

## Рейтинговий звіт UBDP 002-001

### Звіт про визначення кредитного рейтингу контрагента

Контрагент:	ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства»
Тип кредитного рейтингу:	кредитний рейтинг позичальника (рейтинг контрагента) за українською Національною шкалою кредитних рейтингів
Дата визначення:	16.08.2007
Рівень рейтингу:	<b>uaBBB</b>
Прогноз:	<b>стабільний</b>

Наданий у результаті рейтингового аналізу кредитний рейтинг банку визначено за Національною шкалою кредитних рейтингів, на що вказують літери **ua** у позначці кредитного рейтингу. Національна шкала кредитних рейтингів 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.

## Вихідна інформація

Для проведення процедури визначення кредитного рейтингу агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» за 2002–2006 рр. та перше півріччя 2007 року, а також внутрішню інформацію, надану банком у ході рейтингового процесу.

Кредитний рейтинг ґрунтується на інформації, наданій самим об'єктом рейтингової оцінки, а також на іншій інформації, що є в розпорядженні рейтингового агентства та вважається надійною. Було проаналізовано інформацію стосовно усіх істотних аспектів діяльності банку. Дані балансу та звіту про фінансові результати наведено у Додатках до цього рейтингового звіту.

## 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 наявних передумов для зміни рейтингу протягом року.

## Рейтингова історія

Наразі в обігу перебувають облігації серій А та В, загальним обсягом 40 млн. грн. Інформацію про рейтинг боргового зобов'язання ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» наведено у таблиці нижче.

Дата	06.10.05	28.03.06	08.06.08	29.09.06	28.12.06	19.04.07	21.06.07
Рівень рейтингу	uaBB+	uaBB+	uaBB+	uaBB+	uaBB+	uaBBB-	uaBBB
Прогноз	Стабільний	Позитивний	Позитивний	Позитивний	Позитивний	Стабільний	Стабільний

## Основні показники<sup>1</sup>

Показник	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.07	01.01.07	01.04.07	01.07.07
Актив, млн. грн.	140,76	360,11	677,46	722,88	733,55	780,73	791,82	950,10	976,19	974,55
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	118,36	260,20	416,32	591,02	610,85	707,57	716,58	832,52	866,80	883,88
Кошти клієнтів, млн. грн.	78,86	217,14	426,38	528,08	549,28	547,20	542,83	644,68	544,53	543,93
Власний капітал, млн. грн.	41,94	42,12	74,58	85,60	87,68	89,26	91,28	154,15	156,29	155,82
Доходи, млн. грн.	15,60	30,68	64,15	90,51	28,16	61,79	99,15	139,34	40,24	80,34
Витрати, млн. грн.	15,50	30,48	62,74	87,43	26,77	58,71	93,97	131,51	37,08	74,05
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	0,28	0,43	2,09	4,39	1,75	4,05	6,67	10,97	3,98	8,54
Чистий прибуток, млн. грн.	0,10	0,20	1,41	3,08	1,39	3,09	5,18	7,84	3,16	6,28
Доходність активів (ROA),%	0,07	0,06	0,21	0,43	-	-	-	0,82	-	-
Доходність капіталу (ROE),%	0,24	0,47	1,89	3,60	-	-	-	5,08	-	-

<sup>1</sup> Відповідно до даних статистичної звітності банку (файл 02 )

### **Фактори, що сприяють підвищенню кредитного рейтингу**

- Достатній рівень фондової капіталізації Банку та перевищення темпів зростання обсягу власного капіталу порівняно з темпами росту активів Банку, що спричинило підвищення нормативів адекватності капіталу;
- Стабільно високе значення показника ефективності діяльності Банку протягом останніх років (станом на 01.07.2007 р. – 283,76%).

### **Фактори, що обмежують рівень кредитного рейтингу**

- Питома вага негативно класифікованих кредитів у кредитному портфелі Банку станом на 01.07.07 р. склала 56%, з яких 97% складає «субстандартна» заборгованість;
- Значна концентрація кредитного портфеля Банку за окремими позичальниками, що пояснюється його орієнтованістю, насамперед, на кредитування корпоративного бізнесу (станом на 01.07.07 р. на 20 найбільших кредитів припадає понад 50% клієнтського кредитного портфеля);
- Недостатня інформаційна відкритість та прозорість;
- Ризик втрати ринкової позиції Банку за умов подальшого збільшення присутності крупних системних банків на українському фінансовому ринку.

## Зміст

<b>РЕЗЮМЕ</b> .....	<b>7</b>
<b>1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ВАТ «УНІВЕРСАЛЬНИЙ БАНК РОЗВИТКУ ТА ПАРТНЕРСТВА»</b> .....	<b>11</b>
1.1.    ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ВАТ «УНІВЕРСАЛЬНИЙ БАНК РОЗВИТКУ ТА ПАРТНЕРСТВА».....	11
1.2.    ІСТОРІЯ РОЗВИТКУ ВАТ «УНІВЕРСАЛЬНИЙ БАНК РОЗВИТКУ ТА ПАРТНЕРСТВА» .....	11
<b>2. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ</b> .....	<b>13</b>
2.1.    ДИНАМІКА ОСНОВНИХ МАКРОЕКОНОМІЧНИХ ПОКАЗНИКІВ У 2006 РОЦІ.....	13
2.2.    ОГЛЯД КЛЮЧОВИХ ПОДІЙ 2006 РОКУ ТА ЇХНЬОГО ВПЛИВУ НА СТАН ТА РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ .....	14
2.3.    ДІЯЛЬНІСТЬ УКРАЇНСЬКИХ БАНКІВ ПРОТЯГОМ 2002-2006 РОКІВ ТА ПОТОЧНА СИТУАЦІЯ У БАНКІВСЬКІЙ СИСТЕМІ УКРАЇНИ .....	14
2.4.    МІСЦЕ ВАТ «УНІВЕРСАЛЬНИЙ БАНК РОЗВИТКУ ТА ПАРТНЕРСТВА» У БАНКІВСЬКІЙ СИСТЕМІ УКРАЇНИ .....	20
<b>3. МЕХАНІЗМИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ</b> .....	<b>21</b>
3.1.    ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ.....	21
3.2.    УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ .....	23
<b>4. РОЗВИТОК ЯКІСНИХ ПОКАЗНИКІВ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ</b> .....	<b>25</b>
4.1.    ЮРИДИЧНІ АСПЕКТИ ДІЯЛЬНОСТІ .....	25
4.1.1.    Інформація про судові позови.....	25
4.1.2.    Інформація про перевірки контролюючими органами .....	25
4.1.3.    Операції з пов'язаними сторонами.....	25
4.2.    ВІДНОСИНИ ВЛАСНОСТІ.....	26
4.3.    РЕГІОНАЛЬНА МЕРЕЖА.....	26
4.4.    КЛІЄНТСЬКА БАЗА .....	27
4.5.    КАРТКОВИЙ БІЗНЕС .....	28
<b>5. ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ</b> .....	<b>30</b>
5.1.    ВИКОНАННЯ НОРМАТИВІВ НБУ .....	30
5.2.    ДЖЕРЕЛА ФОРМУВАННЯ РЕСУРСІВ .....	31
5.2.1.    Капітал.....	31
5.2.2.    Зобов'язання.....	32
5.3.    НАПРЯМИ РОЗМІЩЕННЯ КОШТІВ .....	35
5.3.1.    Активи .....	35
5.3.2.    Кредитно-інвестиційний портфель.....	36
5.4.    ЛІКВІДНІСТЬ .....	40
5.5.    ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ .....	42
<b>6. СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ</b> .....	<b>44</b>
6.1.    ВИКОНАННЯ ОСНОВНИХ ПОКАЗНИКІВ ФІНАНСОВОГО ПЛАНУ.....	44
6.2.    СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ .....	44
6.2.1.    Основні фінансові та якісні показники.....	44
6.2.2.    Розвиток регіональної мережі.....	46
6.2.3.    Стратегія розвитку клієнтської бази та просування банківських послуг.....	46
<b>ВИСНОВОК</b> .....	<b>48</b>
<b>ДОДАТКИ</b> .....	<b>49</b>

---

ДОДАТОК ДО РЕЙТИНГОВОГО ЗВІТУ №1 .....	50
ДОДАТОК ДО РЕЙТИНГОВОГО ЗВІТУ №2 .....	51

## Резюме

Відкрите акціонерне товариство ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» працює на фінансовому ринку України з 1994 року та є правонаступником Акціонерного Сімферопольського банку «АКСІ-БАНК».

Діяльність ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» здійснюється відповідно до отриманих ліцензій та дозволів.

За результатами діяльності вітчизняної банківської системи у 2006 році ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» віднесено Національним банком України до третьої групи за розміром чистих активів.

Станом на 01.07.07 р. за обсягом чистих активів та балансового капіталу ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» посідав 56 місце в ренкінгу АУБ. За розміром кредитно–інвестиційного портфеля банк займав 49 позицію в ренкінгу АУБ (0,268% від загального розміру кредитно–інвестиційного портфеля банківської системи України). За розміром депозитного портфеля фізичних та юридичних осіб банк посідає відповідно 51 та 68 позицію у банківській системі України.

ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» є учасником фондового та міжбанківського ринків. Банк співпрацює з національними та міжнародними організаціями, а також є учасником ряду спілок та асоціацій.

Слід зазначити, що протягом останніх років ринкова позиція банку знижується, що є наслідком більш інтенсивного розвитку банків–конкурентів. Розвиток банку протягом останніх років є помірним та відбувається за рахунок розширення регіональної мережі та карткового бізнесу, зростання обсягів кредитування та залучення коштів від корпоративних та роздрібних клієнтів, а також підвищення капіталізації банку.

Органами управління Банку є Загальні збори Учасників, Спостережна Рада Банку, Правління Банку. Вищим органом управління Банку є Загальні збори Учасників. Колегіальними органами управління у банку є постійно діючі комітети.

Управління ризиками у банку здійснюється на належному рівні. Нормативна база Банку, що регулює управління ризиками, включає Політику управління ризиками та положення, які визначають питання управління окремих банківських ризиків.

За період існування діяльність банку перевірялася контролюючими органами. В ході окремих перевірок було виявлено незначні порушення. Обсяг судових позовів, за якими банк є відповідачем є незначним для банку. Операції з пов'язаними особами здійснюються на ринкових умовах.

Протягом періоду діяльності ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства», структура його акціонерів змінювалася. У 2006 році банком було збільшено статутний капітал до 140 млн. грн., проте переважну частину акцій було викуплено

основними акціонерами. Станом на 01.07.07 р. основними акціонерами банку були дві фізичними особами. У серпні поточного року, Національним банком України надано попередній дозвіл іноземному банку на придбання 100% акцій ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства»<sup>1</sup>.

ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» розширює регіональну мережу, відкриваючи територіальні підрозділи, насамперед, в раніше не охоплених регіонах. На початок другого півріччя 2007 року функціонувало чотири філії та 20 відділень.

Протягом року банк активно впроваджував кредитні та депозитні програми для юридичних та фізичних осіб. У структурі клієнтської бази за юридичними особами переважали клієнти за розрахунково-касовим обслуговуванням. Банк активно впроваджував зарплатні проекти на підприємствах. Станом на 01.07.07 р. ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» обслуговував 43,81 тис. клієнтів, у тому числі 62 небанківські фінансові установи та 41,15 тис. клієнтів фізичних осіб. Загальна кількість відкритих рахунків на цю дату склала 58,82 тис., у тому числі 6,14 тис. вкладних рахунків.

ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» активно розвиває картковий бізнес, співпрацюючи з платіжними системами «Visa» та «MasterCard», та має власну інфраструктуру обслуговування карткового бізнесу, проте за рівнем розвитку карткового бізнесу він поступається банків-лідерам роздрібного ринку. До кінця 2007 року банк запланував подвоїти кількість платіжних карток та розширити власну інфраструктуру обслуговування карткового бізнесу.

ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» дотримувався економічних нормативів, встановлених НБУ. Збільшення акціонерного капіталу спричинило зростання нормативів капіталізації та зниження нормативів кредитних ризиків.

Ресурсна база банку є помірно диверсифікована за джерелами надходжень.

Значне зростання власного капіталу банку у 2006 році відбулося за рахунок додаткової емісії акцій. Станом на 01.07.07 р. балансовий капітал ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» склав 155,8 млн. грн., у тому числі статутний – 140,0 млн. грн. Значення показників покриття капіталом чистих активів та кредитно-інвестиційних ризиків на кінець першого півріччя 2007 року склало 14,77% та 17,63%.

Зобов'язання банку зростали, насамперед, за рахунок коштів клієнтів, а у їхній структурі відбувалися перегрупування. Концентрація зобов'язань, та клієнтського депозитного портфеля за окремими кредиторами залишається значною.

Банк намагається диверсифікувати ресурсну базу шляхом залучення коштів через емісію боргових цінних паперів. З 2005 року в обігу перебувають облігації серії А та серії В на загальну суму 40 млн. грн. Заборгованість банку за цими облігаціями на початок другого півріччя 2007 року складає 39,8 млн. грн. (станом на

---

<sup>1</sup> Відповідно до публічної інформації



01.01.07 р.– 24,9 млн. грн.). Банк проводить обслуговування боргу в строки, встановлені інформацією про випуск облігацій. Виплата купонного доходу здійснюється своєчасно. Банком встановлено процентну ставку в розмірі тринадцять відсотків річних. За офертою, яка встановлювалась 23.04.2007 року, ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» було достроково викуплено та повторно розміщено облігації серії А на загальну суму 14,7 млн. грн.

Залучені кошти ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» розмішує, насамперед, у портфель кредитів юридичним та фізичним особам, а також у міжбанківські кредити. Питома вага інших складових у активах банку є незначною. Станом на 01.07.07 р. чисті активи ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» склали 974,55 млн. грн., кредитно–інвестиційний портфель – 972,44 млн. грн.

Портфель кредитів клієнтам ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» є строковим, та складається, насамперед, із кредитів, наданих суб'єктам господарювання. Питома вага кредитів, наданих фізичним особам постійно зростає, та на початок 2007 року склала майже 30% (на початок 2003 року – 2,45% відповідно).

Загалом, якість кредитного портфеля фізичних осіб є доброю, проте концентрація кредитного портфеля залишається значною.

ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» є професійним учасником на ринку цінних паперів, та має необхідні ліцензії. Обсяг операцій на ринку цінних паперів суттєво знизився, порівняно з 2006 роком. Портфель цінних паперів банку складається із ОВДП, облігацій банків та інших емітентів. Оцінити ліквідність портфеля цінних паперів, окрім ОВДП, неможливо.

Ліквідність ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» залишається на прийнятному рівні. Банк має незначні дисбаланси активів та пасивів за строками до погашення, проте обсяг високоліквідних активів є достатнім для розрахунку за поточними зобов'язаннями.

У 2006 році ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» було отримано 139,34 млн. грн. чистих доходів, що на 54% перевищує дохід попереднього року та у 8,3 разів – дохід 2002 року. Дохід, отриманий у першому півріччі 2007 року склав 80,34 млн. грн., або 57,7% від загальних доходів банку, отриманих у 2006 році.

Витрати, понесені ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» у 2006 році склали 67,61 млн. грн. Частка загально–адміністративних витрат у загальних витратах залишається майже незмінною, та за перше півріччя поточного року складає 18,9%, а у їхній структурі переважають витрати на утримання персоналу, основних фондів та телекомунікації.

Структура доходів та витрат банку не зазнала значних змін протягом останніх років. Чистий прибуток, отриманий банком за шість місяців поточного року склав 6,28 млн. грн. або 80% чистого прибутку 2006 року.

У 2006 році спостерігалися відхилення між фактичними та плановими показниками діяльності. План розвитку ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» передбачає зростання основних фінансових показників, а також розвиток якісних показників діяльності, зокрема, розширення мережі та диверсифікацію діяльності. У 2006 році банком не було досягнуто ряд планових показників, що було наслідком загострення конкуренції на банківському ринку. На 2007 рік заплановано перегляд запланованих показників.

## **1. Загальна інформація про ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства»**

### **1.1. Загальна інформація про ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства»**

Відкрите акціонерне товариство ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» було зареєстровано Національним Банком України 26.01.1994 р. як Акціонерний Сімферопольський банк «АКСІ-БАНК» та є його правонаступником щодо прав та зобов'язань. Рішення про зміну назви було прийнято Загальними зборами акціонерів 26.05.2001 р. (Протокол №2).

Головний офіс банку розташовано за адресою м. Київ, вул. Дегтярівська, 48.

На початок 2007 року організаційна структура ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» включала в себе п'ять філій, тридцять одне відділення в різних регіонах України та 10 пунктів видачі готівки у м. Києві. Внутрішня організаційна структура банку включає 4 служби (Юридична, Внутрішнього аудиту, Інкасації, Фінансового моніторингу та безпеки), 12 управлінь (Бухгалтерського обліку та звітності, Казначейство, Грошового обігу, Автоматизації, Корпоративного бізнесу, Координації розвитку відділень, Цінних паперів, Індивідуального бізнесу, Філій, Фінансів та банківських ризиків, Маркетингу та реклами, Платіжних систем), а також в їх складі: сорок чотири відділи, двадцять чотири сектори та інформаційно-довідковий центр.

На підставі Банківської Ліцензії №140 від 04.10.01 р., письмових дозволів НБУ №140-3 від 29.07.03 р. та №140-4 від 22.08.06 р., а також Ліцензій ДКЦПФР від 20.10.04 р. серії АБ №113292 та від 15.09.06 р. серії АВ №189640., ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» здійснює широкий спектр операцій. Згідно з рішенням Національного банку України від 05.02.07 р. ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» отримав дозвіл на проведення операцій з банківськими металами.

Кількість працівників банку за останній рік збільшилась з 561 до 677 осіб.

### **1.2. Історія розвитку ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства»**

Відкрите акціонерне товариство ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» працює з січня 1994 року, та є правонаступником Акціонерного Сімферопольського банку «АКСІ-БАНК». Назву банку було змінено у травні 2001 року (Рішення Загальних зборів акціонерів від 26.05.2001 р.).

Наприкінці 2000 року та початку 2001 року до складу акціонерів банку увійшли нові акціонери, які збільшили розмір статутного капіталу в 1,6 рази, а наприкінці 2002 року – здійснили другу емісію. У 2001 році юридичну адресу банку було переведено до м. Києва, а також відкрито Київську філію та 2 відділення.

У 2002 році статутний капітал банку було збільшено до 41 млн. грн. У цей же період банком було продовжено активне нарощування клієнтської бази за юридичними та фізичними особами, та налагоджено партнерські відносини. Банк було прийнято до міжнародної платіжної системи Visa International.

У 2003 році ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» було прийнято до міжнародної платіжної системи MasterCard. Банком було створено Центр обслуговування приватних осіб. ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» Продовжує нарощувати чисті активи, переважно за рахунок корпоративних клієнтів, при цьому обсяг кредитів, наданих фізичним особам, зростає. Значний обсяг у ресурсах займають депозити приватних клієнтів.

У 2004 році ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» майже вдвічі збільшив чисті активи, а також продовжив розвивати регіональну мережу. Зокрема протягом року було відкрито філії в містах Одесі, Кривому Розі, Львові та Миколаєві, 4 відділення в Києві та 6 регіональних відділень.

З 2005 року ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» емітує чіпові платіжні картки Visa International, у т.ч. Gold та Platinum. З цього ж року картковий бізнес розвивається за рахунок емісії платіжних карток «ДеКарт». Темп зростання балансових показників знизився, порівняно із попереднім роком, проте їхня динаміка є позитивною. Кількість корпоративних клієнтів збільшилася до 1900.

У 2006 році було проведено додаткову емісію акцій банку, за результатами якої статутний капітал ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» зріс до 140 млн. грн., а також зареєстровано нову редакцію Статуту. З 2006 року банк емітує віртуальні платіжні картки VISA Virtuon. Банк продовжив розвивати класичні банківські продукти, збільшивши клієнтську базу за юридичними та фізичними особами, нарощував регіональну мережу та інфраструктуру обслуговування карткового бізнесу.

## 2. Розвиток банківської системи

### 2.1. Динаміка основних макроекономічних показників у 2006 році

Зростання активності банків на ринку готівкової валюти з 1,98 млрд. дол. США у січні до 4,33 млрд. дол. США у грудні супроводжувалося їх активністю на міжбанківському ринку (обсяг операцій лише за четвертий квартал 2006 року перевищив 30 млрд. дол. США, тоді як у першому кварталі 2006 року склав 21,5 млрд. дол. США).

Національним банком України у червні 2006 року було знижено облікову ставку з 9,5% до 8,5% та збільшено обсяг інтервенцій на валютному ринку, сальдо за якими було від'ємним лише протягом перших чотирьох місяців 2006 року. Обсяг операцій на міжбанківському ринку та операцій банків з готівковою іноземною валютою зростав, з певним переважанням обсягу валюти, реалізованої населенню. Це було спричинено, насамперед, зростанням обсягів довгострокового кредитування (питома вага таких кредитів у грудні 2006 року склала 60%) та поживленням активності банків на міжнародних фінансових ринках.

Зростання операцій з іноземною валютою було також підкріплено зростанням залишків за банківськими вкладенням населення в іноземній валюті, які з початку року збільшилися на 57,6%, та досягли 9,5 млрд. дол. США. Золотовалютні резерви НБУ, порівняно з початком року, зросли на 14,75% та склали 22,26 млрд. дол. США на кінець 2006 року.

Для підтримки ліквідності банківської системи Національний банк України у 2006 році здійснив рефінансування банків на загальну суму 8 331,8 млн. грн., з них 5 572,6 млн. грн. – кредити овернайт, 1358,0 млн. грн. – операції прямого РЕПО, 1 007,5 млн. грн. – кредити, надані через тендер, 378,8 млн. грн. – операції СВОП, 14,85 млн. грн. – кредити під заставу майнових прав на кошти банківського вкладу.

Зростання «довгих» грошових агрегатів перевищило зростання готівки та коштів на поточних рахунках, що було поштовхом для нарощення банками активних операцій, зокрема, кредитування. Середньозважена ставка рефінансування банків Національним банком України за всіма інструментами протягом року зменшилася з 13% (у січні, лютому 2006 р.) до 9,5% (у грудні 2006 р.), що стимулювало українські банки формувати портфелі державних цінних паперів, зокрема, ОВДП та депозитних сертифікатів НБУ.

Поглиблення розриву між залученими та розміщеними коштами населення і підприємств (за рік співвідношення залучених депозитів юридичних та фізичних осіб до вимог за кредитами знизилося з 93% до 75%) було обумовлено також розширенням можливостей доступу великих банків до міжнародних ресурсів. При цьому, можливість виходу банків на міжнародні ринки капіталу вплинуло і на динаміку відсоткових ставок за кредитами та депозитами (середні ставки за кредитами в національній валюті з початку року зменшилися на 1,5 в. п. та склали 14,9%, в іноземній валюті відповідно на 0,4 в. п. – до 11,2%. Ставки за депозитами

знизилися на 1,1 в. п. в національній валюті та на 1,0 в. п. – в іноземній, та складають 7,4% та 5,8%, відповідно).

## ***2.2. Огляд ключових подій 2006 року та їхнього впливу на стан та розвиток банківської системи України***

З кінця 2005 року набув чинності Закон України «Про іпотечні облігації», що дозволив банкам України розширити можливості рефінансування, та створив можливості застосовування облігацій як інструменту управління ліквідністю.

Було введено в дію «Положення про регулювання Національним банком України ліквідності банків» від 17 листопада 2006 року, що дозволяє НБУ розширити перелік інструментів монетарного впливу на діяльність Української банківської системи.

У 2006 році іноземним банкам дозволено відкривати філії на території України, проте вливання іноземного капіталу слід очікувати переважно за рахунок подальшого придбання українських банків іноземними банківськими установами.

Слід зазначити, що з початку 2007 року набрали чинності нові вимоги Інструкції «Про регулювання діяльності банків», зокрема, щодо розміру регулятивного капіталу Українських банків, що повинно стимулювати укрупнення Українських банків.

Протягом 2004–2006 років, ринок злиттів та поглинань у банківській системі України активізувався. Іноземними інвесторами було придбано ряд крупних та середніх українських банків. За період з 2002–2006 років кількість банків з іноземним капіталом зросла з 20 до 35, з яких кількість банків зі 100% іноземним капіталом збільшилася з 7 до 13, при цьому активне вливання іноземного капіталу відбулося в період 2005–2006 років.

Можливе обмеження розміру іноземного капіталу у банківській системі України може вплинути на вливання іноземного капіталу в українську банківську систему, та динаміку основних показників діяльності вже існуючих банків з іноземним капіталом.

## ***2.3. Діяльність українських банків протягом 2002–2006 років та поточна ситуація у банківській системі України***

Основними тенденціями розвитку банківської системи України протягом 2002–2006 років були:

- високі темпи росту банківської системи;
- вихід українських банків на міжнародні фінансові ринки шляхом випуску єврооблігацій та залучення синдигованих кредитів;

- укрупнення банківського капіталу, що було підкріплено вливанням іноземного капіталу в банківський сектор.

Банківська система України протягом 2002-2006 року демонструвала значні темпи зростання: чисті активи українських банків зросли у 5,75 рази, капітал – у 14,2 рази, переважно за рахунок банків першої та другої груп.

У 2006 році НБУ було зареєстровано 11 банків (у 2005 році – 6), з яких 2 (ТОВ «КБ «Дельта» та АКБ «Престиж») посідали відповідно 6 та 16 позиції у третій групі банків за ренкінгом НБУ станом на 01.01.07 р. Ще 4 банки увійшли до четвертої групи банків, займаючи позиції з 138 до 169.

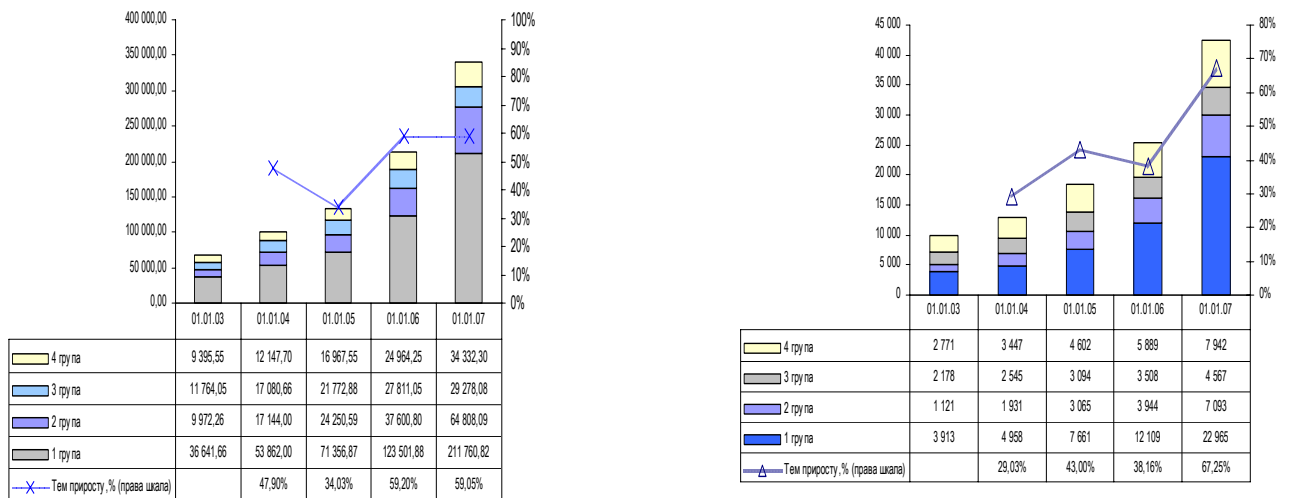
Порівняно з початком року кількість діючих банків зросла на 6 – до 169 банківських установ станом на 01.01.07 р., з яких 166 банків є учасниками фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Реєстрова чисельність банків на кінець 2006 року склала 170 банків, з яких переважна більшість зареєстрована у Київській (60%), Дніпропетровській (8%), Харківській (7%), Донецькій (6%) та Одеській (6%) областях.

Переважна більшість банків першої та другої груп має розгалужену мережу територіальних підрозділів. Мережа філій банків України станом на 01.01.07 р. складається з 1415 діючих філій.

У стані ліквідації перебуває 19 банків, з них 16 банків ліквідуються за рішенням НБУ, 3 – за рішеннями господарських (арбітражних) судів.

Наприкінці 2006 року НБУ було підвищено розмір активів, за якими банки розподілено між групами, в результаті чого змінилися обсяг та питома вага окремих груп банків у загальних активах банківської системи. Слід зазначити, що питома вага найбільших та великих банків (перша та друга група банків) у банківській системі України зросла з 75% (станом на 01.01.06 р.) до 81% (станом на 01.01.07 р.), що свідчить про укрупнення банківської системи.

Динаміку активів та капіталу банківської системи України відображено на діаграмах.



Діаграма 2.1. Структура активів (діаграма зліва) та капіталу (діаграма справа) українських банків, млн. грн.

Темп приросту активів банківської системи України у 2006 році відповідав темпу приросту у попередньому, при цьому зростання власного капіталу банків відбувалося значно вищими темпами.

Зростання активів українських банків у 2006 році відбулося переважно за рахунок збільшення кредитів клієнтам, інвестицій в асоційовані та дочірні компанії та коштів в інших банках. Натомість, зменшився обсяг цінних паперів, емітованих НБУ у портфелях банків, зростання яких у попередньому році склало 2,4 рази. Приріст інших складових був незначним та поступався загальному приросту активів банківської системи (Таблиця 2.1).



**Таблиця 2.1. Структура активів українських банків**

Активи	Обсяг на 01.01.05, млн. грн.	Питома вага у загальних активах, %	Обсяг на 01.01.06, млн. грн.	Питома вага у загальних активах, %	Обсяг на 01.01.07, млн. грн.	Питома вага у загальних активах, %
Грошові кошти та залишки на рахунках в НБУ	13 851,088	10,3	24 918,94	11,7	26 493,45	7,8
Цінні папери, емітовані НБУ	2 703,618	2,0	6 487,20	3,0	4 567,71	1,3
Кошти в інших банках	19 359,360	14,4	25 591,29	12,0	42 309,60	12,4
Цінні папери	5 266,994	3,9	7 583,22	3,5	9 319,03	2,7
Кредити та заборгованість клієнтів	87 519,381	65,1	142 276,76	66,5	245 522,53	72,2
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	186,617	0,1	267,69	0,1	535,11	0,2
Основні засоби та нематеріальні активи	8 752,653	6,5	11 617,56	5,4	18 554,21	5,5
Нараховані доходи до отримання	1 422,236	1,1	1 938,33	0,9	2 823,81	0,8
Інші активи	2 434,683	1,8	2 342,64	1,1	2 960,26	0,9
Резерви під активні операції	-7 148,734		-9 145,64		-12 906,41	
<b>Разом чисті активи</b>	<b>134 347,880</b>	<b>-</b>	<b>213 877,98</b>	<b>-</b>	<b>340 179,29</b>	<b>-</b>

У 2006 році позвавилася робота банків на ринку цінних паперів та відбулася зміна структури їхніх портфелів. Так, якщо на початок 2006 року обсяг торгових портфелів українських банків склав 587 млн. грн., то за рік вони збільшилися на 2,8 млрд. грн. – до 3,4 млрд. грн. станом на 01.01.07 р. Загалом, портфель цінних паперів банків, без урахування державних цінних паперів за рік збільшився на 1,7 млрд. грн. – до 9,3 млрд. грн. станом на 01.01.07 р. (приріст портфеля цінних паперів банків у попередньому році склав 2,3 млрд. грн.).

За 2006 рік зобов'язання банків збільшилися на 57,9%, та на 68,2% складаються з коштів юридичних та фізичних осіб (приріст зобов'язань у 2005 році склав 62,5%). Структуру зобов'язань українських банків наведено нижче у таблиці.

Таблиця 2.2. Структура зобов'язань українських банків

Зобов'язання	Обсяг на 01.01.05, млн. грн.	Питома вага, %	Обсяг на 01.01.06, млн. грн.	Питома вага, %	Обсяг на 01.01.07, млн. грн.	Питома вага, %
Кошти банків	20 350,52	17,6	31 998,67	17,0	76 644,67	25,8
Кошти клієнтів	90 934,62	78,4	147 094,05	78,1	202 928,99	68,2
Емітовані банками сертифікати	477,68	0,4	833,84	0,4	991,47	0,3
Емітовані банками інші боргові цінні папери	149,65	0,1	2 020,83	1,1	5 173,12	1,7
Нараховані витрати	999,25	0,9	1 857,54	1,0	3 056,68	1,0
Відстрочені податкові зобов'язання		0,0	663,97	0,4	1 681,82	0,6
Інші зобов'язання	3 014,73	2,6	3 958,24	2,1	7 136,45	2,4
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>115 926,45</b>	<b>100,0</b>	<b>188 427,13</b>	<b>100,0</b>	<b>297 613,18</b>	<b>100,0</b>

Незважаючи на інтенсивне зростання цінних паперів власного боргу у пасивах українських банків, які за рік збільшилися майже у 2,6 рази – до 5,1 млрд. грн., їхня питома вага у зобов'язаннях залишається незначною.

Темп зростання клієнтських коштів у 2006 році поступався їхньому зростанню у попередньому році та темпу зростанню вкладень у кредитний портфель і склав 38% за 2006 рік (у 2005 році – 61,8% відповідно), що свідчить про диверсифікацію джерел ресурсів для проведення активних операцій.

Іноземні інвестиції та посилення конкуренції у банківській сфері стимулювали нарощення банками статутних фондів, в результаті чого темп приросту власного капіталу по банківській системі України (67,3%) перевищив темп зростання їхніх активів (59,1%), а рівень забезпечення активних операцій власним капіталом зріс з 11,9% станом на 01.01.06 р. до 12,5% станом на 01.01.07 р.

Нарощення статутних фондів українськими банками обумовило приріст цієї складової капіталу на 62,7% – до 26,3 млрд. грн., а перевищення ринкової ціни акцій над їх номінальною вартістю обумовило дворазове зростання емісійних різниць – з 0,6 млрд. грн. станом на 01.01.06 р. до 1,2 млрд. грн. станом на 01.01.07 р.

Зростання цін на нерухомість протягом року дало можливість українським банкам проводити переоцінку власних активів, зокрема, приміщень, в результаті чого резерви переоцінки у капіталі збільшилися з 2,5 млрд. грн. на початок 2006 року до 5,4 млрд. грн.

Структуру власного капіталу українських банків наведено нижче у таблиці.

Таблиця 2.3. Структура власного капіталу українських банків

Капітал	Обсяг, станом на 01.01.05, млн. грн.	Питома вага, %	Обсяг, станом на 01.01.06, млн. грн.	Питома вага, %	Обсяг, станом на 01.01.07, млн. грн.	Питома вага, %
Статутний капітал	11 648,34	63,2	16 144,44	63,4	26 266,18	61,7
Викуплені акції або паї	-44,95	-0,2	-36,29	-0,1	-6,74	0,0
Емісійні різниці	417,34	2,3	542,53	2,1	1 198,41	2,8
Резерви, капіталізовані дивіденди та інші фонди банку	1 841,59	10,0	2 968,87	11,7	4 804,53	11,3
Резерви переоцінки	2 035,83	11,1	2 536,73	10,0	5 445,91	12,8
Накопичений фінансовий результат минулих років	1 259,54	6,8	1 124,45	4,4	713,35	1,7
Прибуток звітного року, що очікує затвердження	0,00	0,0	0,00	0,0	0,00	0,0
Результат поточного року	1 263,76	6,9	2 170,12	8,5	4 144,47	9,7
<b>Усього власного капіталу</b>	<b>18 421,43</b>	<b>63,2</b>	<b>25 450,85</b>	<b>100,0</b>	<b>42 566,11</b>	<b>100,0</b>

Загальні доходи банківської системи за 2006 рік склали 41,5 млрд. грн., що на 51,7% перевищує доходи 2005 року. Зростання процентних доходів склало 59,1%, комісійних – 44,0%, прибутку від участі в капіталі – 44,0%, результату від торговельних операцій – 72,4%. Натомість, обсяг інших доходів та дивідендного доходу зменшився на 36,7% та 19,5% відповідно попри їхнє значне зростання у попередньому році.

Загалом, зростання доходів українських банків у 2006 році перевищило зростання їхніх витрат за аналогічний період.

Обсяг витрат, понесених українськими банками у 2006 році, склав 36,0 млрд. грн., що на 47,5% перевищує витрати 2005 року. Структура витрат у поточному році не зазнала суттєвих змін та є такою: процентні витрати складають 46,1% загальних витрат, загально-адміністративні витрати та витрати на персонал – 13,6% та 19,4% відповідно, витрати на формування резервів – 12,7%. Обсяг та питома вага інших статей витрат є незначними.

Операційний прибуток банків за 2006 рік склав 10,1 млрд. грн., чистий прибуток – 4,1 млрд. грн. (у 2005 році – 5,8 млрд. грн. та 2,1 млрд. грн. відповідно). Загалом, протягом 2006 року спостерігається покращення ефективності функціонування банківської системи, про що свідчить підвищення рентабельності активів з 1,01% у 2005 році до 1,22% у 2006 році та рентабельності власного капіталу з 8,53% до 9,74% відповідно.

## **2.4. Місце ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» у банківській системі України**

За результатами діяльності вітчизняної банківської системи у 2006 році ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» віднесено Національним банком України до третьої групи за розміром чистих активів.

За даними АУБ, станом на 01.07.07 р. активи банку склали 0,239% (56 місце в рейтингу) загальних активів банківської системи, капітал – 0,311%. За розміром кредитно–інвестиційного портфеля банк займав 49 позицію в рейтингу АУБ (0,268% від загального розміру кредитно–інвестиційного портфеля банківської системи України). За розміром депозитного портфеля фізичних та юридичних осіб банк посідає відповідно 51 та 68 позицію у банківській системі України.

ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» є учасником фондового та міжбанківського ринків. Банк співпрацює з національними та міжнародними організаціями, а також є учасником ряду спілок та асоціацій.

Слід зазначити, що протягом останніх років ринкова позиція банку знижується, що є наслідком більш інтенсивного розвитку банків–конкуrentів. Розвиток банку протягом останніх років є помірним та відбувається за рахунок розширення регіональної мережі та карткового бізнесу, зростання обсягів кредитування та залучення коштів від корпоративних та роздрібних клієнтів, а також підвищення капіталізації банку.

## 3. Механізми управління та контролю

### 3.1. Органи управління та контролю

Згідно зі Статутом ВАТ «УБРП» Органами управління Банку є Загальні збори Учасників, Спостережна Рада Банку, Правління Банку. Вищим органом управління Банку є Загальні збори Учасників. Колегіальними органами управління у банку є постійно діючі комітети

Органами контролю Банку є Ревізійна комісія та Служба внутрішнього аудиту Банку.

Загальні збори складаються з Учасників або їх представників. В загальних зборах мають право брати участь його Учасники незалежно від кількості акцій, якими вони володіють.

Приймати участь в загальних зборах Учасників з правом дорадчого голосу можуть члени Правління Банку, які не є учасниками.

До компетенції загальних зборів Банку належить прийняття рішень щодо:

- визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;
- внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
- зміни розміру статутного капіталу Банку;
- призначення та звільнення голів та членів Спостережної Ради Банку, Ревізійної комісії;
- затвердження річних результатів діяльності Банку, включаючи його дочірні підприємства;
- затвердження звітів та висновків Ревізійної комісії;
- розподіл прибутку;
- припинення діяльності Банку, призначення ліквідатора, затвердження ліквідаційного балансу;
- вирішення інших важливих питань діяльності Банку згідно із законодавством України, Статутом, внутрішніми документами Банку.

В період між скликанням Загальних зборів учасників органом Банку, який здійснює контроль за діяльністю Правління Банку та захист прав Учасників Банку, є Спостережна Рада Банку.

До виключної компетенції Спостережної Ради Банку належить розробка загальної економічної стратегії Банку, погодження організаційної структури Банку; затвердження внутрішніх положень про Правління Банку, про Службу внутрішнього аудиту Банку та внесення змін та доповнень до них; встановлення ліміту, в межах якого Голова Правління Банку може укласти будь-які правочини, господарські договори, контракти без їх погодження з Спостережною Радою Банку або Головою Спостережної Ради Банку; створення, реорганізація та ліквідація дочірніх банків, підприємств, філій та представництв, затвердження їх статутів та положень; прийняття рішення про придбання, перепродаж та анулювання Банком власних акцій; прийняття рішення про випуск облігацій та інших власних цінних паперів Банку; прийняття рішень про проведення ревізій, встановлення порядку проведення ревізій та здійснення контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку; а також інші питання, передбачені Положенням про Спостережну Раду Банку та/або делеговані Загальними зборами відповідно до вимог законодавства України.

Правління Банку є виконавчим органом Банку, який здійснює управління його поточною діяльністю, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими цим Статутом, рішеннями Загальних зборів Учасників і Спостережної Ради Банку.

У межах своєї компетенції Правління діє від імені Банку, підзвітне Загальним зборам Учасників та Спостережній Раді Банку.

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

До компетенції Правління Банку належать всі питання діяльності Банку, крім тих, що віднесені до компетенції інших органів управління Банку. Правління несе відповідальність за дотримання Банком всіх вимог, встановлених згідно із законодавством України, нормативно-правових актів Національного банку України, щодо складання документів, фінансових та бухгалтерських звітів, забезпечує їх достовірність та своєчасність подання. Роботою Правління Банку керує Голова Правління.

Для цілей контролю за фінансовою та господарською діяльністю Банку, а також дотримання ним законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України в ВАТ «УБРП» створена Ревізійна комісія. Ревізійна комісія підзвітна загальним зборам Учасників.

Перевірка діяльності Банку проводиться Ревізійною комісією за дорученням Загальних зборів Учасників або Спостережної Ради, на вимогу Учасників, які володіють у сукупності більше ніж 10% голосів.

З метою перевірки та оцінки адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю, якості виконання службових обов'язків співробітниками Банку та з метою оперативного контролю за дотриманням чинного законодавства України Банк створив Службу внутрішнього аудиту.

Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Спостережній Раді Банку. Кандидатура керівника Служби внутрішнього аудиту погоджена з Національним банком України.

### **3.2. Управління ризиками**

Нормативна база Банку, що регулює управління ризиками, включає Політику управління ризиками та положення, що визначають питання управління окремих банківських ризиків.

Управління кредитним ризиком у банку здійснюється шляхом формування резервів під можливі втрати; вдосконалення системи рейтингування для визначення рівня ризику за окремими угодами та оцінки портфельного ризику.

Управління ризиком ліквідності здійснюється шляхом створення резервів ліквідності; запровадження короткострокового та середньострокового планування грошових потоків; впровадження планів заходів в кризових та передкризових ситуаціях; встановлення лімітів невідповідності між строковими активами і пасивами за різними групами строковості;

Управління миттєвою ліквідністю полягає в створенні достовірного прогнозу грошових надходжень і відтоків протягом дня і прийняття рішень щодо необхідності і джерела залучення недостатніх або розміщення надлишкових коштів.

Управління поточною ліквідністю полягає у створенні прогнозу руху коштів на майбутній місяць, виявлення неприпустимо великих розривів ліквідної позиції і прийнятті управлінських рішень щодо їх ліквідації.

В основі управління загальною ліквідністю лежить аналіз співвідношення залучених коштів, розміщених коштів і власного капіталу Банку з метою підтримки об'єктивно оптимального співвідношення цих трьох складових.

При управлінні валютним та ринковим ризиком, банк визначає ступінь невідповідності розмірів активів і зобов'язань у окремих валютах або відкрити валютну позицію. В рамках управління ринковим та валютним ризиком проводиться розрахунок ризикової вартості (VaR), стрес-тестування. Також для управління цими ризиками використовується обмеження рівня очікуваних та непередбачених втрат.

Управління процентним ризиком здійснюється шляхом обмежень щодо розривів між чутливими до зміни процентних ставок активами і пасивами по різних групах строковості, проведення стрес-тестування для оцінки величини максимальних втрат від зміни процентних ставок за певний період часу;

Управління операційно-технологічним ризиком здійснюється завдяки формалізації бізнес-процесів, впровадження системи контролю рівня операційного навантаження, рівня помилок або порушень, допущених при здійсненні операцій;

Управління юридичним ризиком відбувається завдяки впровадженню типових договорів та обов'язкової юридичної експертизи всіх комерційних договорів.

Управління ризиками у банку здійснюється також колегіальними органами управління (комітетами), а також спеціальним структурним підрозділом – Відділом планування та банківських ризиків Управління фінансів та банківських ризиків.

Основними завданнями Кредитних комітетів (Кредитного комітету та Кредитного комітету з індивідуального бізнесу) є забезпечення мінімізації кредитних ризиків, ефективне розміщення кредитних ресурсів, визначення порядку та способів їх використання, надання та повернення кредитів, виходячи з інтересів Банку. Склад Комітетів затверджується спільним рішенням Спостережної Ради та Правління Банку;

Комітет з управління активами і пасивами (КУАП) здійснює управління активами і пасивами для досягнення стратегічних цілей Банку, розглядає питання, пов'язані із стратегією і тактикою управління активами та пасивами Банку. Він створюється та припиняє свою діяльність згідно зі спільним рішенням Спостережної Ради та Правління Банку та підзвітний Спостережній Раді Банку і Правлінню Банку.

Основними завданнями КУАП є розгляд питань відповідності строків погашення активів і пасивів; визначення стратегії управління активами і пасивами; прийняття рішень та винесення рекомендацій щодо оперативного управління активами і пасивами; контроль за виконанням Бюджету Головного банку і філій.

До завдань Відділу планування та банківських ризиків Управління фінансів та банківських ризиків входять ідентифікація, кількісна оцінка та управління банківськими ризиками, у тому числі валютним, ліквідності, зміни процентної ставки, ринковим, операційно-технологічним, репутації, юридичним та стратегічним.

Відділ здійснює аналіз ризиків з урахуванням можливості виникнення екстремальних обставин (стрес-сценарії), на основі яких банк має визначати відповідні надзвичайні заходи, готує аналітичні та інформаційні звіти про рівень ризиків, що приймає на себе Банк, на запит керівництва (Правління, КУАП).



## 4. Розвиток якісних показників діяльності банку

### 4.1. Юридичні аспекти діяльності

#### 4.1.1. Інформація про судові позови

Протягом аналізованого періоду, ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» виступав відповідачем за судовими позовами юридичних та фізичних осіб, переважну частину з яких було вирішено на користь банку.

Відповідно до інформації, наданої банком, станом на 01.07.07 р. позови до банку відсутні. Натомість, банк є позивачем за рядом судових позовів, які, насамперед, пов'язані із господарською діяльністю, а також неналежним виконанням окремими позичальниками умов кредитних договорів.

#### 4.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами

У першому півріччі поточного року контролюючими органами було проведено 12 перевірок діяльності банку. У ході окремих з них було виявлено порушення та нараховано штрафні санкції у розмірі 13,2 тис. грн. Нараховані штрафи було сплачено банком у повному обсязі.

#### 4.1.3. Операції з пов'язаними сторонами

Операції з пов'язаними особами здійснюються ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» на ринкових умовах, а їхній обсяг є незначним.

Так, у 2006 році пов'язаним сторонам було надано кредитів на суму 10,2 млн. грн., а їхній залишок на початок 2007 року склав 6,95 млн. грн. Обсяг наданих кредитів пов'язаним особам у попередньому році склав 4,45 млн. грн.

Обсяг депозитів, залучених від пов'язаних осіб у 2006 році склав 13,2% від загального обсягу залучених депозитів від клієнтів (у 2005 році – 8,5%). Ставка за залученими депозитами незначно знизилася, порівняно із 2005 роком, та загалом відповідає середній ставці за депозитами ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства».

Діяльність ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» здійснюється відповідно до отриманих ліцензій та дозволів. За період існування діяльність банку перевірялася контролюючими органами. У ході окремих перевірок було виявлено незначні порушення. Обсяг судових позовів, за якими банк є відповідачем є незначним для банку. Операції з пов'язаними особами здійснюються на ринкових умовах.

## 4.2. Відносини власності

Протягом періоду діяльності ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства», структура його акціонерів змінювалася. У 2006 році банком було збільшено статутний капітал до 140 млн. грн., проте переважну частину акцій було викуплено основними акціонерами.

У встановленому законодавством України порядку 03.11.2006 р. зареєстровано зміни та доповнення до Статуту ВАТ «УБРП» шляхом викладення Статуту у новій редакції. Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 10.11.2006 р. зареєстровано випуск акцій ВАТ «УБРП» в кількості 140 млн. штук на загальну суму 140,00 млн. грн. Всі акції повністю сплачені учасниками Банку. Таким чином, розмір статутного фонду Банку становить 140,0 млн. грн.

Станом на 01.07.07 р. основними учасниками ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» були фізичні особи Романенко В.І. (загальна участь у капіталі складає (94,4244%) та Вакуленко Н.Л. (загальна участь у капіталі банку склала 14,3001%).

Слід зазначити, що у 2006 році до складу міноритарних акціонерів ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» увійшла іноземна банківська установа, частка якої у капіталі банку зростала, та на початок другого півріччя 2007 року склала 9,9229%. Не виключено, що частка іноземного інвестора зростатиме за рахунок придбання акцій у діючих акціонерів.

Участь кожного з інших акціонерів у капіталі ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» є низькою, що свідчить про концентрацію капіталу у окремих акціонерів.

Відповідно до публічної інформації<sup>1</sup>, НБУ дав дозвіл на придбання 100% акцій ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» «Банком Грузії».

## 4.3. Регіональна мережа

Протягом останніх років ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» розвиває мережу територіальних підрозділів. Протягом 2006 року банком було відкрито 10 відділень банку у різних регіонах, з яких у четвертому кварталі 2006 року – 2 відділення у Дніпропетровській області (м. Кривий Ріг).

Станом на 01.01.07 р. регіональна мережа ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» налічувала п'ять філій та 31 відділення у Київській, Львівській, Дніпропетровській, Івано–Франківській, Миколаївській, та Одеській областях. Головний офіс банку розташований у м. Києві. У першому півріччі філію та 2 відділення у місті Миколаїв було ліквідовано. Натомість, було відкрито 2 відділення у м. Кривий Ріг та відділення у м. Київ. Станом на 01.07.07 р.

<sup>1</sup> <http://www.apsny.ge/news/1186438689.php>

територіальна мережа банку налічувала 4 філії та 32 відділення. До кінця року банком заплановано відкриття 9 територіальних підрозділів у різних областях України.

Відповідно до інформації, наданої ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства», за підсумком діяльності протягом 2006 року та першого півріччя 2007 року відсутні збиткові територіальні підрозділи.

#### 4.4. Клієнтська база

Клієнтська база за юридичними особами є стабільною, при цьому, протягом останнього півріччя поточного року спостерігалось її зростання. Порівняно з початком 2007 року, загальна кількість клієнтів ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» зросла на 4,1 тис. осіб, насамперед, за рахунок фізичних осіб.

Станом на 01.07.07 р. ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» обслуговував 43,81 тис. клієнтів, у тому числі 62 небанківські фінансові установи та 41,15 тис. клієнтів фізичних осіб. Загальна кількість відкритих рахунків на цю дату склала 58,82 тис., у тому числі 6,14 тис. вкладних рахунків.

У структурі клієнтської бази за юридичними особами, кількість позичальників та вкладників поточних рахунків залишається стабільною. При цьому, спостерігається зростання клієнтів за зарплатними проектами, а також власників поточних рахунків. Розвиток клієнтської бази за юридичними особами наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.1. Клієнтська база за юридичними особами, клієнтів.

Показник	Станом на 01.01.06 р.	Станом на 01.01.07 р.	Станом на 01.07.07 р.	План на 01.01.08 р.
Кількість позичальників	179	173	160	175
Кількість вкладників	82	122	134	140
Власників поточних рахунків	2 206	2 588	2 682	2 750
Зарплатні проекти	150	232	258	285
Клієнти за операціями з цінними паперами	0	21	14	20
<b>Всього клієнтів</b>	<b>2 287</b>	<b>2 492</b>	<b>2 654</b>	<b>2 800</b>

Клієнтська база за фізичними особами зростала протягом усього аналізованого періоду, а її структуру наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.2. Клієнтська база за фізичними особами, клієнтів.

Показник	Станом на 01.01.06 р.	Станом на 01.01.07 р.	Станом на 01.07.07 р.	План на 01.01.08 р.
Кількість позичальників	22 215	20 957	19 116	23 000
Кількість вкладників за депозитними програмами	2 362	3 597	4 366	5 000
Власників поточних рахунків	10 192	23 465	27 313	28 500
Клієнти за операціями з цінними паперами	0	17	16	25
<b>Всього клієнтів</b>	<b>27 136</b>	<b>37 226</b>	<b>41 152</b>	<b>43 500</b>

Банк також є професійним учасником на ринку цінних паперів, здійснюючи також операції на ринку цінних паперів за дорученням клієнтів.

#### 4.5. Картковий бізнес

ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» інтенсивно розвиває картковий бізнес, співпрацюючи з міжнародними платіжними системами Visa та MasterCard.

На кінець першого півріччя 2007 року, кількість платіжних карток склала 77,6 тисяч, у тому числі кредитних – 38,7 тис. Основна кількість емітованих карток припадала на дебетні картки системи «Visa» (52,2 тис. карток), з яких 89% складають картки «Visa Electron»; У структурі платіжних карток системи MasterCard переважають дебетні картки «Cirrus/Maestro».

Зростання кількості платіжних карток банку відбувалося переважно за рахунок емісії дебетних карток економ-класу «Visa Electron» та «Cirrus/Maestro», проте поряд з цим збільшується кількість карток бізнес та еліт класу, зокрема, Gold та Platinum.

До кінця 2007 року ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» планує збільшити кількість платіжних карток до 100 тисяч одиниць.

Інфраструктура обслуговування карткового бізнесу станом на 01.07.07 р. налічувала 30 банкоматів, 41 торговельний термінал, та 48 пунктів видачі готівки. ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» також використовує банкоматну мережу 33 банків партнерів.

Раніше заплановані показники щодо розвитку власної інфраструктури обслуговування карткового бізнесу було відкориговано у бік зменшення. До кінця 2007 року банк планує розширити банкоматну мережу до 32, а кількість торговельних терміналів та пунктів видачі готівки збільшити до 45 та 50 відповідно.

З початку 2007 року ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» продовжував розвивати регіональну мережу, відкриваючи територіальні підрозділи, насамперед, в раніше не охоплених регіонах. На початок другого півріччя 2007 року функціонувало чотири філії та 20 відділень.

Протягом року банк активно впроваджував кредитні та депозитні програми для юридичних та фізичних осіб. У структурі клієнтської бази за юридичними особами переважали клієнти за розрахунково–касовим обслуговуванням. Банк активно впроваджував зарплатні проекти на підприємствах.

БАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» активно розвиває картковий бізнес, співпрацюючи з платіжними системами «Visa» та «MasterCard», та має власну інфраструктуру обслуговування карткового бізнесу, проте за рівнем розвитку карткового бізнесу він поступається банків-лідерам роздрібного ринку. До кінця 2007 року банк запланував подвоїти кількість платіжних карток та розширити власну інфраструктуру обслуговування карткового бізнесу.

## 5. Фінансові показники діяльності банку

### 5.1. Виконання нормативів НБУ

Інформацію про фактичні значення економічних нормативів наведено таблиці нижче.

Таблиця 5.1. Значення економічних нормативів<sup>1</sup> ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства»

Норматив, одиниці виміру	Нормативне значення	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07
Регулятивний капітал, млн. грн. (Н1)	Від 8 млн. євро	84,66	85,96	84,46	81,64	143,53	144,92	147,69
Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)	Не менше 10%	12,83	12,73	11,33	10,60	16,32	15,31	15,71
Норматив адекватності основного капіталу (Н3)	Не менше 4%	12,51	10,57	10,17	10,03	15,30	14,94	15,60
Норматив миттєвої ліквідності (Н4)	Не менше 20%	63,16	62,54	36,08	34,63	34,82	36,87	33,34
Норматив поточної ліквідності (Н5)	Не менше 40%	90,68	113,74	75,41	80,24	78,11	86,90	85,17
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	Не менше 20%	66,82	76,79	30,90	28,75	45,97	37,24	42,23
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	Не більше 25%	23,62	24,43	23,68	24,86	18,18	21,41	21,70
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	Не більше 800%	364,46	356,25	406,98	417,55	169,27	227,65	294,58
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та доручень, наданих одному інсайдеру (Н9)	Не більше 5%	0,24	0,37	0,36	2,96	2,58	2,32	0,86
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та доручень, наданих інсайдерам (Н10)	Не більше 30%	1,82	1,74	1,66	5,54	4,97	4,57	2,21
Норматив інвестування у цінні папери окремо за кожною установою (Н11)	Не більше 15%	0,01	0,01	0,01	0,01	0,00	0,00	0,00
Норматив загальної суми інвестування (Н12)	Не більше 60%	0,01	0,01	0,01	0,01	0,00	0,00	0,00
Норматив ризику загальної відкритої валютної позиції банку (Н13)	Не більше 30%	5,7185	5,9819	19,8055	18,8837	11,9937	11,1621	14,9886
Загальна довга валютна позиція (Н13-1)	Не більше 20%	0,2679	0,4951	14,7860	12,1009	5,0554	6,9271	12,3027
Загальна коротка валютна позиція (Н13-2)	Не більше 10%	5,4561	5,5226	5,0196	6,7985	6,9582	4,2388	2,7182

В кінці 2006 року банком було збільшено акціонерний капітал, що стало основною причиною зростання регулятивного капіталу, обсяг якого збільшився до 143,53 млн. грн. Зростання регулятивного капіталу ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» в подальшому було незначним, а його структура залишається доброю: станом на 01.07.07 р. питома вага капіталу першого рівня складає 95,3%. Збільшення регулятивного капіталу спричинило відповідне збільшення значень нормативів адекватності капіталу та зниження нормативів кредитних ризиків. Значення нормативів адекватності капіталу, починаючи з 2007 року перевищують значення цих нормативів у середньому по банківській системі України.

<sup>1</sup> Середні значення нормативів Н3, Н4, Н11, Н21 та Н13

Враховуючи структуру портфеля цінних паперів банку, значення нормативів інвестування є низькими.

Ліквідність банку залишається на прийнятному рівні. Значення нормативів ліквідності свідчать про можливість банку розраховуватися за своїми зобов'язаннями у короткостроковому періоді.

ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» дотримувався економічних нормативів, встановлених НБУ. Збільшення акціонерного капіталу спричинило зростання нормативів капіталізації та зниження нормативів кредитних ризиків. Значення нормативів ліквідності свідчать про можливість банку розраховуватися за своїми зобов'язаннями у короткостроковому періоді.

## 5.2. Джерела формування ресурсів

### 5.2.1. Капітал

За період з 2002 року, власний капітал ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» збільшився на 113,88 млн. грн., або у 3,72 рази, та станом на 01.07.07 р. його розмір склав 155,82 млн. грн.

Слід зазначити, що основною складовою зростання власного капіталу банку є акціонерний капітал, який послідовно збільшувався у 2004 році (на 31 млн. грн.), у 2005 році (на 8 млн. грн.) та у 2006 році (на 60 млн. грн.). У 2006 році було проведено додаткову емісію акцій банку, у результаті чого зросли обсяг та питома вага статутного капіталу у балансовому капіталі банку, а також сам обсяг балансового капіталу ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» (Таблиця 5.2).

Таблиця 5.2. Власний капітал ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства», млн. грн.

Показник	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	ТЕМП ПРИРОСТУ ЗА 2006 рік	ТЕМП ПРИРОСТУ З ПОЧАТКУ 2007 РОКУ
<b>Сплачений статутний капітал</b>	<b>80,00</b>	<b>80,00</b>	<b>80,00</b>	<b>80,00</b>	<b>140,00</b>	<b>140,00</b>	<b>140,00</b>	<b>175,00%</b>	<b>0,00%</b>
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	0,80	0,80	1,57	1,57	1,57	1,57	3,53	197,66%	124,45%
Результат минулих років	1,73	4,84	3,98	3,98	3,98	11,82	5,96	230,53%	49,71%
Результати переоцінки	0,00	0,65	0,62	0,54	0,76	-0,26	0,04	-	-94,32%
Фінансовий результат поточного року	3,08	1,39	3,09	5,18	7,84	3,16	6,28	254,43%	-19,83%
<b>Власний капітал</b>	<b>85,60</b>	<b>87,68</b>	<b>89,26</b>	<b>91,28</b>	<b>154,15</b>	<b>156,29</b>	<b>155,82</b>	<b>180,07%</b>	<b>1,08%</b>

Статутний капітал стабільно переважає у власному капіталі протягом усього аналізованого періоду. Його частка у капіталі банку протягом 2003–шести місяців 2007 року коливалася в межах 87,6% – 97,8%. Значення показника фондової капіталізації<sup>1</sup>, що відображає можливість банку нарощувати власний капітал за рахунок прибутку, залишається на доброму рівні (станом на 01.07.07 р. – 94,79%)

Розміщення власного капіталу ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства», насамперед, у доходні активи, обумовило зниження показника захищеності капіталу<sup>2</sup>, який відображає ступінь вкладень коштів банку у нерухомість та інші матеріальні цінності.

На початку 2006 року банком було проведено переоцінку цінних паперів, що збільшило балансовий капітал на 0,65 млн. грн. На кінець 2006 року, переоцінка у капіталі склала 0,76 млн. грн., проте у першому півріччя ця сума знизилася, та станом на 01.07.07 р. склала 0,04 млн. грн.

Діяльність банку є прибутковою, при цьому, обсяг чистого прибутку, отриманого ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» у першому півріччі 2007 року склав 6,28 млн. грн., а його питома вага у капіталі – 4,49% (станом на 01.07.06 – 3,86%).

Значення показників покриття капіталом чистих активів та кредитно–інвестиційних ризиків на кінець першого півріччя 2007 року склало 14,77% та 17,63% (на початок 2007 року – 14,62% та 18,52% відповідно). Зростання цих показників у 2006 році на 4,15% та 4,03% було обумовлено перевищенням темпів зростання балансового капіталу банку над темпами зростання активів та кредитно–інвестиційного портфеля, як основної їх складової.

## 5.2.2. Зобов'язання

За період з 01.01.03 р. до 01.01.07 р. чисті зобов'язання ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» зросли на 697,13 млн. грн., насамперед, на рахунок коштів суб'єктів господарювання (на 273,98 млн. грн.) та фізичних осіб (на 291,84 млн. грн.), та станом на 01.01.07 р. їхній обсяг склав 795,95 млн. грн.

Протягом першого півріччя 2007 року чисті зобов'язання ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» збільшилися лише на 22,79 млн. грн., проте у їхній структурі відбулися значні перегрупування. Відтік коштів корпоративних клієнтів було компенсовано коштами банків, у тому числі нерезидентів.

ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» не обслуговує кредитних ліній міжнародних фінансово–кредитних установ, а також бюджетних коштів, тому його ресурсну базу сформовано, насамперед, за рахунок коштів юридичних та фізичних осіб.

<sup>1</sup> Відношення сплаченого статутного капіталу до регулятивного капіталу

<sup>2</sup> Відношення основних засобів до регулятивного капіталу



Структуру зобов'язань ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» з початку 2006 року наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.3. Зобов'язання ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства», млн. грн.

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	ТЕМП ПРИРОСТУ ЗА 2006 рік	ТЕМП ПРИРОСТУ З ПОЧАТКУ 2007 РОКУ
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	5,00	0,00	0,00	0,00	0,00	–	–
<b>Кошти банків</b>	<b>62,44</b>	<b>28,39</b>	<b>85,26</b>	<b>89,39</b>	<b>114,99</b>	<b>187,98</b>	<b>218,12</b>	<b>184,16%</b>	<b>89,69%</b>
<b>Кошти юридичних осіб</b>	<b>325,10</b>	<b>301,54</b>	<b>287,54</b>	<b>283,10</b>	<b>334,65</b>	<b>212,71</b>	<b>228,77</b>	<b>102,94%</b>	<b>-31,64%</b>
<b>Кошти фізичних осіб</b>	<b>202,97</b>	<b>247,74</b>	<b>259,66</b>	<b>259,73</b>	<b>310,04</b>	<b>331,82</b>	<b>315,15</b>	<b>152,75%</b>	<b>1,65%</b>
Боргові цінні папери	39,71	39,20	39,20	32,40	24,90	39,90	39,80	62,70%	59,84%
Інші зобов'язання	7,05	29,00	14,81	35,93	11,38	47,49	16,89	161,47%	48,43%
<b>Разом зобов'язання</b>	<b>637,28</b>	<b>645,87</b>	<b>691,47</b>	<b>700,55</b>	<b>795,95</b>	<b>819,90</b>	<b>818,74</b>	<b>124,90%</b>	<b>2,86%</b>

Банк намагається диверсифікувати ресурсну базу шляхом залучення коштів через емісію боргових цінних паперів.

В IV кварталі 2005 року Банк здійснив випуск іменних процентних облігацій власної емісії загальним обсягом 40,0 млн. грн., серія А (свідоцтво ДКЦПФР №257/2/05 від 12.10.2005 р.) та серія В (свідоцтво ДКЦПФР №258/2/05 від 12.10.2005 р.).

Облігації серії А та серії В на загальну суму 40 млн. грн. Заборгованість банку за цими облігаціями на початок другого півріччя 2007 року складає 39,8 млн. грн. (станом на 01.01.07 р. – 24,9 млн. грн.).

Банк проводить обслуговування боргу в строки, встановлені інформацією про випуск облігацій. У квітні 2007 року було виплачено 1,5 млн. грн. купонного доходу за шостий купонний період за облігаціями двох серій. Крім того, на сьомий та восьмий купонний періоди Банком встановлено процентну ставку в розмірі тринадцять відсотків річних. За офертою, яка встановлювалась 23.04.2007 року, ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» було достроково викуплено та повторно розміщено облігації серії А на загальну суму 14,7 млн. грн.

Зростання інших пасивів обумовлено зростанням в окремі періоди кредиторської заборгованості за операціями з банками, зокрема у першому кварталі 2007 р. (до 34,11 млн. грн), та першому кварталі 2006 року (до 21,48 млн. грн), а також коштами акціонерів, які до моменту реєстрації статуту обліковувалися, як внески до незареєстрованого статутного капіталу (у четвертому кварталі 2006 року).

Зростання коштів, отриманих від інших банків відбулося, насамперед, за рахунок коштів, отриманих від банку – нерезидента. Це спричинило дисбаланси розміщених та залучених коштів на міжбанківському ринку. Так, якщо на початок 2007 року відношення активного сальдо міжбанківських кредитів та депозитів до чистих

зобов'язань ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» складало 4,43%, то на кінець першого кварталу цього року кошти, залучені із міжбанківського ринку, на 44% перевищували обсяг розміщених міжбанківських кредитів та депозитів. Відношення пасивного сальдо міжбанківських кредитів та депозитів до чистих зобов'язань ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» на цю дату склало 7,77%.

## Портфель коштів клієнтів

Основу ресурсної бази ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» наразі формують кошти фізичних та юридичних осіб, частка яких у зобов'язаннях ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» протягом 2002–2006 років коливалася в межах 66,27%–85,05%.

У першому півріччі 2007 року було вилучено значний обсяг депозитів юридичних осіб, що призвело до зміни структури клієнтських ресурсів, а також до зниження питомої ваги клієнтських депозитів у чистих зобов'язаннях банку. Структуру клієнтських коштів наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.4. Портфель коштів клієнтів ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства», млн. грн.

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	ТЕМП ПРИРОСТУ ЗА 2006 рік	ТЕМП ПРИРОСТУ З ПОЧАТКУ 2007 РОКУ
<b>Кошти фізичних осіб, в т.ч.:</b>	<b>202,97</b>	<b>247,74</b>	<b>259,66</b>	<b>259,73</b>	<b>310,04</b>	<b>331,82</b>	<b>315,15</b>	<b>152,75%</b>	<b>1,65%</b>
до запитання	32,31	36,12	48,43	51,01	74,51	65,53	65,39	230,58%	-12,23%
строкові	170,66	211,62	211,23	208,71	235,53	266,30	249,76	138,01%	6,04%
<b>Кошти юридичних осіб, в т.ч.:</b>	<b>325,10</b>	<b>301,54</b>	<b>287,54</b>	<b>283,10</b>	<b>334,65</b>	<b>212,71</b>	<b>228,77</b>	<b>102,94%</b>	<b>-31,64%</b>
до запитання	191,69	91,93	116,65	110,49	175,66	93,17	91,87	91,64%	-47,70%
строкові	133,41	209,61	170,89	172,61	158,98	119,54	136,91	119,16%	-13,89%
<b>Всього коштів клієнтів</b>	<b>528,08</b>	<b>549,28</b>	<b>547,20</b>	<b>542,83</b>	<b>644,68</b>	<b>544,53</b>	<b>543,93</b>	<b>122,08%</b>	<b>-15,63%</b>
<b>Строкові кошти у депозитному портфелі, %</b>	<b>57,58</b>	<b>76,69</b>	<b>69,83</b>	<b>70,25</b>	<b>61,19</b>	<b>70,86</b>	<b>71,09</b>	–	–
<b>Кошти фізичних осіб у депозитному портфелі, %</b>	<b>38,44</b>	<b>45,10</b>	<b>47,45</b>	<b>47,85</b>	<b>48,09</b>	<b>60,94</b>	<b>57,94</b>	–	–

Депозитний портфель ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» є переважно строковим, а у його структурі переважають кошти фізичних осіб, обсяг та питома вага яких постійно зростає. Слід зазначити, що незважаючи на коливання залишків коштів на поточних рахунках юридичних та фізичних осіб, їхня динаміка, є загалом, позитивною.

У валютній структурі строкових депозитів переважають кошти в національній валюті (61% станом на 01.07.07), а також депозити у доларах США, частка яких

станом на 01.07.07 р. склала 31%. Решту строкового депозитного портфеля банку сформовано коштами у євро.

Концентрація ресурсної бази за контрагентами залишається значною. Станом на 01.07.07 р. кошти 20 найбільших кредиторів формують понад 45% чистих зобов'язань ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства». Концентрація клієнтських депозитів банку майже не змінилася з початку року: станом на 01.07.07 р. на 10 найбільших депозитів клієнтів припадає 32,5% строкового депозитного портфеля.

### 5.3. Напрями розміщення коштів

#### 5.3.1. Активи

Чисті активи банку за період з 01.01.03 р. по 01.01.07 р. зростали, насамперед, за рахунок кредитів, наданих суб'єктам господарювання (на 438,27 млн. грн.) та фізичним особам (на 223,12 млн. грн.), та станом на 01.01.07 р. їх обсяг склав 950,1 млн. грн. Зростання активів у першому півріччі 2007 року відбувалося за рахунок кредитного портфеля юридичних осіб на 63,15 млн. грн., при зниженні обсягу коштів на коррахунку в НБУ, готівки та коштів в інших банків. Структуру активів ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.5. Чисті активи ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства», млн. грн.

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.07	01.01.07	01.04.07	01.07.07	ТЕМП ПРИРОСТУ ЗА 2006 рік	ТЕМП ПРИРОСТУ З ПОЧАТКУ 2007 РОКУ
Високоліквідні активи без МБКід і ОВДП	116,55	94,33	48,76	48,12	94,69	59,60	61,39	81,25%	-35,17%
МБКід	156,46	133,18	60,03	64,27	129,53	108,05	144,31	82,79%	11,41%
<b>Кредитний портфель</b>	<b>475,78</b>	<b>496,70</b>	<b>684,39</b>	<b>691,08</b>	<b>751,22</b>	<b>813,20</b>	<b>800,94</b>	<b>157,89%</b>	<b>6,62%</b>
Цінні папери	16,25	38,61	25,93	30,79	28,81	29,52	27,19	177,29%	-5,65%
<b>Резерви під активні операції</b>	<b>-57,60</b>	<b>-57,81</b>	<b>-62,89</b>	<b>-69,74</b>	<b>-77,24</b>	<b>-84,16</b>	<b>-88,86</b>	<b>134,09%</b>	<b>15,05%</b>
Довгострокові вкладення	9,23	9,83	10,18	10,33	10,38	9,98	10,05	112,47%	-3,21%
Інші активи	6,20	18,71	14,33	16,96	12,69	40,00	19,54	204,71%	54,04%
<b>Разом активів</b>	<b>722,88</b>	<b>733,55</b>	<b>780,73</b>	<b>791,82</b>	<b>950,10</b>	<b>976,19</b>	<b>974,55</b>	<b>131,43%</b>	<b>2,57%</b>

Основні засоби банку зростали протягом 2003 та 2004 років, що було результатом вкладення коштів розвиток власної регіональної мережі. З початку 2003 року балансова вартість основних засобів ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» збільшилася на 9,92 млн. грн, та станом на 01.01.07 р. склала 10,38 млн. грн.

Інші активи банку сформовано, насамперед, дебіторською заборгованістю за операціями з банками, а також нарахованими доходами.

Зростання резервів під активні операції загалом перевищувало приріст кредитного портфеля банку, та, зокрема було обумовлено зміною нормативних вимог до резервування. Зростання обсягу сформованих резервів за останній рік, загалом відповідало збільшенню портфеля кредитів, наданих клієнтам.

Основу активів банку складає портфель кредитів клієнтам. Обсяг та питома вага інших складових є незначною.

### 5.3.2. Кредитно–інвестиційний портфель

З початку 2003 року кредитно–інвестиційний портфель (далі–КІП) збільшився на 848,74 млн. грн., при цьому, особливо інтенсивне його зростання спостерігалось у 2006 році (приріст кредитно–інвестиційного портфеля ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» за 2006 рік склав 261 млн. грн), та було наслідком поживлення діяльності банку на ринку міжбанківського кредитування, а також розвитку кредитування фізичних осіб та суб'єктів господарювання.

Структуру кредитно–інвестиційного портфеля ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.6. Кредитно–інвестиційний портфель ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства», млн. грн.

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.07	01.01.07	01.04.07	01.07.07	ТЕМП ПРИРОСТУ ЗА 2006 рік	ТЕМП ПРИРОСТУ З ПОЧАТКУ 2007 РОКУ
Міжбанківські кредити та депозити	156,46	133,18	60,03	64,27	129,53	108,05	144,31	82,79%	11,41%
Кредити клієнтам	475,78	496,70	684,39	691,08	751,22	813,20	800,94	157,89%	6,62%
Цінні папери	16,25	38,61	25,93	30,79	28,81	29,52	27,19	177,29%	-5,65%
<b>Разом КІП</b>	<b>648,50</b>	<b>668,49</b>	<b>770,35</b>	<b>786,14</b>	<b>909,57</b>	<b>950,77</b>	<b>972,44</b>	<b>140,26%</b>	<b>6,91%</b>

Питома вага кредитно–інвестиційного портфеля у чистих активах протягом усього періоду коливалася в межах 61,45 – 90,7%, а у його структурі переважає кредитний портфель (Таблиця 5.7).

Таблиця 5.7. Структура кредитно–інвестиційного портфеля ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» та його частка у чистих активах, %

Показники	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.07	01.01.07	01.04.07	01.07.07
<i>Питома вага кіп у чистих активах, %</i>	<b>84,09</b>	<b>72,26</b>	<b>61,45</b>	<b>81,76</b>	<b>83,27</b>	<b>90,63</b>	<b>90,50</b>	<b>87,62</b>	<b>88,79</b>	<b>90,70</b>
Питома вага кредитів у КІП, %	72,61	89,95	77,44	73,37	74,30	88,84	87,91	82,59	85,53	82,36
Питома вага цінних паперів у КІП, %	0,01	0,11	0,00	2,51	5,78	3,37	3,92	3,17	3,10	2,80

ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» використовує міжбанківський ринок як для управління ліквідністю, так і для проведення арбітражних операцій, про що свідчать значні коливання залишків за кредитами, наданими іншим банкам. Прострочена заборгованість за операціями з банками відсутня, проте обсяг сформованих резервів за операціями з банками є значним, а співвідношення їх до загального обсягу коштів, розміщених на міжбанківському ринку в окремі періоди досягало 20%.

Сумнівна заборгованість за міжбанківським кредитом станом на 01.07.07 р. склала 1,79 млн. грн., а її обсяг не змінювався протягом останнього року.

Загальний обсяг лімітів за кредитними операціями «Overnight», встановлених на банки–контрагенти у липні 2007 року склав 546,5 млн. грн., за іншими кредитними операціями з банками, окрім операцій FOREX та SWAP – 406 млн. грн., відповідно.

## Кредитні операції

Основною доходною складовою активів банку залишається портфель кредитів клієнтам. За період з 01.01.03 р. по 01.01.07 р. кредитний портфель банку зріс на 661,4 млн. грн., а приріст кредитного портфеля за перше півріччя 2007 року склав майже 50 млн. грн.

У кредитному портфелі ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» стабільно переважають кредити, надані суб'єктам господарювання, проте питома вага кредитів, наданих фізичним особам постійно зростає, та на початок 2007 року склала майже 30% (на початок 2003 року – 2,45% відповідно).

Структуру кредитів ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.8. Кредитний портфель ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства», млн. грн.

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.07	01.01.07	01.04.07	01.07.07	ТЕМП ПРИРОСТУ ЗА 2006 рік	ТЕМП ПРИРОСТУ З ПОЧАТКУ 2007 РОКУ
<b>Кредити юридичним особам, в т.ч.:</b>	<b>356,75</b>	<b>365,43</b>	<b>525,79</b>	<b>502,06</b>	<b>525,90</b>	<b>588,95</b>	<b>589,05</b>	<b>147,42%</b>	<b>12,01%</b>
кредити "овердрафт"	6,86	9,92	77,29	49,42	24,93	39,22	20,66	363,57%	-17,12%
короткострокові кредити юридичним особам	132,19	161,37	176,04	161,27	199,08	212,12	247,05	150,60%	24,09%
довгострокові кредити юридичним особам	213,23	191,13	269,59	286,40	289,54	331,90	314,69	135,79%	8,68%
сумнівна та прострочена заборгованість	4,46	3,01	2,88	4,97	12,34	5,72	6,65	276,38%	-46,10%
<b>Кредити фізичним особам, в т.ч.:</b>	<b>119,04</b>	<b>131,27</b>	<b>158,60</b>	<b>189,02</b>	<b>225,32</b>	<b>224,25</b>	<b>211,89</b>	<b>189,29%</b>	<b>-5,96%</b>
короткострокові кредити фізичним особам	36,47	36,32	41,32	57,29	92,92	105,40	95,96	254,80%	3,27%
довгострокові кредити фізичним особам	81,77	80,76	100,58	115,01	115,89	104,83	99,21	141,73%	-14,39%
короткострокові іпотечні кредити ФО	0,00	0,00	0,00	0,00	0,10	0,10	0,10	–	-2,96%
довгострокові іпотечні кредити ФО	0,00	12,97	14,90	14,67	14,33	11,28	12,81	–	-10,66%
сумнівна та прострочена заборгованість	0,80	1,23	1,80	2,06	2,08	2,64	3,82	259,41%	84,02%
<b>Сформовані резерви під кредити, що надані клієнтам</b>	<b>-28,59</b>	<b>-37,06</b>	<b>-57,43</b>	<b>-55,25</b>	<b>-53,30</b>	<b>-65,72</b>	<b>-74,25</b>	<b>186,40%</b>	<b>39,31%</b>
<b>Всього кредитний портфель не скоригований на резерви</b>	<b>475,78</b>	<b>496,70</b>	<b>684,39</b>	<b>691,08</b>	<b>751,22</b>	<b>813,20</b>	<b>800,94</b>	<b>157,89%</b>	<b>6,62%</b>

ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» не здійснює факторингових операцій, а також кредитних операцій шляхом врахування векселів та за операціями РЕПО.

Відповідно до інформації, наданої банком, наразі проводяться дослідження щодо доцільності придбання спеціалізованого програмного забезпечення для проведення та супроводження операцій факторингу.

Обсяг кредитів, наданих юридичним особам за період з 01.01.03 р. по 01.01.07 р. збільшився на 438,27 млн. грн., а протягом першого півріччя поточного року – ще на 63,15 млн. грн., та станом на 01.07.07 р. склав 589,05 млн. грн. Лише за 2006 рік балансова заборгованість за кредитами суб'єктів господарювання збільшилася на 161,3 млн. грн., у тому числі за рахунок короткострокових кредитів у поточну діяльність – на 66,2 млн. грн., довгострокових кредитів у поточну діяльність – на 58,1 млн. грн. відповідно.

Зростання прострочених та сумнівних кредитів загалом відповідало приросту регулярної заборгованості за кредитами, у результаті чого питома вага прострочених кредитів залишається на стабільно низькому рівні. На початок 2007 року обсяг прострочених позик за кредитами суб'єктів господарювання склав

9,77 млн. грн., проте у наступному звітному півріччі значний обсяг прострочених кредитів було погашено, або перенесено на рахунки сумнівної заборгованості. Станом на 01.07.07 р. обсяг прострочених кредитів у кредитному портфелі суб'єктів господарювання склав 0,93 млн. грн., або 0,16% кредитного портфеля. Значне зростання сумнівної заборгованості за кредитами юридичних осіб спостерігалось лише у першому та другому кварталах поточного року, тоді, тоді, як протягом 2006 року її обсяг залишався майже незмінним. Станом на 01.07.07 р. обсяг сумнівних кредитів юридичним особам склав 5,72 млн. грн., що на 3,15 млн. грн. більше, ніж на початок поточного року.

Слід зазначити, що протягом 2002 року – шести місяців 2007 року, обсяг прострочених та сумнівних позик суб'єктів господарювання не перевищував 12,34 млн. грн. (на початок 2007 року), що становить 2,35% кредитного портфеля юридичних осіб на цю дату.

ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» інтенсивно нарощує кредитний портфель фізичних осіб з 2005 року. Зростання кредитного портфеля за цей період склало 71,3 млн. грн., що на 57% перевищило його приріст за 2 попередні роки. У 2006 році портфель кредитів, наданих юридичним особам збільшився на 106,3 млн. грн., проте протягом наступного півріччя спостерігалось зменшення обсягу кредитів приватним клієнтам, насамперед, за рахунок зниження обсягу кредитів, наданих фізичним особам на поточні потреби.

Обсяг прострочених кредитів фізичним особам у 2006 році збільшився на 0,26 млн. грн., сумнівних – на 1,0 млн. грн. У першому півріччі 2007 року відбувалося незначне зростання простроченої та сумнівної заборгованості за кредитами, наданими приватним клієнтам, та станом на 01.07.07 р. складає 1,75 млн. грн. та 2,07 млн. грн. відповідно. Загалом, протягом усього аналізованого періоду, питома вага прострочених та сумнівних кредитів у кредитному портфелі фізичних осіб не перевищувала 1,8%.

Загалом, якість кредитного портфеля фізичних осіб залишається на прийнятному рівні, а найбільші проблемні кредити забезпечені заставою.

Станом на 01.07.07 р. у структурі кредитного портфеля банку за розмірами, питома вага кредитів, розмір кожного з яких не перевищує 3 млн. грн. складає 39,6%, кредити понад 10 млн. грн. складають 49,2% кредитного портфеля банку, у тому числі кредити понад 20 млн. грн. – 11,7%. Значною залишається і концентрація кредитного портфеля банку за окремими контрагентами: станом на 01.07.07 р. на 20 найбільших наданих кредитів припадає 51,8% портфеля кредитів юридичних та фізичних осіб, у тому числі на 10 – 34,7%. (на початок 2007 року частка 10 найбільших кредитів склала – 24,6%).

Такий розподіл кредитного портфеля свідчить про орієнтованість банку, насамперед, на кредитування корпоративного бізнесу.

Обсяг наданих гарантій станом на 01.07.07 р. склав 36,4 млн. грн. та є переважно забезпеченими депозитами та товарами в обігу.



З початку 2006 року обсяг забезпечення за наданими кредитами зріс на 393,99 млн. грн. – до 1,39 млрд. грн., а у його структурі питома вага нерухомості складає 48,7%.

Переважна частина кредитів класифікована як «субстандартні» та «під контролем».

## Операції з цінними паперами

Банк є активним учасником на ринку цінних паперів та має відповідні ліцензії<sup>1</sup>. У 2006 році ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства», як професійним учасником на ринку цінних паперів, було укладено 449 комісійних та 104 комерційних договорів, а також 1 договір з організації розміщення. Загальний обсяг укладених угод склав 1,11 млрд. грн.

За перше півріччя поточного року ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» було укладено 41 угоду з цінними паперами, на загальну суму 46,2 млн. грн., у тому числі 14 комісійних угод на суму 20,37 млн. грн.

У структурі портфеля цінних паперів банку обсяг ОВДП складає 10,99 млн. грн., або майже 40% від загального обсягу портфеля. Решту портфеля складають цінні папери банків (3,7 млн. грн.) та корпоративних емітентів. Загалом портфель цінних паперів складається із ОВДП та корпоративних облігацій 5 емітентів різних секторів економіки. Оцінити ліквідність портфеля цінних паперів банку (окрім ОВДП) неможливо.

ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» є професійним учасником на ринку цінних паперів, та має необхідні ліцензії. Обсяг операцій на ринку цінних паперів суттєво знизився, порівняно з 2006 роком. Портфель цінних паперів банку складається із ОВДП, облігацій банків та інших емітентів. Оцінити ліквідність портфеля цінних паперів, окрім ОВДП, неможливо.

## 5.4. Ліквідність

Ліквідність ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» залишається на прийнятному рівні.

У рамках правління ліквідністю ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» сформовано портфель державних цінних паперів, обсяг яких станом на 01.07.07 р. склав 10,99 млн. грн.

<sup>1</sup> Ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АБ №113292 від 20.10.2004р. на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів: діяльності по випуску та обігу цінних паперів, строк дії – до 20.10.2009р.



Активи та зобов'язання банку є порівняно добре збалансованими за строками до погашення. Станом на 01.07.07 р. від'ємний GAP-розрив за активами та зобов'язаннями, строком погашення до 31 дня склав 4,64% (на початок 2006 року – 8,08%).

Структуру високоліквідних активів наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.9. Структура високоліквідних активів ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства», млн. грн.

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.07	01.01.07	01.04.07	01.07.07	ТЕМП ПРИРОСТУ ЗА 2006 рік	ТЕМП ПРИРОСТУ З ПОЧАТКУ 2007 РОКУ
Готівкові кошти та банківські метали	2,92	8,13	18,61	18,59	17,06	15,57	19,34	33,15	22,65
Кошти в НБУ	15,22	46,62	84,13	72,36	33,11	26,08	20,86	45,75	16,67
Коррахунки в банках	2,09	38,69	146,42	25,60	44,16	7,10	7,93	15,79	20,28
<b>Разом, високоліквідні активи</b>	<b>20,23</b>	<b>93,44</b>	<b>249,16</b>	<b>116,55</b>	<b>94,33</b>	<b>48,76</b>	<b>48,12</b>	<b>94,69</b>	<b>59,60</b>

На кінець другого кварталу поточного року банком було розміщено на міжбанківському ринку 32 млн. грн. кредитів «овернайт», та 110 млн. грн. короткострокових кредитів.

Сальдо розміщених та залучених коштів на міжбанківському ринку є від'ємним, проте залежність ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» від міжбанківського кредитування є низькою.

Ліквідність ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» залишається на прийнятному рівні. Банк має незначні дисбаланси активів та пасивів за строками до погашення, проте обсяг високоліквідних активів є достатнім для погашення поточних зобов'язань.

## 5.5. Фінансові результати діяльності

У 2006 році ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» було отримано 139,34 млн. грн. чистих доходів, що на 54% перевищує дохід попереднього року та у 8,3 разів – дохід 2002 року. Дохід, отриманий у першому півріччі 2007 року склав 80,34 млн. грн., або 57,7% від загальних доходів банку, отриманих у 2006 році. Структуру доходів ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.10. Доходи ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства», млн. грн.

Показники	2003	2004	2005	3 міс. 06	6 міс. 06	9 міс. 06	2006	3 міс. 07	6 міс. 07
Процентні доходи	13,71	26,19	50,55	66,19	20,43	46,19	76,18	108,53	32,97
Комісійні доходи	0,89	2,50	6,98	14,97	4,17	9,15	14,46	19,84	4,30
Результат від торговельних операцій	0,98	1,87	6,45	6,88	2,46	4,27	6,19	7,75	1,11
Інші операційні доходи	0,01	0,11	0,16	2,46	1,09	2,18	2,31	3,20	1,81
Інші доходи	0,01	0,01	0,01	0,00	0,01	0,01	0,01	0,02	0,05
Повернення списаних активів	0,00	0,00	0,00	0,01	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
<b>ВСЬОГО ДОХОДИ</b>	<b>15,60</b>	<b>30,68</b>	<b>64,15</b>	<b>90,51</b>	<b>28,16</b>	<b>61,79</b>	<b>99,15</b>	<b>139,34</b>	<b>40,24</b>

Процентні та комісійні доходи формують 92,13% доходів 2006 року, та 94,55% доходів першого півріччя 2007 року. У структурі процентних доходів переважають доходи, отримані від операцій з суб'єктами господарювання (55,7% у 2006 році та 57,5% за перше півріччя 2007 року), проте обсяг та питома вага процентних доходів, отриманих від фізичних осіб постійно зростає (23,4% у 2006 році та 29,0% за шість місяців поточного року).

Комісійні доходи 2006 року сформовано, насамперед, доходами від операцій за розрахунково-касове обслуговування клієнтів (12,78 млн. грн. у 2006 році та 5,68 млн. грн. – за шість місяців 2007 року), комісіями за кредитне обслуговування (3,67 млн. грн. у 2006 році та 1,32 млн. грн. – у першому півріччі поточного року), а також комісіями за позабалансовими операціями з клієнтами (1,25 млн. грн. у 2006 році та 0,68 млн. грн. за шість місяців 2007 року). Обсяг та питома вага інших складових у комісійних доходах є низькою.

Торговий дохід ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» сформовано доходами від операцій з іноземною валютою.

Питома вага інших доходів у доходах банку є незначною.

Витрати, понесені ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» у 2006 році склали 67,61 млн. грн., а їхню структуру наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.11. Витрати ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства», млн. грн.

Показники	2003	2004	2005	3 міс. 06	6 мес. 06	9 мес. 06	2006	3 міс. 07	6 міс. 07
Процентні витрати	6,75	14,41	24,46	40,79	16,01	32,19	50,27	67,61	18,34
Комісійні витрати	0,19	0,38	0,86	1,13	0,34	0,83	1,31	1,96	0,67
Інші операційні витрати	2,40	2,67	1,92	6,07	4,35	8,18	11,30	14,67	3,46
Загальні адміністративні витрати	2,23	3,96	11,51	17,52	5,45	11,09	17,31	24,10	7,20
Відрахування в резерви	3,74	8,83	23,32	20,61	0,26	5,47	12,29	20,04	6,59
Непередбачені витрати	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Податок на прибуток	0,18	0,23	0,67	1,31	0,36	0,96	1,49	3,13	0,82
<b>ВСЬОГО ВИТРАТ</b>	<b>15,50</b>	<b>30,48</b>	<b>62,74</b>	<b>87,43</b>	<b>26,77</b>	<b>58,71</b>	<b>93,97</b>	<b>131,51</b>	<b>37,08</b>

Основу процентних витрат банку складають витрати за коштами, залученими від приватних клієнтів (41,2% за 2006 рік та 48,8% за перше півріччя 2007 року), суб'єктів господарювання (19,1% у 2006 році та 13,3% за шість місяців 2007 року), та банків (10,1% у 2006 році та 14,6% за перше півріччя поточного року). Слід зазначити, що питома вага витрат за облігаціями власної емісії у процентних витратах поступово знижується, та за перше півріччя 2007 року складає 6,6%.

Частка загально-адміністративних витрат у загальних витратах залишається майже незмінною, та за перше півріччя поточного року складає 18,9%, а в їхній структурі переважають витрати на утримання персоналу (47,8%), основних фондів (18,1%) та телекомунікації (10,5%).

Витрати на формування резервів під активні операції склали 15,4% від загального обсягу витрат, понесених ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» у першому півріччі поточного року.

Чистий прибуток, отриманий банком за шість місяців поточного року склав 6,28 млн. грн., або 80%, чистого прибутку 2006 року.

Таблиця 5.12. Основні показники ефективності діяльності ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства»

Показник	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.07	01.01.07	01.04.07	01.07.07
Чистий прибуток, млн. грн.	0,10	0,20	1,41	3,08	1,39	3,09	5,18	7,84	3,16	6,28
Чиста процентна маржа, %	4,94	3,27	3,85	3,51	2,45	3,62	1,87	4,31	6,08	6,29
Показник ефективності діяльності, %	387,45	398,01	335,93	263,29	196,36	239,81	261,36	276,17	269,02	283,76

## 6. Стратегія розвитку

### 6.1. Виконання основних показників фінансового плану

У 2004 році було розроблено стратегію розвитку банку, відповідно до якої було заплановано інтенсивне зростання фінансових показників банку протягом п'яти років, розвиток карткового бізнесу та захоплення значної частини ринку.

У ході планування було не повністю враховано ряд чинників, у тому числі інтенсивний розвиток банків-конкурентів та загострення конкуренції на ринку банківських послуг, що спричинило недовиконання стратегічних планів у 2006 році за окремими якісними показниками (кількість емітованих платіжних карток, обсяг отриманого прибутку, доля ринку, тощо).

Натомість основні фінансові показники ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» у 2006 році було перевиконано (розмір чистих активів – на 11%, капіталу – на 30,4%). Власний золотий запас створено не було (запланований обсяг на 2006 рік – 50 кг), оскільки відповідну ліцензію банком було отримано лише у лютому 2007 року.

В поточному році банком було переглянуто середньострокову стратегію розвитку.

### 6.2. Стратегія розвитку

#### 6.2.1. Основні фінансові та якісні показники

Виходячи з основних засад побудови стратегії Банку, основними стратегічними цілями діяльності Банку на період 2007 – 2010 рр. є:

- Збільшення долі ринку станом на кінець 2010 року до 1% від загальних банківських активів країни;
- збільшення обсягу кредитного портфеля юридичних та фізичних осіб, до 6 168 млн. грн. і 2 227 млн. грн. відповідно станом на кінець 2010 року;
- зростання портфеля цінних паперів в активах до 572 млн. грн. станом на кінець 2010 року;
- нарощення ресурсної бази за рахунок клієнтських зобов'язань до 5 923 млн. грн., а також за рахунок збільшення обсягів випущених облігацій до 865 млн. грн. станом на кінець 2010 року.

У 2007 році банком заплановано залучення синдикуваного кредиту у розмірі 10 млн. грн., міжбанківських кредитів від банків–нерезидентів на загальну суму від 5 до 15 млн. дол. США та збільшення статутного капіталу на 150 млн. грн. До кінця року заплановано продаж частини акцій портфельним інвесторам. Плановий баланс ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 6.1. Планові балансові показники ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» на 2007 рік, млн. грн.

Показник	01.07.2007	01.10.2007	01.01.2008
Кошти в касі банку	30,60	35,30	39,70
Кошти на коррахунках	39,20	48,50	60,80
Цінні папери	39,10	46,80	55,90
Міжбанківські кредити та депозити	94,70	187,10	145,40
Кредити юридичним особам	522,80	648,30	837,90
Кредити фізичним особам	317,10	430,70	592,90
Проблемна заборгованість	8,80	8,70	8,70
Резерви під активні операції	-91,70	-100,70	-117,00
Дебіторська заборгованість	8,30	8,60	8,80
Основні засоби та нематеріальні активи	24,70	28,50	32,90
Інші активи	7,40	7,60	7,90
<b>Разом, чисті активи</b>	<b>1 001,00</b>	<b>1 349,40</b>	<b>1 673,90</b>
Статутний капітал	146,10	146,10	146,10
Інший капітал	18,00	21,20	175,10
<b>Разом, капітал</b>	<b>164,10</b>	<b>167,30</b>	<b>321,20</b>
Залучені міжбанківські кредити	7,8	173,8	184,7
Коррахунки інших банків	6,9	7,2	7,5
Кошти на поточних рахунках клієнтів	88,2	97	107,8
Депозити клієнтів	619,2	773,5	908,5
Залишки на ПК	69,9	77,9	86,8
Цінні папери власного боргу	27	34,2	37,9
Кредиторська заборгованість	10,1	10,4	10,7
Інші зобов'язання	0,10	0,10	0,10
<b>Разом зобов'язання</b>	<b>836,8</b>	<b>1182</b>	<b>1352,6</b>
<b>Разом, чисті пасиви</b>	<b>1 001,00</b>	<b>1 349,40</b>	<b>1 673,90</b>

До кінця 2007 року банком заплановано отримання 181,1 млн. грн. процентних доходів, та 26,3 млн. грн. комісійних доходів. Планові показники прибутковості наведено у таблиці нижче.

Основні заплановані фінансові показники наведено у таблиці нижче.

Таблиця 6.2. Основні планові фінансові показники ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства»

Показник на дату	01.01.08	01.01.09	01.01.10	01.01.11
Чисті Активи, млн. грн.	1 674	3 837	6 652	10 809
Балансовий капітал, млн. грн.	321	460	798	1 297
Кредитний портфель клієнтів юридичних осіб, млн. грн.	838	2 190	3 796	6 168
Кредитний портфель клієнтів фізичних осіб, млн. грн.	593	791	1 371	2 227
Портфель цінних паперів в активах, млн. грн.	56	203	352	572
Клієнтські зобов'язання в пасивах, млн. грн.	1 103	2 103	3 645	5 923
Випущені цінні папери, млн. грн.	110	250	500	865
Рентабельність активів, %	1,00	1,14	1,31	1,50
Прибуток за рік, тис. грн.	11 729	31 415	68 704	130 954
Рентабельність капіталу, %	3,65	6,82	8,61	10,10

### 6.2.2. Розвиток регіональної мережі

Банк планує розширювати свою присутність у регіонах шляхом створення мобільних відділень на балансі Головного офісу у м. Києві та на балансі вже існуючих філій у містах. Станом на червень 2007 року Банк має чотири філії, а саме: у Києві, Львові, Кривому Розі, Одесі.

Окрім цього, у 2007-2008 рр. планується відкриття відділень у містах: Харків, Дніпропетровськ, Чернігів, Запоріжжя та Черкаси. В цих регіонах концентрація банківських установ достатньо висока, але реалізація продуманої маркетингової стратегії дозволить створити необхідні конкурентні переваги та досягнути високих результатів.

Таким чином, стратегія регіонального розвитку передбачає відкриття крупних філій в усіх промислово-розвинутих містах України та безбалансових відділень в інших містах.

### 6.2.3. Стратегія розвитку клієнтської бази та просування банківських послуг

На період 2007 – 2010 рр. Банк планує продовжувати розвивати класичні банківські послуги, а також збільшити свої доходи за рахунок таких напрямків діяльності:

- депозитарна діяльність і діяльність з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів;
- випуск та обслуговування банківських платіжних карток;
- операції з банківськими металами (кредитування, приймання вкладів, обмін тощо).

Банк планує інтенсивно розвивати роздрібний бізнес, та позиціонувати себе як універсальний. З 2006 року в Банку запроваджено корпоративні стандарти обслуговування та системи постійного контролю їх дотримання.

Окрім традиційного спектру банківських послуг підвищити прибутковість дозволить просування документарних операцій, довірчих операцій та консультативних послуг. Як окремий напрямок, банк виділяє розвиток електронних банківських послуг із використанням платіжних карток, мережі Інтернет та мобільних пристроїв.

План розвитку ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» передбачає зростання основних фінансових показників, а також розвиток якісних показників діяльності, зокрема, розширення мережі та диверсифікацію діяльності. У 2006 році банком не було досягнуто ряд планових показників, що було наслідком загострення конкуренції на банківському ринку. На 2007 рік заплановано перегляд запланованих показників.

## **Висновок**

Спираючись на проведений аналіз основних показників та аспектів діяльності, кредитний рейтинг ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства» визначено на рівні «uaBBB» зі стабільним прогнозом.

**Генеральний директор**

*С. А. Дубко*

**Начальник відділу рейтингів фінансового сектора**

*А.М. Коноплястий*

**Відповідальний аналітик**

*В.О. Шулик*



## **Додатки**

## Дані балансу ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства», млн. грн

Показник	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2007	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
<b>Активи</b>										
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	18,14	54,75	102,74	90,95	50,17	41,66	40,20	78,90	39,32	52,17
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	0,00	0,00	0,00	0,00	10,83	16,03	25,79	12,65	13,34	10,99
Кошти в інших банках	35,95	65,97	248,70	182,06	177,34	67,12	72,19	145,32	128,33	153,52
Кредити клієнтам	89,82	246,75	351,14	475,78	496,70	684,39	691,08	751,22	813,20	800,94
Цінні папери	0,01	0,29	0,00	16,25	27,78	9,90	5,00	16,17	16,18	16,20
Довгострокові вкладення	0,46	4,93	8,32	9,23	9,83	10,18	10,33	10,38	9,98	10,05
Нараховані доходи	0,83	0,77	1,60	3,22	4,74	6,12	8,80	8,87	10,83	13,49
Резерви	-5,36	-14,16	-37,23	-57,60	-57,81	-62,89	-69,74	-77,24	-84,16	-88,86
Інші активи	0,89	0,81	2,18	2,98	13,97	8,21	8,16	3,81	29,17	6,06
<b>Разом активів</b>	<b>140,76</b>	<b>360,11</b>	<b>677,46</b>	<b>722,88</b>	<b>733,55</b>	<b>780,73</b>	<b>791,82</b>	<b>950,10</b>	<b>976,19</b>	<b>974,55</b>
<b>Зобов'язання</b>										
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти банків	18,83	99,64	172,32	62,44	28,39	85,26	89,39	114,99	187,98	218,12
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,00	6,40	5,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти суб'єктів господарювання	60,66	144,24	328,87	325,10	301,54	287,54	283,10	334,65	212,71	228,77
Кошти фізичних осіб	18,20	66,50	91,58	202,97	247,74	259,66	259,73	310,04	331,82	315,15
Боргові цінні папери	0,00	0,00	0,00	39,71	39,20	39,20	32,40	24,90	39,90	39,80
Нараховані витрати	0,28	0,91	1,83	4,84	4,61	4,91	5,93	7,37	8,75	10,05
Інші зобов'язання	0,84	0,30	2,35	2,21	24,39	9,90	30,00	4,01	38,74	6,84
<b>Разом зобов'язань</b>	<b>98,82</b>	<b>317,99</b>	<b>602,88</b>	<b>637,28</b>	<b>645,87</b>	<b>691,47</b>	<b>700,55</b>	<b>795,95</b>	<b>819,90</b>	<b>818,74</b>
<b>Власний капітал</b>										
Сплачений статутний капітал	41,00	41,00	72,00	80,00	80,00	80,00	80,00	140,00	140,00	140,00
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	0,36	0,37	0,45	0,80	0,80	1,57	1,57	1,57	1,57	3,53
Результат минулих років	0,48	0,55	0,72	1,73	4,84	3,98	3,98	3,98	11,82	5,96
Результати переоцінки	0,00	0,00	0,00	0,00	0,65	0,62	0,54	0,76	-0,26	0,04
Фінансовий результат поточного року	0,10	0,20	1,41	3,08	1,39	3,09	5,18	7,84	3,16	6,28
<b>Всього власний капітал</b>	<b>41,94</b>	<b>42,12</b>	<b>74,58</b>	<b>85,60</b>	<b>87,68</b>	<b>89,26</b>	<b>91,28</b>	<b>154,15</b>	<b>156,29</b>	<b>155,82</b>

## Дані звіту про фінансові результати ВАТ «Універсальний Банк Розвитку та Партнерства», млн. грн.

Показники	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2007	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
<b>Доходи</b>										
Процентні доходи	13,71	26,19	50,55	66,19	20,43	46,19	76,18	108,53	32,97	67,34
Комісійні доходи	0,89	2,50	6,98	14,97	4,17	9,15	14,46	19,84	4,30	8,62
Результат від торговельних операцій	0,98	1,87	6,45	6,88	2,46	4,27	6,19	7,75	1,11	2,11
Інші операційні доходи	0,01	0,11	0,16	2,46	1,09	2,18	2,31	3,20	1,81	2,17
Інші доходи	0,01	0,01	0,01	0,00	0,01	0,01	0,01	0,02	0,05	0,09
Повернення списаних активів	0,00	0,00	0,00	0,01	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
<b>ВСЬОГО ДОХОДИ</b>	<b>15,60</b>	<b>30,68</b>	<b>64,15</b>	<b>90,51</b>	<b>28,16</b>	<b>61,79</b>	<b>99,15</b>	<b>139,34</b>	<b>40,24</b>	<b>80,34</b>
<b>Витрати</b>										
Процентні витрати	6,75	14,41	24,46	40,79	16,01	32,19	50,27	67,61	18,34	36,95
Комісійні витрати	0,19	0,38	0,86	1,13	0,34	0,83	1,31	1,96	0,67	1,42
Інші операційні витрати	2,40	2,67	1,92	6,07	4,35	8,18	11,30	14,67	3,46	8,05
Загальні адміністративні витрати	2,23	3,96	11,51	17,52	5,45	11,09	17,31	24,10	7,20	13,99
Відрахування в резерви	3,74	8,83	23,32	20,61	0,26	5,47	12,29	20,04	6,59	11,38
Непередбачені витрати	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Податок на прибуток	0,18	0,23	0,67	1,31	0,36	0,96	1,49	3,13	0,82	2,26
<b>ВСЬОГО ВИТРАТ</b>	<b>15,50</b>	<b>30,48</b>	<b>62,74</b>	<b>87,43</b>	<b>26,77</b>	<b>58,71</b>	<b>93,97</b>	<b>131,51</b>	<b>37,08</b>	<b>74,05</b>
<b>Прибуток</b>										
<b>Фінансовий результат поточного року</b>	<b>0,10</b>	<b>0,20</b>	<b>1,41</b>	<b>3,08</b>	<b>1,39</b>	<b>3,09</b>	<b>5,18</b>	<b>7,84</b>	<b>3,16</b>	<b>6,28</b>