

Рейтинговий звіт ВМВК 003-001

Звіт про визначення кредитного рейтингу боргового зобов'язання

Емітент:	Товариство з обмеженою відповідальністю «БМ Банк»
Тип боргового інструменту:	іменні відсоткові облігації, незабезпечені
Обсяг емісії:	серія В – 25 000 000 грн.; серія С – 30 000 000 грн.
Номінальна вартість:	1 000 грн.
Кількість:	серія В – 25 000 шт.; серія С – 30 000 шт.
Форма:	бездокументарна
Процентний дохід:	<p>відсоткова ставка за облігаціями серії В на перший, другий, третій, четвертий відсоткові періоди складає 13,0% річних.</p> <p>Відсоткова ставка за облігаціями серії С на перший, другий, третій, четвертий відсоткові періоди складає 12,0% річних.</p> <p>Відсоткова ставка за обома серіями В та С на п'ятий-восьмий, дев'ятий-дванадцятий відсоткові періоди встановлюється рішенням Правління Емітента та не може бути меншою, ніж облікова ставка Національного банку України, що діє на дату прийняття рішення.</p>
Термін розміщення:	<p>серія В – з 21.11.2007 р. по 19.11.2008 р. (включно)</p> <p>серія С – з 12.12.2007 р. по 10.12.2008 р. (включно)</p>
Термін обігу:	<p>строк обігу облігацій серії В починається після реєстрації Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку України звіту про результати розміщення облігацій та триває по 16 листопада 2010 року включно.</p> <p>Строк обігу облігацій серії С починається після реєстрації Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку України звіту про результати розміщення облігацій та триває по 07 грудня 2010 року включно.</p>
Дата погашення:	<p>серія В – з 17.11.2010 р. по 19.11.2010 р.</p> <p>серія С – з 08.12.2010 р. по 10.12.2010 р.</p>
Дата визначення:	08.11.2007 р.
Кредитний рейтинг:	uaBBB
Прогноз рейтингу:	стабільний

Наданий у результаті рейтингового аналізу кредитний рейтинг боргового зобов'язання визначено за Національною рейтинговою шкалою, на що вказують літери **ua** у позначці кредитного рейтингу. Національна рейтингова шкала дозволяє виміряти розподіл кредитного ризику в економіці України без урахування суверенного ризику та призначена для використання емітентами цінних паперів, позичальниками, фінансовими установами, посередниками та інвесторами на фінансовому ринку України.

Для проведення процедури оновлення кредитного рейтингу агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність ТОВ «БМ Банк» за 2006рр. та III квартали 2007 р., а також внутрішню інформацію, надану компанією у ході рейтингового процесу.

Кредитний рейтинг ґрунтується на інформації, наданій самим емітентом, а також на іншій інформації, що є у розпорядженні рейтингового агентства та вважається надійною. Рівень кредитного рейтингу залежить від якості, однорідності та повноти інформації, що є у розпорядженні рейтингового агентства.

Історія кредитного рейтингу

Дата	08.11.2007
Рівень рейтингу	uaBBB
Прогноз	стабільний
Рейтингова дія	визначення

Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом «uaBBB» характеризується ДОСТАТНЬОЮ кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності залежить від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов.

Знаки «+» та «-» означають проміжний рейтинговий рівень відносно основного рівня.

Стабільний прогноз вказує на відсутність наявних передумов для зміни рейтингу протягом року.

Основні показники

Основні фінансові показники

Показник	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007
Актив, млн. грн.	77,80	151,31	254,21	373,81	408,59	665,64	1 031,10
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	70,95	134,00	205,16	287,94	340,55	547,66	810,91
Кошти клієнтів, млн. грн.	9,84	35,09	102,56	168,77	205,19	281,66	522,35
Власний капітал, млн. грн.	58,58	59,89	61,45	62,93	88,46	89,60	167,80
Доходи, млн. грн.	(1,45)	2,24	8,49	20,48	12,32	30,49	56,92
Витрати, млн. грн.	2,87	5,25	10,05	20,44	12,12	29,07	53,77
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	(4,32)	(3,01)	(1,56)	0,85	0,63	2,55	4,98
Чистий прибуток, млн. грн.	(4,32)	(3,01)	(1,56)	0,05	0,20	1,42	3,15
Доходність активів (ROA),%	-	-	-	0,01	-	-	-
Доходність капіталу (ROE),%	-	-	-	0,07	-	-	-

Фактори, що підтримують рівень кредитного рейтингу

- Наявність підтримки з боку власника Банку (російського ВАТ «Банк Москви»), який входить в п'ятірку найбільших банків Росії.
- Більшість фінансових показників, що характеризують основні аспекти діяльності Банку перебувають на прийнятному для банківської системи рівні.

Фактори, що обмежують рівень кредитного рейтингу

- Значна концентрація кредитного портфеля, що може негативно вплинути на показники прибутковості при виникненні проблем навіть з незначною часткою кредитів та залучених коштів від окремих контрагентів, що зумовлює залежність Банку від фінансового стану невеликого числа його клієнтів та підвищує ризик ліквідності.
- Відсутність власної регіональної мережі та недостатній розвиток карткового бізнесу, а також незначна кількість клієнтів за умов подальшого збільшення присутності системних банків на фінансовому ринку ускладнює виконання стратегічних завдань.
- Система управління ризиками перебуває на стадії становлення та потребує удосконалення.

Зміст

РЕЗЮМЕ	7
1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ТОВ «БМ БАНК»	9
2. МЕХАНІЗМИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ	11
2.1. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ.....	11
2.2. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ.....	16
3. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ	19
3.1. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ.....	19
3.1.1. <i>Тенденції розвитку економіки</i>	19
3.1.2. <i>Аналіз грошового ринку</i>	19
3.1.3. <i>Аналіз валютного ринку</i>	20
3.1.4. <i>Загальний стан банківської системи України</i>	20
3.1.5. <i>Фінансовий стан банків України</i>	22
3.2. АКТИВИ ТА КРЕДИТНО–ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ПОРТФЕЛЬ.....	22
3.3. КАПІТАЛ.....	23
3.4. ЗОБОВ’ЯЗАННЯ.....	24
3.5. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	25
4. РОЗВИТОК ЯКІСНИХ ПОКАЗНИКІВ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	27
4.1. ЮРИДИЧНІ АСПЕКТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	27
4.1.1. <i>Інформація про судові позови</i>	27
4.1.2. <i>Інформація про перевірки контролюючими органами</i>	27
4.1.3. <i>Операції з пов’язаними сторонами</i>	27
4.2. ВІДНОСИНИ ВЛАСНОСТІ.....	27
4.3. РЕГІОНАЛЬНА МЕРЕЖА.....	29
4.4. КЛІЄНТСЬКА БАЗА.....	30
4.5. ПЛАТІЖНІ КАРТКИ.....	32
5. ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	34
5.1. ВИКОНАННЯ НОРМАТИВІВ НБУ.....	34
5.2. ДЖЕРЕЛА ФОРМУВАННЯ РЕСУРСІВ.....	36
5.2.1. <i>Капітал</i>	36
5.2.2. <i>Зобов’язання</i>	36
5.3. НАПРЯМИ РОЗМІЩЕННЯ КОШТІВ.....	39
5.3.1. <i>Активи</i>	39
5.4. ЛІКВІДНІСТЬ.....	44
5.5. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	45
5.5.1. <i>Доходи</i>	45
5.5.2. <i>Витрати</i>	46
5.5.3. <i>Прибуток</i>	47
6. АНАЛІЗ ВИКОНАННЯ ПЛАНІВ ТОВ «БМ БАНК»	49
7. СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ ТОВ «БМ БАНК» НА 2007-2009 РР.	53
8. ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО ЗАПЛАНОВАНОЇ ЕМІСІЇ ОБЛІГАЦІЙ	55

ВИСНОВОК	58
ДОДАТКИ.....	59
Додаток до Рейтингового звіту №1	60
Додаток до Рейтингового звіту №2.....	61
Додаток до Рейтингового звіту №3.....	62
Додаток до Рейтингового звіту №4.....	63
Додаток до Рейтингового звіту №5.....	64

Резюме

Товариство з обмеженою відповідальністю «БМ Банк» працює на банківському ринку України з грудня 2005 р. та є однією з дочірніх компаній російського ВАТ «Банк Москви» – уповноваженого банку Уряду Москви.

ТОВ «БМ Банк» є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, Саморегулювальної організації «Закрите акціонерне товариство «Українська міжнародна фондова біржа», міжнародної платіжної системи «Visa», міжнародної платіжної системи SWIFT.

За період роботи Банку спостерігалось стрімке зростання основних балансових показників, що дозволило йому посісти 67 місце в ренкінгу НБУ за розміром чистих активів (станом на 01.10.2007 р.).

Активи банку станом на 01.10.2007 р. складають 1,03 млрд. грн., кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, – 810,91 млн. грн., клієнтський депозитний портфель, – 522,35 млн. грн. Протягом аналізованого періоду ТОВ «БМ Банк» дотримувався всіх нормативів, встановлених НБУ.

ТОВ «БМ Банк» станом на 01.10.2007 р. не має регіональних підрозділів на території України. До кінця поточного року Банком планується відкрити 20 відділень у різних областях України, що дозволить розширити присутність банку в інших регіонах України.

Картковий бізнес ТОВ «БМ Банк» та інфраструктура його обслуговування перебуває на початковому етапі розвитку, проте Банк планує активно розвивати цей напрям діяльності. З середини березня 2007 р. ТОВ «БМ Банк» розпочав емісію та обслуговування чіпових карток міжнародної платіжної системи VISA.

Статутний капітал ТОВ «БМ Банк» протягом аналізованого періоду зріс у 2,61 рази та станом на 01.10.2007 р. склав 163,91 млн. грн. Структура власників Банку не змінювалась, основними Учасником Банку є ВАТ «Банк Москви».

Зобов'язання Банку складаються, насамперед, з коштів суб'єктів господарювання, коштів фізичних осіб та коштів, залучених від інших банків. Банк емітував облігації на суму 45 млн. грн. строком обігу 3 роки під 13,5% річних.

У Банку існує значна концентрація залучених коштів юридичних осіб за видами економічної діяльності, залежність від основних кредиторів та ресурсної бази за вкладниками. Так, кошти 20 найбільших кредиторів у зобов'язаннях Банку станом на 1 жовтня поточного року складають 80,93%, що підвищує ризик ліквідності Банку.

Протягом аналізованого періоду залучені кошти Банк розміщував, насамперед, у клієнтський кредитний портфель та портфель цінних паперів, тим самим диверсифікуючи структуру доходних активів. Портфель цінних паперів

сформовано переважно за рахунок іменних процентних облігацій, обсяг якого станом на 1 жовтня 2007 р. склав 58,67 млн. грн.

ТОВ «БМ Банк» кредитує підприємства різних галузей економіки, проте диверсифікація кредитного портфеля банку за галузями економіки є недостатньою. Також спостерігається значна концентрація за окремими позичальниками, яка протягом поточного року поступово зменшується. Так, надані кредити 20 найбільшим позичальникам у клієнтському кредитному портфелі Банку станом на 1 жовтня 2007 р. складають 368,47 млн. грн., або 59,92% заборгованості за кредитами. Якість кредитного портфеля добра, що характеризується станом на 01.10.2007 р. незначним обсягом простроченої та сумнівної заборгованості.

Ліквідність ТОВ «БМ Банк» протягом періоду, що аналізується, залишається на прийнятному рівні. Питома вага високоліквідних активів у чистих активах Банку станом на 01.10.2007 р. складає 20,35%. Пасивне сальдо за міжбанківськими операціями на кінець вересня 2007 р. склало 9,0% зобов'язань Банку, що свідчить про використання коштів міжбанківського ринку для підтримання ліквідності на достатньому рівні. Нормативи ліквідності протягом аналізованого періоду є стабільно вищими за мінімальні вимоги НБУ та достатніми, щоб нівелювати поточні ризики. GAP-розрив за активами та пасивами, за коштами до 31 дня значно знизився протягом III кварталу поточного року та станом на 01.10.2007 р. є від'ємним та склав 22,76% чистих активів, що свідчить про те, що Банк залучає ресурси на вимогу, а розміщує їх у короткострокові та довгострокові активи, що може призвести до ризику ліквідності та зниженню нормативів ліквідності.

Показник ефективності діяльності станом на 01.10.2007 р. склав 157,58%, коефіцієнт податкового навантаження становить 3,22%. Рентабельність чистих активів банку станом на 01.10.2007 р. становить 0,73%, а рентабельність балансового капіталу – 4,44%.

Чиста процентна маржа протягом аналізованого періоду коливалася у межах 4,72-5,76% та станом на 01.10.2007 р. складає понад 5,3%.

1. Загальна інформація про ТОВ «БМ Банк»

Товариство з обмеженою відповідальністю «БМ Банк» було створено відповідно до рішення Загальних Зборів Учасників від 15.08.2006 р. та зареєстровано 06.12.2005 р. (Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи видане Голосіївською районною адміністрацією у м. Києві за № 10681020000008765 від 06.12.2005 р.).

ТОВ «БМ Банк» було зареєстровано в Державному реєстрі банків 08.12.2005 р. (Свідоцтво про реєстрацію видане Національним банком України за № 301 від 08.12.2005 р.).

ТОВ «БМ Банк» є однією з дочірніх компаній російського ВАТ «Банк Москви» – уповноваженого банку Уряду Москви (далі – Банк Москви). ВАТ «Банк Москви» було створено у 1995 році і на сьогодні є одним із найбільших російських банків за обсягом активів та власного капіталу.

Основною метою створення дочірнього банку ТОВ «БМ Банк» в Україні було входження на український ринок крупної дочірньої універсальної банківської установи російського ВАТ «Банк Москви», одним з напрямів діяльності якої планувалася підтримка російських та українських підприємств будівельного сектора, що розпочнуть свою діяльність на будівельних майданчиках Києва, а також для обслуговування корпоративних клієнтів та роздрібного сектора.

Згідно з Рішенням Комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків НБУ від 25 грудня 2006 року № 364 ТОВ «БМ Банк» за розміром активів на 2007 рік віднесено до IV групи банків.

ТОВ «БМ Банк» є універсальним банком, що надає широкий спектр банківських послуг.

Банк має такі ліцензії та дозволи:

- Ліцензія Національного банку України № 223 від 08.12.2005 р. на здійснення банківських операцій.
- Дозвіл Національного банку України № 223-1 від 03.02.2006 р. на здійснення банківських операцій.
- Ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.05.2006 р. № 451.

Місцезнаходження Банку було змінено: з вул. В. Васильківської (Червоноармійська), буд. 94, у м. Києві Банк переніс Головний офіс у нову будівлю на Бульвар Шевченко 37/122, цей офіс є власністю спорідненої з російським ВАТ «Банк Москви» компанії.

З 20 липня 2006 р. ТОВ «БМ Банк» є учасником саморегульвної організації – ЗАТ «Українська міжнародна фондова біржа», а у серпні 2006 р. Банк отримав статус асоційованого члена міжнародної платіжної системи VISA і розпочав активну роботу з впровадження і розвитку карткового бізнесу.

З серпня 2006 р. ТОВ «БМ Банк» є членом міжнародної платіжної системи SWIFT.

2. Механізми управління та контролю

2.1. Органи управління

Органами управління Банком, відповідно до Статуту Банку є загальні Збори Учасників, Спостережна Рада Банку і Правління Банку. Органами контролю Банку є Ревізійна Комісія Банку та Внутрішній аудит Банку.

Загальні збори акціонерів банку

Загальні Збори Учасників є вищим органом управління Банку. Кожен Учасник має право брати участь у Загальних Зборах Учасників або особисто, або через представника. Брати участь у Загальних Зборах Учасників з правом дорадчого голосу можуть і члени виконавчого органу, які не є Учасниками.

До компетенції Загальних зборів акціонерів відповідно до Статуту Банку належать такі питання:

- визначення основних напрямів діяльності Банку і затвердження його планів та звітів про їх виконання;
- внесення змін та/або доповнень до Статуту Банку;
- прийняття рішення про відчуження майна Банку на суму, що становить 50 (п'ятдесят) і більше відсотків майна Банку;
- обрання та відкликання Голови і членів Спостережної Ради Банку, затвердження або внесення змін до Положення про Спостережну Раду Банку;
- обрання та відкликання Голови і членів Ревізійної Комісії;
- затвердження річних результатів діяльності Банку, включаючи його дочірні підприємства, затвердження звітів і висновків Ревізійної Комісії та зовнішнього аудитора, порядку і розподілу прибутку;
- винесення рішень про притягнення до майнової відповідальності Голови та членів Спостережної Ради Банку;
- встановлення розміру, форми і порядку внесення учасниками додаткових вкладів, вирішення питання щодо придбання Банком часток Учасників, виключення Учасника Банку;
- прийняття рішення про припинення діяльності Банку, призначення ліквідатора, затвердження ліквідаційного балансу;
- прийняття рішення про реорганізацію Банку;

- обрання та відкликання Секретаря Загальних Зборів Учасників;
- визначення системи оплати праці для членів Спостережної Ради Банку;
- прийняття рішень щодо емісії власних цінних паперів;
- прийняття рішення про збільшення або зменшення розміру Статутного Капіталу Банку;
- оголошення дивідендів за рекомендацією Спостережної Ради Банку;
- вирішення будь-яких інших питань, як це вимагається чинним законодавством України.

Загальні Збори Учасників можуть делегувати одне або більше своїх повноважень Спостережній Раді Банку відповідним рішенням. Таке рішення приймається у письмовій формі та містить перелік повноважень, які передаються, та термін, на який вони передаються Спостережній Раді Банку.

Загальні збори проводяться не рідше двох разів на рік і визначаються правомочними, якщо в них беруть участь Учасники, що мають більш ніж 60 відсотків голосів.

Позачергові Загальні Збори Учасників можуть бути скликані: 1) за вимогою будь-якого Учасника/Учасників (або його Представника/Представників) у будь-який час і з будь-якого приводу, котрий/котрі має/мають загалом більш ніж 20 % (двадцять) відсотків голосів (далі – «Ініціативна Група»); 2) Правлінням Банку на письмову вимогу Спостережної Ради Банку або Ревізійної Комісії, у разі якщо існує істотна загроза інтересам Банку або було виявлено будь-яке значне зловживання з боку службовців Банку, та в будь-якому іншому випадку, якщо цього вимагають інтереси Банку в цілому.

Спостережна Рада Банку

У період між скликанням Загальних Зборів Учасників органом Банку, який здійснює наглядові та контролюючі функції щодо діяльності Правління Банку, є Спостережна Рада Банку.

Кількісний склад Спостережної Ради Банку визначається Загальними Зборами Учасників, але не може бути меншим ніж 3 (трьох) членів, призначених на Загальних Зборах Учасників з числа Учасників або їх представників.

Жоден член Спостережної Ради Банку не може одночасно бути членом Правління або Ревізійної Комісії.

Члени Спостережної Ради Банку обираються на термін на 3 (три) роки та можуть бути переобраними на нові терміни. Члени Спостережної Ради Банку можуть бути

переобрані до закінчення терміну їх повноважень за рішенням Загальних Зборів Учасників Банку.

Діяльність, компетенція та повноваження Спостережної Ради Банку визначаються Статутом та внутрішніми документами Банку відповідно до вимог чинного законодавства України.

Спостережна Рада Банку здійснює загальне керівництво та визначає стратегію і політику Банку.

Повноваження, які належать до виключної компетенції Спостережної Ради Банку:

- визначення загальних принципів кредитної політики Банку;
- розробка загальної економічної стратегії Банку, включаючи розробку положень річного бізнес-плану, річних кошторисів;
- прийняття рішення та визначення порядку покриття збитків Банку;
- призначення і звільнення з посади Голови Правління, заступників Голови Правління, членів Правління Банку та головного бухгалтера Банку. Визначення розміру оплати праці Голови Правління Банку;
- контроль за діяльністю Правління Банку;
- визначення загальної політики Банку з найму працівників;
- затвердження або внесення змін до Положення про Правління банку, Положення про Ревізійну комісію Банку;
- прийняття рішення щодо притягнення до майнової відповідальності Голови та членів Правління, встановлює порядок проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю банку;
- перегляд річного звіту та балансу, складеного Правлінням, висновків Ревізійної Комісії, зовнішнього аудитора стосовно річного звіту та балансу, а також рішень щодо рекомендацій для Загальних Зборів Учасників;
- надання рекомендацій Загальним Зборам Учасників щодо оголошення дивідендів;
- прийняття рішень щодо участі Банку у створенні та діяльності будь-якої іншої юридичної особи згідно із чинним законодавством України;
- попередній перегляд будь-яких питань, поданих для включення до порядку денного Загальних Зборів Учасників, підготовка пропозицій стосовно прийняття рішень з таких питань;

- створення, реорганізація та ліквідація дочірніх підприємств, філій та представництв, затвердження їх статутів та положень;
- визначення загальної організаційної структури Банку;
- призначення та звільнення внутрішніх та визначення зовнішніх аудиторів.

Засідання Ради Банку можуть бути чергові та позачергові. Чергові Засідання Ради Банку скликаються принаймні один раз кожні шість місяців. Позачергові Засідання Ради Банку скликаються на вимогу Голови Спостережної Ради Банку, або будь-якого члена Спостережної Ради Банку, Ревізійної Комісії або Правління.

Принаймні дві треті членів Спостережної Ради Банку мають бути присутніми на Засіданні ради Банку для того, щоб Засідання було правомочним. Якщо кворуму не існує, Засідання Ради Банку переноситься на відповідний термін, який не перевищує 7 (семи) робочих днів. Якщо Засідання Ради Банку не може досягти кворуму два рази поспіль, воно переноситься тільки на наступний робочий день.

Голова Спостережної Ради Банку має право скликати Позачергові Загальні Збори Учасників для вибору нових членів Спостережної Ради Банку, якщо кількість членів зменшилась з будь-якої причини у тому ступені, в якому на Засіданні Ради Банку неможливо досягти кворуму.

Засідання Ради Банку можуть проводитися шляхом телефонної конференції. Рішення можуть прийматися у письмовій формі (використовуючи пошту, телекс, телеграму, телефакс, електронну пошту) без скликання Засідання Ради Банку за умови, що такі рішення підписані усіма членами Спостережної Ради Банку. У таких випадках письмові рішення є чинними так само, якби вони були прийняті на належним чином скликаному Засіданні Ради Банку.

Правління банку

Правління Банку (далі – Правління) є виконавчим органом управління Банку, який очолюється Головою. У межах своєї компетенції Правління здійснює оперативне управління Банком, підзвітне Загальним Зборам Учасників та Спостережній Раді Банку.

Правління Банку діє на підставі положення, що затверджується Спостережною Радою Банку.

Жоден член Правління не може одночасно бути членом Спостережної Ради Банку та Ревізійної Комісії та не може бути обраним Головою Загальних Зборів Учасників.

Члени Правління Банку обираються терміном на 3 (три) роки та можуть бути переобраними на нові терміни. Члени Правління Банку можуть бути переобрані до закінчення терміну їх повноважень за рішенням Спостережної Ради Банку.

Правління відповідає за управління поточною діяльністю Банку згідно із головними напрямками діяльності та політикою, що встановлені рішеннями Спостережної Ради Банку та Загальними Зборами Учасників, призначення і звільнення членів кредитного комітету Банку.

Правління несе відповідальність за дотримання усіх вимог, встановлених (згідно з чинним законодавством України) Національним банком України щодо складання документів, фінансових та бухгалтерських звітів Банку, та забезпечує їх точність.

Рішення Правління приймаються простою більшістю голосів членів Правління. Кожен член Правління має один голос. У разі рівної кількості голосів “за” і “проти”, Голова Правління має вирішальний голос.

2.2. *Управління ризиками*

Контроль за ризиками, що виникають у результаті діяльності банку, здійснюється відповідними підрозділами Банку на підставі розроблених внутрішньобанківських положень згідно з нормативною базою, затвердженою Національним банком України.

У ТОВ «БМ Банк» створений спеціальний підрозділ, що займається оцінкою ризиків та методами їх мінімізації – «Управління аналізу, оцінки та контролю ризиків».

Управління ризиками відбувається відповідно до прийнятої у Банку стратегії.

У Банку розроблений відповідний внутрішній документ, в якому враховані усі ризики (Положення про політику управління банківськими ризиками ТОВ «БМ Банк»).

Одним із інструментів Політики управління банківськими ризиками є ефективно функціонуюча система лімітів. Система лімітів передбачає встановлення певних обмежень на прийняття Банком надмірних ризиків. Перевищення відповідних лімітів не допускається, окрім як з дозволу Голови Правління або за рішенням Правління банку, або іншого колегіального органу Банку.

Система лімітів розподіляється на три доповнюючі один одного рівні:

- Ліміти на бізнес – ліміти залучення або розміщення грошових коштів на певний вид бізнесу. Можливе встановлення лімітів у розрізі інструментів розміщення або залучення. До списку основних лімітів належать: ліміт на вкладення в корпоративні кредити; ліміт на вкладення в цінні папери; ліміт на розміщення в міжбанківські кредити та депозити; ліміт на залучення по депозитним операціям юридичних осіб; ліміт на залучення по міжбанківським кредитам та депозитам; ліміт на залучення коштів шляхом розміщення цінних паперів власного боргу, емітованих банком тощо.
- Ліміти за строками визначають максимальну суму грошових коштів на залучення або розміщення на конкретний термін. Ліміти встановлюються на конкретний бізнес, можливе встановлення лімітів на інструменти цього бізнесу.
- Ліміти ризику: ліміти ризику на розміщення грошових коштів; ліміти ризику на розміщення грошових коштів за видами бізнесу; ліміти ризику на розміщення грошових коштів на певні інструменти (за відповідними видами бізнесу); ліміти ризику визначених контрагентів.

Система лімітів переглядається відповідними Комітетами, з подання Управління аналізу, оцінки та контролю ризиків, не рідше одного разу на рік.

Управління ризиками здійснюється банком за допомогою таких методів:

- Кредитний ризик – дотримання встановлених Національним банком України обов’язкових економічних нормативів (нормативів кредитного ризику); проведення детального аналізу фінансової звітності позичальників на стадії ухвалення рішення про видачу їм кредитів; встановлення лімітів на окремих контрагентів (банки), позичальників, емітентів цінних паперів; встановлення лімітів на окремі країни; встановлення лімітів концентрації (за видами діяльності, регіонами, видами забезпечення тощо); диверсифікація кредитних вкладень тощо.
- Ризик ліквідності – виконання нормативних значень показників ліквідності; здійснення оптимізації нетто-позиції окремо по основних валютах; проведення регулярної інвентаризації банківських активів; встановлення лімітів на проведення активних операцій; диверсифікація активних вкладень; диверсифікація джерел залучення банківських ресурсів тощо.
- Процентний ризик – проведення GAP-аналізу; встановлення лімітів на максимальний розмір GAP-розриву (окремо по кожній валюті, по всіх валютах); встановлення граничних процентних ставок на залучення і розміщення ресурсів; встановлення системи взаємозв’язаних лімітів (об’єм, терміновість, процентні ставки) тощо.
- Валютний ризик – здійснення валютно-обмінних операцій в межах нормативів Національного банку України та внутрішніх лімітів, що діють у Банку.
- Ринкові ризики – встановлення лімітів на торгівельний портфель та окремі види цінних паперів та інших інструментів; диверсифікація портфеля цінних паперів (за видами, контрагентами, видами виплати доходу); контроль за зміною ліквідності цінних паперів на фондовому ринку та оцінка їх вартості; встановлення Stop-loss, Stop-out лімітів, тощо.

Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками Банком створені такі постійно діючі Комітети:

- Кредитний комітет формує кредитну політику та забезпечення її реалізації; встановлює ліміти концентрації кредитного ризику, враховуючи галузі, географічні та портфельні диверсифікації; встановлює ліміти прийняття рішень щодо здійснення кредитних операцій; приймає рішення про надання кредиту, позики, гарантії, поруки, овердрафту, лізингової угоди, проведення інших видів кредитних операцій як в національній валюті, так і в іноземних валютах, за рахунок власних коштів або за рахунок коштів інших фінансових організацій, та основні елементи управління кредитним ризиком конкретної угоди; приймає рішення про встановлення індивідуальної відсоткової ставки за кредитною операцією; приймає рішення щодо класифікації кредитного

портфеля та стану формування резерву за кредитними операціями банку та під сумнівні нараховані доходи тощо.

- Комітет з управління активами та пасивами формує політику банку в сфері управління фінансовими ризиками; забезпечує розподіл капіталу банку та підтримку адекватності платоспроможності з урахуванням балансових, ринкових та інших ризиків; встановлює ліміти та основні балансові співвідношення для управління окремими видами ризиків та сукупним портфелем активів і пасивів; приймає рішення про встановлення граничних процентних ставок залучення та розміщення ресурсів тощо.
- Тарифний комітет формує єдину тарифну політику банку на основі щомісячного аналізу співвідношення собівартості послуг і ринкової конкурентноздатності діючих тарифів; приймає рішення, які пов'язані з доцільністю впровадження нових видів банківських послуг і розробкою тарифів за новими банківськими тарифами; розгляд можливості зміни діючого тарифу банку за визначеними операціями для конкретного клієнта банку тощо.

Банк веде регулярний моніторинг кредитних та ринкових ризиків, а також ризику ліквідності та щоденно контролює дотримання нормативів. На більш зрілих етапах розвитку Банку необхідно запровадити та використовувати більш складні інструменти ризик-менеджменту.

3. Розвиток банківської системи

3.1. Розвиток банківської системи

3.1.1. Тенденції розвитку економіки

Темпи економічного зростання зберігалися на високому рівні, що стало поштовхом для динамічного розвитку фінансової системи України.

Основними позитивними тенденціями в макроекономіці були:

- сприятлива зовнішня кон'юнктура та високі темпи зростання промислового виробництва, насамперед, за рахунок його зростання в металургії та машинобудуванні;
- зростання обсягів надходжень прямих іноземних інвестицій в Україну;
- збереження високого рівня приватного споживання, яке стимулювалося зростаючими реальними наявними доходами населення за низького рівня зареєстрованого безробіття (2,3% за перше півріччя 2007 р.);
- зменшення рівня перерозподілу ВВП через бюджет. У січні-травні 2007 р. доходи зведеного бюджету України становили 33,8% до ВВП, видатки – 30,3%. Порівняно з відповідним періодом минулого року частка перерозподілу ВВП через зведений бюджет скоротилася на 1,8 в. п., видатків зведеного бюджету України у ВВП – на 4,7 в. п. відповідно.

За шість місяців 2007 року обсяг ВВП склав 289,9 млрд. грн., що майже на 8% більше, ніж за аналогічний період попереднього року. Рівень інфляції з початку року склав 4,2%, у тому числі у червні 2007 року ціни зросли на 2,2%. Доходи та витрати населення за п'ять місяців збільшилися на 25,9% відповідно. Номінальна та реальна зарплати зросли з початку року на 7,1% та 1,3% відповідно.

3.1.2. Аналіз грошового ринку

Ситуація на грошово-кредитному ринку впродовж першого півріччя була стабільною.

Монетарна база з початку року збільшилася на 14,2% – до 111,03 млрд. грн., у тому числі і за рахунок поживлення процесу мультиплікації коштів – значення грошового мультиплікатора протягом січня – червня збільшилося з 2,69 до 2,73. У результаті грошова маса за перше півріччя поточного року збільшилася на 16% – до 303 млрд. грн., у тому числі готівка – майже на 12% – до 83,96 млрд. грн. Окрім високих темпів економічного розвитку, зростання попиту на кошти відбувалося за

рахунок процесу ремонетизації економіки – з початку року рівень монетизації збільшився з 42,32% до 44,3%.

У червні поточного року було знижено облікову ставку НБУ (з 8,5% до 8,0%), а також ставку рефінансування під заставу майнових прав на грошові депозити, яка на кінець червня поточного року склала 8%. Також було знижено середню ставку рефінансування за усіма інструментами рефінансування з 11,5% у 2006 році до 9,09% у червні поточного року.

3.1.3. Аналіз валютного ринку

Офіційний курс гривні до долара США залишився незмінним – 5,05 грн./дол. США. Відносно євро/гривня девальвувала на 2,2% – до 6,8 грн./євро, що відображує девальваційну динаміку долара відносно євро на міжнародних валютних ринках.

На готівковому ринку гривня до долара незначно ревальвувала з початку року, до євро – навпаки, девальвувала. Перевищення пропозиції над попитом призвело до формування додатного сальдо продажу-купівлі населенням іноземної валюти (193,2 млн. дол. США).

Обсяг торгів на міжбанківському валютному ринку протягом півріччя коливався в межах 8,2 млрд. дол. США (у січні) до 12,2 млрд. дол. США (у травні). Домінування пропозиції іноземної валюти над попитом змусило НБУ проводити значні інтервенції з купівлі іноземної валюти з метою недопущення значних коливань курсу в напрямку ревальвації. Суттєвий приплив валюти до країни забезпечувався як надходженнями від експорту, так і притоком іноземних кредитних та інвестиційних ресурсів.

3.1.4. Загальний стан банківської системи України

У першому півріччі поточного року банківська система функціонувала стабільно.

Станом на 01.07.07 р. в Україні діяло 173 банки¹, у тому числі 104 банки столичного регіону, 13 банків, зареєстрованих у Дніпропетровській області, по 10 банків, зареєстрованих у Одеській та Донецькій областях. Загальна кількість банків, які мали ліцензію на здійснення банківських операцій, станом на 01.07.07 р. склала 193 установи. За організаційно-правовою формою серед банків, як і раніше, переважають акціонерні товариства (137 із 173 діючих банків станом на 01.07.07 р.), у тому числі відкриті акціонерні товариства (92 банки). У стадії реорганізації перебувають 2 банки (АКБ «ХФБ Банк Україна» та ЗАТ «Внешторгбанк Україна»), яким надано дозволи на приєднання до інших банків на умовах філій. У стадії ліквідації перебували 19 банківських установ².

¹ Мають ліцензію та подають звітність

² Станом на 01.08.07 р.

В поточному році продовжувався притік іноземних інвестицій у банківський сектор. Так, з початку року кількість банків з іноземним капіталом збільшилася на 7 – до 42 (станом на 01.07.07 р.); у тому числі банків зі 100% іноземним капіталом – з 13 (станом на 01.01.07) до 17 (станом на 01.07.07 р.).

Вітчизняні банки продовжують залучати кошти від клієнтів, насамперед, у національній валюті, частка яких з початку року зросла на 2,98 в. п. – до 63,4%. Загалом, з початку року зобов'язання банків за коштами клієнтів збільшилися на 16,8%. Зростання коштів, залучених від клієнтів у іноземній валюті, склало 12,3%, та поступалося приросту гривневих депозитів, а їхній обсяг (78,8 млн. грн.) значно поступався обсягу валютних кредитів (162,1 млн. грн.), що свідчить про фондування валютних кредитів за рахунок інших джерел.

При відносній стабільності відсоткових ставок банківських установ за залученими коштами (середня відсоткова ставка за депозитами знизилася на 0,3 в. п. – до 6,9%, інтегральна ставка за строковими депозитами фізичних осіб зросла на 0,1 в. п. та у червні 2007 року склала 10,8%) обсяг банківських вкладів фізичних осіб у вільно конвертованій валюті з початку року зріс на 12,9%, та станом на 01.07.07 р. перевищив 10,7 млрд. дол. США, що свідчить про збільшення довіри населення до банківської системи України.

Зростання реальних доходів населення, різниця у відсоткових ставках за гривневими та валютними кредитами, а також полегшення доступу українських банків до ресурсів з міжнародних ринків, стимулювало прискорене зростання валютного кредитування. З початку року вимоги банків за валютними кредитами зросли на 33,5% (за гривневими кредитами – 24,1%), а їхня частка у загальних вимогах за кредитами українських банків збільшилася за вказаний період на 1,83 в. п. та станом на 01.07.07 р. склала 51,36%.

Частка довгострокових кредитів у кредитних портфелях українських банків залишається значною, та станом на 01.07.07 р. склала 67,3% (станом на 01.01.07 р. – 64,9%). З початку року довгострокові кредити банків зросли на 33,7% (з 159,0 млрд. грн. станом на 01.01.07 р. до 212,6 млрд. грн. станом на 01.07.07 р.), тоді як обсяг короткострокових кредитів за вказаний період збільшився на 19,7% – до 103,1 млрд. грн.

Лідерами в кредитуванні залишаються столичний (41% вимог за кредитами станом на 01.07.07 р.), а також інші промислові регіони, зокрема, Дніпропетровська (11%), Донецька (8%), Одеська (7%), Харківська (5%) та Запорізька (3%) області.

Наразі триває тенденція укрупнення банківської системи.

На початок другого півріччя поточного року частка активів банків першої групи (загалом 15 банків) у активах банківської системи України склала 63%, що на 1 в. п. більше, ніж на початок року. Питома вага капіталу цих банків склала 53% (на початок року – 54%). Інтенсивними темпами розвиваються також банки другої групи, приріст капіталу яких значно перевищив приріст активів. З початку року чисті активи 19 банків другої групи збільшилися на 28%, а їхня частка у активах банківської системи України склала 19%. Балансовий капітал цих банків за

вказаний період збільшився на 31% відповідно, а питома вага капіталу цих банків у капіталі банківської системи зросла до 18%.

Зростання активів банків третьої (25 банківських установ) та четвертої (114 банківських установ) груп склало 6,5 млрд. грн. та 11,2 млрд. грн. відповідно, проте питома вага цих банків у чистих активах банківської системи України залишається низькою (8% та 10% станом на 01.07.07 р.). Балансовий капітал цих банків з початку року зріс на 14% та 18% відповідно, а його питома вага у капіталі банківської системи не змінилася з початку року, та загалом складає 29%.

3.1.5. Фінансовий стан банків України

У першому півріччі поточного року спостерігалось поживлення діяльності банківських установ, валюта балансу яких з початку року зросла на 29,4% та станом на 01.07.07 р. склала 440,07 млрд. грн. (за аналогічний період минулого року приріст склав 19%).

3.2. Активи та кредитно–інвестиційний портфель

Зростання чистих активів банківських установ відбувалося, насамперед, за рахунок готівкових коштів та коштів на коррахунку в НБУ (на 4,47 млрд. грн.), коштів в інших банках (на 17,62 млрд. грн.) та кредитів клієнтам (на 71,42 млрд. грн.). Загалом, чисті активи за вказаний період збільшилися на 99,9 млрд. грн., у тому числі кредитно-інвестиційний портфель – на 91,5 млрд. грн.

Структура активів банків суттєвих змін не зазнала: основними їх складовими залишаються кредитний портфель (316,93 млрд. грн.), кошти в банках (59,93 млрд. грн.), довгострокові вкладення (21,62 млрд. грн.), а також грошові кошти та кошти на коррахунку в НБУ (30,96 млрд. грн.).

Сталою залишається також структура кредитного портфеля за строковістю та суб'єктами. Станом на 01.07.07 р. питома вага кредитів, наданих фізичним особам, у кредитному портфелі складає 33,54%, що на 1,87 в. п. більше, ніж на початок року. Питома вага довгострокових кредитів на цю дату складає 67,33%, що на 2,48 в. п. більше, ніж на початок року.

Сталою залишається також структура портфеля цінних паперів банків (станом на 01.07.07 р. частка торгового портфеля складає 36,7%, портфеля на продаж – 57,4%), тоді як його обсяг зріс на 35% та станом на 01.07.07 р. складає 12,54 млрд. грн.

Збільшення балансової вартості основних засобів на 17% (до 21,6 млрд. грн.) було обумовлено, насамперед, проведенням їх переоцінки, а також інтенсивним нарощенням регіональної мережі банківськими установами. Це також спричинило зростання інших активів, які сформовані, насамперед, відстроченими податковими зобов'язаннями та дебіторською заборгованістю, проте питома вага інших активів у загальних активах банківської системи залишається низькою.

Структуру активів¹ банківської системи України наведено на діаграмі нижче.

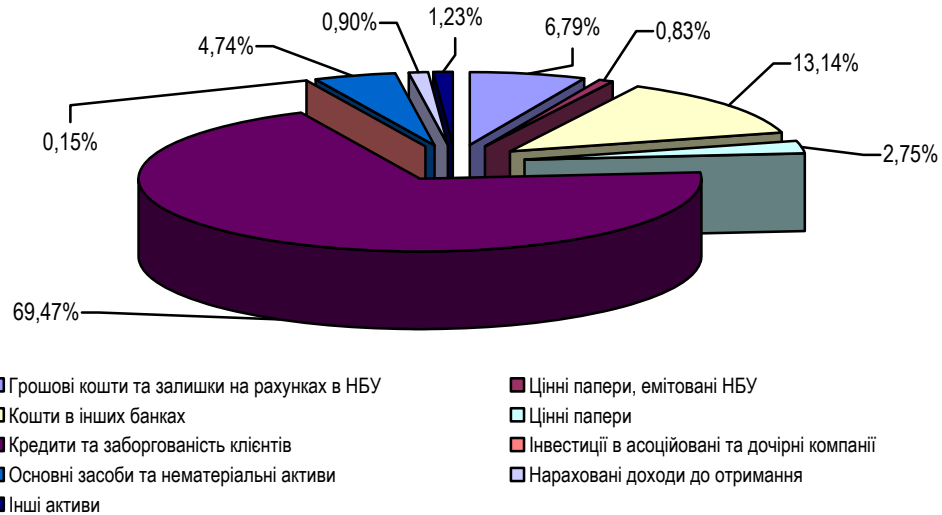


Рисунок 3.1. Структура активів банківської системи України

Обсяг резервів під активні операції з початку року зріс на 25%, та станом на 01.07.07 р. склав 16,14 млрд. грн. Відношення резервів до кредитно-інвестиційного портфеля майже не змінилося, на станом на 01.07.07 р. склало 4,1%.

Слід зазначити, що протягом поточного року змінювався рівень резервування за окремими складовими активних операцій банків. Так, якщо відношення резервів під надані кредити до кредитного портфеля банків залишається на відносно стабільному рівні (4,52% на 01.07.07 та 4,68% станом на 01.01.07), а рівень резервування за цінними паперами на продаж та до погашення навіть знижується (3,58% та 2,65% станом на 01.07.07 р. проти 4,73% та 4,91% станом на 01.01.07 р.), то відношення обсягу сформованих резервів під нараховані доходи постійно зростає (з 19,83% на початок року до 20,23% на кінець першого півріччя), що свідчить про зростання питомої ваги несплачених в строк процентів за наданими кредитами.²

3.3. Капітал

Балансовий капітал українських банків у першому півріччі поточного року зріс на 8,1 млн. грн., або на 19,1%, та станом на 01.07.07 р. склав 50,68 млрд. грн. Обсяг регулятивного капіталу українських банків за вказаний період зріс на 30,3% – до 53,6 млрд. грн.

¹ Без урахування сформованих резервів під активні операції

² Сумнівні та прострочені понад 31 день

Основними складовими зростання власного капіталу банків внески учасників до статутних фондів (статутний капітал банківської системи зріс на 5,2 млрд. грн., або 19,8%), резервний та інші фонди банків (приріст з початку року склав 2,1 млрд. грн., або 44,7%) а також резерви переоцінки, які за січень-червень 2007 року зросли на 1,1 млрд. грн., або на 20,1%. За рахунок чистого прибутку 2006 року було збільшено резервні та інші фонди банків; а його частину перенесено на рахунки прибутку минулих років. Структуру балансового капіталу банківської системи наведено на діаграмі нижче.

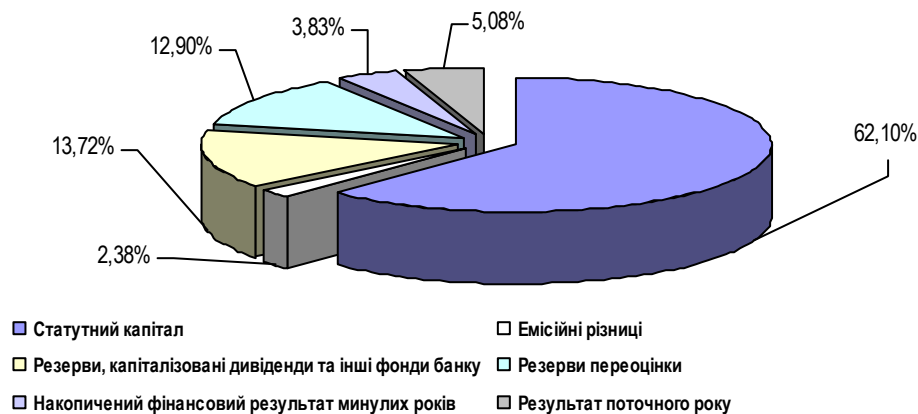


Рисунок 3.2. Структура балансового капіталу банківської системи України

Рівень забезпечення активних операцій, та кредитно-інвестиційного портфеля банків знизився, та станом на 01.07.07 р. склав 11,52% та 12,89% відповідно (на початок року – 12,51% та 14,11% відповідно).

3.4. Зобов'язання

Зобов'язання банків України з початку року зросли на 31%, та станом на 01.07.07 р. склали 389,4 млрд. грн. Зростання зобов'язань відбулося за рахунок коштів банків на 36,0 млрд. грн. та клієнтських депозитів на 41,7 млрд. грн., що у свою чергу призвело до зростання нарахованих витрат (з початку року їхній обсяг зріс на 1,5 млрд. грн., та станом на 01.07.07 р. склав 4,6 млрд. грн.).

Все більше коштів українські банки залучають шляхом емісії боргових цінних паперів, а також з міжнародних ринків у формі кредитів від міжнародних організацій. З початку 2007 року кошти, залучені шляхом емісії облігацій, зросли з 5,2 млрд. грн. до 11,4 млрд. грн. станом на 01.07.07 р., проте питома вага їх у зобов'язаннях банків не перевищує 3%. Структуру зобов'язань наведено на діаграмі нижче.

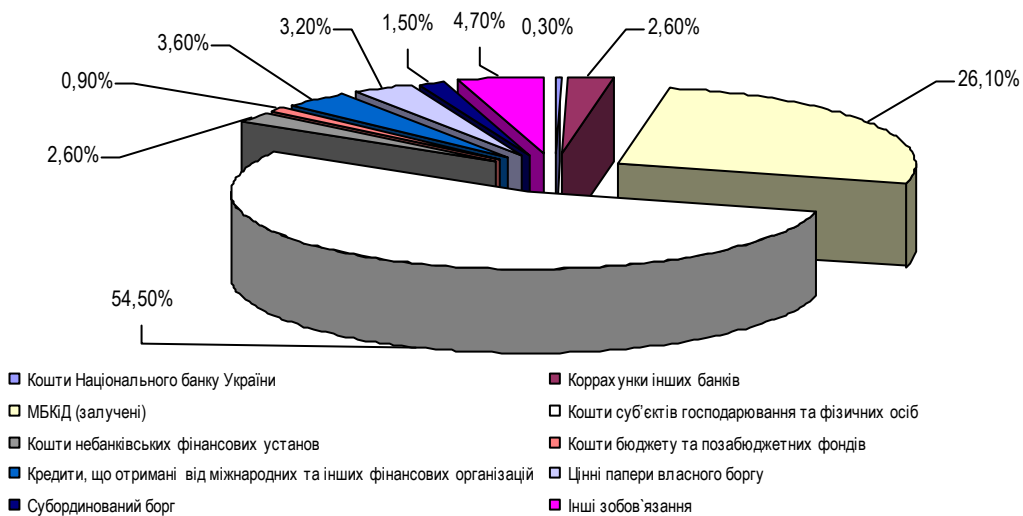


Рисунок 3.3. Структура зобов'язань банківської системи України

Слід зазначити, що українські банки все більше заміщують клієнтські кошти (питома вага їх у зобов'язаннях банків з початку року знизилася на 7,1 в. п.) іншими джерелами, зокрема, залученими міжбанківськими кредитами (питома вага з початку року зросла на 3,3 в. п.), цінними паперами власного боргу (частка у зобов'язаннях зросла на 1,1 в. п.) та коштами, отриманими від міжнародних та інших фінансово-кредитних установ, питома вага цих коштів у зобов'язаннях зросла з 2,8% станом на 01.01.07 до 3,6% станом на 01.07.07 р.

Структура коштів, залучених банками на рахунки фізичних осіб та суб'єктів господарювання, з початку року не зазнала значних змін. Питома вага коштів у національній валюті з початку року зросла на 1,48 в. п. та станом на 01.07.07 склала 63,4%, а у їхній структурі значною є частка коштів на вимогу (41,9% станом на 01.07.07) та довгострокових депозитів (39,4%). У валютних депозитах превалюють довгострокові депозити (53,5% станом на 01.07.07), тоді як питома вага коштів до запитання та короткострокових депозитів складає 20,7% та 25,8% відповідно.

У структурі залучених клієнтських коштів питома вага коштів фізичних осіб залишається сталою (52,4% станом на 01.07.07 проти 52,8% на початок року), а у їхній структурі строкові кошти складають 76,8%. Станом на 01.07.07 р. кошти в національній валюті формують 56% депозитного портфеля фізичних осіб.

3.5. Фінансові результати діяльності

За шість місяців поточного року банками було отримано 28,44 млрд. грн. доходів, що на 58,3% більше, ніж за аналогічний період минулого року. Структура доходів банків значних змін не зазнала: їх основними складовими у першому півріччі поточного року були процентні (74,9%) та комісійні (18,3%). Питома вага торговельного доходу знизилася з 5,4% у першому півріччі 2006 року до 4,5% за січень-червень поточного року.

Витрати українських банків за січень-червень поточного року склали 25,24 млрд. грн., що на 61,2% більше витрат аналогічного періоду 2006 року. Зростання обсягу строкових ресурсів спричинило незначне збільшення процентних витрат, частка яких склала 47,9% (у 2006 році – 46,1%). Питома вага комісійних витрат залишається незмінною (2,1%), а частка загально-адміністративних витрат¹ та витрат на формування резервів, навпаки, знизилася до 11,8% та 5,4% відповідно.

Чистий прибуток, отриманий банками за перше півріччя поточного року, склав 2,57 млрд. грн., при цьому у другому кварталі поточного року спостерігається незначне його зниження, порівняно з попереднім. Загалом, за перше півріччя поточного року українські банки сплатили понад 0,6 млрд. грн. податку на прибуток, що на 30% більше, ніж за аналогічний період минулого року. Значення показників ефективності діяльності банківської системи України залишається на високому рівні.

¹ Без урахування витрат на утримання персоналу

4. Розвиток якісних показників діяльності банку

4.1. Юридичні аспекти діяльності

4.1.1. Інформація про судові позови

Протягом 2006 року та III кварталів 2007 р. до ТОВ «БМ Банк» не було претензій, що розглядалися у судовому порядку. Банк не виступав позивачем чи відповідачем за жодним із судових позовів.

4.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами

За період діяльності ТОВ «БМ Банк» здійснено три перевірки контролюючими органами: Управлінням ПФУ в Голосіївському районі м. Києва, ГУ НБУ по м. Києву і Київській обл. та Голосіївська МВД ФСС з ТВП. У результаті перевірок порушень не виявлено. Штрафні санкції та інші заходи впливу до банку не застосовувалися.

4.1.3. Операції з пов'язаними сторонами

Обсяг кредитів, що надані пов'язаним сторонам на кінець III кварталу 2007 року становить 1,07 млн. грн., або 0,17% клієнтського кредитного портфеля, валютою кредитування був долар США. Депозити, що залучені від пов'язаних сторін на кінець III кварталу 2007 року становлять 3,4 млн. грн., або 2,31% клієнтських коштів. Операції з пов'язаними особами у відношенні цінних паперів Банком не проводилися.

За період діяльності до Банку не було претензій, які розглядалися у судовому порядку. Банк не виступав позивачем чи відповідачем за жодним із судових позовів. У результаті перевірок діяльності Банку контролюючими органами порушень виявлено не було.

4.2. Відносини власності

З моменту існування статутний капітал ТОВ «БМ Банк» зріс у 2,61 рази та станом на 1 жовтня 2007 р. склав 163,91 млн. грн.

Згідно зі Статутом засновниками (учасниками) Банку є дві юридичні особи: ВАТ «АКБ «Банк Москви» та «БМ Холдинг АГ».

Зростання капіталу відбулося за рахунок внесків учасників Банку, при цьому участь основного учасника у статутному капіталі зросла на 0,27 в. п. Станом на 01.10.07 р. ВАТ «Банк Москви» належить 99,91% капіталу ТОВ «БМ Банк».

Згідно зі звітом про афілійованих осіб ТОВ «БМ Банк», єдиною афілійованою особою є материнська компанія ВАТ «Банк Москви» (обсяг статутного фонду на 30.11.2005 р. (дата набуття статусу) складає в еквіваленті 2,39 млрд. грн.).

ВАТ «Банк Москви» (Росія) входить у десятку найбільших банків Російської Федерації. За інформацією, наданою агентству, контрольний пакет акцій (до 52%) залишається у власності уряду м. Москви та страхових компаній (до 10%). У третьому кварталі 2006 року під час розміщення додаткової емісії, міноритарним акціонером Банку Москви стала J.P. Morgan International Finance Limited (яка входить до групи «J.P. Morgan Chase»), яка придбала 2,2% акцій Банку.

Банк Москви є головною компанією у складі фінансово-промислової групи (далі – Групи, або групи Банку Москви). Станом на 01.01.2007 р. Банк Москви володіє частками, що складають більше ніж 10% статутних фондів 23 компаній (з яких 7 банківські установи): в Латвії (Рига) – AS «Latvijas Biznesa banka» (діяльність якого спрямована на торговельне фінансування), 99,87% участі в статутному фонді, який в еквіваленті становить близько 20 млн. дол. США; в Білорусії (Мінськ) – Унітарним підприємством «Іноземне підприємство «Москва-Мінськ», 100% участі в статутному фонді, обсяг якого складає в еквіваленті 16 млн. дол. США; в Естонії (Таллін) – Eesti Krediidipank, відсоток участі 59,82%; у республіці Татарстан – АКБ «Зареч'є», доля участі 12,77% у статутному капіталі, який складає 19 млн. дол. США; в Російській Федерації банк володіє міноритарними пакетами 3 банківських установ – ВАТ КБ «Мосводоканалбанк» (50,1%), ВАТ «Акціонерний комерційний банк «Руський земельний стандарт» (30,37%), ВАТ «Російський національний комерційний банк» (19,99%). Також на балансі банку консолідовані інші компанії, які надають фінансові послуги, послуги лізингу, управління нерухомого майна, видавництва. Також, у складі Групи Банку Москви працюють, але не обліковуються у консолідованому балансі Групи, швейцарська фінансова компанія VM Holding AG, російські виробничі та видавничі компанії.

Банк Москви має широку кореспондентську мережу, яка налічує понад 570 фінансових інститутів і, крім Росії, охоплює практично всі країни Європи, Північну Америку і країни, що розвиваються, – основні зовнішньоторговельні партнери Росії.

Банк обслуговує більше ніж 78,8 тис. клієнтів-юридичних осіб і більше ніж 5,6 млн. фізичних осіб. Банк Москви є Генеральним інвестиційним і платіжним агентом із внутрішніми та зовнішніми запозиченнями, уповноваженим банком Уряду Москви, членом Російської торгової системи, Асоціації російських банків, Московського банківського союзу, міжбанківського розрахункового пулу, системи SWIFT, міжнародних платіжних систем «VISA International», «Europay International», «Union Card».

У IV кварталі 2006 року Банком Москви підписано Угоду про співробітництво із світовим лідером у наданні товарів та послуг ядерного паливного циклу, та іншої продукції, що виробляється компаніями Федерального Агентства з атомної енергії, Державною компанією ВАТ «Техснабекспорт». У рамках цієї угоди планується організувати фінансування програм компанії, що направлені на розвиток атомної

промисловості та енергетики, російських та зовнішньоекономічних проектів у цій галузі.

Перелік компаній, які знаходяться в управлінні Управляючої компанії Банку Москви, нараховує 11 ПФВ (з них 5 створено у 2006 році). Банк Москви розвиває свої послуги на ринку іпотечного кредитування та володіє власним іпотечним центром. На ринку цінних паперів Банк Москви пропонує своїм клієнтам системний продукт «МОС-Брокер», яка надає прямий доступ до біржових торгів у режимі реального часу.

За період функціонування Банку структура власників не змінювалась. Станом на 01.10.2007 р. основним Учасником Банку є одна юридична особа – ВАТ «Банк Москви». ТОВ «БМ Банк» є дочірнім банком російського банку ВАТ «Банк Москви».

4.3. Регіональна мережа

Станом на 01.10.2007 р. Банк представлено лише головним офісом. Проте Банком активно впроваджується стратегія розвитку регіональних відділень на території України. Так, на сьогодні в стадії організації роботи перебувають 20 відділень, що розташовані в різних областях України. Розвиток регіональної мережі Банку наведено в таблиці нижче.

Таблиця 4.1. Розвиток регіональної мережі ТОВ «БМ Банк»

Місце	План на 01.01.2008 р.
Вінниця	1
Дніпропетровськ	1
Донецьк	1
Євпаторія	1
Житомир	1
Запоріжжя	1
Івано-Франківськ	1
Київ	1
Луганськ	1
Луцьк	1
Львів	1
Миколаїв	1
Одеса	1
Полтава	1
Рівне	1
Тернопіль	1
Харків	1
Херсон	1
Черкаси	1
Чернівці	1
Всього	20

Початок роботи зазначених структурних підрозділів планується в IV кварталі поточного року. Всі структурні підрозділи будуть відкриватися як відділення.

Відповідно до стратегії розвитку Банку, до кінця 2009 р. заплановано відкриття 100 відділень.

4.4. Клієнтська база

Нарощення клієнтської бази відбувалося за класичними банківськими послугами: зростання позичальників, вкладників, власників поточних рахунків.

Клієнтами Банку є фізичні особи, підприємства малого та середнього бізнесу, а також великі корпоративні клієнти, зокрема, ТОВ «ЦВО», ТОВ «Спецбудрем», ТОВ «КРАСЗ», ТОВ «Сталеві конструкції», ТОВ «Омега-Авто», ТОВ «Бізон-Імпорт» тощо.

Зростання кількості юридичних осіб, що обслуговуються в Банку, відбувалося динамічними темпами з початку створення Банку. За III квартали 2007 р. приріст кількості поточних рахунків клієнтів-юридичних осіб з врахуванням зарплатних проектів склав 69,67%.

Кількість юридичних осіб-позичальників поступово зростає і станом на 01.10.2007 р. становить 115 підприємств.

Розвиток клієнтської бази за юридичними особами наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.2. Розвиток клієнтської бази ТОВ «БМ Банк» за юридичними особами, осіб¹

Показник	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007
Кредитні програми	66	89	95	115
<i>темп приросту, %</i>	-	34,85%	6,74%	21,05%
Депозитні програми	41	48	58	58
<i>темп приросту, %</i>	-	17,07%	20,83%	0,00%
Власники поточних рахунків	211	269	304	358
<i>темп приросту, %</i>	-	27,49%	13,01%	17,76%
Клієнти за операціями з цінними паперами	-	-	16	22
<i>темп приросту, %</i>	-	-	-	37,50%
Всього клієнтів	-	-	473	553

Слід зазначити, що протягом 2007 р. кількість юридичних осіб-вкладників незначно збільшилась (на 17 підприємств).

Також спостерігається позитивна динаміка клієнтської бази фізичних осіб Банку. В структурі клієнтської бази фізичних осіб переважають власники поточних рахунків. Структуру клієнтської бази фізичних осіб наведено в таблиці нижче:

Таблиця 4.3. Розвиток клієнтської бази ТОВ «БМ Банк» за фізичними особами, осіб

Показник	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007
Кредитні програми	124	160	246	307
<i>темп приросту, %</i>	-	29,03%	53,75%	24,80%
Депозитні програми	132	311	330	353
<i>темп приросту, %</i>	-	135,61%	6,11%	6,97%
Власники поточних рахунків	137	250	668	1768
<i>темп приросту, %</i>	-	82,48%	167,20%	164,67%
Всього клієнтів	393	721	1244	2428

Кількість клієнтів з початку 2007 р. зросла на 2 тис. осіб і склала станом на 01.10.2007 р. 2,4 тис. осіб, з яких 307 клієнти-позичальника, 353 – вкладника, 1 768 – власники поточних рахунків.

Також ТОВ «БМ Банк» є професійним учасником на ринку цінних паперів. Діяльність Банку на ринку цінних паперів протягом II та III кварталів 2007 р. наведено в таблиці нижче.

¹ кількість позичальників та вкладників може відрізнятися від фактичної кількості клієнтів, оскільки один клієнт може одночасно виступати як власник, так і позичальник

Таблиця 4.4. Діяльність ТОВ «БМ Банк» на ринку цінних паперів

Показник	II квартал.2007		III квартал 2007	
	Кількість угод, шт.	Отриманий прибуток, тис. грн.	Кількість угод, шт.	Отриманий прибуток, тис. грн.
Комісійна діяльність	2	40,4	0	0
Комерційна діяльність	24	164,43	23	172,03

Протягом II та III кварталів 2007 р. Банком було отримано 376,86 тис. грн. прибутку від комерційної діяльності на ринку цінних паперів.

Можливості ТОВ «БМ Банк» щодо залучення клієнтів обмежені, наслідком чого є висока концентрація кредитного портфеля та залучених коштів від окремих контрагентів. Значна концентрація бізнесу обумовлює залежність Банку від фінансового стану невеликого числа його клієнтів.

4.5. Платіжні картки

З середини березня 2007 року ТОВ «БМ Банк» розпочав емісію та обслуговування чіпових карток міжнародної платіжної системи VISA, значно розширивши спектр послуг для клієнтів карткового бізнесу за рахунок впровадження перехресних продаж та додаткових послуг власникам платіжних карток. Станом на 01.10 2007 р. кількість карток в обігу складає 1,8 тис. шт. Інформацію щодо розвитку карткового бізнесу ТОВ «БМ Банк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.5. Розвиток карткового бізнесу ТОВ «БМ Банк» (кількість карток в обігу)

Тип картки	Станом на 01.07.2007		Станом на 01.10.2007		План станом на 01.01.2008	
	Дебетні	Кредитні	Дебетні	Кредитні	Дебетні	Кредитні
VISA	592	109	1 675	180	2 400	6 440
- Visa Electron	280	5	557	6	1 100	2 000
- Standard/Classic	260	74	664	80	900	4 000
- Gold	52	30	454	94	400	440
- інші	4	4	8	7	250	-
Всього	596	113	1 683	187	2 650	6 440

До кінця 2007 року Банк планує емітувати ще 9,09 тис. карток, з них 2,65 тис. дебетних та 6,44 – кредитних.

Протягом II та III кварталів ТОВ «БМ Банк» почав поступово розвивати власну інфраструктуру обслуговування карткового бізнесу. Станом на 1 жовтня 2007 р. Банком було встановлено 5 банкоматів та 1 пункт видачі готівки. Розвиток інфраструктури обслуговування карткового бізнесу ТОВ «БМ Банк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.6. Інфраструктура обслуговування карткового бізнесу ТОВ «БМ Банк» (одиниць)

Показники	01.07.2007	01.10.2007	План на 01.01.2008
Банкомати	3	5	32
Торговельні термінали (POS)	-	-	10
Пункти видачі готівки	1	1	30

До кінця 2007 року ТОВ «БМ Банк» заплановано збільшення кількості банкоматів до 32 шт., встановити 10 торговельних терміналів та відкрити 29 пунктів видачі готівки.

ТОВ «БМ Банк» співпрацює з наступними банками-партнерами з обслуговування карткового бізнесу: АБ «Південний», АКБ «Київ», АКБ «Форум», ЗАТ «Агробанк», АКБ «Легбанк» тощо.

ТОВ «БМ Банк» станом на 01.10.2007 р. не має регіональних підрозділів на території України. До кінця поточного року Банком планується відкрити 20 відділень в різних областях України, що дозволить розширити присутність банку в інших регіонах України.

Картковий бізнес ТОВ «БМ Банк» та інфраструктура його обслуговування знаходиться на початковому етапі розвитку, проте Банк планує активно розвивати даний напрям діяльності. З середини березня 2007 р. ТОВ «БМ Банк» розпочав емісію та обслуговування чіпових карток міжнародної платіжної системи VISA.

5. Фінансові показники діяльності банку

5.1. Виконання нормативів НБУ

Значення економічних нормативів ТОВ «БМ Банк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.1. Значення нормативів¹ ТОВ «БМ Банк»

Норматив, одиниці виміру	Нормативне значення	01.03.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Регулятивний капітал (Н1), тис. грн.	Min 8 млн. євро	59,71	58,61	59,37	60,26	62,08	86,24	89,76	168,80
Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)	Не менше 12%	102,71	84,05	43,27	26,74	19,80	23,41	15,40	19,65
Норматив адекватності основного капіталу (Н3)	Не менше 4%	97,42	75,14	39,28	23,69	16,59	21,11	14,70	17,72
Норматив миттєвої ліквідності (Н4)	Не менше 20%	6 193,84	821,72	59,41	72,20	43,64	40,00	37,78	51,19
Норматив поточної ліквідності (Н5)	Не менше 40%	4 552,16	378,54	97,33	82,16	61,29	46,53	68,15	65,99
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	Не менше 20%	4 552,16	378,04	80,29	61,27	56,57	46,33	52,91	49,12
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	Не більше 25%	23,45	20,47	22,96	22,63	23,28	17,46	23,63	23,77
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	Не більше 800%	72,83	49,26	79,76	191,71	278,32	213,06	430,38	235,15
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9)	Не більше 5%	0,35	0,35	1,34	1,25	1,18	0,81	0,90	0,46
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10)	Не більше 30%	0,35	0,35	1,34	1,65	1,59	1,55	1,26	0,62
Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11)	Не більше 15%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Норматив загальної суми інвестування (Н12)	Не більше 60%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Норматив ризику загальної відкритої валютної позиції банку (Н13)	Не більше 30%	14,42	14,01	14,59	14,3	10,41	13,61	8,71	9,71
Загальна довга відкрита валютна позиція (Н13-1)	Не більше 20%	14,42	14,01	14,59	14,3	10,41	13,61	8,71	9,71
Загальна коротка відкрита валютна позиція (Н13-2)	Не більше 10%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Протягом аналізованого періоду ТОВ «БМ Банк» не порушував нормативів, встановлених НБУ.

Регулятивний капітал Банку з моменту заснування збільшився майже втричі, насамперед, за рахунок додаткових внесків Учасників та станом на 01.10.2007 р. склав 168,80 млн. грн. Коефіцієнт фондової капіталізації на кінець першого півріччя поточного року складає 97,10%.

¹ Середньозважені значення нормативів Н3, Н4, Н11, Н12 та Н13 (Н13-1 та Н13-2)

Регулятивний капітал складається з основного капіталу (капітал I-го рівня) та додаткового (капітал II-го рівня).

Капітал I-го рівня станом на 01.10.2007 р. становить 163,17 млн. грн., або 96,67% регулятивного капіталу та складається зі статутного капіталу (163,91 млн. грн.), резервних фондів (0,05 млн. грн.) та зменшується на суму нематеріальних активів за мінусом суми зносу (0,64 млн. грн.), та капітальних вкладень у нематеріальні активи (0,14 млн. грн.).

Капітал II рівня 5,62 млн. грн. складається з резервів під стандартну заборгованість інших банків, за кредитами, які надані клієнтам, та за операціями за позабалансовими рахунками (з урахуванням переоцінки основних засобів) – 0,26 млн. грн. та розрахункового прибутку поточного року (5,36 млн. грн.).

Нормативи адекватності регулятивного та основного капіталу Банку перебувають на значно вищому рівні, ніж значення аналогічних показників у середньому по банківській системі України (13,89% та 8,98% відповідно), та у кілька разів перевищують мінімально встановлені нормативні значення. Виходячи з цього, Банк характеризується як добре капіталізований.

Значення показників миттєвої та короткострокової ліквідностей протягом аналізованого періоду поступово зменшувались, а у III кварталі поточного року збільшились за рахунок збільшення статутного капіталу. Станом на 1 жовтня поточного року вони перевищували нормативні значення, що контролюються НБУ більш ніж у 2 рази.

Значення нормативів, які регламентують операції з інсайдерами, коливалися протягом аналізованого періоду, але перебували на рівні нижчому за середнє по банківській системі (Н10-6,28%), що свідчить про незначну залежність діяльності Банку від пов'язаних сторін.

Значення нормативу великих кредитних ризиків (Н8) – 235,15% станом на 01.10.2007 р. перебуває на рівні вищому за середнє по банківській системі (182,58%), при високому рівні капіталізації, але при цьому слід зазначити наявність значної концентрації за позичальниками в кредитному портфелі Банку.

Нормативи валютної позиції протягом аналізованого періоду не порушувались.

Протягом аналізованого періоду ТОВ «БМ Банк» дотримувався нормативів, встановлених НБУ, та мав достатній рівень капіталізації. Банк стабільно має запас відхилень між фактичними значеннями економічних нормативів та їхніми нормативними значеннями.

5.2. Джерела формування ресурсів

5.2.1. Капітал

З моменту створення власний капітал ТОВ «БМ Банк» збільшився на 109,22 млн. грн. та станом на 1 жовтня 2007 р. склав 167,80 млн. грн.

Основною складовою власного капіталу є статутний капітал. У I та III кварталі 2007 р. статутний капітал ТОВ «БМ Банк» збільшився на 25,25 млн. грн. та 75,75 млн. грн. відповідно і на кінець III кварталу 2007 р. його обсяг склав 163,91 млн. грн., а питома вага у структурі власного капіталу станом на 01.10.2007 р. склала 97,68%.

Структуру власного капіталу Банку наведено в таблиці нижче.

Таблиця 5.2. Структура власного капіталу ТОВ «БМ Банк», млн. грн.

Показник	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007	Темп росту з 01.04.06 р., рази
Сплачений статутний капітал	62,91	62,91	62,91	62,91	88,16	88,16	163,91	2,61
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	-	-	-	-	-	0,05	0,05	-
Результат минулих років	-	-	-	-	0,05	-	-	-
Результати переоцінки	(0,00)	(0,01)	0,11	(0,03)	0,06	(0,02)	0,70	-1418,87
Фінансовий результат поточного року	(4,32)	(3,01)	(1,56)	0,05	0,20	1,42	3,15	-0,73
Власний капітал	58,58	59,89	61,45	62,93	88,46	89,60	167,80	2,86

Питома вага загальних резервів у структурі власного капіталу складає 0,01%, або 0,05 млн. грн.

Результат переоцінки цінних паперів у портфелі Банку на продаж станом на 01.10.2007 р. склав 0,7 млн. грн., або 0,41% власного капіталу.

Чистий прибуток 2006 р. становив 0,05 млн. грн. та був спрямований, згідно з рішенням Загальних зборів Учасників (протокол № 6 від 19 квітня 2007 р.) на формування резервного фонду.

Діяльність Банку є прибутковою, при цьому, обсяг чистого прибутку, отриманого ТОВ «БМ Банк» протягом III кварталів 2007 року, склав 3,15 млн. грн., а його питома вага у капіталі – 1,88%.

5.2.2. Зобов'язання

Зобов'язання ТОВ «БМ Банк» збільшились за півтора роки на 844,08 млн. грн., або в 44,92 рази та на кінець III півріччя поточного року склали 863,3 млн. грн.

Збільшення обсягу зобов'язань відбулось, насамперед, за рахунок збільшення залучених коштів суб'єктів господарювання (на 462,21 млн. грн.), коштів фізичних осіб (50,30 млн. грн.) та коштів, залучених від інших банків (на 280,85 млн. грн.).

Структуру зобов'язань ТОВ «БМ Банк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.3. Структура зобов'язань ТОВ «БМ Банк», млн. грн.

Показники	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007	Темп росту з 01.04.06 р., рази
Заборгованість перед НБУ	-	-	-	-	-	-	-	-
Кошти банків	9,25	55,94	89,17	112,71	110,44	199,09	290,10	31,36
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	-	-	7,50	-	-	-	-	-
Кошти юридичних осіб	6,72	30,10	86,22	156,95	189,40	252,29	468,93	69,78
Кошти фізичних осіб	3,12	4,99	8,85	11,82	15,79	29,37	53,42	17,12
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	-	-	-	-	-	-	-	-
Боргові цінні папери	-	-	-	-	-	12,50	45,00	-
Інші зобов'язання	0,13	0,39	1,02	29,40	4,50	82,78	5,85	46,26
Разом зобов'язання	19,22	91,43	192,75	310,88	320,13	576,03	863,30	44,92

Протягом аналізованого періоду відбувалось поступове зростання обсягу коштів, отриманих від інших банків. Це спричинило дисбаланси розміщених та залучених коштів на міжбанківському ринку. Так, якщо на початку створення Банк розміщував вільні ресурси на міжбанківському ринку на загальну суму 43,17 млн. грн., то на кінець III кварталу поточного року кошти, залучені на міжбанківському ринку від інших банків, склали 290,10 млн. грн. Відношення пасивного сальдо міжбанківських кредитів та депозитів до чистих зобов'язань ТОВ «БМ Банк» на цю ж дату склало 9,0%.

У II кварталі поточного року ТОВ «БМ Банк» емітував іменні процентні облігації на суму 45 млн. грн., строком обігу 3 роки під 13,5% річних, які були розміщені протягом червня-липня поточного року наступним інвесторам: ЗАТ «Альфа-Банк», АКБ «Форум», ЗАТ «Страхова компанія «український страховий альянс», АВ SEB Vilniaus bankas, ВАТ «ВіЕйБі Банк», ТОВ «Ренесанс капітал Україна», ЗАТ «ГАС-Інвестбанк», ЗАТ «Банк НРБ» та АКБ «УкрСиббанк». Залучені кошти спрямовуються на збільшення кредитно-інвестиційного портфеля Банку.

Стаття «Інші зобов'язання» протягом II кварталу поточного року зменшилась на 76,93 млн. грн., насамперед, за рахунок реєстрації капіталу (75,75 млн. грн.).

Концентрація ресурсної бази за видами економічної діяльності є значною: кошти підприємств, які новостворені станом на 01.10.2007 р. складають 42,53% залучених коштів суб'єктів господарювання; кошти підприємств, які займаються торгівлею, ремонтом автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку,

складають 29,85%; кошти підприємств, які займаються фінансовою діяльністю, складають 9,29%.

Залежність Банку від основних кредиторів є значною. Так, протягом III кварталу поточного року зросла на 8,15 в. п., порівнюючи з попереднім кварталом поточного року. Станом на 01.10.2007 р. кошти 20 найбільших кредиторів Банку (з урахуванням банків) формують 698,67 млн. грн., або 80,93% усіх зобов'язань Банку, переважно за рахунок суб'єктів господарювання та банків.

Портфель коштів клієнтів

Основу ресурсної бази Банку складають кошти клієнтів, які протягом аналізованого періоду збільшились на 512,51 млн. грн., насамперед, за рахунок збільшення залишків на поточних рахунках суб'єктів господарювання (на 368,23 млн. грн.) та станом на 01.10.2007 р. склали 522,35 млн. грн. У структурі клієнтського депозитного портфеля переважають залишки на поточних рахунках суб'єктів господарювання (70,77%). Структуру коштів клієнтів наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.4. Структура клієнтського депозитного портфеля ТОВ «БМ Банк», млн. грн.

Показники	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007	Темп росту з 01.04.06 р., рази
Кошти фізичних осіб, в т.ч.:	3,12	4,99	8,85	11,82	15,79	29,37	53,42	17,12
до запитання	0,04	0,15	0,00	0,12	0,51	5,25	5,15	121,68
Строкові	3,08	4,84	8,85	11,70	15,27	24,11	48,27	15,69
Кошти юридичних осіб, в т.ч.:	6,72	30,10	86,22	156,95	189,40	252,29	468,93	69,78
до запитання	1,44	7,90	30,10	116,22	120,02	155,71	369,67	257,34
Строкові	5,28	22,19	56,11	40,73	69,38	96,58	99,26	18,79
Всього коштів клієнтів	9,84	35,09	95,06	168,77	205,19	281,66	522,35	53,09
Строкові кошти у депозитному портфелі, %	84,97	77,04	68,33	31,07	41,26	42,85	28,24	-
Кошти фізичних осіб у депозитному портфелі, %	31,70	14,23	9,31	7,00	7,69	10,43	10,23	-

Питома вага коштів до запитання коливалася в межах 15,03% станом на 01.04.2006 р., до 68,93% станом на 01.01.2007 р. На кінець III кварталу 2007 р. питома вага коштів до запитання склала 71,76% клієнтського портфеля, що може призвести до ризику ліквідності внаслідок відтоку даних коштів, оскільки ці кошти є недостатньо стабільними та спрямовані на кредитування як суб'єктів господарювання, так і фізичних осіб на більш тривалі строки.

Банк залучає кошти від небанківських фінансових установ, обсяг яких станом на 1 жовтня 2007 р. склав 41,25 млн. грн.

Концентрація ресурсної бази за основними вкладниками є значною, при цьому протягом III кварталу 2007 р. зросла на 7,91 в. п. та станом на 1 жовтня поточного року кошти 10 найбільших вкладників склали 37,85% клієнтського депозитного портфеля.

ТОВ «БМ Банк» залучає кошти клієнтів переважно в національній валюті. Так, станом на 01.10.2007 р. кошти клієнтів, залучені в національній валюті, складають 81,28% клієнтського депозитного портфеля, але Банк підтримує довгу валютну позицію в іноземній валюті.

Ресурсну базу ТОВ «БМ Банк», насамперед, сформовано за рахунок його власного капіталу та за рахунок залучених ресурсів від клієнтів. Власний капітал ТОВ «БМ Банк» станом на 01.10.2007 р. складає 167,80 млн. грн. та зростає переважно за рахунок збільшення статутного капіталу. Зобов'язання Банку складаються, насамперед, з коштів суб'єктів господарювання, коштів фізичних осіб та коштів, залучених від інших банків. Кошти клієнтів складаються переважно з коштів на поточних рахунках (71,76%), що підсилює ризик ліквідності. Концентрація залучених коштів юридичних осіб за видами економічної діяльності є значною. Кошти 10 найбільших клієнтських вкладників в депозитному портфелі станом на 1 жовтня поточного року складають 37,85%. Також існує значна залежність від основних кредиторів (кошти 20 найбільших кредиторів Банку в зобов'язаннях – 80,93%), що підвищує ризик ліквідності Банку.

5.3. Напрями розміщення коштів

5.3.1. Активи

Чисті активи ТОВ «БМ Банк» за півтора року збільшились у 13,25 рази та станом на 01.10.2007 р. склали 1,03 млрд. грн. Структуру активів ТОВ «БМ Банк» наведено в таблиці нижче.

Таблиця 5.5. Структура активів ТОВ «БМ Банк», млн. грн.

Показники	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007	Темп росту з 01.04.06 р., рази
Високоліквідні активи	5,45	15,76	45,48	81,36	62,10	111,35	209,84	38,50
МБКД	41,79	46,82	53,82	57,88	58,57	96,01	141,30	3,38
Кредитний портфель	29,00	81,98	135,00	211,51	255,50	417,35	614,97	21,20
Цінні папери	0,50	5,30	16,56	18,90	27,17	35,83	58,67	117,45
Резерви під активні операції	(0,37)	(0,10)	(0,22)	(0,37)	(0,69)	(1,54)	(4,07)	10,94
Довгострокові інвестиції	-	-	-	-	-	-	-	-
Основні фонди	0,83	1,08	1,15	1,85	3,47	3,72	4,17	5,04
Інші активи	0,60	0,48	2,42	2,67	2,47	2,92	6,22	10,32
Разом активів	77,80	151,31	254,21	373,81	408,59	665,64	1 031,10	13,25

Зростання чистих активів ТОВ «БМ Банк» відбувалося, насамперед, за рахунок кредитного портфеля, який зростає швидкими темпами, а питома вага у чистих активах зросла з 37,28% станом на 01.04.2006 р. до 59,64% станом на 01.10.2007 р.

Значну частку в структурі активів займають високоліквідні активи (20,35%), які складаються переважно з коштів в НБУ (125,76 млн. грн.) та коштів на вимогу, в інших банках (71,06 млн. грн.).

Залежність Банку від залучених міжбанківських кредитів та депозитів поступово зростає, станом на 01.10.2007 р. пасивне сальдо становить 9,0% зобов'язань Банку, або 77,74 млн. грн.

ТОВ «БМ Банк» диверсифікує розміщення ресурсів за рахунок придбання цінних паперів. Так, питома вага портфеля цінних паперів у чистих активах коливалася у межах 0,64% (станом на 01.04.2006 р.) до 6,65% (станом на 01.04.2007 р.), а на кінець III кварталу поточного року склала 5,69% чистих активів, або 58,67¹ млн. грн. В структурі портфеля цінних паперів переважають іменні процентні облігації (57,29 млн. грн.) та прості векселі (2,53 млн. грн.). Портфель цінних паперів складається з цінних паперів на продаж.

Питома вага основних засобів у структурі активів протягом аналізованого періоду поступово зменшувалась, що було обумовлено більш стрімкими темпами зростання доходних активів, але їх обсяг збільшився в 5,04 рази та станом на 1 жовтня поточного року склав 4,17 млн. грн.

Зростання резервів під активні операції обумовлено збільшенням кредитного портфеля.

¹ Портфель цінних паперів з урахуванням неамортизованого дисконту

Портфель кредитів клієнтам

Кредитний портфель ТОВ «БМ Банк» протягом аналізованого періоду збільшився в 20,2 рази (на 585,97 млн. грн.) та станом на 01.10.2007 р. склав 614,97 млн. грн.

У структурі клієнтського кредитного портфеля ТОВ «БМ Банк» переважають кредити, надані суб'єктам господарювання (86,27%), що свідчить про спрямованість Банку на кредитування корпоративних клієнтів. Слід зазначити, що Банк надає переважно довгострокові кредити, а ресурси залучаються переважно на поточні рахунки суб'єктів господарювання, що підсилює ризик ліквідності. Структуру клієнтського кредитного портфеля наведено в таблиці нижче.

Таблиця 5.6. Структура клієнтського кредитного портфеля ТОВ «БМ Банк», млн. грн.

Показники	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007	Темп росту з 01.04.06 р., рази
Кредити юридичним особам, в т.ч.:	29,00	77,73	126,12	188,47	226,90	364,31	530,54	18,30
кредити "овердрафт"	0,14	-	-	0,17	3,64	18,86	19,47	140,96
короткострокові кредити юридичним особам	20,55	42,40	54,65	92,50	102,62	116,80	155,09	7,55
довгострокові кредити юридичним особам	8,30	35,33	71,46	95,80	120,63	228,64	355,98	42,87
прострочена та сумнівна заборгованість	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити фізичним особам, в т.ч.:	0,01	4,24	8,89	23,04	28,61	53,04	84,43	16885,56
короткострокові кредити фізичним особам	0,01	0,02	0,03	4,45	0,34	4,42	14,36	2872,12
довгострокові кредити фізичним особам	-	1,87	5,94	8,26	15,78	26,63	41,66	-
короткострокові іпотечні кредити ФО	-	-	-	-	-	-	-	-
довгострокові іпотечні кредити ФО	-	2,36	2,91	10,33	12,49	21,98	28,40	-
прострочена та сумнівна заборгованість	-	-	-	-	-	0,01	-	-
Сформовані резерви під кредити, що надані клієнтам	(0,18)	(0,08)	(0,22)	(0,35)	(0,69)	(1,01)	(3,94)	22,20
Всього кредитний портфель не скоригований на резерви	29,00	81,98	135,00	211,51	255,50	417,35	614,97	21,20

У кредитному портфелі ТОВ «БМ Банк» спостерігається значна концентрація за окремими позичальниками, яка протягом поточного року поступово зменшується. Так, надані кредити 20 найбільшим позичальникам у клієнтському кредитному

портфелі Банку станом на 1 жовтня 2007 р. складають 368,47 млн. грн., або 59,92% заборгованості за кредитами, що на 2,66 в. п. менше, ніж на 1 липня поточного року. Ці кредити забезпечені переважно майновими правами або рухомим чи нерухомим майном.

Диверсифікація кредитного портфеля Банку за видами економічної діяльності є задовільною. Так, станом на 01.10.07 р. підприємствам, які займаються торгівлею та ремонтом автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку, надано 37,80% вимог за кредитами, наданими суб'єктам господарювання; підприємствам, які займаються будівництвом, – 34,07%; підприємствам, які займаються переробною промисловістю, – 18,63%.

ТОВ «БМ Банк» з II кварталу 2006 р. розпочав активну роботу у сфері іпотечного кредитування. Банк працює з такими забудовниками: КПМК-2, ЗАТ «БМУ №53», ТОВ «Мегаполісбуд», ТОВ «УКОінвестБуд». У ТОВ «БМ Банком» були розроблені програми кредитування «Кредит на придбання нерухомості вторинного ринку» та «Кредит на будівництво власного житла». Відповідно до цих програм позичальники мають можливість отримати кредит на суму 70-80% від вартості житла строком до 25 років. Так, на 1 жовтня 2007 р. фізичним особам було надано 28,63 млн. грн. іпотечних кредитів.

ТОВ «БМ Банк» не здійснює лізингових та факторингових операцій. Обсяг наданих позабалансових зобов'язань (авалів, гарантій та поручительств) є незначним і станом на 01.10.07 р. складає 5,48 млн. грн., з яких гарантій видано на суму 2,9 млн. грн., авалів – 2,58 млн. грн.

Якість кредитного портфеля добра, що характеризується незначним обсягом простроченої (3,39 тис. грн.) та сумнівної (0,49 тис. грн.) заборгованості станом на 01.10.2007 р.

В структурі кредитного портфеля за категоріями ризику значна питома вага припадає на кредити класифіковані як «стандартні» та «під контролем». «Сумнівна» заборгованість у кредитному портфелі станом на 01.10.2007 р. складає 17,62 тис. грн., «безнадійної» заборгованості не має.

Структуру кредитного портфеля ТОВ «БМ Банк» за категоріями ризику наведено на рисунку нижче.

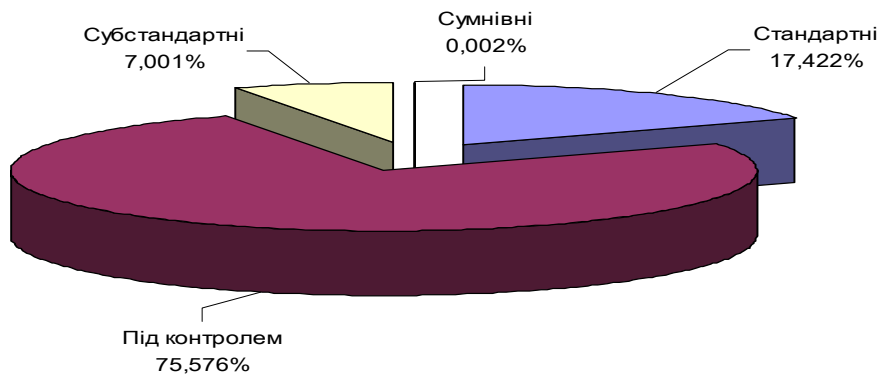


Рисунок 5.1. Структура кредитного портфеля ТОВ «БМ Банк» за категоріями ризику станом на 01.10.2007 р.

У структурі забезпечення за наданими кредитами переважають нерухоме майно – 49,92%, майнові права на грошові депозити – 22,75% та інші майнові права – 13,37%. Питома вага незабезпечених кредитів незначна та складає 4,97%.

У структурі кредитного портфеля Банку станом на 01.10.07 р. за розмірами кредитів питома вага кредитів, розмір кожного з яких не перевищує 3 млн. грн. складає 22,68%, кредити понад 3 млн. грн. до 10 млн. грн. складають 26,61%, понад 10 млн. грн. до 20 млн. грн. – 30,12% кредитного портфеля банку та кредити понад 20 млн. грн. – 20,59%.

Валютою кредитування суб'єктів господарювання та фізичних осіб переважно є національна валюта (станом на 01.10.2007 р. – 50,58% наданих кредитів клієнтам).

Обсяг сформованих резервів під активні операції Банку протягом аналізованого періоду поступово збільшувався, що обумовлено ростом кредитних операцій та станом на кінець III кварталу поточного року складав 3,94 млн. грн. Рівень резервування за кредитними операціями є низьким та станом на 1 жовтня 2007 р. склав 0,64%. Проблемна заборгованість за рахунок сформованих резервів не списувалась.

Протягом аналізованого періоду залучені кошти Банк розміщував, насамперед, у клієнтській кредитний портфель та портфель цінних паперів, тим самим диверсифікуючи структуру доходних активів. Портфель цінних паперів сформовано, насамперед, іменними процентними облігаціями та станом на 01.10.2007 р. його обсяг склав 58,67 млн. грн., або 5,69% чистих активів Банку.

У структурі кредитного портфеля Банку переважають довгострокові кредити, надані суб'єктам господарювання, тоді як у структурі депозитного портфеля переважають кошти на поточних рахунках клієнтів суб'єктів господарювання (71,76% клієнтського портфеля).

ТОВ «БМ Банк» кредитує підприємства різних галузей економіки, диверсифікація кредитного портфеля банку за галузями економіки є задовільною. Спостерігається значна концентрація за окремими позичальниками, яка протягом поточного року поступово зменшується. Так, надані кредити 20 найбільшим позичальникам у клієнтському кредитному портфелі Банку станом на 1 жовтня 2007 р. складають 368,47 млн. грн., або 59,92% заборгованості за кредитами. Якість кредитного портфеля добра, що характеризуються незначним обсягом простроченої та сумнівної заборгованості станом на 01.10.2007 р.

В структурі кредитного портфеля за категоріями ризику значна питома вага припадає на кредити класифіковані як «стандартні» та «під контролем». «Сумнівна» заборгованість у кредитному портфелі станом на 01.10.2007 р. складає 17,62 тис. грн., «безнадійної» заборгованості не має.

5.4. Ліквідність

Ліквідність ТОВ «БМ Банк» залишається на прийнятному рівні протягом усього аналізованого періоду. Банк підтримує достатній обсяг високоліквідних активів, питома вага яких у чистих активах станом на 01.10.07 р. склала 20,35%.

Структуру високоліквідних активів наведено в таблиці нижче.

Таблиця 5.7. Структура високоліквідних активів ТОВ «БМ Банк», млн. грн.

Показники	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007	Темп росту з 01.04.06 рік, рази
Готівкові кошти та банківські метали	1,28	1,76	1,95	0,97	2,17	9,98	13,03	10,21
Кошти в НБУ	2,80	9,06	10,83	19,67	16,69	14,44	125,76	44,99
Коррахунки в банках	1,38	4,95	32,70	60,73	43,24	86,94	71,06	51,47
Разом, високоліквідні активи	5,45	15,76	45,48	81,36	62,10	111,35	209,84	38,50

ТОВ «БМ Банк» має залежність від міжбанківського ринку. Так, пасивне сальдо за міжбанківськими операціями на кінець вересня 2007 р. склало 9,0% зобов'язань Банку. Кошти використовуються для підтримання миттєвої та поточної ліквідності.

Значення показників ліквідності перевищують нормативні значення, встановлені НБУ, але показник короткострокової ліквідності протягом останнього звітного кварталу поточного року мав тенденцію до зниження. Значення нормативів ліквідності ТОВ «БМ Банк» станом на 01.07.2007 р. та 01.10.207 р. наведено в таблиці нижче.

Таблиця 5.8. Значення нормативів ліквідності ТОВ «БМ Банк»

Норматив	ТОВ «БМ Банк»		Банківська система України		Мінімальні нормативні значення
	01.07.07	01.10.07	01.07.07	01.10.07	
Норматив миттєвої ліквідності (Н4),%	37,78	51,19	60,16	57,28	20
Норматив поточної ліквідності (Н5),%	68,15	65,99	72,57	73,71	40
Норматив короткострокової ліквідності (Н6), %	52,91	49,12	40,07	38,07	20

GAP-розрив за активами та пасивами, за коштами до 31 дня значно знизився протягом III кварталу поточного року та станом на 01.10.2007 р. є від'ємним та склав 22,76% чистих активів, що свідчить про те, що Банк залучає переважно короткострокові ресурси, а розміщує їх в активні операції на більш тривалі строки.

Ліквідність ТОВ «БМ Банк» протягом періоду, що аналізується, залишається на прийнятному рівні. Питома вага високоліквідних активів у чистих активах Банку станом на 01.10.2007 р. складає 20,35%. Пасивне сальдо за міжбанківськими операціями на кінець вересня 2007 р. склало 9,0% зобов'язань Банку, що свідчить про використання коштів міжбанківського ринку для підтримання ліквідності на достатньому рівні. Нормативи ліквідності протягом аналізованого періоду є стабільно вищими за мінімальні вимоги НБУ та достатніми, щоб нівелювати поточні ризики. GAP-розрив за активами та пасивами, за коштами до 31 дня значно знизився протягом III кварталу поточного року та станом на 01.10.2007 р. є від'ємним та склав 22,76% чистих активів, що свідчить про те, що Банк залучає короткострокові ресурси, а розміщує їх на більш тривалі строки.

5.5. Фінансові результати діяльності

5.5.1. Доходи

За результатами діяльності у 2006 році ТОВ «БМ Банк» отримав доходи у сумі 20,48 млн. грн., протягом III кварталів 2007 р. Банком було отримано 56,92 млн. грн. доходу, що в 2,8 рази більше, ніж за попередній рік.

В структурі доходів переважають процентні та комісійні доходи. Структуру доходів наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.9. Структура доходів ТОВ «БМ Банк», млн. грн.

Показники	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007
Процентні доходи	1,31	4,14	9,37	17,96	10,13	24,72	46,42
Комісійні доходи	0,06	0,51	1,18	3,49	2,72	5,94	10,36
Результат від торговельних операцій	-2,83	-2,41	-2,06	-1,45	0,08	0,46	0,84
Інші операційні доходи	0,00	0,00	0,00	0,49	-0,62	-0,63	-0,71
Інші доходи	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Повернення списаних активів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Непередбачені доходи	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Всього доходів	-1,45	2,24	8,49	20,48	12,32	30,49	56,92

Процентні доходи складаються переважно з доходів за кредитами, наданими суб'єктам господарської діяльності, та становлять 72,24% процентних доходів. Доходи за кредитами, наданими фізичним особам, мали тенденцію до зростання, їх питома вага в структурі процентних доходів складає 9,71%. Питома вага процентних доходів, отриманих від операцій з цінними паперами, у структурі процентних доходів за результатами діяльності 2006 року склала 7,12%, а протягом III кварталів 2007 р. зросли (7,26%), що свідчить про розміщення вільних коштів у цінні папери та диверсифікацію структури активів.

Комісійні доходи складаються переважно з комісійних доходів від розрахунково-касового обслуговування клієнтів (65,29% станом на 01.10.2007 р.), від кредитного обслуговування клієнтів (20,23% станом на 01.10.2007 р.), за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів (9,93% станом на 01.10.2007 р.). Питома вага інших комісійних доходів незначна.

Результат від торговельних операцій станом на 01 жовтня 2007 році сформовано за рахунок доходів від торгівлі іноземною валютою (0,84 млн. грн.).

Питома вага інших доходів у доходах банку є незначною.

5.5.2. Витрати

За результатами діяльності витрати ТОВ «БМ Банк» за 2006 рік склали 20,44 млн. грн., протягом III кварталів 2007 р. загальна сума витрат становить 53,77 млн. грн., що вже в 2,6 рази більше порівняно з попереднім роком.

Найбільшу питому вагу у структурі витрат станом на 1 жовтня 2007 р. мали процентні витрати (47,72%) та загальні адміністративні витрати (22,85%).

Структуру витрат Банку наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.10. Структура витрат ТОВ «БМ Банк», млн. грн.

Показники	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007
Процентні витрати	0,06	0,77	2,94	8,20	5,75	13,76	25,66
Комісійні витрати	0,23	0,49	0,89	2,60	1,92	3,57	6,19
Інші операційні витрати	0,29	0,47	0,62	0,87	1,02	2,16	4,08
Загальні адміністративні витрати	1,92	3,42	5,36	7,60	2,67	7,27	12,28
Відрахування в резерви	0,37	0,10	0,24	0,37	0,32	1,18	3,73
Непередбачені витрати	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Податок на прибуток	0,00	0,00	0,00	0,80	0,43	1,13	1,83
Всього витрат	2,87	5,25	10,05	20,44	12,12	29,07	53,77

У структурі процентних витрат переважають витрати за коштами, що залучені у суб'єктів господарювання і складають станом на 1 жовтня 2007 р. 12,96 млн. грн., та витрати за коштами, що залучені від інших банків, – 7,26 млн. грн., процентні витрати за операціями з небанківськими фінансовими установами склали 8,23% процентних витрат. Процентні витрати за операціями з фізичними особами збільшуються, станом на 01.10.2007 р. – 2,0 млн. грн. Банк розмістив весь обсяг облігацій, при цьому витрати станом на 1 жовтня 2007 р. склали 1,32 млн. грн.

Комісійні витрати, питома вага яких у витратах Банку станом на 01.10.2007 р. склала 11,57% витрат Банку, складаються з витрат на розрахунково-касове обслуговування (92,01%) та інших комісійних витрат (7,88%).

Інші операційні витрати станом на 01.10.2007 р. у структурі витрат склали 7,59%, переважно за рахунок витрат на оперативний лізинг (3,58 млн. грн.), витрат за отриманими консультаційними послугами фінансового характеру (0,24 млн. грн.).

Загальні адміністративні витрати станом на 01.10.2007 р. склали 12,28 млн. грн., переважно за рахунок витрат на утримання персоналу (7,77 млн. грн.), або 14,46% витрат Банку.

Відрахування в резерви за результатами III кварталів 2007 р. склали 3,72 млн. грн., або 6,94% витрат Банку.

5.5.3. Прибуток

Протягом усього аналізованого періоду діяльність ТОВ «БМ Банк» була прибутковою. Прибуток за 2006 р. склав 46,54 тис. грн. Станом на 01.10.2007 р. чистий прибуток Банку склав 3,15 млн. грн.

Показник ефективності діяльності станом на 01.10.2007 р. склав 157,58%, коефіцієнт податкового навантаження становить 3,22%.

Рентабельність чистих активів банку станом на 01.10.2007 р. становить 0,73%, а рентабельність балансового капіталу – 4,44%.

Чиста процентна маржа протягом аналізованого періоду коливалася у межах 4,72-5,76% та станом на 01.10.2007 р. складає понад 5,3%.

Доходи та витрати банку інтенсивно зростали протягом аналізованого періоду, при цьому доходи банку складаються переважно з процентних, що характерно для банківської системи України. У структурі витрат ТОВ «БМ Банк» зростає питома вага процентних витрат.

6. Аналіз виконання планів ТОВ «БМ Банк»

Основні балансові показники банку в 2006 році були виконані, а прибуток на кінець 2006 року ТОВ «БМ Банк» був перевиконаний на 45% від запланованого. Стан виконання плану за основними фінансовими показниками у таблиці 6.1:

Таблиця 6.1. Аналіз виконання балансових показників ТОВ «БМ Банк» за 2006 рік

Показники	План на 01.01.2007	Факт на 01.01.2007	Виконання плану
АКТИВИ			
ВИСОКОЛІКВІДНІ АКТИВИ	27 452 332,3	81 364 874,1	296,4%
МІЖБАНКІВСЬКІ КРЕДИТИ І ДЕПОЗИТИ	46 500 000,0	57 878 500,0	124,5%
КРЕДИТНИЙ ПОРТФЕЛЬ	210 177 588,2	211 507 716,9	100,6%
Кредити юридичних осіб	190 677 588,2	188 414 546,7	98,8%
Кредити фізичних осіб	19 500 000,0	23 093 170,1	118,4%
ЦІННІ ПАПЕРИ	17 500 000,0	18 902 969,6	108,0%
ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ	-	1 269 739,6	-
ІНШІ АКТИВИ	1 356 041,5	252 319,7	112,2%
ДОВГОСТРОКОВІ ВКЛАДЕННЯ	2 603 735,0	1 847 416,4	71,0%
НАРАХОВАНІ ДОХОДИ	1 020 000,0	1 151 815,4	112,9%
Нараховані доходи	1 020 000,0	1 151 815,4	112,9%
РЕЗЕРВИ	-564 643,5	-365 875,9	64,8%
Всього активів	306 045 053,5	373 809 475,8	122,1%
ПАСИВИ			
ЗАЛУЧЕНІ КОШТИ	241 532 904,2	281 485 455,4	116,5%
Кор. рахунки інших банків	42 356 040,0	72 311 936,3	170,7%
Міжбанківські кредити, депозити	54 910 828,0	40 400 000,0	73,6%
Залучені кошти юридичних осіб	127 049 294,2	156 954 122,1	123,5%
Залучені кошти фізичних осіб	17 216 742,0	11 819 397,1	68,7%
КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ	100,0	414 941,1	
ІНШІ ПАСИВИ БАНКУ	52 105,7	25 600 908,2	49132,7%
НАРАХОВАНІ ВИТРАТИ	1 413 850,7	3 381 344,1	239,2%
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ВСЬОГО	242 998 960,5	310 882 648,8	127,9%
КАПІТАЛ	63 046 083,0	62 926 827,0	99,8%
Статутний капітал банку	62 907 850,0	62 907 850,0	100,0%
Зареєстрований статутний капітал банку	-	62 907 850,0	-
Результати переоцінки (цінні папери)	106 189,0	-27 563,3	-26,0%
Фінансовий результат поточного року	32 044,0	46 540,3	68,9%
Всього пасивів	306 045 043,5	373 809 475,8	122,1%

Стан виконання планових показників за доходами та витратами наведено у таблиці нижче.

Таблиця 6.2. Аналіз виконання бюджету ТОВ «БМ Банк» за 2006 р., грн.

ДОХОДИ / ВИТРАТИ	План на 01.01.2007	Факт на 01.01.2007	% виконання плану на 01.01.2007
1. Процентні доходи - всього (60)	17 497 846,6	17 961 795,4	102,7%
1.1. Доходи за коштом розміщеними в інших банках	3 160 307,5	3 568 906,9	112,9%
1.2. Доходи за кредитами юридичних осіб	12 276 652,2	12 159 958,3	99,0%
1.3. Доходи за кредитами фізичних осіб (в т.ч. комісійні, які ідуть як процентні доходи)	895 519,6	954 582,6	106,6%
1.4 Доходи за операціями з цінними паперами	1 165 370,3	1 278 347,5	109,7%
2. Процентні витрати - всього (70)	7 228 684,2	8 197 834,5	113,4%
2.1. Витрати за коштами, залученими від інших банків	2 907 999,1	2 946 941,1	101,3%
2.2 Витрати за коштами залученими від юридичних осіб	3 630 958,4	4 659 102,1	128,3%
2.3 Витрати за коштами залученими від фізичних осіб	689 726,7	591 791,3	85,8%
3. Чистий процентний прибуток / збиток (п.1-п.2)	10 269 161,4	9 763 960,9	95,1%
4. Комісійні доходи всього (61)	2 591 651,3	3 488 112,8	134,6%
4.1 Комісійні доходи від обслуговування банків	5 281,4	5 123,5	97,0%
4.2 Комісійні доходи від обслуговування клієнтів:	2 586 369,9	3 482 989,3	134,7%
5. Комісійні витрати	706 157,5	1 350 553,5	191,3%
6. Комісійний прибуток / збиток (п.4-п.5)	1 885 493,8	2 137 559,3	113,4%
7. Результат від торгових операцій - всього (62)	-1 758 516,7	-1 452 224,6	82,6%
7.1 Результат від переоцінки \ нереалізований результат	-2 366 289,1	-2 203 834,2	93,1%
7.2 Результат від торгівлі іноземною валютою:	607 772,5	751 609,6	123,7%
8. Інші доходи (цінні папери)	197,2	486 189,6	
9. Інші операційні витрати	2 061 955,1	2 123 531,4	103,0%
9.1 Витрати на оперативний лізинг (оренду)	1 896 937,6	1 937 272,9	102,1%
9.2 Витрати на консультаційні послуги фінансового характеру	155 835,1	167 619,2	107,6%
9.3. Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	1 200,0	900,0	75,0%
9.5 Інші операційні витрати	7 982,4	6 831,3	85,6%
10. Загальні адміністративні витрати	7 711 574,5	7 596 906,3	98,5%
10.1 Витрати на утримання персоналу:	4 527 382,6	4 479 553,4	98,9%
10.2 Оплата податків та інших обов. платежів (крім податку на прибуток)	692 760,7	699 172,7	100,9%
10.3 Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	478 124,9	451 563,9	94,4%
10.4. Господарські та експлуатаційні витрати	335 898,1	325 812,9	97,0%
10.5 Витрати на телекомунікації та зв'язок	552 217,2	571 830,7	103,6%
10.6. Інші адміністративні витрати	748 716,3	788 394,8	105,3%
10.7. Інші витрати	376 474,7	280 578,0	74,5%
12. Відрахування в резерви (77)	577 032,5	366 490,9	63,5%
13 ПРИБУТОК /ЗБИТОК до оподаткування (п.3+п.6+п.7+п.11-п.12)	45 773,7	848 556,5	1853,8%
14. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК (79)	13 733,0	802 016,2	5840,1%
15. ЧИСТИЙ ПРИБУТОК балансовий (п.13-п.14)	32 045	46 540,3	145,2%
Чистий балансовий прибуток в USD (курс 1 USD=5,05 UAH)	\$6 345	\$9 215,9	145,2%
ДОХОДИ	18 331 178,5	20 483 873,1	111,7%
ВИТРАТИ	18 299 136,8	20 437 332,7	111,7%

За інформацією, наданою Банком, перший рік своєї діяльності ТОВ «БМ Банк» закінчив з фінансовим результатом у розмірі 46,54 тис. грн. Слід зауважити, що при реєстрації Банку виникли від'ємні курсові різниці за рахунок конвертації євро у гривню у розмірі 454 тис. дол. США (в екв.).

Банк виконав як балансові, так і бюджетні плани за основними фінансовими показниками: за обсягом активів перевиконав план на 22,1%, за зобов'язаннями – на 27,9%, за обсягом чистого прибутку – на 45,2%.

Зростання чистих активів у II кварталі 2007 р. відбулось за рахунок збільшення обсягів кредитів, наданих клієнтам, а також високоліквідних активів. Зростання пасивів Банку відбулось, насамперед, за рахунок збільшення обсягів коштів суб'єктів господарювання та фізичних осіб, коштів учасників (для збільшення статутного капіталу Банку) та ресурсів, залучених від інших банків.

Збільшення чистих активів у III кварталі 2007 р. на 365,5 млн. грн. відбулось, насамперед, внаслідок зростання обсягів кредитного портфеля юридичних та фізичних осіб (на 197,6 млн. грн.) та високоліквідних активів (на 98,5 млн. грн.). Також збільшились обсяги вкладень Банку в кредитні та депозитні операції з іншими банками та в цінні папери.

Зростання пасивних операцій Банку протягом III кварталу поточного року відбулось, насамперед, за рахунок збільшення обсягів коштів юридичних та фізичних осіб, та ресурсів, залучених на міжбанківському ринку від інших банків.

Більш детальний аналіз виконання планової структури балансу ТОВ «БМ Банк» наведено у Додатку 4.

Доходи Банку за II квартал 2007 р. склали 18,2 млн. грн., або 95,2% від планового значення, з них:

- процентні доходи – 14,6 млн. грн. (96,6% від плану);
- комісійні доходи – 3,2 млн. грн. (88,9% від плану);
- дохід від торговельних операцій – 0,4 млн. грн. (106,4% від плану);
- інші доходи – -0,02 млн. грн.

За процентними доходами план не виконаний за рахунок недоотримання доходів за кредитами суб'єктам господарювання (на 0,8 млн. грн.) і за кредитами фізичним особам (на 0,2 млн. грн.) внаслідок недовиконання планового завдання за обсягами кредитних операцій. При цьому, доходи, отримані від кредитних операцій на міжбанківському ринку, перевищили плановий показник на 0,4 млн. грн.

Фактичні значення за процентними витратами Банку перебувають у цілому в межах плану, але за деякими статтями було перевищення запланованого рівня витрат (витрати за коштами, залучені від інших банків (на 0,3 млн. грн.)), а за деякими статтями витрат була економія (витрати за коштами, залученими від суб'єктів

господарювання (на 0,2 млн. грн.) та витрати за операціями з цінними паперами власного боргу (на 0,1 млн. грн.).

Економія по комісійним витратам на 0,3 млн. грн. зумовлена сплатою в III кварталі, замість за планового в II-му, комісій за рамбурсними зобов'язаннями.

Витрати на формування резервів під активні операції у II кварталі 2007 р. менше за заплановані на 0,5 млн. грн., що виникло внаслідок покращення якості кредитного портфеля Банку.

Процентні доходи Банку в III кварталі 2007 р. перебували у межах запланованих показників. В розрізі джерел надходження, недоотримання доходів від кредитування суб'єктів господарювання (на 0,4 млн. грн.) та від операцій з цінними паперами (на 0,1 млн. грн.) повністю компенсовано понадплановими доходами за коштами, наданими іншим банкам.

План по комісійних доходах перевиконано на 0,3 млн. грн. за рахунок доходів, отриманих від розрахунково-касового обслуговування клієнтів (109,4%), та від операцій на валютному ринку (125,4%).

Результат від торговельних операцій Банку за III квартал менше запланованого на 0,1 млн. грн. Це обумовлено від'ємною курсовою різницею, що виникла в результаті продажу іноземної валюти, яка надійшла від учасників для збільшення статутного капіталу.

Перевищення процентних витрат Банку в III кварталі поточного року виникло внаслідок понад планових витрат за коштами фізичних осіб (на 0,1 млн. грн.) та коштами банків (на 0,2 млн. грн.) через збільшення обсягів залучених коштів.

Інші операційні витрати Банку вище запланованих на 0,3 млн. грн. за рахунок понад планових витрат на оперативний лізинг приміщень (оренда додаткових приміщень для Головного офісу Банку та приміщень для майбутніх відділень).

Витрати на формування резервів під активні операції у III кварталі 2007 р. більше за заплановані на 0,8 млн. грн., внаслідок зміни нормативних документів НБУ, що регламентують порядок розрахунку та формування резервів під кредитні операції клієнтів.

Прибутковість чистих активів Банку станом на 01.10.2007 р. становить 0,73% при плані 0,76%, що зумовлено перевиконанням планів за обсягом чистих активів на 20,5% та фінансового результату лише на 1,45. Прибутковість балансового капіталу – 4,44% при плані 4,41%. Виконання планового бюджету протягом II та III кварталів 2007 р. наведено у Додатку 5.

7. Стратегія розвитку ТОВ «БМ Банк» на 2007-2009 рр.

ТОВ «БМ Банк» визначені основні стратегічні напрями розвитку на 2007-2009 рр., серед яких основними є:

- досягнення ринкової долі не менш ніж 1% чистих активів української банківської системи;
- значна інтенсифікація та диверсифікація діяльності за клієнтськими сегментами та продуктами. При цьому, щорічний приріст чистих активів Банку має складати не менш ніж 158% для створення ефекту «масштабності»;
- входження Банку на 01.01.2010 р. у другу групу банків України, згідно з діючою класифікацією НБУ;
- активний розвиток регіональної мережі Банку.

Банком заплановано відкриття впродовж 2007-2009 рр. 100 універсальних точок продажу у всіх великих інвестиційно-привабливих обласних центрах України, які згідно з інвестиційним рейтингом міст України, що проводиться Інститутом реформ, віднесені до групи «лідерів» – Київ, Харків, Донецьк, Дніпропетровськ, Одеса, а також обласних центрів, що належать до групи «переслідувачів лідерів»: Львів, Ужгород, Запоріжжя, Полтава і АР Крим.

Формування мережі передбачається здійснювати у форматі безбалансових відділень, що пояснюється відносною дешевизною, підконтрольністю Головному офісу. Пріоритетність та доцільність відкриття точок продажів у тому або іншому регіоні в кожному планованому році регламентуватиметься основними принципами місце розташування регіональних підрозділів:

- зручне розташування в центральній частині міст і доступність клієнтів з різним рівнем доходу (наявність зручної парковки, близькість станцій метро, перетин маршрутів транспорту), упорядкованість прилеглої території;
- наявність поблизу великої споживчої інфраструктури;
- великий та постійний потік людей;
- компактність приміщення, можливість розміщення зовнішньої реклами та встановлення банкомату.

У таблицях 7.1 та 7.2 наведено основні ринкові показники та планові показники структури балансу Банку на 2007-2009 рр.

Таблиця 7.1. Планові показники ринкові позиції ТОВ «БМ Банк» на 2007-2009 рр.

Показник	2007	2008	2009
Частка ринку, %:			
- за обсягом чистих активів	0,32	0,59	1,10
- за обсягом капіталу	0,23	0,50	0,75
- за кредитним портфелем, у тому числі:	0,33	0,61	1,15
<i>(юридичним особам)</i>	0,45	0,86	1,60
<i>(фізичним особам)</i>	0,14	0,31	0,7
- за депозитним портфелем, у тому числі:	0,13	0,28	0,68
<i>(юридичних осіб)</i>	0,30	0,80	1,80
<i>(фізичних осіб)</i>	0,04	0,10	0,25
Рентабельність активів (ROA)*, %	0,61	0,70	1,14
Рентабельність капіталу (ROE)*, %	4,35	5,77	13,07
Чистий прибуток, тис. дол. США	1 000	2 800	10 000
Відношення обсягу резервів за кредитами до обсягу клієнтських кредитів, %	1,20	2,00	2,50
Кількість працівників, осіб	1 803	4 934	14 678

* Фактичні показники, що розраховуються Кредит-Рейтинг, можуть не співпадати з показниками, що розраховуються банком, у зв'язку із можливими розбіжностями у методології.

Таблиця 7.2. Планові показники структури балансу ТОВ «БМ Банк» на 2007-2009 рр., млн. дол. США

Статті балансу	Станом на 01.01.2008		Станом на 01.01.2009		Станом на 01.01.2010	
Активи						
Кредитування юридичні осіб (без урахування банків)	159,4	247,3%	332,7	208,7%	675,3	202,9%
Залишки за НОСТРО рахунками	5,2	43%	11,5	221,2%	23,3	202,6%
Міжбанківське кредитування	23,2	201,7%	36,5	63,7%	56,7	155,3%
Операції з цінними паперами	15,8	427,0%	35,2	157,3%	85,1	241,7%
Кредитування фізичних осіб	31,5	684,8%	94,6	300,3%	284,7	301,0%
Основні засоби та нематеріальні активи	3,7	925,0%	11,5	310,8%	19,5	170,0%
Усього активів:	250,0	337,8%	545,0	218%	1 200,0	220,1%
Пасиви						
Залишки коштів на клієнтських рахунках (без урахування банків)	85,2	126,2%	219,0	127,0%	604,7	118,2%
Коррахунки, в т. ч:	12,7	88,8%	16,6	130,7%	20,4	122,9%
- коррахунок Банку Москви	11	131,0%	13,3	121,0%	16,0	120,3%
МБК, в т. ч.:	85,6	1070,0%	140,5	164,1%	200,2	142,5%
- кошти, залучені від Банку Москви*	70,0	-	100,0	142,8%	160,0	160,0%
Залучені кошти фізичних осіб	14,0	608,7%	52,4	374,3%	198,2	378,2%
Власний капітал	33,5	268,0%	71,4	213,1%	81,5	114,1%
у т. ч. прибуток	1,0	-	2,8	280,0%	10,0	357,1%

Загалом, стратегія розвитку банку протягом 2007-2009 років передбачає пропорційне зростання фінансових показників, підвищення прибутковості, а також підвищення якісних показників, у тому числі: активне розширення регіональної мережі, нарощення клієнтської бази.

8. Інформація щодо запланованої емісії облигацій

Рішення про розміщення облигацій було прийнято Загальними Зборами учасників ТОВ «БМ Банк», протокол №8 від 19 вересня 2007 року.

Мета емісії облигацій: вся сума залучених від продажу облигацій коштів (100% від залучених коштів) буде спрямована на збільшення кредитно-інвестиційного портфеля Банку.

Погашення облигацій та виплата відсоткового доходу за облигаціями здійснюється за рахунок доходу, отриманого Емітентом від його діяльності після розрахунків з бюджетом і сплати інших обов'язкових платежів.

Емітент зобов'язується не використовувати кошти, залучені від розміщення облигацій для формування і поповнення статутного капіталу Емітента, а також для покриття збитків від господарської діяльності Емітента.

Іменні відсоткові облигації є звичайними і незабезпеченими. Облигації запропоновані для відкритого (публічного) розміщення з наступним вільним обігом. Облигації розміщуються серед юридичних та фізичних осіб, резидентів та нерезидентів на добровільних засадах. Емітент не користується послугами андеррайтера та здійснює розміщення облигацій самостійно.

Розміщення облигацій серії «В» здійснюється ТОВ «БМ Банк» самостійно за місцезнаходженням банку з 21 листопада 2007 р. по 19 листопада 2008 р. (включно).

Розміщення облигацій серії «С» здійснюється ТОВ «БМ Банк» самостійно за місцезнаходженням банку з 12 грудня 2007 р. по 10 грудня 2008 р. (включно).

Розміщення облигацій достроково припиняється із досягненням запланованого обсягу випуску відповідної серії облигацій. Прийняття рішення про дострокове завершення розміщення облигацій здійснюється Правлінням Банку.

Строк обігу облигацій серії «В» починається після реєстрації Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку України звіту про результати розміщення облигацій та триває по 16 листопада 2010 року включно.

Строк обігу облигацій серії «С» починається після реєстрації Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку України звіту про результати розміщення облигацій та триває по 7 грудня 2010 року включно.

Облигації обертаються вільно на території України протягом всього терміну обігу. Власниками облигацій можуть бути юридичні та фізичні особи.

Викуп облигацій серії «В» здійснюється після четвертого та восьмого відсоткових періодів протягом 3 (трьох) робочих днів.

Відсотковий період	Дата початку дострокового викупу	Дата закінчення дострокового викупу	Дата початку подання повідомлення	Дата закінчення подання повідомлення
4	18.11.2008	20.11.2008	20.10.2008	03.11.2008
8	17.11.2009	19.11.2009	19.10.2009	02.11.2009

Викуп облігацій серії «С» здійснюється після другого, четвертого, шостого, восьмого та десятого відсоткових періодів протягом 3 (трьох) робочих днів.

Відсотковий період	Дата початку дострокового викупу	Дата закінчення дострокового викупу	Дата початку подання повідомлення	Дата закінчення подання повідомлення
2	10.06.2008	12.06.2008	12.05.2008	26.05.2008
4	09.12.2008	11.12.2008	11.11.2008	25.11.2008
6	09.06.2009	11.06.2009	11.05.2009	25.05.2009
8	08.12.2009	10.12.2009	10.11.2009	24.11.2009
10	08.06.2010	10.06.2010	10.05.2010	24.05.2010

Відсотковий дохід за облігаціями нараховуються відповідно до відсоткових періодів. Кожний відсотковий період складає 91 (дев'яносто один) календарний день.

Виплата відсоткового доходу здійснюється протягом 2 (двох) робочих днів з дати закінчення відповідних відсоткових періодів у такі строки:

За облігаціями серії «В»:

Відсоткові періоди	Початок періоду	Закінчення періоду	Кількість днів у відсотковому періоді	Дата виплати відсоткового доходу
1	21.11.2007	19.02.2008	91	20.02.2008-21.02.2008
2	20.02.2008	20.05.2008	91	21.05.2008-22.05.2008
3	21.05.2008	19.08.2008	91	20.08.2008-21.08.2008
4	20.08.2008	18.11.2008	91	19.11.2008-20.11.2008
5	19.11.2008	17.02.2009	91	18.02.2009-19.02.2009
6	18.02.2009	19.05.2009	91	20.05.2009-21.05.2009
7	20.05.2009	18.08.2009	91	19.08.2009-20.08.2009
8	19.08.2009	17.11.2009	91	18.11.2009-19.11.2009
9	18.11.2009	16.02.2010	91	17.02.2010-18.02.2010
10	17.02.2010	18.05.2010	91	19.05.2010-20.05.2010
11	19.05.2010	17.08.2010	91	18.08.2010-19.08.2010
12	18.08.2010	16.11.2010	91	17.11.2010-18.11.2010

За облігаціями серії «С»:

Відсоткові періоди	Початок періоду	Закінчення періоду	Кількість днів у відсотковому періоді	Дата виплати відсоткового доходу
1	12.12.2007	11.03.2008	91	12.03.2008-13.03.2008
2	12.03.2008	10.06.2008	91	11.06.2008-12.06.2008
3	11.06.2008	09.09.2008	91	10.09.2008-11.09.2008
4	10.09.2008	09.12.2008	91	10.12.2008-11.12.2008
5	10.12.2008	10.03.2009	91	11.03.2009-12.03.2009
6	11.03.2009	09.06.2009	91	10.06.2009-11.06.2009
7	10.06.2009	08.09.2009	91	09.09.2009-10.09.2009
8	09.09.2009	08.12.2009	91	09.12.2009-10.12.2009
9	09.12.2009	09.03.2010	91	10.03.2010-11.03.2010
10	10.03.2010	08.06.2010	91	09.06.2010-10.06.2010
11	09.06.2010	07.09.2010	91	08.09.2010-09.09.2010
12	08.09.2010	07.12.2010	91	08.12.2010-09.12.2010

Відсоткова ставка за облігаціями серії «В» на перший, другий, третій, четвертий відсоткові періоди складає 13,0% річних.

Відсоткова ставка за облігаціями серії «С» на перший, другий, третій, четвертий відсоткові періоди складає 12,0% річних.

Відсоткова ставка за обома серіями «В» та «С» на п'ятий-восьмий, дев'ятий-дванадцятий відсоткові періоди встановлюється рішенням Правління Емітента та не може бути меншою ніж облікова ставка Національного банку України, що діє на дату прийняття рішення.

Дата початку погашення облігацій серії «В»: 17.11.2010 р.

Дата закінчення погашення облігацій серії «В»: 19.11.2010 р.

Дата початку погашення облігацій серії «С»: 08.12.2010 р.

Дата закінчення погашення облігацій серії «С»: 10.12.2010 р.

Емітент має право на дострокове погашення облігацій тільки у випадку, якщо ним буде достроково викуплений весь обсяг випуску. Рішення про дострокове погашення приймається Правлінням ТОВ «БМ Банк».

Висновок

Спираючись на проведений аналіз основних показників та аспектів діяльності ТОВ «БМ Банк», його кредитний рейтинг боргового зобов'язання визначено на рівні «uaBBB» зі стабільним прогнозом.

Генеральний директор

С. А. Дубко

Начальник відділу рейтингів фінансового сектора

А.М. Коноплястий

Провідний фінансовий аналітик відділу рейтингів фінансового сектору

Г.С. Апостолова

Додатки

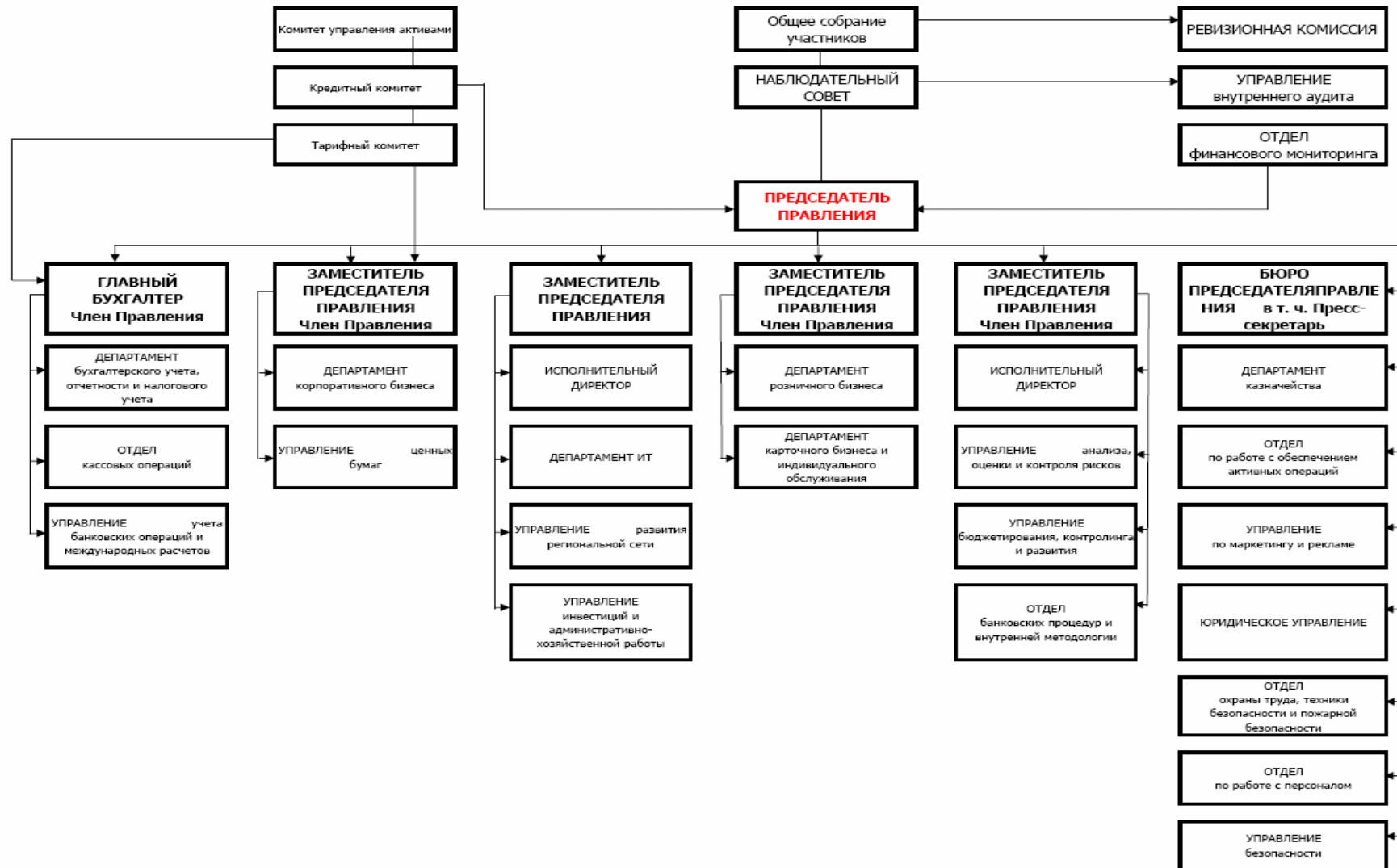
Дані балансу ТОВ «БМ Банк» млн. грн.

Показники	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007
Активи							
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	4,07	10,81	12,78	20,64	18,86	24,42	138,79
Кошти в інших банках	43,17	51,77	86,52	118,61	101,81	182,94	212,36
Кредити клієнтам	29,00	81,98	135,00	211,51	255,50	417,35	614,97
Цінні папери	0,50	5,30	16,56	18,90	27,17	35,83	58,67
Довгострокові вкладення	0,83	1,08	1,15	1,85	3,47	3,72	4,17
Нараховані доходи	0,35	0,26	0,83	1,15	1,55	2,04	2,90
Резерви	-0,37	-0,10	-0,22	-0,37	-0,69	-1,54	-4,07
Інші активи	0,25	0,22	1,59	1,52	0,91	0,88	3,32
Разом активів	77,80	151,31	254,21	373,81	408,59	665,64	1 031,10
Зобов'язання							
Кошти банків	9,25	55,94	89,17	112,71	110,44	199,09	290,10
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,00	0,00	7,50	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти суб'єктів господарювання	6,72	30,10	86,22	156,95	189,40	252,29	468,93
Кошти фізичних осіб	3,12	4,99	8,85	11,82	15,79	29,37	53,42
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Боргові цінні папери	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	12,50	45,00
Субординований борг	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Нараховані витрати	0,04	0,36	0,98	3,38	4,01	6,19	4,42
Інші зобов'язання	0,08	0,03	0,04	26,02	0,50	76,58	1,43
Разом зобов'язань	19,22	91,43	192,75	310,88	320,13	576,03	863,30
Власний капітал							
Сплачений статутний капітал	62,91	62,91	62,91	62,91	88,16	88,16	163,91
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,05	0,05
Результат минулих років	0,00	0,00	0,00	0,00	0,05	0,00	0,00
Результати переоцінки	0,00	-0,01	0,11	-0,03	0,06	-0,02	0,70
Фінансовий результат поточного року	-4,32	-3,01	-1,56	0,05	0,20	1,42	3,15
Всього власний капітал	58,58	59,89	61,45	62,93	88,46	89,60	167,80

Дані звіту про фінансові результати ТОВ «БМ Банк», млн. грн.

Показники	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007
Процентні доходи	1,31	4,14	9,37	17,96	10,13	24,72	46,42
Комісійні доходи	0,06	0,51	1,18	3,49	2,72	5,94	10,36
Результат від торговельних операцій	-2,83	-2,41	-2,06	-1,45	0,08	0,46	0,84
Інші операційні доходи	0,00	0,00	0,00	0,49	-0,62	-0,63	-0,71
Інші доходи	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Повернення списаних активів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Непередбачені доходи	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Всього доходів	-1,45	2,24	8,49	20,48	12,32	30,49	56,92
Показники	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007
Процентні витрати	0,06	0,77	2,94	8,20	5,75	13,76	25,66
Комісійні витрати	0,23	0,49	0,89	2,60	1,92	3,57	6,19
Інші операційні витрати	0,29	0,47	0,62	0,87	1,02	2,16	4,08
Загальні адміністративні витрати	1,92	3,42	5,36	7,60	2,67	7,27	12,28
Відрахування в резерви	0,37	0,10	0,24	0,37	0,32	1,18	3,73
Непередбачені витрати	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Податок на прибуток	0,00	0,00	0,00	0,80	0,43	1,13	1,83
Всього витрат	2,87	5,25	10,05	20,44	12,12	29,07	53,77
Показники	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007
Фінансовий результат поточного року	-4,32	-3,01	-1,56	0,05	0,20	1,42	3,15

Організаційна структура ТОВ «БМ Банк»



Виконання планової структури балансу ТОВ «БМ Банк» за II та III квартали 2007 р., грн.

Показники	План на 01.07.2007	Факт на 01.07.2007	Виконання, %	План на 01.10.2007	Факт на 01.10.2007	Виконання, %
АКТИВИ						
ВИСОКОЛІКВІДНІ АКТИВИ	38 061 000,0	111 252 491,1	292,3%	60 511 000	209 741 925	346,6%
Готівкові кошти	5 061 000,0	9 979 410,0	197,2%	7 211 000	13 025 010	180,6%
Кошти в НБУ (корраунок)	13 500 000,0	14 437 099,3	106,9%	23 000 000	125 761 399	546,8%
Кор. рахунки в інших банках	19 500 000,0	86 835 981,9	445,3%	30 300 000	70 955 517	234,2%
МІЖБАНКІВСЬКІ КР-ТИ І ДЕП-ТИ	79 630 000,0	96 107 440,0	120,7%	106 270 000	141 405 290	133,1%
КРЕДИТНИЙ ПОРТФЕЛЬ	437 673 000,0	417 346 817,1	95,4%	616 445 000	614 967 146	99,8%
Кредити юридичних осіб	383 637 000,0	364 309 575,7	95,0%	532 189 000	530 539 354	99,7%
Кредити фізичних осіб	54 036 000,0	53 037 241,4	98,2%	84 256 000	84 427 793	100,2%
ЦІННІ ПАПЕРИ	34 000 000,0	35 832 374,1	105,4%	52 000 000	58 668 590	112,8%
ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ	-	344 075,8	-	-	2 798 144	-
ІНШІ АКТИВИ	6 000 000,0	534 186,1	8,9%	7 419 000	523 782	7,1%
ДОВГОСТРОКОВІ ВКЛАДЕННЯ	8 200 000,0	3 722 532,4	45,4%	12 422 000	4 169 317	33,6%
НАРАХОВАНІ ДОХОДИ	5 000 000,0	2 041 985,6	40,8%	3 874 000	2 897 576	74,8%
РЕЗЕРВИ	(3 564 000,0)	(1 544 512,8)	43,3%	(3 341 000)	(4 074 107)	121,9%
Всього активів	605 000 000,0	665 637 389,4	110,0%	855 600 000	1 031 097 663	120,5%
ПАСИВИ						
ЗАЛУЧЕНІ КОШТИ	418 210 000,0	480 755 872,4	115,0%	623 661 000	812 448 462	130,3%
Кор. рахунки інших банків	45 048 000,0	42 404 383,3	94,1%	9 996 000	6 955	0,1%
Міжбанківські кредити, депозити	104 035 000,0	156 690 554,0	150,6%	271 105 000	290 093 118	107,0%
Залучені кошти юридичних осіб	242 558 000,0	252 292 661,9	104,0%	295 484 000	468 932 468	158,7%
кошти до запитання юр. осіб	66 543 000,0	80 289 460,2	120,7%	95 000 000	289 986 618	305,2%
депозити юр. осіб	174 515 000,0	171 959 211,0	98,5%	200 084 000	178 828 909	89,4%
кошти юр. осіб на ПК	1 500 000,0	43 990,7	2,9%	400 000	116 941	29,2%
Залучені кошти фізичних осіб	26 569 000,0	29 368 273,2	110,5%	47 076 000	53 415 922	113,5%
кошти до запитання фіз. осіб	687 000,0	3 173 522,2	461,9%	907 000	160 985	17,7%
депозити фіз. осіб	22 382 000,0	24 114 572,5	107,7%	41 169 000	48 268 982	117,2%
кошти фіз. осіб на ПК	3 500 000,0	2 080 178,5	59,4%	5 000 000	4 985 955	99,7%
КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ	1 800 000,0	21 298,3	1,2%	4 209 000	282 111	6,7%
ІНШІ ПАСИВИ БАНКУ, в т.ч.:	91 030 000,0	89 062 488,7	97,8%	52 544 000	46 149 298	87,8%
ЦП власного боргу	15 000 000,0	12 500 000,0	83,3%	45 000 000	45 000 000	100,0%
НАРАХОВАНІ ВИТРАТИ	4 500 000,0	6 193 691,9	137,6%	8 037 000	4 419 910	55,0%
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ВСЬОГО	515 540 000,0	576 033 351,1	111,7%	688 451 000	863 299 781	125,4%
КАПІТАЛ	89 460 000,0	89 604 038,3	100,2%	167 149 000	167 797 882	100,4%
Статутний капітал банку	88 158 000,0	88 157 850,0	100,0%	163 908 000	163 907 850	100,0%
Загальні резерви	47 000,0	46 540,3	99,0%	47 000	46 540	99,0%
Результати переоцінки (цінні папери)	55 000,0	(24 205,4)	-44,0%	70 000	695 244	993,2%
Фінансовий результат поточного року	1 200 000,0	1 423 853,3	118,7%	3 124 000	3 148 247	100,8%
Всього пасивів	605 000 000,0	665 637 389,4	110,0%	855 600 000	1 031 097 663	120,5%

Виконання планового бюджету ТОВ «БМ Банк» протягом II та III кварталів 2007 р., грн.

Показники	План на 01.07.2007	Факт на 01.07.2007	Виконання, %	План на 01.10.2007	Факт на 01.10.2007	Виконання, %
Процентні доходи	15 105 773	14 593 749	96,6%	21 569 554	21 699 005	100,6%
Процентні витрати	8 031 574	8 003 686	99,7%	11 691 672	11 900 436	101,8%
Чистий процентний прибуток / збиток	7 074 199	6 590 063	93,2%	9 877 882	9 798 569	99,2%
Комісійні доходи	3 620 870	3 218 378	88,9%	4 125 350	4 415 247	107,0%
Комісійні витрати	1 998 790	1 652 069	82,7%	2 279 253	2 319 841	101,8%
Комісійний прибуток / збиток	1 622 080	1 566 309	96,6%	1 846 097	2 095 406	113,5%
Результат від торгівельних операцій	355 000	377 861	106,4%	483 000	383 941	79,5%
Інші доходи	500	(16 098)	-3219,6%	820	(74 636)	-9101,9%
Інші операційні витрати	1 366 330	1 138 712	83,3%	1 888 030	2 212 455	117,2%
Загальні адміністративні витрати	4 807 442	4 604 659	95,8%	6 257 390	5 009 617	80,1%
Відрахування в резерви	1 378 007	853 753	62,0%	1 796 116	2 551 631	142,1%
ПРИБУТОК /ЗБИТОК до оподаткування	1 500 000	1 921 011	128,1%	2 266 264	2 429 577	107,2%
ПОДАТОК НА ПРИБУТОК	500 000	699 216	139,8%	566 264	705 183	124,5%
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК	1 000 000	1 221 795	122,2%	1 700 000	1 724 394	101,4%
ДОХОДИ	19 082 143	18 173 890	95,2%	26 178 724	26 423 557	100,9%
ВИТРАТИ	18 082 143	16 952 095	93,8%	24 478 724	24 699 163	100,9%