

Рейтинговий звіт FMLN 002-002 short

Звіт про оновлення кредитного рейтингу контрагента

Підприємство:	ТОВ «Банк Фамільний»
Тип кредитного рейтингу:	кредитний рейтинг позичальника (рейтинг контрагента) за українською Національною шкалою кредитних рейтингів
Дата визначення кредитного рейтингу:	30.03.2007 р.
Дата оновлення кредитного рейтингу:	14.09.2007 р.
Рівень рейтингу:	uaBB+
Прогноз рейтингу:	стабільний

Наданий у результаті рейтингового аналізу кредитний рейтинг боргового інструменту 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 ТОВ «Банк Фамільний» за I півріччя 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.

Визначення поточного рейтингу

Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaBB характеризується кредитоспроможністю НИЖЧОЮ, НІЖ ДОСТАТНЯ, порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Висока залежність рівня кредитоспроможності 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).

Історія кредитного рейтингу

Дата	30.03.2007	14.09.2006
Рівень кредитного рейтингу:	uaBB+	uaBB+
Прогноз:	стабільний	стабільний
Рейтингова дія:	визначення	підтвердження

Основні показники

Основні балансові показники, млн. грн.

Показник	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
Актив, млн. грн.	61,66	66,65	122,77	115,82	119,12	133,38	150,75	165,35	184,89
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	34,08	38,90	71,58	65,51	75,31	87,85	102,47	115,61	136,54
Кошти клієнтів, млн. грн.	7,22	5,75	23,29	35,30	33,02	45,20	64,92	77,69	70,21
Власний капітал, млн. грн.	33,05	34,40	57,52	45,51	45,60	45,79	46,72	47,12	47,52
Доходи, млн. грн.	8,16	7,11	13,09	3,96	8,36	14,78	23,41	9,82	21,73
Витрати, млн. грн.	6,63	5,76	12,82	3,84	8,15	14,38	22,08	9,42	20,93
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	2,19	1,65	0,54	0,13	0,22	0,48	1,57	0,45	0,95
Чистий прибуток, млн. грн.	1,53	1,36	0,27	0,12	0,21	0,40	1,33	0,39	0,80
Доходність активів (ROA),	1,72	2,12	0,28	-	-	-	0,97	-	-
Доходність капіталу (ROE),	4,74	4,03	0,58	-	-	-	2,55	-	-

Резюме

Темпи приросту активів ТОВ «Банк Фамільний» протягом півріччя поступалися темпам приросту в середньому по банківській системі України, що спричинило зниження питомої ваги активів банку у банківській системі України.

Протягом першого півріччя 2007 року структура власників ТОВ «Банк Фамільний» не змінилася. Перевірки, що проводилися контролюючими органами та накладені штрафні санкції, не мали значного впливу на діяльність банку.

З початку 2007 року ТОВ «Банк Фамільний» розширив присутність у Донецькій області, відкривши відділення в м. Макіївка, що перебуває на балансі Головного Банку. Також банк продовжував нарощувати клієнтську базу, переважно за фізичними особами.

За період, що аналізується, ТОВ «Банк Фамільний» не порушував економічних нормативів НБУ. Нормативи адекватності регулятивного та основного капіталу перебували на рівні вищому за середні значення по банківській системі, проте з початку року мають тенденцію до зниження.

У першому півріччі 2007 року власники банку не збільшували розмір статутного капіталу, відповідно темпи нарощення балансового капіталу були меншими за темпи приросту активів банку, що призвело до зниження показників забезпеченості власним капіталом активних операцій. Проте, вони є вищими за середні значення по банківській системі України.

21 травня 2007 року банк розмістив іменні процентні облігації, що дозволило диверсифікувати структуру зобов'язань за напрямками залучення коштів. Проте, зважаючи на розмір банку та викуп емісії однією особою, ризики концентрації ресурсної бази за найбільшими контрагентами залишаються на високому рівні: станом на 01.07.07 р. на 20 найбільших кредиторів ТОВ «Банк Фамільний» припадає близько 46% загальних зобов'язань банку (станом на 01.04.07 р. – 52%). Як і на початок 2007 року, в структурі зобов'язань переважають кошти клієнтів, при цьому, банк орієнтується переважно на залучення довгострокових депозитів фізичних осіб та має диверсифікований депозитний портфель – 10 найбільших депозитів становлять понад 25% його загального обсягу.

У першому півріччі ТОВ «Банк Фамільний» продовжував нарощувати активи, основною складовою зростання яких був кредитний портфель. З початку 2007 року активи зросли на 34,1 млн. грн., або на 22,6%, а кредитний портфель на 43% (36,2 млн. грн.). При цьому, приріст кредитного портфеля був обумовлений переважно наданням короткострокових кредитів на поточні потреби фізичних осіб та кредитів «овердрафт» з використанням платіжних карток. Кредитний портфель сформовано переважно із кредитів, наданих фізичним особам, що характеризує спрямованість банку на роздрібний бізнес. Це, відповідно, відображує достатню диверсифікацію кредитного портфеля: на 20 найбільших кредитів припадає близько 25%, норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента

становить 9,5%, при цьому, кредити, що перевищують 10% регулятивного капіталу, відсутні. У структурі забезпечення за виданими кредитами/гарантіями¹ переважає нерухоме майно – понад 59,9%, недержавні цінні папери, дорогоцінні метали, рухоме майно становлять 28,5%, а майнові права на грошові депозити та інші майнові права разом – 11,6%.

Нарощення кредитного портфеля у першому півріччі супроводжувалося зростанням обсягу простроченої та сумнівної заборгованості, яка протягом півріччя зросла на 2,4 в. п., до 4,5% клієнтського кредитного портфеля і на 99% складається із заборгованості за кредитами фізичним особам. Все це (погіршення якості кредитного портфеля), разом із прийняттям НБУ нової методики визначення класу позичальників та формування резервів під активні операції, призвело до зростання обсягу сформованих резервів ТОВ «Банк Фамільний».

З початку поточного року банк не проводив діяльності на ринку ЦП, тому обсяг та структура портфеля цінних паперів не зазнали суттєвих змін. Він характеризується високою ліквідністю – понад 86% портфеля становлять облігації внутрішньої державної позики, які утримуються для можливості рефінансування НБУ.

Ліквідність активів залишається на доброму рівні: нормативи миттєвої, поточної та короткострокової ліквідності щонайменше у два рази перевищують нормативні значення; розриви ліквідності за строками погашення до 31 дня становлять 3,1% чистих активів станом на 01.07.07 р. При цьому, з початку 2007 року не спостерігається залежності від міжбанківського ринку – пасивне сальдо МБО не перевищує 9% загальних зобов'язань.

Окрім зростання простроченої та сумнівної заборгованості у кредитному портфелі, низька якість активів обумовлена також значною питомою вагою неробочих активів (понад 23% чистих активів станом на 01.07.07 р.).

Сукупні доходи ТОВ «Банк Фамільний», що отримані у I півріччі 2007 року (16,3 млн. грн.), у 2,5 рази більше за доходи аналогічного періоду 2006 року. При цьому, структура загальних доходів не зазнала суттєвих змін – їхню основу складають процентні доходи (близько 74%). Динаміка витрат у цілому відповідає динаміці доходів, проте, внаслідок нерівномірності зростання окремих складових витрат, відбулися певні зміни їх структури. Чистий прибуток за підсумками двох кварталів 2007 року становить 0,8 млн. грн., при цьому, станом на 01.07.06 р. він становив 0,2 млн. грн.

21.05.2007 р. на позабіржовому ринку ТОВ «Банк Фамільний» у повному обсязі (25,0 тис. штук) розмістив прості іменні облігації на загальну суму 25,0 млн. грн. Фактична ціна розміщення становить 25,8 млн. грн. Покупцем є юридична особа – резидент республіки Кіпр.

¹ Згідно з даними форми №604 станом на 01.07.07 р.

Висновок

Проведений у межах процедури оновлення кредитного рейтингу аналіз діяльності ТОВ «Банк Фамільний» дозволяє підтвердити його кредитний рейтинг на рівні uaBB+ із прогнозом «стабільний».

Генеральний директор

Дубко С. А.

Начальник відділу рейтингів фінансового сектора

Коноплястий А. М.

Старший фінансовий аналітик відділу рейтингів фінансового сектора

Мироненко А. В.

Додатки

Дані балансу ТОВ «Банк Фамільний», тис. грн.

	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	2,77	6,81	5,07	5,11	6,12	3,63	7,67	6,47	6,64
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	11,45	10,45	9,13	9,04	8,97	8,86	8,72	8,68	8,65
Кошти в інших банках	21,01	7,19	21,07	20,07	16,76	15,97	15,29	13,95	15,23
Кредити клієнтам	11,79	22,57	44,70	47,35	52,67	70,59	84,34	99,32	120,54
Цінні папери	0,00	0,00	1,41	1,41	1,41	1,41	1,41	1,41	1,41
Довгострокові вкладення	21,44	19,96	42,24	33,63	33,58	33,68	33,75	33,69	34,67
Нараховані доходи	0,34	0,33	0,79	0,93	1,07	1,35	1,63	2,09	2,50
Резерви	-7,26	-0,77	-2,20	-2,15	-2,00	-2,72	-3,30	-4,50	-5,62
Інші активи	0,11	0,12	0,56	0,43	0,56	0,63	1,23	4,25	0,87
Разом активів	61,66	66,65	122,77	115,82	119,12	133,38	150,75	165,35	184,89
Заборгованість перед НБУ	9,00	0,00	5,20	6,70	3,10	7,40	8,45	8,45	7,35
Кошти банків	0,00	10,26	10,10	9,75	18,50	15,03	10,10	11,65	2,51
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти суб'єктів господарювання	4,99	4,44	9,60	10,13	7,48	8,63	10,38	11,08	10,53
Кошти фізичних осіб	2,23	1,31	13,68	25,17	25,54	36,57	54,54	66,61	59,68
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
Боргові цінні папери	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	25,00
Субординований борг	12,26	15,92	25,66	14,10	14,19	14,23	14,33	14,37	15,90
Нараховані витрати	0,02	0,09	0,41	0,41	0,43	0,57	1,19	1,14	1,31
Інші зобов'язання	0,10	0,24	0,59	4,05	4,27	5,16	5,04	4,94	15,08
Разом зобов'язань	28,61	32,25	65,25	70,31	73,52	87,59	104,03	118,23	137,36
Сплачений статутний капітал	28,37	28,37	32,07	32,06	32,06	32,06	32,06	32,07	32,07
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	2,19	2,26	2,33	2,33	2,33	2,33	2,35	2,35	2,35
Результат минулих років	0,96	2,41	0,00	0,27	0,27	0,27	0,25	1,58	1,58
Результати переоцінки	0,00	0,00	22,85	10,72	10,72	10,72	10,72	10,72	10,72
Фінансовий результат поточного року	1,53	1,36	0,27	0,12	0,21	0,40	1,33	0,39	0,80
Всього власний капітал	33,05	34,40	57,52	45,51	45,60	45,79	46,72	47,12	47,52

Дані звіту про фінансові результати ТОВ «Банк Фамільний», тис. грн.

Показники	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
Процентні доходи	4,45	4,74	7,01	2,42	5,01	8,34	12,88	5,41	12,00
Комісійні доходи	3,20	1,15	1,87	0,64	1,52	2,86	4,70	1,81	3,87
Результат від торговельних операцій	0,10	0,10	-0,16	-0,03	-0,17	-0,17	-0,14	0,03	0,08
Інші операційні доходи	0,25	0,33	0,52	0,14	0,27	0,41	0,59	0,16	0,34
Інші доходи	0,00	0,00	0,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,02
Повернення списаних активів	0,00	0,00	2,13	0,00	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00
Непередбачені доходи	0,01	0,02	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ВСЬОГО ДОХОДИ	8,02	6,33	11,39	3,17	6,64	11,45	18,03	7,41	16,30
Процентні витрати	1,73	1,54	3,06	1,23	2,64	4,26	6,63	2,68	6,52
Комісійні витрати	0,51	0,07	0,04	0,01	0,02	0,04	0,07	0,02	0,03
Інші операційні витрати	0,86	0,64	0,75	0,19	0,42	0,73	1,34	0,68	1,37
Загальні адміністративні витрати	5,50	6,90	5,56	1,66	3,39	5,28	7,33	2,39	5,11
Відрахування в резерви	-2,76	-4,47	1,43	-0,05	-0,03	0,67	1,11	1,20	2,33
Непередбачені витрати	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Податок на прибуток	0,66	0,29	0,28	0,01	0,01	0,08	0,24	0,06	0,15
ВСЬОГО ВИТРАТ	6,49	4,97	11,13	3,05	6,43	11,05	16,70	7,02	15,50
Чистий прибуток	1,53	1,36	0,27	0,12	0,21	0,40	1,33	0,39	0,80

Виконання економічних нормативів

Норматив, одиниці виміру	Нормативне значення	05.01.2005	01.07.2005	01.10.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
Регулятивний капітал, млн. грн.	8 млн. євро	40,24	41,00	41,61	52,39	59,86	60,24	60,23	60,68	59,02	63,00
Норматив адекватності регулятивного капіталу	Не менше 10%	80,78	65,64	57,66	61,70	63,29	58,84	48,67	43,63	38,20	37,43
Норматив адекватності основного капіталу	Не менше 4%	52,41	44,33	38,66	31,42	30,00	29,59	26,53	23,17	21,25	18,33
Норматив миттєвої ліквідності	Не менше 20%	142,04	105,82	120,31	153,70	170,84	119,32	107,42	115,67	111,36	128,26
Норматив поточної ліквідності	Не менше 40%	95,26	109,21	115,52	143,46	81,52	121,68	107,42	171,70	106,96	137,23
Норматив короткострокової ліквідності	Не менше 20%	85,32	51,95	73,44	104,83	89,46	65,56	43,51	54,02	42,09	45,50
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента	Не більше 25%	5,47	6,59	9,81	8,24	8,86	15,93	14,48	13,73	14,55	9,49
Норматив великих кредитних ризиків	Не більше 800%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	15,93	14,48	13,73	14,55	0,00
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру	Не більше 5%	0,50	0,39	0,70	0,88	1,63	1,58	1,76	1,80	1,85	1,97
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам	Не більше 30%	1,77	1,15	1,45	1,44	2,55	2,82	3,55	3,48	3,88	5,97
Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою	Не більше 15%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,03	0,03
Норматив загальної суми інвестування	Не більше 60%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,03	0,03
Норматив ризику загальної відкритої валютної позиції банку	Не більше 30%	10,2550	10,4416	14,7163	11,5030	8,2300	1,4262	4,7608	2,3496	4,4128	1,4643
Загальна довга відкрита валютна позиція	Не більше 20%	10,2550	10,4416	9,9306	6,4022	3,8100	0,8893	4,4486	2,1080	4,4128	1,2118
Загальна коротка відкрита валютна позиція	Не більше 10%	0,0000	0,0016	4,8202	5,1135	4,4299	0,5296	0,3317	0,2443	0,0000	0,2608

Інформація про виконання планів ТОВ «Банк Фамільний»

Найменування статті	План на 01.07.2007	Факт на 01.07.2007	Відхилення	
			тис. грн.	%
Активи	219 400,00	224 066,23	4 666,23	2,13
Готівкові кошти та банківські метали	2 950,00	4 290,82	1 340,82	45,45
Коррахунок в НБУ	3 800,00	2 344,68	-1 455,32	-38,30
Коррахунки в інших банках	5 550,00	4 805,41	-744,59	-13,42
МБКІД	36 000,00	49 606,65	13 606,65	37,80
Кредити юридичним особам	13 500,00	17 463,39	3 963,39	29,36
Кредити фізичним особам	115 000,00	103 079,71	-11 920,29	-10,37
ЦП, що рефінансуються НБУ	8 800,00	8 646,25	-153,75	-1,75
Інші ЦП	1 405,00	1 405,81	0,81	0,06
Дебіторська заборгованість	663,00	211,51	-451,49	-68,10
Основні засоби	34 300,00	34 641,26	341,26	0,99
Нараховані доходи	1 780,00	2 496,50	716,50	40,25
Резерви за активними операціями	-5 000,00	-5 622,45	-622,45	12,45
Інші активи	652,00	696,69	44,69	6,85
Пасиви	219 400,00	224 066,23	4 666,23	2,13
Кошти НБУ	12 000,00	7 350,00	-4 650,00	-38,75
Коррахунки інших банків	500,00	760,40	260,40	52,08
МБКІД	38 000,00	40 931,65	2 931,65	7,71
Кошти до запитання юридичних осіб	6 950,00	6 928,33	-21,67	-0,31
Кошти до запитання фізичних осіб	1 500,00	2 179,09	679,09	45,27
Строкові депозити юридичних осіб	7 000,00	3 600,77	-3 399,23	-48,56
Строкові депозити фізичних осіб	59 000,00	57 499,46	-1 500,54	-2,54
ЦП власного боргу	25 000,00	25 239,73	239,73	0,96
Субординований борг	14 280,00	15 903,63	1 623,63	11,37
Власний капітал	47 800,00	47 524,93	-275,07	-0,58

Виконання фінансового плану ТОВ «Банк Фамільний», тис. грн.

Показник	План на 01.07.07	Факт на 01.07.07	Відхилення	
			тис. грн.	%
Доходи	16 455,00	16 464,70	9,70	0,06
Процентні доходи за коштами в інших банках	490,00	365,20	-124,80	-25,47
Процентні доходи за кредитами юридичним особам	1 300,00	1 026,00	-274,00	-21,08
Процентні доходи за кредитами фізичним особам	9 455,00	10 227,40	772,40	8,17
Процентні доходи за ЦП	420,00	378,60	-41,40	-9,86
Комісійні доходи	4 325,00	3 881,40	-443,60	-10,26
Результат від торговельних операцій	75,00	80,90	5,90	7,87
Інші операційні доходи	390,00	505,20	115,20	29,54
Витрати	15 675,00	15 664,00	-11,00	-0,07
Процентні витрати за коштами НБУ	360,00	385,50	25,50	7,08
Процентні витрати за МБКД	320,00	166,00	-154,00	-48,13
Процентні витрати за коштами юридичних осіб	95,00	108,30	13,30	14,00
Процентні витрати за коштами фізичних осіб	4 150,00	4 742,20	592,20	14,27
Процентні витрати за ЦП власного боргу	1 560,00	519,80	-1 040,20	-66,68
Інші процентні витрати	358,00	596,70	238,70	66,68
Комісійні витрати	72,00	39,70	-32,30	-44,86
Інші операційні витрати	1 650,00	1 517,70	-132,30	-8,02
Загальні адміністративні витрати	4 890,00	5 106,70	216,70	4,43
Відрахування в резерви	2 070,00	2 329,90	259,90	12,56
Непередбачені витрати	0,00	0,00	0,00	-
Податок на прибуток	150,00	151,50	1,50	1,00
Фінансовий результат	780,00	800,70	20,70	2,65