

Рейтинговий звіт UKBB 001-002

Звіт про оновлення кредитного рейтингу контрагента

Контрагент:	АБ «Український Бізнес Банк»
Тип кредитного рейтингу:	кредитний рейтинг позичальника (рейтинг контрагента) за Національною рейтинговою шкалою
Кредитний рейтинг:	uaBBB-
Прогноз рейтингу:	стабільний
Дата визначення:	07.06.2007 р.
Дата оновлення:	01.11.2007 р.

Наданий у результаті рейтингового аналізу кредитний рейтинг позичальника (контрагента) 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.

Вхідна інформація

Для проведення процедури оновлення кредитного рейтингу агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність АБ «Український Бізнес Банк» за 2006 рік та три квартали 2007 року, а також внутрішню інформацію, надану банком у ході рейтингового процесу.

Кредитний рейтинг ґрунтується на інформації, наданій самим банком, 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	07.06.2007	21.06.2007	01.11.2007
Рівень довгострокового кредитного рейтингу	uaBB+	uaBBB-	uaBBB-
Прогноз	стабільний	стабільний	стабільний
Рейтингова дія	визначення	підвищення	підтвердження

Визначення поточного рейтингу

Позичальник або окремих 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.

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

Знаки «+» та «-» позначають проміжні категорії (рівні) рейтингу відносно основних категорій (рівнів).

Основні показники

Основні балансові показники

Показник	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Актив, млн. грн.	136,79	220,65	230,13	297,66	330,39	331,68	365,95	417,25	385,80	388,77	507,85
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	111,96	173,21	180,24	233,49	247,67	276,07	297,37	326,77	305,04	295,27	363,64
Кошти клієнтів, млн. грн.	73,44	130,26	155,95	197,36	238,85	223,88	268,91	299,06	258,86	255,41	361,54
Власний капітал, млн. грн.	32,42	50,78	51,53	53,29	53,58	53,83	54,63	62,09	62,65	63,17	70,38
Доходи, млн. грн.	18,44	29,44	32,65	41,64	11,13	22,58	35,88	51,11	15,78	33,69	59,07
Витрати, млн. грн.	17,11	29,02	31,90	39,88	10,91	22,12	34,63	49,20	15,22	32,61	56,52
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	1,66	0,93	0,90	3,73	0,34	0,19	1,19	1,96	1,04	1,24	3,05
Чистий прибуток, млн. грн.	1,33	0,42	0,75	1,76	0,21	0,46	1,26	1,91	0,57	1,09	2,55
Доходність активів (ROA),	0,97	0,19	0,33	0,59	-	-	-	0,46	-	-	-
Доходність капіталу (ROE),	4,09	0,82	1,46	3,30	-	-	-	3,07	-	-	-

Зміст

РЕЗЮМЕ	5
1. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ У І ПІВРІЧЧІ 2007 РОКУ ТА МІСЦЕ АБ «УКРАЇНСЬКИЙ БІЗНЕС БАНК»	7
1.1. Розвиток банківської системи.....	7
1.1.1. Тенденції розвитку економіки.....	7
1.1.2. Аналіз грошового ринку.....	7
1.1.3. Аналіз валютного ринку.....	8
1.1.4. Загальний стан банківської системи України.....	8
1.1.5. Фінансовий стан банків України.....	10
1.2. АКТИВИ ТА КРЕДИТНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ПОРТФЕЛЬ.....	10
1.3. КАПІТАЛ.....	11
1.4. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ.....	12
1.5. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	13
1.6. МІСЦЕ АБ «УКРАЇНСЬКИЙ БІЗНЕС БАНК» У БАНКІВСЬКІЙ СИСТЕМІ УКРАЇНИ.....	14
2. РОЗВИТОК ЯКІСНИХ ПОКАЗНИКІВ ДІЯЛЬНОСТІ	15
2.1. ЮРИДИЧНІ АСПЕКТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	15
2.1.1. Інформація про судові позови.....	15
2.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами.....	15
2.1.3. Операції із пов'язаними особами.....	15
2.1.4. Відносини власності.....	15
2.2. РЕГІОНАЛЬНА МЕРЕЖА.....	16
2.3. КЛІЄНТСЬКА БАЗА.....	17
2.4. ПЛАТІЖНІ КАРТКИ.....	17
3. ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	19
3.1. ВИКОНАННЯ НОРМАТИВІВ НБУ.....	19
3.2. ДЖЕРЕЛА ФОРМУВАННЯ РЕСУРСНОЇ БАЗИ.....	19
3.2.1. Капітал.....	19
3.2.2. Зобов'язання.....	20
3.3. НАПРЯМИ РОЗМІЩЕННЯ КОШТІВ.....	23
3.3.1. Активи.....	23
3.3.2. Кредитний портфель та резерви.....	24
3.4. ЛІКВІДНІСТЬ.....	27
3.5. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	28
4. ВИКОНАННЯ ПЛАНІВ ТА СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ БАНКУ	31
ВИСНОВОК	33
ДОДАТКИ	34
Додаток до рейтингового звіту №1.....	35
Додаток до рейтингового звіту №2.....	36
Додаток до рейтингового звіту №3.....	37
Додаток до рейтингового звіту №4.....	38

Резюме

Протягом аналізованого періоду позиція АБ «Український Бізнес Банк» в загальному ренкінгу НБУ зазнала певних коливань, проте станом на 01.10.07 р. банк посідає 98 місце, а його активи складають 0,10% чистих активів банківської системи України.

У структурі міноритарних акціонерів банку відбулися певні зміни, проте, жодному з акціонерів не належить істотна участь. Банк продовжував розвивати власну регіональну мережу. Зокрема, з початку II кварталу 2007 року банком відкрито три безбалансових відділення та Київську філію, а також розширив мережу пунктів цілодобового обслуговування клієнтів (change drive) до 8 штук.

Збільшення кількості клієнтів відбувалося переважно за класичними банківськими послугами: надання кредитів, залучення депозитів та ведення поточних (карткових) рахунків. Обсяги емітованих БПК АБ «Український Бізнес Банк» сягнули 8,2 тис. штук. Разом із власною мережею банкоматів банк використовує мережу банкоматів тих банків, що підключені до АТМ хосту ЗАО «Перший Український Міжнародний Банк».

Протягом аналізованого періоду АБ «Український Бізнес Банк» не порушував економічних нормативів. При цьому, банк постійно має позитивний запас відхилень за більшістю нормативів та за класифікацією НБУ характеризується як добре капіталізований. Проте, значення нормативів адекватності регулятивного та основного капіталу з початку 2007 року мають тенденцію до зниження. Значення нормативів кредитних ризиків, інвестування та валютної позиції не зазнавали значних коливань та перебувають на прийнятному рівні.

Зростання власного капіталу банку протягом аналізованого періоду було обумовлено збільшенням обсягу прибутку поточного року та дооцінки будівлі Головного офісу у місті Донецьк. Проте, невідповідність темпів приросту активів та власного капіталу АБ «Український Бізнес Банк» спричинило зниження показників забезпечення активних та, зокрема, кредитно-інвестиційних операцій капіталом. Прибуток 2006 року було спрямовано на формування резервних фондів.

Значних змін у структурі зобов'язань протягом аналізованого періоду не відбулося – їх основу складають кошти клієнтів (82%). При цьому, співвідношення залучення коштів від корпоративних та приватних клієнтів становить близько 50/50. Із збільшенням обсягу загальних зобов'язань банку спостерігається зменшення його залежності від найбільших кредиторів. Так, питома вага коштів 20 найбільших кредиторів у чистих зобов'язаннях станом на 01.10.07 р. складає 37,5%, проти 43,4% станом на 01.07.07 р. При цьому, клієнтський депозитний портфель характеризується як достатньо диверсифікований як за вкладниками (на кошти 10 найбільших вкладників припадає 24% портфеля), так і за видами економічної діяльності вкладників юридичних осіб. Залежності АБ «Український Бізнес Банк» від міжбанківських ресурсів не спостерігається, оскільки з початку 2007 року банк має активне сальдо за МБО.

У першому півріччі АБ «Український Бізнес Банк» продовжував нарощувати активи, основною складовою зростання яких був кредитний портфель та високоліквідні активи. Структура активів банку залишається сталою – основним доходним активом є клієнтський кредитний портфель (понад 66%). Якість активів банку прийнятна: питома вага неробочих та негативно класифікованих активів (НКА) перебуває в межах, що є характерними для діяльності банку. При цьому, НКА достатньою мірою покриваються сформованими резервами. Також обсяг прострочених та сумнівних нарахованих доходів є незначним та станом на 01.10.07 р. складає менше ніж 10% загальних нарахованих доходів. У свою чергу, кредити, що класифіковані як «сумнівні» та «безнадійні» становлять 1,4% портфеля, а прострочені та сумнівні – 1,8%. Проте, слід зауважити, що кредитний портфель банку має високу концентрацію: станом на 01.10.07 р. на 20 найбільших позичальників припадає понад 48%, що обумовлено, насамперед, порівняно невеликими розмірами банку та його спрямованістю на кредитування корпоративного бізнесу. У свою чергу, портфель цінних паперів представлений вкладеннями у акції та прості векселі, та характеризується високою концентрацією: на цінні папери чотирьох емітентів припадає близько 97% портфеля.

Питома вага високоліквідних активів у чистих активах АБ «Український Бізнес Банк» підтримується на належному рівні, зокрема, станом на 01.10.07 р. це значення складає 16,9%. Нормативи ліквідності протягом аналізованого періоду є вищими за мінімальні вимоги НБУ та достатніми, щоб нівелювати поточні ризики. При цьому, активи та пасиви банку добре збалансовані за строками до погашення.

За три квартали поточного року банком отримано 59,1 млн. грн. загальних доходів. При цьому, їхня структура не змінилася: процентні доходи складають близько 62%, а комісійні – 24%. У структурі витрат найбільша питома вага належить процентним (близько 47%) та загальним адміністративним витратам (понад 40%).

Чистий процентний дохід за дев'ять місяців 2007 року майже у 3 рази збільшився порівняно з аналогічним періодом минулого року і на 01.10.07 р. становить 10,2 млн. грн. У свою чергу, чистий комісійний дохід зріс у 2 рази, до 13,1 млн. грн. Чистий прибуток АБ «Український Бізнес Банк» за дев'ять місяців поточного року склав 2,6 млн. грн., що на 34% більше за загальний прибуток 2006 року.

Основними стратегічними завданнями АБ «Український Бізнес Банк» на 2007–2008 роки є універсалізація діяльності, розвиток усіх видів діяльності банку (корпоративний та приватний бізнес), досягнення приросту валюти балансу щорічно не менш ніж 30%, збільшення ринкової вартості банку, підвищення ефективності праці персоналу тощо.

Загалом, стратегія розвитку банку на 2007 рік є зваженою, передбачає пропорційне зростання всіх фінансових показників, посилення існуючих ринкових позицій та вихід на нові сегменти банківського бізнесу.

1. Розвиток банківської системи у I півріччі 2007 року та місце АБ «Український Бізнес Банк»

1.1. Розвиток банківської системи

1.1.1. 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 I півріччя 2007 року);
- зменшення рівня перерозподілу ВВП через бюджет. У січні-травні 2007 року 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.

1.1.2. Аналіз грошового ринку

Ситуація на грошово-кредитному ринку протягом I 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.

1.1.3. 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 I 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.

1.1.4. Загальний стан банківської системи України

У I півріччі поточного року банківська система функціонувала стабільно.

Станом на 01.07.2007 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 01.07.2007 р. склала 193 установи. За організаційно-правовою формою серед банків, як і раніше, переважають акціонерні товариства (137 із 173 діючих банків станом на 01.07.2007 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.

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 01.07.2007 р.); у тому числі банків зі 100% іноземним капіталом – з 13 (станом на 01.01.2007) до 17 (станом на 01.07.2007 р.).

¹ Мають ліцензію та подають звітність

² Станом на 01.08.07 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 01.07.2007 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 01.07.2007 р. склала 51,36%.

Частка довгострокових кредитів у кредитних портфелях українських банків залишається значною, та станом на 01.07.2007 р. склала 67,3% (станом на 01.01.2007 р. – 64,9%). З початку року довгострокові кредити банків зросли на 33,7% (з 159,0 млрд. грн. станом на 01.01.2007 р. до 212,6 млрд. грн. станом на 01.07.2007 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 01.07.2007 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 II 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 в 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 01.07.2007 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%.

1.1.5. Фінансовий стан банків України

У першому півріччі поточного року спостерігалось погравлення діяльності банківських установ, валюта балансу яких з початку року зросла на 29,4% та станом на 01.07.2007 р. склала 440,07 млрд. грн. (за аналогічний період минулого року приріст склав 19%).

1.2. 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 01.07.2007 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 01.07.2007 р. частка торгового портфеля складає 36,7%, портфеля на продаж – 57,4%), тоді як його обсяг зріс на 35% та станом на 01.07.2007 р. складає 12,54 млрд. грн.

Збільшення балансової вартості основних засобів на 17% (до 21,6 млрд. грн.) було зумовлене, 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 активів³ банківської системи України наведено на діаграмі нижче.

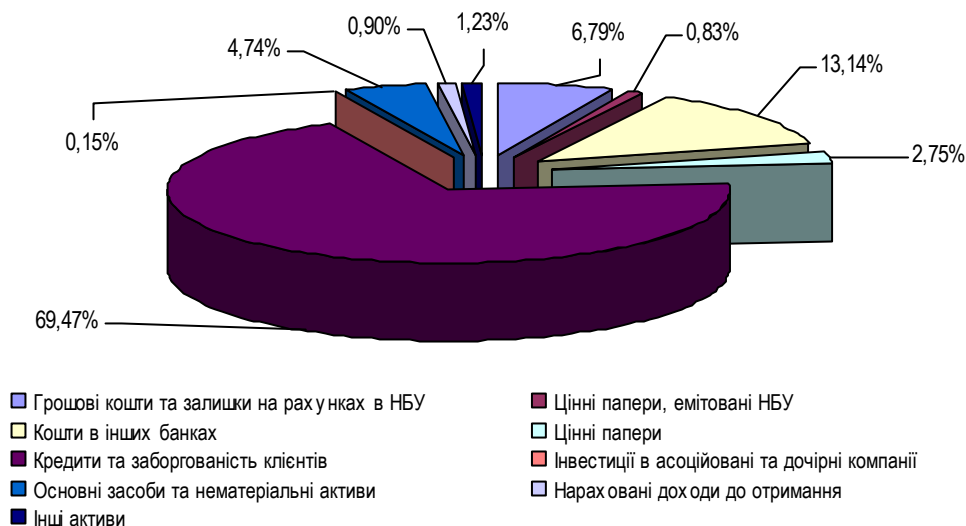


Рисунок 1.1. Структура активів банківської системи України

Обсяг резервів під активні операції з початку року зріс на 25%, та станом на 01.07.2007 р. склав 16,14 млрд. грн. Відношення резервів до кредитно-інвестиційного портфеля майже не змінилося, станом на 01.07.2007 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 01.07.2007 р. та 4,68% станом на 01.01.2007 р.), а рівень резервування за цінними паперами на продаж та до погашення навіть знижується (3,58% та 2,65% станом на 01.07.2007 р. проти 4,73% та 4,91% станом на 01.01.2007 р.), то відношення обсягу сформованих резервів під нараховані доходи постійно зростає (з 19,83% на початок року до 20,23% на кінець I півріччя), що свідчить про зростання питомої ваги несплачених у строк процентів за наданими кредитами.⁴

1.3. Капітал

Балансовий капітал українських банків у I півріччі поточного року зріс на 8,1 млн. грн., або на 19,1%, та станом на 01.07.2007 р. склав 50,68 млрд. грн. Обсяг регулятивного капіталу українських банків за вказаний період зріс на 30,3% – до 53,6 млн. грн.

³ Без урахування сформованих резервів під активні операції

⁴ 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.

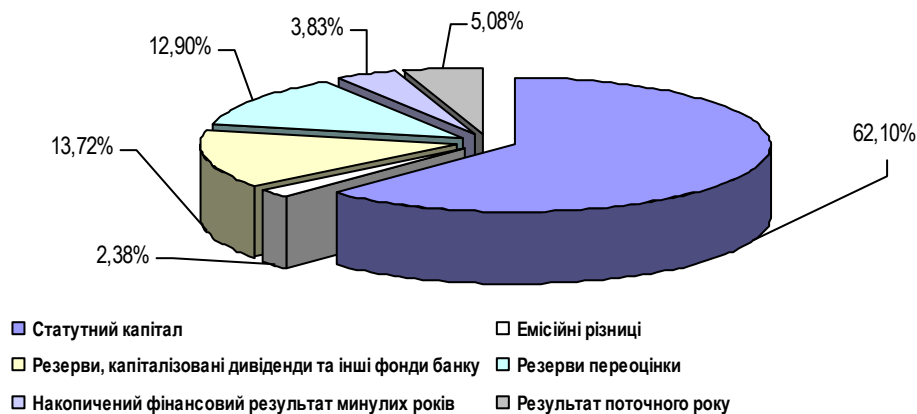


Рисунок 1.2. Структура балансового капіталу банківської системи України

Рівень забезпечення активних операцій та кредитно-інвестиційного портфеля банків знизився, та станом на 01.07.2007 р. склав 11,52% та 12,89% відповідно (на початок року – 12,51% та 14,11% відповідно).

1.4. Зобов'язання

Зобов'язання банків України з початку року зросли на 31%, та станом на 01.07.2007 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 01.07.2007 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 01.07.2007 р., проте питома вага їх у зобов'язаннях банків не перевищує 3%. Структуру зобов'язань наведено на діаграмі нижче.

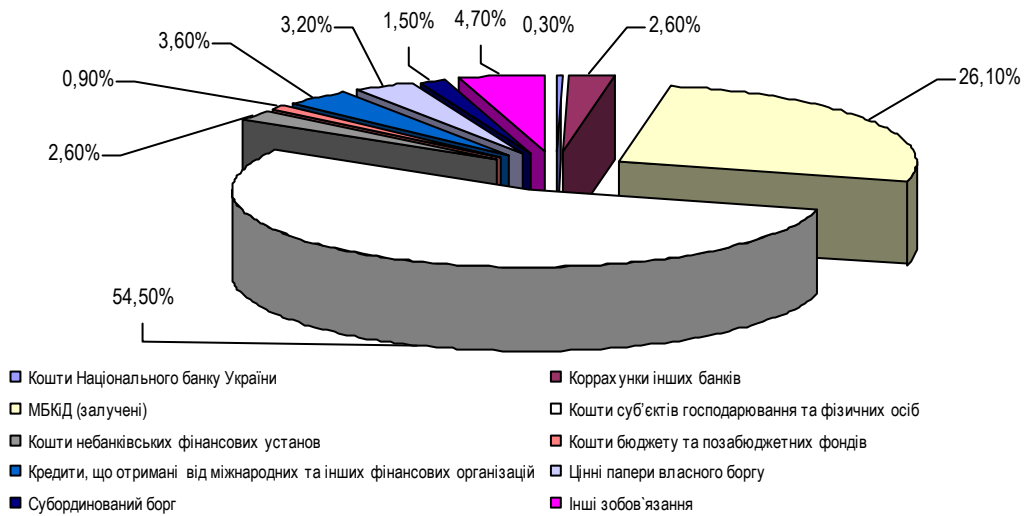


Рисунок 1.3. Структура зобов'язань банківської системи України

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 01.01.2007 р. до 3,6% станом на 01.07.2007 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 01.07.2007 р. склала 63,4%, а у їхній структурі значною є частка коштів на вимогу (41,9% станом на 01.07.2007 р.) та довгострокових депозитів (39,4%). У валютних депозитах превалюють довгострокові депозити (53,5% станом на 01.07.2007 р.), 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 01.07.2007 р., проти 52,8% на початок року), а у їхній структурі строкові кошти складають 76,8%. Станом на 01.07.2007 р. кошти в національній валюті формують 56% депозитного портфеля фізичних осіб.

1.5. 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 I півріччі поточного року були процентні (74,9%) та комісійні (18,3%). Питома вага торговельного

доходу знизилася з 5,4% у I 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 за витрати 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 витрат⁵ та витрат на формування резервів, навпаки, знизилася до 11,8% та 5,4% відповідно.

Чистий прибуток, отриманий банками за I півріччя поточного року, склав 2,57 млрд. грн., при цьому у II кварталі поточного року спостерігається незначне його зниження, порівняно з попереднім. Загалом, за I півріччя 2007 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.

1.6. Місце АБ «Український Бізнес Банк» у банківській системі України

Позицію АБ «Український Бізнес Банк» у банківській системі України наведено в таблиці (Таблиця 1.1).

Таблиця 1.1. Позиція АБ «Український Бізнес Банк» у ренкінгу НБУ

	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Місце в ренкінгу НБУ за розміром чистих активів	86	86	90	90	87	99	110	98
Питома вага активів у банківській системі, %	0,14	0,15	0,13	0,13	0,12	0,10	0,09	0,10
Питома вага власного капіталу в банківській системі, %	0,14	0,15	0,13	0,13	0,12	0,14	0,12	0,12
Темпи приросту чистих активів АБ «Український Бізнес Банк» до попереднього періоду, %	29,34	11,00	0,39	10,33	14,02	-7,54	0,77	30,63
Темпи приросту чистих активів банків України, %	59,20	6,36	11,90	12,93	18,33	11,25	16,29	15,58

Нерівномірні темпи приросту активів АБ «Український Бізнес Банк» спричинили коливання позиції у загальному ренкінгу НБУ та питомої ваги активів банку у банківській системі.

⁵ Без урахування витрат на утримання персоналу

2. Розвиток якісних показників діяльності

2.1. Юридичні аспекти діяльності

2.1.1. Інформація про судові позови

Станом на 01.10.07 р. у судових інстанціях перебуває 11 справ на загальну суму 1,3 млн. грн. за якими АБ «Український Бізнес Банк» виступає відповідачем. Предметом позовів переважно є розірвання договорів кредитування та стягнення заборгованості. При цьому, 31.05.07 р. господарським судом прийнято рішення про визнання зобов'язань клієнта Банку перед Добропільською ОПІ за простими авальованими векселями на загальну суму 1,5 млн. грн., яка станом на 01.10.07 р. не сплачена.

2.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами

У результаті планової перевірки Управлінням НБУ в Донецькій області з 16.04.07 р. по 16.05.07 р. було виявлено порушення ст. 5 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом» та накладено штраф розміром 850,0 грн., який було сплачено 17 серпня поточного року.

2.1.3. Операції із пов'язаними особами

Обсяг операцій АБ «Український Бізнес Банк» із пов'язаними сторонами незначний. Протягом II та III кварталів поточного року банком надано кредитів на загальну суму 5,7 млн. грн., що складає менше ніж 2% клієнтського кредитного портфеля. При цьому, обсяг сформованих резервів за кредитами інсайдерам становить 64,4 тис. грн. У свою чергу, процентні ставки за депозитами та кредитами пов'язаних осіб перебували на рівні середніх ставок по Банку.

2.1.4. Відносини власності

Станом на 01.10.07 р., як і на початок другого кварталу, жоден з акціонерів не володіє істотною участю в статутному капіталі банку. Проте у структурі міноритарних акціонерів відбулися певні зміни. Інформацію про найбільших власників АБ «Український Бізнес Банк» наведено в таблиці (Таблиця 2.1).

Таблиця 2.1. Структура основних акціонерів АБ «Український Бізнес Банк»

Акціонери	Сума, тис. грн.	Пряма участь, %
ТОВ «Інформаційні телевізійні системи»	3 347,68	9,8000
ЗАТ «Страхова компанія «Гарант престиж»	3 210,00	9,3970
Мотін Олексій Миколайович	257,31	0,7532 ⁶
Асоціація «Фінансових, промислових і торговельних підприємств «ДРФЦ»	2 778,66	8,1343 ⁷
Федотов Максим Олександрович	2 786,68	8,1577
Бічаров Сергій Заірович	2 715,98	7,9508
Григуца Вікторія Валеріївна	2 689,93	7,8745
Грибанов Володимир Федорович	2 638,14	7,7229
Плугатиренко Євген Володимирович	2 638,14	7,7229
Панченко Сергій Олександрович	2 263,14	7,7229
Разом	25 700,64	75,2362

Загалом пряма участь 20 найбільших акціонерів становить близько 99% статутного фонду (33,8 млн. грн.), у тому числі фізичні особи – 68,9%.

2.2. Регіональна мережа

Протягом II та III кварталі поточного року банк продовжував розвивати мережу регіональних підрозділів. Так, з початку другого кварталу банк відкрив три відділення та філію у місті Києві (Таблиця 2.2). До кінця року заплановане відкриття київського відділення.

Таблиця 2.2. Стан розвитку регіональної мережі АБ «Український Бізнес Банк»

Область	01.01.2007		01.04.2007		01.07.2007		01.10.2007	
	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення
Запорізька	1	-	1	-	1	-	1	1
Донецька	2	16	2	22	2	23	2	24
Дніпропетровська	1	-	1	-	1	-	1	-
м. Київ	-	-	-	-	1	-	1	-
Всього	4	16	4	22	5	23	5	25

За даними управлінського обліку, за дев'ять місяців поточного року збитковими виявлено філію та три відділення у Донецькому регіоні. При цьому, основною причиною збитків є недостатній термін їх функціонування, щоб вийти на точку беззбитковості.

На базі безбалансових відділень банк відкриває цілодобові пункти продажу послуг (change drive), які розташовані на великих торговельних майданчиках та

⁶ Опосередкована участь 8,1343%

⁷ Опосередкована участь 0,7532%

автозаправних станціях переважно у містах Донецьк та Маріуполь, та здійснюють валютнообмінні операції, грошові перекази тощо. За аналізований період кількість пунктів зросла до 8.

2.3. Клієнтська база

АБ «Український Бізнес Банк» позиціонує себе на банківському ринку як універсальна фінансово-кредитна установа. При цьому, кредитні операції фондуються за рахунок коштів корпоративних та приватних клієнтів у пропорції близько 50/50.

Протягом аналізованого періоду АБ «Український Бізнес Банк» продовжував нарощувати клієнтську базу за фізичними та юридичними особами. Збільшення кількості клієнтів відбувалося переважно за класичними банківськими послугами: надання кредитів, залучення депозитів та ведення поточних рахунків. Інформацію щодо кількості клієнтів фізичних осіб наведено в таблиці (Таблиця 2.3). Загалом, для фізичних осіб банком розроблено та впроваджено 43 депозитних та 11 кредитних програм, а також реалізовано 39 зарплатних проекти.

Таблиця 2.3. Розвиток клієнтської бази АБ «Український Бізнес Банк», осіб

	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Фізичні особи	6 304	7 796	8 340	10 212	11 774	12 631	13 979	15 665
позичальники	1 673	2 951	3 325	5 272	6 685	7 146	7 718	8 306
власники поточних рахунків	485	470	513	584	639	1 027	2 441	3 096
вкладники	4 388	4 610	4 713	4 575	4 690	4 800	4 634	5 148
Юридичні особи	1 228	1 208	1 265	1 324	1 432	1 548	1 690	1 728
позичальники	134	137	142	143	157	155	161	161
власники поточних рахунків	1 194	1 170	1 228	1 282	1 385	1 492	1 611	1 639
вкладники	62	68	70	82	86	86	87	117

Збільшення кількості клієнтів відбувалося як за фізичними, так за юридичними особами. При цьому, загальна кількість клієнтів зросла на 3,2 тис. осіб.

2.4. Платіжні картки

З початку поточного року АБ «Український Бізнес Банк» збільшив кількість емітованих БПК на 2,2 тис. карток переважно за рахунок емісії карток – Cirrus/Maestro міжнародної платіжної системи MasterCard. Наразі у обігу перебуває 8,2 тис. карток цієї системи, при цьому, усі вони є дебетними.

Розширення регіональної мережі банку дозволило розширити інфраструктуру обслуговування карткового бізнесу. Так, кількість пунктів видачі готівки станом на 01.10.07 р. збільшилася до 31, банкоматів – до 6. У свою чергу, кількість

торговельних POS-терміналів не змінилася і станом на 01.10.07 р. складає 5. Банк також використовує мережу банкоматів 24 банків-партнерів, зокрема, ЗАТ «Перший Український Міжнародний Банк», ВАТ КБ «Хрещатик», ЗАТ «ПроКредитбанк», АКБ «ТАС-Комерцбанк» та ЗАТ «ТАС-Інвестбанк».

При цьому, планами банку до кінця 2007 року передбачено встановити додатково 3 банкомати та 3 торговельні термінали.

Як і на попередні звітні дати, жодному з акціонерів не належить істотна участь у статутному фонді банку, при цьому, у структурі міноритарних акціонерів відбулися певні зміни.

З початку II кварталу 2007 року банком відкрито три відділення та Київську філію. Разом із тим банк розширив мережу пунктів цілодобового обслуговування клієнтів (change drive) до 8 штук.

Протягом аналізованого періоду АБ «Український Бізнес Банк» продовжував нарощувати клієнтську базу за фізичними та юридичними особами. Збільшення кількості клієнтів відбувалося переважно за класичними банківськими послугами: надання кредитів, залучення депозитів та ведення поточних рахунків.

Разом із збільшенням обсягів емісії БПК (2,2 тис. карток протягом двох кварталів) АБ «Український Бізнес Банк» розвиває власну мережу обслуговування карткового бізнесу, використовуючи також і банкоматну мережу інших банків-партнерів.

3. Фінансові показники діяльності банку

3.1. Виконання нормативів НБУ

Протягом аналізованого періоду АБ «Український Бізнес Банк» не порушував економічних нормативів діяльності, що встановлені НБУ. Інформацію щодо фактичного виконання нормативів наведено в Додатку №3.

Темпи зростання активів випереджали темпи приросту регулятивного капіталу банку, що відобразилось на поступовому зменшенні значень нормативів адекватності (Н2 та Н3). Станом на 01.10.07 р. значення нормативу Н3 перебуває на рівні нижчому, ніж середнє значення по банківській системі України.

Розмір регулятивного капіталу АБ «Український Бізнес Банк» на 01.10.07 р. становить 64,1 млн. грн., на 68,3% складається з капіталу I-го рівня. При цьому, коефіцієнт фондової капіталізації становить понад 53%. У свою чергу, зростання розміру регулятивного капіталу на 4,0 млн. грн. з початку другого кварталу обумовлено переважно збільшенням загальних резервів та резервних фондів банку, а також за рахунок прибутку поточного року.

Протягом аналізованого періоду нормативи миттєвої та поточної ліквідності характеризують достатню спроможність банку розраховатися за своїми зобов'язаннями активами первинної та вторинної ліквідності. При цьому, показник короткострокової ліквідності з початку поточного року перебував на рівні, наближеному до середніх значень банків України, проте, за третій квартал збільшився у 1,6 рази.

Значення нормативів кредитних ризиків, інвестування та валютної позиції не зазнавали значних коливань та перебувають на прийнятному рівні.

Протягом аналізованого періоду АБ «Український Бізнес Банк» не порушував економічних нормативів. При цьому, банк постійно має позитивний запас відхилень за більшістю нормативів та за класифікацією НБУ характеризується як добре капіталізований. Проте, значення нормативів адекватності регулятивного та основного капіталу з початку 2007 року мають тенденцію до зниження. Значення нормативів кредитних ризиків, інвестування та валютної позиції не зазнавали значних коливань та перебувають на прийнятному рівні.

3.2. Джерела формування ресурсної бази

3.2.1. Капітал

З початку II кварталу 2007 року власний капітал АБ «Український Бізнес Банк» збільшився на 7,7 млн. грн. переважно за рахунок переоцінки основних засобів (5,8 млн. грн.) та фінансового результату поточного року. Структуру власного капіталу АБ «Український Бізнес Банк» наведено в таблиці (Таблиця 3.1).

Таблиця 3.1. Структура власного капіталу АБ «Український Бізнес Банк», млн. грн.

Показник	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Сплачений статутний капітал	27,16	27,16	27,16	27,16	34,16	34,16	34,16	34,16
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	6,39	6,39	8,15	8,15	8,15	8,15	9,95	9,95
Результат минулих років	-	1,76	-	-	(0,11)	1,80	-	-
Результати переоцінки	17,97	18,05	18,05	18,06	17,98	17,98	17,98	23,73
Фінансовий результат поточного року	1,76	0,21	0,46	1,26	1,91	0,57	1,09	2,55
Власний капітал всього	53,29	53,58	53,83	54,63	62,09	62,65	63,17	70,38

Суттєвих змін у структурі балансового капіталу АБ «Український Бізнес Банк» не відбулося – його основу складають сплачений статутний капітал (48,5%) та результати переоцінки (33,7%). Проте, слід зазначити, що результати переоцінки основних засобів збільшились на 5,8 млн. грн. внаслідок дооцінки будівлі Головного офісу у місті Донецьк.

Прибуток минулого року розміром 1,8 млн. грн. було спрямовано на збільшення резервних фондів банку.

Темпи зростання власного капіталу поступалися темпам зростання активів внаслідок чого зменшилась забезпеченість активних операцій власним капіталом з 16,2% (станом на 01.04.07 р.) до 13,9% (станом на 01.10.07 р.). При цьому, цей показник вище за його середнє значення по банківській системі України, але значно нижче за середнє значення по банках четвертої групи.

3.2.2. Зобов'язання

Зобов'язання АБ «Український Бізнес Банк» порівняно із 01.04.07 р. зросли на 114,3 млн. грн. і станом на кінець третього кварталу 2007 року склали 437,5 млн. грн. Збільшення обсягу зобов'язань обумовлено нарощенням портфеля коштів клієнтів на 102,7 млн. грн. та інших зобов'язань на 24,9 млн. грн. Структуру зобов'язань АБ «Український Бізнес Банк» наведено в таблиці (Таблиця 3.2).

Таблиця 3.2. Структура зобов'язань АБ «Український Бізнес Банк», млн. грн.

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Заборгованість перед НБУ	-	-	-	-	-	-	-	-
Кошти банків	24,61	25,71	43,25	18,21	18,75	41,75	42,13	28,50
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	-	0,07	0,01	-	-	-	-	-
Кошти юридичних осіб	102,25	129,61	107,13	150,38	171,58	126,49	103,49	188,57
Кошти фізичних осіб	95,11	109,18	116,74	118,54	127,48	132,37	151,92	172,97
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	-	-	-	-	-	-	-	-
Боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зобов'язання	22,41	12,25	10,73	24,20	37,35	22,54	28,06	47,43
Разом зобов'язання	244,37	276,81	277,85	311,33	355,16	323,15	325,59	437,47

Основу ресурсної бази становлять кошти клієнтів, які складають понад 82% зобов'язань банку станом на 01.10.07 р. При цьому, зменшення питомої ваги коштів банків до 6,5% обумовлено наявністю власних ресурсів для проведення відповідних активних операцій. Загалом, кошти, залучені на міжбанківському ринку, використовуються банком переважно для підтримки короткострокової ліквідності установи та проведення арбітражних операцій.

У свою чергу залежності АБ «Український Бізнес Банк» від міжбанківського ринку не спостерігається, оскільки на початок четвертого кварталу 2007 рок банк має активне сальдо за міжбанківськими операціями, яке становить 6,8% зобов'язань.

Інші зобов'язання АБ «Український Бізнес Банк», що становлять близько 11% загальних зобов'язань, на 62,5% складаються із кредиторської заборгованості за розрахунками за цінними паперами для клієнтів та на 20% із відстрочених податкових зобов'язань.

Диверсифікація коштів юридичних осіб за видами економічної діяльності є задовільною: станом на 01.10.07 р. кошти підприємств, що займаються операціями із нерухомим майном, орендою, інжинірингом та наданням послуг підприємствам, складають 24,3% коштів корпоративних клієнтів; фінансових установ – 22,5%, а підприємств торгівлі – 22,0%.

У свою чергу, залежність ресурсної бази Банку від основних кредиторів помірна: станом на 01.10.07 р. кошти 20 найбільших кредиторів формують 37,5% загальних зобов'язань, проти 43,4% станом на 01.04.07 р.

Кошти клієнтів

Зростання клієнтських коштів на 39,7% протягом аналізованого періоду було зумовлене, насамперед, залученням строкових ресурсів. Інформацію щодо структури портфеля клієнтських коштів наведено в таблиці (Таблиця 3.3).

Таблиця 3.3. Структура клієнтських коштів АБ «Український Бізнес Банк», млн. грн.

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Кошти фізичних осіб, в т.ч.:	95,11	109,18	116,74	118,54	127,48	132,37	151,92	172,97
до запитання	5,30	3,27	4,21	5,30	5,96	6,55	10,75	12,77
строкові	89,80	105,91	112,53	113,24	121,51	125,82	141,17	160,20
Кошти юридичних осіб, в т.ч.:	102,25	129,61	107,13	150,38	171,58	126,49	103,49	188,57
до запитання	16,75	64,68	49,21	64,28	71,63	57,87	35,32	76,51
строкові	85,50	64,93	57,92	86,10	99,95	68,61	68,17	112,06
Всього коштів клієнтів	197,36	238,78	223,87	268,91	299,06	258,86	255,41	361,54
Строкові кошти у депозитному портфелі, %	88,83	71,54	76,14	74,13	74,05	75,11	81,96	75,31
Кошти фізичних осіб у депозитному портфелі, %	48,19	45,72	52,15	44,08	42,63	51,14	59,48	47,84

В структурі клієнтських коштів переважають строкові ресурси, що є більш дорогими, проте стабільними для банку. При цьому, співвідношення залучення коштів від корпоративних та приватних клієнтів становить приблизно 50/50.

Залишки коштів на поточних рахунках клієнтів банку є нестабільними, а коефіцієнт клієнтської бази становить понад 20%. У свою чергу, така ситуація підвищує ризик ліквідності якщо коливання залишків на поточних рахунках не є прогнозованим. Також слід зазначити, що зменшення коштів на поточних рахунках юридичних осіб протягом другого кварталу на 22,6 млн. грн. викликано переважно скороченням залишків у розрахунках суб'єктів господарювання.

У валютній структурі залучених коштів переважають гривневі депозити, питома вага яких становить станом на 01.10.07 р. складає 75%, депозити в доларах США – 24%, а у євро – 1%. Вклади в інших валютах відсутні.

Диверсифікація депозитного портфеля АБ «Український Бізнес Банк» за найбільшими вкладниками перебуває на прийнятному рівні: станом на 01.10.07 р. депозити 10 найбільших вкладників формують понад 24% депозитного портфеля клієнтів.

Зростання власного капіталу банку протягом аналізованого періоду було обумовлено збільшенням обсягу прибутку поточного року та дооцінки будівлі Головного офісу у місті Донецьк. Проте, невідповідність темпів приросту активів та власного капіталу АБ «Український Бізнес Банк» спричинили зниження показників забезпечення активних та, зокрема, кредитно-інвестиційних операцій капіталом. Прибуток 2006 року було спрямовано на формування резервних фондів.

Значних змін у структурі зобов'язань протягом аналізованого періоду не відбулося – їх основу складають кошти клієнтів (82%). При цьому, співвідношення залучення коштів від корпоративних та приватних клієнтів становить близько 50/50. Із збільшенням обсягу загальних зобов'язань банку спостерігається зменшення його залежності від найбільших кредиторів. Так, питома вага коштів 20 найбільших кредиторів у чистих зобов'язаннях станом на 01.10.07 р. складає 37,5%, проти 43,4% на 01.07.07 р. При цьому, клієнтський депозитний портфель характеризується як достатньо диверсифікований, як за вкладниками (на кошти 10 найбільших вкладників припадає 24% портфеля), так і за видами економічної діяльності вкладників юридичних осіб. Залежності АБ «Український Бізнес Банк» від міжбанківських ресурсів не спостерігається, оскільки з початку 2007 року банк має активне сальдо за МБО.

3.3. Напрями розміщення коштів

3.3.1. Активи

За аналізований період чисті активи АБ «Український Бізнес Банк» зросли на 32%, що в абсолютному значенні становить 122,5 млн. грн. Структуру активів банку наведено в таблиці (Таблиця 3.4).

Таблиця 3.4. Структура активів АБ «Український Бізнес Банк», млн. грн.

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Високоліквідні активи	33,30	31,01	26,73	36,90	51,45	46,53	52,76	85,66
МБКід	13,53	7,52	20,82	17,15	24,00	11,71	6,56	18,43
Кредитний портфель	192,11	201,25	228,86	260,20	285,49	278,61	276,84	335,75
Цінні папери	39,47	50,84	38,46	32,37	30,57	27,88	26,38	25,38
Резерви під активні операції	(11,86)	(12,15)	(12,34)	(12,51)	(13,57)	(13,38)	(14,76)	(16,24)
Довгострокові інвестиції	-	-	-	-	-	-	-	-
Основні фонди	24,78	24,81	25,27	26,04	27,08	27,45	27,98	42,28
Інші активи	6,32	27,10	3,88	5,80	12,23	6,99	13,00	16,59
Разом активів	297,66	330,39	331,68	365,95	417,25	385,80	388,77	507,85

Приріст активів за II та III квартали поточного року обумовлений, насамперед, нарощенням обсягу клієнтського кредитного портфеля на 57,1 млн. грн. та обсягу високоліквідних активів на 39,1 млн. грн.

Структура активів АБ «Український Бізнес Банк» залишається сталою – найбільша питома вага належить кредитному портфелю клієнтів (66,1%), високоліквідним активам (16,9%) та основним фондам (8,3%). При цьому, основні фонди за аналізований період збільшилися на 14,8 млн. грн. внаслідок відкриття територіальних підрозділів та їх устаткування необхідним обладнанням.

Діяльність АБ «Український Бізнес Банк» на міжбанківському ринку за другий та третій квартали характеризується розміщенням коштів, передусім, у кредити

«овернайт», проте залишки коштів станом на 01.10.07 р. незначні і становлять 12,1 млн. грн. У свою чергу, збільшення МБКід обумовлено, насамперед, наданням короткострокових кредитів іншим банкам.

Питома вага цінних паперів у чистих активах за аналізований період зменшилася на 2,3 в. п., до 5% станом на 01.10.07 р. Структура портфеля цінних паперів представлена вкладеннями у акції й прості векселі та характеризується концентрацією за емітентами: на цінні папери чотирьох підприємств припадає 97% вартості портфеля. При цьому, обсяг резервів під знецінення цінних паперів з 01.04.07 р. зменшився на 0,5 млн. грн. і станом на 01.10.07 р. складає понад 2,0 млн. грн.

Якість активів банку перебуває на прийнятному рівні: питома вага неробочих та негативно класифікованих активів (НКА) перебуває в межах, що є характерними для діяльності банку. При цьому, НКА достатньою мірою покриваються сформованими резервами. Також обсяг прострочених та сумнівних нарахованих доходів є незначним та станом на 01.10.07 р. складає менше ніж 10% загальних нарахованих доходів.

3.3.2. Кредитний портфель та резерви

Обсяг клієнтського кредитного портфеля станом на 01.10.07 р. складає 335,6 млн. грн., при цьому приріст, насамперед, обумовлений наданням кредитів юридичним особам на 42,8 млн. грн. Структуру кредитного портфеля АБ «Український Бізнес Банк» наведено в таблиці (Таблиця 3.5).

Таблиця 3.5. Структура кредитного портфеля АБ «Український Бізнес Банк», млн. грн.

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Кредити юридичним особам, в т.ч.:	164,41	164,51	182,99	207,16	220,48	201,30	187,10	243,63
кредити "овердрафт"	17,58	14,31	7,71	15,70	20,54	28,07	16,35	20,14
кредити, що надані за операціями репо	-	-	30,62	39,54	36,54	32,87	6,51	15,22
кредити, що надані за врахованими векселями	38,52	49,85	54,65	49,47	48,19	49,72	22,68	20,80
вимоги, що придбані за операціями факторингу	-	-	-	-	-	-	-	-
короткострокові кредити юридичним особам	61,03	48,85	31,45	42,51	51,80	48,56	67,62	78,82
довгострокові кредити юридичним особам	43,56	47,75	54,74	55,58	58,33	37,59	69,86	104,68
сумнівна та прострочена заборгованість	3,73	3,75	3,82	4,36	5,06	4,49	4,08	3,97
Кредити фізичним особам, в т.ч.:	27,70	36,75	45,87	53,05	65,02	77,32	89,74	92,12
короткострокові кредити фізичним особам	5,85	7,68	6,76	8,20	10,23	11,07	9,81	11,08
довгострокові кредити фізичним особам	20,51	27,21	27,33	30,50	37,91	36,33	45,71	49,79
короткострокові іпотечні кредити ФО	-	0,18	-	0,06	0,04	7,10	7,57	6,35
довгострокові іпотечні кредити ФО	-	0,64	10,86	13,14	15,64	21,32	25,01	22,92
сумнівна та прострочена заборгованість	1,34	1,04	0,92	1,15	1,20	1,50	1,65	1,98
Сформовані резерви під кредити, що надані клієнтам	(9,04)	(11,76)	(9,42)	(9,77)	(10,60)	(10,50)	(12,22)	(13,87)
Всього кредитний портфель не скоригований на резерви	192,11	201,25	228,86	260,20	285,49	278,61	276,84	335,75

Загалом, кредитний портфель характеризує спрямованість банку на кредитування корпоративних клієнтів, а приріст кредитів підприємствам обумовлений, насамперед, наданням довгострокових кредитів у поточну та інвестиційну діяльність. При цьому, за аналізований період у понад два рази скоротився обсяг операцій із врахування векселів та кредитів за операціями РЕПО.

Структура портфеля кредитів корпоративним клієнтам за видами економічної діяльності протягом аналізованого періоду дещо змінилася – скоротилася питома вага коштів, наданих підприємствам переробної промисловості з 14,8% до 9,6%. Найбільшу питому вагу станом на 01.10.07 р. займають підприємства, що займаються:

- торгівлею; ремонтом автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку – 38,0%;
- операціями з нерухомим майном, орендою, інжинірингом та наданням послуг підприємствам – 18,4%;
- добувна промисловість – 13,0%.

У структурі кредитного портфеля фізичних осіб також переважають довгострокові кредити. При цьому, за аналізований період він збільшився на 14,3 млн. грн. за рахунок надання споживчих кредитів.

Обсяги іпотечного кредитування населення залишаються незначними та станом на 01.10.07 р. складають близько 9% загального кредитного портфеля.

Питома вага незабезпеченої частки вимог за кредитами⁸ станом на 01.10.07 р. складає 29,4%. При цьому, у структурі врахованого забезпечення переважають цінні папери, дорогоцінні метали та рухоме майно (48,7%), а також нерухоме майно (26,7%) та інші майнові права (18,0%).

Основною валютою кредитування юридичних та фізичних осіб АБ «Український Бізнес Банк» є гривня (близько 82% кредитного портфеля), кредити у доларах США складають 18%, а в євро – менше 1%.

Структура кредитного портфеля за категоріями ризику клієнтів АБ «Український Бізнес Банк» характеризується значною питоною вагою заборгованості, що класифікована як «стандартна» та «під контролем», яка станом на 01.10.07 р. разом становить 83,4%. У свою чергу, «субстандартна» складає 15,2%, «сумнівна» та «безнадійна» – 0,5% та 0,9% відповідно.

Разом із збільшенням обсягу кредитного портфеля зростає обсяг сумнівної та простроченої заборгованості з 1,5 млн. грн. (станом на 01.04.07 р.) до 2,0 млн. грн. (станом на 01.10.07 р.). Проте, темпи її приросту поступалися темпам нарощення кредитних операцій, тому питома вага такої заборгованості зменшилася і на початок жовтня 2007 року склала 1,8% наданих кредитів клієнтам, що характеризує добру якість портфеля.

Заборгованості, списаної у збиток протягом аналізованого періоду, немає. На позабалансових рахунках обліковується понад 14,0 тис. грн. такої заборгованості, яка була списана протягом першого кварталу минулого року.

Обсяг сформованих резервів під кредитні операції з початку другого кварталу 2007 року збільшився на 3,4 млн. грн., до 13,9 млн. грн., або до 4,1% кредитного портфеля.

Зважаючи на розмір банку та спрямованість на кредитування корпоративних клієнтів, кредитний портфель АБ «Український Бізнес Банк» має високу концентрацію: станом на 01.10.07 р. на 20 найбільших позичальників припадає 48,6% портфеля (на 01.04.07 р. – 52%).

⁸ Згідно даних форми №604

У першому півріччі АБ «Український Бізнес Банк» продовжував нарощувати активи, основною складовою зростання яких був кредитний портфель та високоліквідні активи. Структура активів банку залишається сталою – основним доходним активом є клієнтський кредитний портфель (понад 66%). Якість активів банку перебуває на прийнятному рівні: питома вага неробочих та негативно класифікованих активів (НКА) перебуває в межах, що є характерними для діяльності банку. При цьому, НКА достатньою мірою покриваються сформованими резервами. Також обсяг прострочених та сумнівних нарахованих доходів є незначним та станом на 01.10.07 р. складає менше ніж 10% загальних нарахованих доходів. У свою чергу, кредити, що класифіковані як «сумнівні» та «безнадійні» становлять 1,4% портфеля, а прострочені та сумнівні – 1,8%. Проте, слід зауважити, що кредитний портфель банку має високу концентрацію: станом на 01.10.07 р. на 20 найбільших позичальників припадає понад 48%, що обумовлено, насамперед, порівняно невеликими розмірами банку та його спрямованістю на кредитування корпоративного бізнесу. У свою чергу, портфель цінних паперів представлений вкладаннями у акції та прості векселі, та характеризується високою концентрацією: на цінні папери чотирьох емітентів припадає близько 97% портфеля.

3.4. Ліквідність

Питома вага високоліквідних активів у чистих активах АБ «Український Бізнес Банк» підтримується на належному рівні, зокрема, станом на 01.10.07 р. це значення складає 16,9%. При цьому, основу таких активів стабільно становлять кошти на коррахунках в інших банках (Таблиця 3.6). Залежності від міжбанківського ринку не має – банк має активне сальдо за МБО з початку 2007 року, яке не перевищує 9% чистих зобов'язань.

Станом на 15.10.2007 р. на Банк відкрито ліміти за операціями FOREX на загальну суму 133,6 млн. грн., «овернайт» – 155,0 млн. грн., строком до 7 днів – 112,3 млн. грн. та до 31 дня – 98,1 млн. грн.

Таблиця 3.6. Структура високоліквідних активів АБ «Український Бізнес Банк», млн. грн.

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Готівкові кошти та банківські метали	4,56	5,73	7,31	7,03	8,72	8,99	12,09	15,21
Кошти в НБУ	19,12	12,91	9,61	17,58	18,62	6,27	3,98	30,49
Коррахунки в банках	9,62	12,38	9,81	12,29	24,10	31,27	36,69	39,95
Разом, високоліквідні активи	33,30	31,01	26,73	36,90	51,45	46,53	52,76	85,66

Показники ліквідності перевищують мінімальні граничні вимоги, що встановлені НБУ.

За аналізований період збалансованість активів та пасивів АБ «Український Бізнес Банк» за строками погашення до 31 дня покращилася, зокрема, станом на 01.04.07 р. банк мав негативний розрив ліквідності (-12,2% активів), проте вже на

початок четвертого кварталу це значення становить 3,1%. При цьому, розриви ліквідності до одного року зросли до 10,7% чистих активів.

Питома вага високоліквідних активів у чистих активах АБ «Український Бізнес Банк» підтримується на належному рівні, зокрема, станом на 01.10.07 р. це значення складає 16,9%. Нормативи ліквідності протягом аналізованого періоду є вищими за мінімальні вимоги НБУ та достатніми, щоб нівелювати поточні ризики. При цьому, активи та пасиви банку достатньою мірою збалансовані за строками до погашення.

3.5. Фінансові результати діяльності

За дев'ять місяців поточного року банком було отримано 59,1 млн. грн. загальних доходів, що на 23,2 млн. грн., або на 64,6% більше за аналогічний період минулого року. Структуру доходів АБ «Український Бізнес Банк» наведено в таблиці (Таблиця 3.7).

Таблиця 3.7. Структура доходів АБ «Український Бізнес Банк», млн. грн.

Показник	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Процентні доходи	25,82	7,66	13,94	23,50	34,01	11,12	22,61	36,59
Комісійні доходи	12,61	2,42	4,45	7,11	10,22	3,34	7,69	13,92
Результат від торговельних операцій	1,97	0,55	0,95	1,48	2,19	0,61	1,42	2,55
Інші операційні доходи	0,66	0,23	2,68	2,83	3,22	0,29	0,77	1,99
Інші доходи	0,58	0,27	0,57	0,98	1,47	0,43	1,20	4,02
Повернення списаних активів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ВСЬОГО ДОХОДИ	41,64	11,13	22,58	35,88	51,11	15,78	33,69	59,07

Структура доходів АБ «Український Бізнес Банк» стабільна: найбільша питома вага належить процентним доходам 61,9% (у тому числі, близько 61% процентні доходи за кредитами корпоративним клієнтам) та комісійним 23,6%.

Результат від торговельних операцій за підсумками дев'яти місяців поточного року склав 4,3% загальних доходів банку та повністю складаються із доходів від торгівлі іноземною валютою на міжбанківському ринку України.

Загальні витрати АБ «Український Бізнес Банк» за дев'ять місяців 2007 року склали 56,5 млн. грн., або на 63,2% більше за аналогічний період минулого року. Структуру витрат наведено в таблиці (Таблиця 3.8).

Таблиця 3.8. Структура витрат АБ «Український Бізнес Банк», млн. грн.

Показник	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Процентні витрати	21,00	6,17	12,97	20,00	27,54	8,06	16,08	26,37
Комісійні витрати	0,34	0,10	0,21	0,33	0,48	0,12	0,35	0,80
Інші операційні витрати	0,90	0,27	0,70	1,23	1,91	0,77	1,91	3,29
Загальні адміністративні витрати	13,09	3,97	8,02	12,23	17,37	5,77	12,74	22,64
Відрахування в резерви	2,58	0,28	0,49	0,90	1,85	0,01	1,38	2,92
Непередбачені витрати	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Податок на прибуток	1,97	0,12	-0,27	-0,07	0,06	0,48	0,15	0,50
ВСЬОГО ВИТРАТ	39,88	10,91	22,12	34,63	49,20	15,22	32,61	56,52

Структура витрат банку залишається сталою, при цьому, основу витрат складають процентні витрати – 46,7%, більше ніж 50% яких становлять процентні витрати за депозитами фізичних осіб. Іншою вагомою складовою витрат є загальні адміністративні витрати, що станом на 01.10.07 р. складають 40,1% та, насамперед, представлені витратами на утримання персоналу.

Інші операційні витрати склали 5,8% загальних витрат (3,3 млн. грн.), у тому числі орендні витрати (1,7 млн. грн.) та інші операційні витрати (1,4 млн. грн.).

За аналізований період банком було здійснено відрахування до резервів за кредитними операціями на загальну суму 3,3 млн. грн. та розформовано понад 0,4 млн. грн. резервів під знецінення цінних паперів, що утримуються у портфелі банку на продаж.

Питома вага інших складових витрат є незначною.

Загалом, структура витрат банку покращилася: чистий процентний дохід за дев'ять місяців 2007 року майже у 3 рази збільшився порівняно з аналогічним періодом минулого року і на 01.10.07 р. становить 10,2 млн. грн. У свою чергу, чистий комісійний дохід зріс у 2 рази, до 13,1 млн. грн.

Чистий прибуток АБ «Український Бізнес Банк» за дев'ять місяців поточного року склав 2,6 млн. грн., що на 34% більше за загальний прибуток 2006 року.

Коефіцієнт ефективності діяльності та чиста процентна маржа перебувають на низькому рівні – 100% та менше 3% відповідно.

За три квартали поточного року банком отримано 59,1 млн. грн. загальних доходів. При цьому, їхня структура не змінилася: процентні доходи складають близько 62%, а комісійні – 24%. У структурі витрат найбільша питома вага належить процентним (близько 47%) та загальним адміністративним витратам (понад 40%).

Чистий процентний дохід за дев'ять місяців 2007 року майже у 3 рази збільшився порівняно з аналогічним періодом минулого року і на 01.10.07 р. становить 10,2 млн. грн. У свою чергу, чистий комісійний дохід зріс у 2 рази, до 13,1 млн. грн. Чистий прибуток АБ «Український Бізнес Банк» за дев'ять місяців поточного року склав 2,6 млн. грн., що на 34% більше за загальний прибуток 2006 року.

4. Виконання планів та стратегія розвитку банку

Загалом, річний балансовий та фінансовий плани АБ «Український Бізнес Банк» на 01.10.07 р. було перевиконано (Додаток №4, Таблиця 4.1).

Основними стратегічними завданнями АБ «Український Бізнес Банк» на 2007–2008 роки є універсалізація діяльності, розвиток усіх видів діяльності банку (корпоративний та приватний бізнес), досягнення приросту валюти балансу щорічно не менш ніж 30%, збільшення ринкової вартості банку, підвищення ефективності праці персоналу тощо.

Банком заплановано нарощення обсягів споживчого кредитування, що буде супроводжуватися розширенням мережі відділень, збільшенням обсягів емісії платіжних карток, впровадженням та просуванням нових послуг для приватних клієнтів тощо. При цьому, заплановані темпи приросту кредитів фізичним особам становлять 152%, або близько 49 млн. грн., а депозитів фізичних осіб – 45%.

Пріоритетними напрямками розвитку корпоративного бізнесу є створення нових та розвиток існуючих продуктів: кредитування малого та середнього бізнесу, мікrokредитування, кредитування зовнішньоекономічної діяльності тощо.

Банком заплановано залучення поточних та строкових коштів фізичних і юридичних осіб, а також субординоване фінансування.

Таблиця 4.1. Фінансовий план АБ «Український Бізнес Банк», тис. грн.

Стаття доходів/витрат	Станом на 01.10.07 р.	План на 2007 рік	Відхилення
Процентні доходи	35 611 298,33	42 475 366,00	-6 864 067,67
Комісійні доходи	13 746 365,45	11 048 496,66	2 697 868,79
Торговий результат	2 539 744,26	4 251 063,87	-1 711 319,61
Інші доходи	6 853 268,55	999 955,00	5 853 313,55
Усього доходи	58 750 676,59	58 774 881,53	-24 204,94
Процентні витрати	25 959 016,01	30 780 737,51	-4 821 721,50
Комісійні витрати	799 558,73	474 308,12	325 250,61
Банківські операційні витрати	3 153 407,19	3 142 776,96	10 630,23
Небанківські операційні витрати	21 854 015,17	18 736 604,83	3 117 410,34
Формування резервів	3 881 976,72	2 534 120,73	1 347 855,99
Податок на прибуток	556 102,88	964 347,86	-408 244,98
Усього витрати	56 204 076,70	56 632 896,01	-428 819,31
Чистий прибуток	2 546 599,89	2 141 985,52	404 614,37

Відповідно обраного напрямку розвитку, протягом 2007 року банком заплановано збільшення процентних, комісійних та торговельних доходів у середньому на 70%.

Загалом, стратегія розвитку банку на 2007 рік є зваженою, передбачає пропорційне зростання всіх фінансових показників, посилення існуючих ринкових позицій та вихід на нові сегменти банківського бізнесу.

Висновок

Проведений в рамках процедури оновлення кредитного рейтингу аналіз діяльності АБ «Український Бізнес Банк» дозволяє підтвердити його кредитний рейтинг на рівні uaBBB- із прогнозом «стабільний».

Генеральний директор

Дубко С. А.

Начальник відділу рейтингів фінансового сектора

А. М. Коноплястий

Старший фінансовий аналітик відділу рейтингів фінансового сектора

А. В. Мироненко

Додатки

Додаток до рейтингового звіту №1

Дані балансу АБ «Український Бізнес Банк», млн. грн.

Показники	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	15,22	9,07	11,00	23,68	18,64	16,92	24,61	27,35	15,26	16,07	45,71
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти в інших банках	19,77	16,70	13,01	23,14	19,90	30,64	29,44	48,10	42,98	43,25	58,39
Кредити клієнтам	88,43	147,23	127,72	192,11	201,25	228,86	260,20	285,49	278,61	276,84	335,75
Цінні папери	12,65	32,63	54,89	39,47	50,84	38,46	32,37	30,57	27,88	26,38	25,38
Довгострокові вкладення	4,25	23,49	25,30	24,78	24,81	25,27	26,04	27,08	27,45	27,98	42,28
Нараховані доходи	0,31	1,57	5,14	2,13	2,05	2,50	1,57	2,75	2,89	3,54	3,28
Резерви	-5,86	-11,73	-9,37	-11,86	-12,15	-12,34	-12,51	-13,57	-13,38	-14,76	-16,24
Інші активи	2,04	1,70	2,44	4,19	25,05	1,37	4,23	9,47	4,10	9,46	13,31
Разом активів	136,79	220,65	230,13	297,66	330,39	331,68	365,95	417,25	385,80	388,77	507,85
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	2,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти банків	19,41	28,88	14,69	24,61	25,71	43,25	18,21	18,75	41,75	42,13	28,50
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,07	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти суб'єктів господарювання	35,01	68,76	79,87	102,25	129,61	107,13	150,38	171,58	126,49	103,49	188,57
Кошти фізичних осіб	38,44	61,50	76,07	95,11	109,18	116,74	118,54	127,48	132,37	151,92	172,97
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Боргові цінні папери	0,50	3,40	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Субординований борг	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Нараховані витрати	0,46	1,02	1,22	2,00	2,30	2,44	3,49	2,94	3,50	3,60	4,81
Інші зобов'язання	10,55	6,32	4,45	20,41	9,95	8,28	20,71	34,42	19,03	24,46	42,61
Разом зобов'язань	104,36	169,88	178,60	244,37	276,81	277,85	311,33	355,16	323,15	325,59	437,47
Сплачений статутний капітал	27,16	27,16	27,16	27,16	27,16	27,16	27,16	34,16	34,16	34,16	34,16
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	3,90	5,23	5,64	6,39	6,39	8,15	8,15	8,15	8,15	9,95	9,95
Результат минулих років	0,00	0,00	0,00	0,00	1,76	0,00	0,00	-0,11	1,80	0,00	0,00
Результати переоцінки	0,04	17,97	17,97	17,97	18,05	18,05	18,06	17,98	17,98	17,98	23,73
Фінансовий результат поточного року	1,33	0,42	0,75	1,76	0,21	0,46	1,26	1,91	0,57	1,09	2,55
Всього власний капітал	32,42	50,78	51,53	53,29	53,58	53,83	54,63	62,09	62,65	63,17	70,38

Дані звіту про фінансові результати АБ «Український Бізнес Банк», млн. грн.

Показники	01.01.03	01.01.03	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Процентні доходи	13,89	21,70	24,16	25,82	7,66	13,94	23,50	34,01	11,12	22,61	36,59
Комісійні доходи	3,77	6,81	10,16	12,61	2,42	4,45	7,11	10,22	3,34	7,69	13,92
Результат від торговельних операцій	0,72	0,88	0,33	1,97	0,55	0,95	1,48	2,19	0,61	1,42	2,55
Інші операційні доходи	0,02	0,04	-2,22	0,66	0,23	2,68	2,83	3,22	0,29	0,77	1,99
Інші доходи	0,00	0,02	0,23	0,58	0,27	0,57	0,98	1,47	0,43	1,20	4,02
Повернення списаних активів	0,00	0,00	0,00	0,00	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	0,00	0,00	0,00	0,00
ВСЬОГО ДОХОДИ	18,40	29,44	32,65	41,64	11,13	22,58	35,88	51,11	15,78	33,69	59,07
Процентні витрати	7,97	14,56	19,32	21,00	6,17	12,97	20,00	27,54	8,06	16,08	26,37
Комісійні витрати	0,08	0,42	0,93	0,34	0,10	0,21	0,33	0,48	0,12	0,35	0,80
Інші операційні витрати	0,29	1,66	2,04	0,90	0,27	0,70	1,23	1,91	0,77	1,91	3,29
Загальні адміністративні витрати	3,76	5,98	11,78	13,09	3,97	8,02	12,23	17,37	5,77	12,74	22,64
Відрахування в резерви	4,65	5,89	-2,32	2,58	0,28	0,49	0,90	1,85	0,01	1,38	2,92
Непередбачені витрати	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Податок на прибуток	0,33	0,52	0,15	1,97	0,12	-0,27	-0,07	0,06	0,48	0,15	0,50
ВСЬОГО ВИТРАТ	17,07	29,02	31,90	39,88	10,91	22,12	34,63	49,20	15,22	32,61	56,52
Чистий прибуток	1,33	0,42	0,75	1,76	0,21	0,46	1,26	1,91	0,57	1,09	2,55

Інформація про виконання економічних нормативів діяльності АБ «Український Бізнес Банк», %

Норматив, одиниці виміру	Нормативне значення	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Регулятивний капітал, млн. грн.	8 млн. євро	33,37	51,61	47,61	52,77	53,30	52,77	53,31	59,95	60,16	62,62	64,15
Норматив адекватності регулятивного капіталу	Не менше 10%	26,33	17,23	24,73	22,91	19,05	18,82	17,45	16,49	16,16	16,84	14,27
Норматив адекватності основного капіталу	Не менше 4%	24,28	15,44	13,27	14,445	11,30	11,33	9,46	9,43	11,98	11,26	8,63
Норматив миттєвої ліквідності	Не менше 20%	116,02	45,80	67,48	134,00	61,37	58,36	91,47	72,48	95,54	84,70	82,46
Норматив поточної ліквідності	Не менше 40%	56,51	70,11	103,73	226,70	48,92	84,60	102,87	114,46	76,02	81,41	110,12
Норматив короткострокової ліквідності	Не менше 20%	49,31	32,26	30,96	67,65	23,72	30,53	37,07	49,72	33,65	39,26	63,51
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента	Не більше 25%	23,38	18,85	25,00	22,16	23,44	23,31	22,54	20,91	23,24	22,06	19,42
Норматив великих кредитних ризиків	Не більше 800%	240,59	200,81	269,35	311,39	367,06	381,54	328,83	307,35	327,20	294,25	331,93
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру	Не більше 5%	0,00	0,00	1,11	1,16	2,25	1,65	2,23	2,86	3,34	4,46	4,19
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам	Не більше 30%	0,00	0,00	1,59	2,68	5,43	4,94	7,05	6,08	7,95	14,99	11,69
Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою	Не більше 15%	1,17	13,13	13,63	12,99	13,12	13,08	13,37	14,09	12,42	11,93	11,55
Норматив загальної суми інвестування	Не більше 60%	10,41	45,41	57,58	52,90	49,14	49,56	39,76	35,82	27,18	25,93	25,10
Норматив ризику загальної відкритої валютної позиції банку	Не більше 30%	0,00	11,25	3,13	0,00	2,8599	4,8360	11,2129	11,7068	6,2163	11,5527	2,5368
Загальна довга відкрита валютна позиція	Не більше 20%	0,00	11,22	3,12	0,00	2,8202	4,8360	11,2129	11,7068	6,2018	11,5527	2,5304
Загальна коротка відкрита валютна позиція	Не більше 10%	0,00	0,13	0,39	0,00	0,7728	0,0000	0,0000	0,0000	0,0411	0,0000	0,0537

Стан виконання планів АБ «Український Бізнес Банк», тис. грн.

Стаття балансу	План на 01.10.07 р	Факт на 01.10.07 р.	Відхилення	
			тис. грн.	%
Каса і банківські метали	18 913	15 211	-3 701	-19,57
Кошти в НБУ	17 035	30 494	13 459	79,01
Коррахунки в інших банках	12 800	39 955	27 155	212,15
Міжбанківські кредити	38 855	18 370	-20 485	-52,72
Кредити клієнтам, в т.ч.	316 535	321 881	5 346	1,69
юридичним особам	173 955	223 386	49 431	28,42
фізичним особам	68 082	63 070	-5 012	-7,36
VIP-клієнтам	86 712	49 291	-37 421	-43,16
Резерви за кредитами	-12 214	-13 866	-1 652	13,53
ЦП	22 618	23 364	746	3,30
Основні засоби і НМА	30 268	42 282	12 015	39,69
Дебіторська заборгованість та інші активи	3 071	13 196	10 125	329,70
Нараховані доходи	3 452	3 096	-356	-10,31
Валюта балансу	463 547	507 850	44 304	9,56
Коррахунки банків	18 750	15 000	-3 750	-20,00
Міжбанківські кредити	17 025	13 500	-3 525	-20,70
Рахунки до запитання	56 535	89 276	32 741	57,91
Строкові депозити, у т. ч.:	266 906	272 263	5 358	2,01
юридичних осіб	55 706	63 855	8 149	14,63
фізичних осіб	130 438	126 250	-4 188	-3,21
VIP - клієнтів	80 762	82 159	1 397	1,73
Кредиторська заборгованість та інші пасиви	30 562	42 613	12 050	39,43
Нараховані витрати	4 465	4 813	348	7,80
Капітал банку	64 303	70 385	6 081	9,46