

## Рейтинговий звіт VABK 001-007

### Звіт про оновлення кредитного рейтингу боргового зобов'язання

Емітент:	ВАТ «ВіЕйБі Банк»
Тип боргового зобов'язання:	Іменні процентні облігації, що вільно обертаються
Серія:	Е
Обсяг емісії:	50 000 000,0 грн.
Номінальна вартість:	1 000,0 грн.
Кількість:	50 000 одиниць
Строк розміщення:	з 01.12.2005 р. по 01.12.2006 р.
Термін обігу:	з 01.12.2005 р. по 01.12.2007 р.
Дата погашення:	01.12.2007 р.
Процентний дохід:	14% річних
Дата визначення:	18 листопада 2005 року
Дата оновлення:	29 листопада 2007 року
Результат оновлення:	підтвердження
Рівень кредитного рейтингу боргового інструменту:	uaAA–
Прогноз кредитного рейтингу:	Стабільний

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

## Вихідна інформація

Для здійснення процедури оновлення кредитного рейтингу агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність Банку за 2006 рік та за перше півріччя 2007 р., 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 у розпорядженні рейтингового агентства та вважається надійною. Було проаналізовано інформацію стосовно усіх істотних аспектів діяльності банку.

## Рейтингова історія

Дата	18.11.2005	23.03.2006	28.07.2006	29.09.2006	12.12.2006	21.06.2007	19.07.2007
Рівень рейтингу	uaA	uaA	uaA	uaA	uaA	uaAA-	uaAA-
Прогноз	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний
Рейтингова дія	визначення	підтвердження	підтвердження	підтвердження	підтвердження	підвищення	підтвердження

## Визначення поточного рейтингу

Борговий інструмент з рейтингом «uaAA» характеризується **ДУЖЕ ВИСОКОЮ** кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими борговими інструментами.

Знак «-» або «+» позначає проміжні категорії (рівні) рейтингу відносно основних категорій (рівнів).

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

## Основні показники

### Основні фінансові показники

Показник	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
Актив, млн. грн.	961,73	1 293,73	2 351,16	2 575,98	2 972,46	3 445,73	4 407,50	4 306,01	5 372,50
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	765,87	812,37	1 748,22	1 944,52	2 461,92	2 868,99	3 419,03	3 528,96	3 910,69
Кошти клієнтів, млн. грн.	519,30	857,34	1 306,26	1 288,09	1 436,40	1 743,66	2 413,43	2 430,30	2 538,68
Власний капітал, млн. грн.	80,62	88,39	295,74	299,20	537,56	548,80	552,96	552,21	554,97
Доходи, млн. грн.	99,84	139,00	214,85	71,63	157,56	262,82	388,53	126,60	290,92
Витрати, млн. грн.	95,20	130,99	199,75	68,55	146,99	240,99	362,20	126,18	286,70
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	5,19	9,23	19,56	3,08	11,51	24,51	33,78	0,42	5,35
Чистий прибуток, млн. грн.	4,64	8,02	15,10	3,08	10,57	21,83	26,33	0,42	4,21
Доходність активів (ROA),%	0,48	0,62	0,64	-	-	-	0,60	-	-
Доходність капіталу (ROE),%	5,75	9,07	5,11	-	-	-	4,76	-	-

*Джерело: статистична звітність Банку*

## Зміст

<b>РЕЗЮМЕ</b> .....	<b>5</b>
<b>1. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ</b> .....	<b>7</b>
1.1. Розвиток банківської системи.....	7
1.1.1. Тенденції розвитку економіки.....	7
1.1.2. Аналіз грошового ринку.....	7
1.1.3. Аналіз валютного ринку.....	8
1.1.4. Загальний стан банківської системи України.....	8
1.1.5. Фінансовий стан банків України.....	10
1.2. АКТИВИ ТА КРЕДИТНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ПОРТФЕЛЬ.....	10
1.3. КАПІТАЛ.....	11
1.4. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ.....	12
1.5. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	13
<b>2. РОЗВИТОК ЯКІСНИХ ПОКАЗНИКІВ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ</b> .....	<b>15</b>
2.1. ЮРИДИЧНІ АСПЕКТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	15
2.1.1. Інформація про перевірки контролюючими органами.....	15
2.1.2. Інформація про судові позови.....	15
2.1.3. Відносини власності та операції з пов'язаними сторонами.....	15
2.2. РОЗВИТОК РЕГІОНАЛЬНОЇ МЕРЕЖІ.....	16
2.3. КАРТКОВИЙ БІЗНЕС БАНКУ ТА ІНФРАСТРУКТУРА ЙОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ.....	16
2.4. КЛІЄНТСЬКА БАЗА.....	17
<b>3. ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ</b> .....	<b>19</b>
3.1. ВИКОНАННЯ НОРМАТИВІВ НБУ.....	19
3.2. ДЖЕРЕЛА ФОРМУВАННЯ РЕСУРСІВ.....	20
3.2.1. Капітал.....	20
3.2.2. Зобов'язання.....	21
3.3. НАПРЯМИ РОЗМІЩЕННЯ КОШТІВ.....	24
3.3.1. Активи.....	24
3.3.2. Кредити клієнтам та резерви.....	25
3.4. ЛІКВІДНІСТЬ.....	28
3.5. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	29
<b>4. АНАЛІЗ ВИКОНАННЯ ПЛАНІВ ВАТ «ВІЕЙБІ БАНК»</b> .....	<b>32</b>
<b>5. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ЕМІСІЮ БОРГОВОГО ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b> .....	<b>33</b>
<b>ВИСНОВОК</b> .....	<b>35</b>
<b>ДОДАТКИ</b> .....	<b>36</b>

## Резюме

У першому півріччі 2007 року Національним банком України проведено перевірку діяльності Банку з питань дотримання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму. В ході перевірки були виявлені порушення та на Банк накладено санкції у вигляді сплати штрафу на суму 158,0 тис.грн. На даний час штраф не сплачено.

Відповідно до наданої Банком інформації, у першому півріччі 2007 року ВАТ «ВіЕйБі Банк» виступало відповідачем за одним судовим позовом Національного банку України про стягнення штрафу в сумі 223,6 тис. грн. Розгляд справи припинено до розгляду позову Банку про скасування постанови Національного банку України щодо притягнення до відповідальності за порушення валютного законодавства. Розгляд цієї справи призначено на 06.12.2007 р.

Структура акціонерів ВАТ «ВіЕйБі Банк» протягом першого півріччя 2007 року істотних змін не зазнала: найбільшим акціонером банку є Компанія «Ті.Бі.Ай.Еф. Файненшл Сервісез Б.В.», яка прямо володіє 48,78% статутного фонду Банку. Обсяг операцій з інсайдерами незначний.

ВАТ «ВіЕйБі Банк» має досить добре розвинену регіональну мережу, яка станом на 01.07.07 р. налічує 25 філій та 136 відділень та покриває значну територію України. Значна частина регіональних підрозділів Банку (2 філії та 31 відділення) розташовано в Київській області. Протягом першого півріччя 2007 року Банком відкрито 1 філію та 9 відділень.

ВАТ «ВіЕйБі Банк» має порівняно добре розвинений картковий бізнес, при цьому банком постійно нарощується не лише кількість платіжних карток (як дебетових, так і кредитових) платіжних систем Visa та MasterCard, а й інфраструктура їх обслуговування, зокрема, банкомати та торговельні термінали.

Клієнтська база ВАТ «ВіЕйБі Банк» є порівняно стабільною, а кількість клієнтів станом на 01.07.07 р. складає майже 190,0 тис. грн. Структура клієнтів протягом першого півріччя 2007 року суттєвих змін не зазнала.

ВАТ «ВіЕйБі Банк» дотримується економічних нормативів, встановлених НБУ та постійно має певний запас відхилень між фактичними та нормативними значеннями за переважною кількістю економічних нормативів.

Обсяг власного капіталу ВАТ «ВіЕйБі Банк» у першому півріччі 2007 року не зазнав значних змін, проте його структура зазнала певних змін за рахунок розподілу фінансового результату 2006 року. Показники, що характеризують якість капіталу Банку перебувають на задовільному рівні. Забезпеченість активів власним капіталом Банку є прийнятною.

Нарощення ресурсної бази банку у 2007 році відбувалося переважно за рахунок збільшення обсягу коштів інших банків та коштів фізичних осіб. Концентрація ресурсної бази за вкладниками та галузями економіки є помірною.

Зростання активів банку у першому півріччі 2007 року має позитивну динаміку, що обумовлена активним розвитком регіональної мережі банку, а також нарощенням кредитних операцій. Зростання обсягу клієнтського кредитного портфеля на 685,8 млн. грн. пов'язане, насамперед, зі збільшенням обсягу довгострокових та короткострокових кредитів юридичним особам (на 272,2 млн. грн. та на 171,9 млн. грн. відповідно) та довгострокових кредитів фізичним особам (156,4 млн. грн.).

Якість кредитного портфеля банку задовільна. Прострочена та сумнівна заборгованість за кредитами, наданими юридичним та фізичним особам, складає відповідно 1,39% обсягу кредитного портфеля. Частка 10 найбільших проблемних кредитів станом на 01.07.2007 становить 1,29% портфеля кредитів юридичних осіб. У структурі кредитного портфеля за категоріями ризику переважають кредити класифіковані як «стандартні» та «під контролем» – 37,6% та 52,6% обсягу кредитного портфеля відповідно, а обсяг негативно класифікованих кредитів (враховуючи кредити, класифіковані як «субстандартні») – 9,75%.

Ліквідність ВАТ «ВіЕйБі Банк» залишається на прийнятному рівні. Структура активів та пасивів Банку за строками їх погашення в цілому є збалансованою. Протягом першого півріччя 2007 року питома вага високоліквідних активів у чистих активах збільшилася на 4,1 в. п., до 21,4%, насамперед, за рахунок збільшення залишків на коррахунках в інших банках.

Прибуток, отриманий у першому півріччі 2007 року, склав 4,2 млн. грн. У доходах переважають процентні, зокрема, доходи від кредитування суб'єктів господарювання, у витратах – процентні та загально-адміністративні витрати. Незважаючи на те, що діяльність Банку є прибутковою, протягом першого півріччя 2007 року спостерігається погіршення показників ефективності діяльності та чистої процентної маржі, що пов'язане з посиленням конкуренції на ринку банківських послуг.

Запланованих значень показників бюджету у першому півріччі 2007 року було загалом досягнуто. Невиконання плану щодо обсягу доходів та витрат пояснюється посиленням конкуренції на ринку банківських послуг, і як наслідок, зменшенням показника чистої процентної маржі.

## 1. Розвиток банківської системи

### 1.1. Розвиток банківської системи

#### 1.1.1. Тенденції розвитку економіки

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

Основними позитивними тенденціями в макроекономіці були:

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

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

#### 1.1.2. Аналіз грошового ринку

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

Монетарна база з початку року збільшилася на 14,2% – до 111,03 млрд. грн., у тому числі і за рахунок поживалення процесу мультиплікації коштів – значення грошового мультиплікатора протягом січня-червня збільшилося з 2,69 до 2,73. У результаті грошова маса за перше півріччя поточного року збільшилася на 16% – до 303 млрд. грн., у тому числі готівка – майже на 12% – до 83,96 млрд. грн. Окрім високих темпів економічного розвитку, зростання попиту на кошти відбувалося за рахунок процесу ремонетизації економіки – з початку року рівень монетизації збільшився з 42,32% до 44,3%.

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

### 1.1.3. Аналіз валютного ринку

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

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

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

### 1.1.4. Загальний стан банківської системи України

У першому півріччі поточного року банківська система функціонувала стабільно.

Станом на 01.07.07 р. в Україні діяло 173 банки<sup>1</sup>, у тому числі 104 банки столичного регіону, 13 банків, зареєстрованих у Дніпропетровській області, по 10 банків, зареєстрованих у Одеській та Донецькій областях. Загальна кількість банків, які мали ліцензію на здійснення банківських операцій, станом на 01.07.07 р. склала 193 установи. За організаційно-правовою формою серед банків, як і раніше, переважають акціонерні товариства (137 із 173 діючих банків станом на 01.07.07 р.), у тому числі відкриті акціонерні товариства (92 банки). У стадії реорганізації перебувають 2 банки (АКБ «ХФБ Банк Україна» та ЗАТ «Внешторгбанк Україна»), яким надано дозволи на приєднання до інших банків на умовах філій. У стадії ліквідації перебували 19 банківських установ<sup>2</sup>.

В поточному році продовжувався притік іноземних інвестицій у банківський сектор. Так, з початку року кількість банків з іноземним капіталом збільшилася

<sup>1</sup> Мають ліцензію та подають звітність

<sup>2</sup> Станом на 01.08.07 р.



на 7 – до 42 (станом на 01.07.07 р.); у тому числі банків зі 100% іноземним капіталом – з 13 (станом на 01.01.07) до 17 (станом на 01.07.07 р.).

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

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

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

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

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

Наразі триває тенденція укрупнення банківської системи.

На початок другого півріччя поточного року частка активів банків першої групи (загалом 15 банків) в активах банківської системи України склала 63%, що на 1 в. п. більше, ніж на початок року. Питома вага капіталу цих банків склала 53% (на початок року – 54%). Інтенсивними темпами розвиваються також банки другої групи, приріст капіталу яких значно перевищив приріст активів. З початку року чисті активи 19 банків другої групи збільшилися на 28%, а їхня частка у активах банківської системи України склала 19%. Балансовий капітал цих банків за вказаний період збільшився на 31% відповідно, а питома вага капіталу цих банків у капіталі банківської системи зросла до 18%.

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

### **1.1.5. Фінансовий стан банків України**

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

## **1.2. Активи та кредитно–інвестиційний портфель**

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

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

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

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

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

Структуру активів<sup>1</sup> банківської системи України наведено на діаграмі нижче.

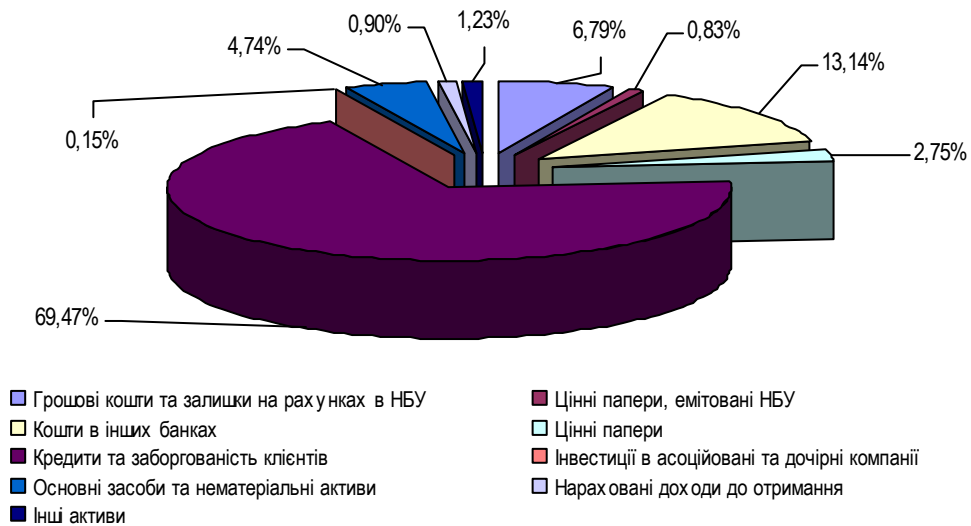


Рисунок 1.1. Структура активів банківської системи України

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

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

### 1.3. Капітал

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

<sup>1</sup> Без урахування сформованих резервів під активні операції

<sup>2</sup> Сумнівні та прострочені понад 31 день

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

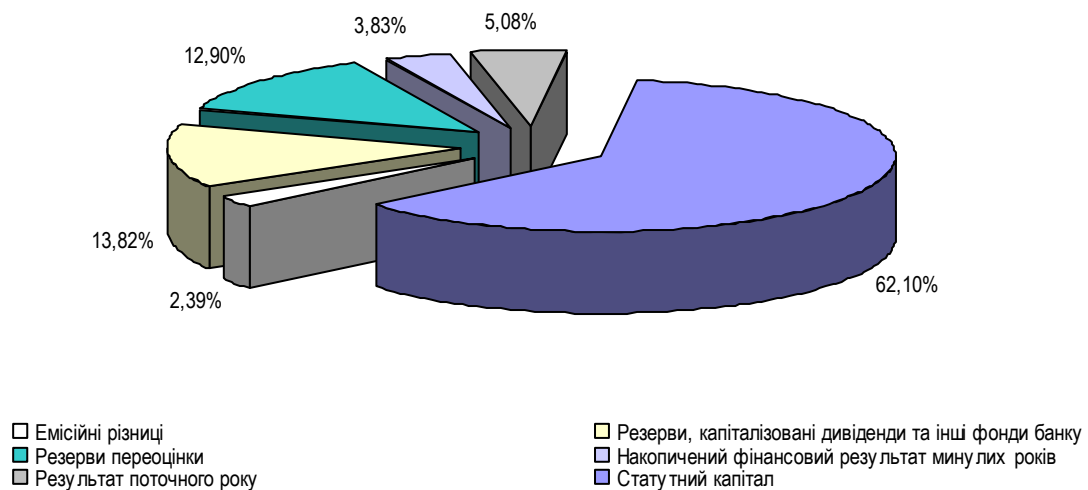


Рисунок 1.2. Структура балансового капіталу банківської системи України

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

#### 1.4. Зобов'язання

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

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

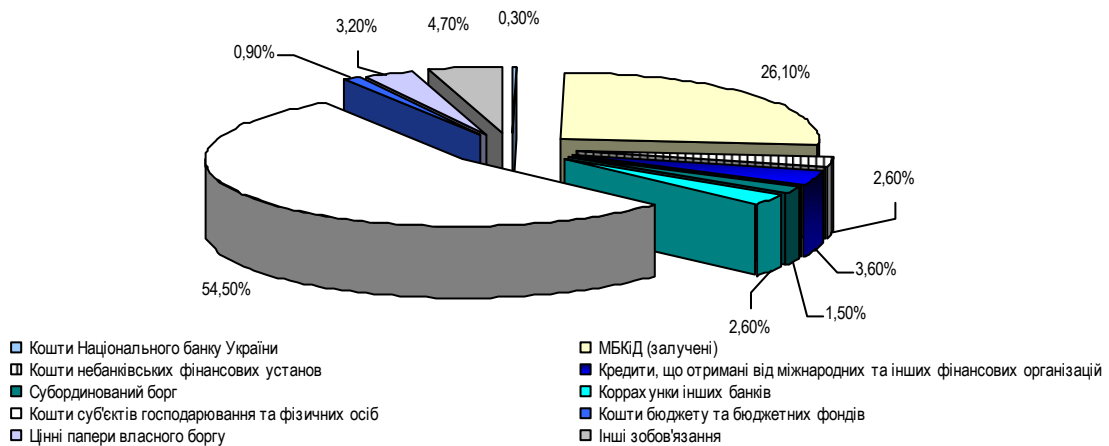


Рисунок 1.3. Структура зобов'язань банківської системи України

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

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

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

### 1.5. Фінансові результати діяльності

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

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

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

---

<sup>1</sup> Без урахування витрат на утримання персоналу

## 2. Розвиток якісних показників діяльності банку

### 2.1. Юридичні аспекти діяльності

#### 2.1.1. Інформація про перевірки контролюючими органами

У першому півріччі 2007 року Національним банком України проведено перевірку діяльності Банку з питань дотримання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму. В ході перевірки були виявлені порушення та на Банк накладено санкції у вигляді сплати штрафу на суму 158,0 тис.грн. На даний час штраф не сплачено.

#### 2.1.2. Інформація про судові позови

Відповідно до наданої Банком інформації, у першому півріччі 2007 року ВАТ «ВіЕйБі Банк» виступало відповідачем за одним судовим позовом Національного банку України про стягнення штрафу в сумі 223,6 тис. грн. Розгляд справи припинено до розгляду позову Банку про скасування постанови Національного банку України щодо притягнення до відповідальності за порушення валютного законодавства. Розгляд цієї справи призначено на 06.12.2007 р.

#### 2.1.3. Відносини власності та операції з пов'язаними сторонами

Станом на 01.07.2007 р. статутний капітал ВАТ «ВіЕйБі Банк» складає 201,4 млн. грн. Найбільшим акціонером банку є Компанія «Ті.Бі.Ай.Еф. Файненшл Сервісез Б.В.», яка прямо володіє 48,78% статутного фонду Банку (98,2 млн. грн.). Структуру власності Банку наведено у таблиці нижче (Таблиця 2.1).

Таблиця 2.1. Структура власності ВАТ «ВіЕйБі Банк» на 01.07.2007 р.

Назва акціонерів-власників простих акцій, на яких припадає понад 10% статутного капіталу	Відсоток у статутному капіталі (пряма участь), %	Відсоток у статутному капіталі (опосередкована участь), %
Компанія «Ті.Бі.Ай.Еф. Файненшл Сервісез Б.В.»	48,7762	0,00
ТОВ «Бауман Трейд»	24,1500	0,0
Максимов С.В.	0,5720	20,6550
інші юридичні особи	23,9260	–
інші фізичні особи	2,5758	–
<b>Всього:</b>	<b>100,0000</b>	<b>–</b>

Джерело: статистична звітність Банку

Станом на 01.07.2007 обсяг кредитів, наданих інсайдерам, складає 9,04 млн. грн.

## 2.2. Розвиток регіональної мережі

ВАТ «ВіЕйБі Банк» має досить добре розвинену регіональну мережу, яка станом на 01.07.07 р. налічує 25 філій та 136 відділень та покриває значну територію України. Значна частина регіональних підрозділів Банку (2 філії та 31 відділення) розташовано в Київській області. Протягом першого півріччя 2007 року Банком відкрито 1 філію та 9 відділень.

## 2.3. Картковий бізнес Банку та інфраструктура його обслуговування

ВАТ «ВіЕйБі Банк» має порівняно добре розвинений картковий бізнес та планує розвивати його у майбутньому.

Динаміка платіжних карток в обігу була позитивною, а загальна кількість платіжних карток в обігу станом на 01.07.07 р. склала 310,3 тис. шт. За перше півріччя 2007 року кількість платіжних карток в обігу зросла на 51,7 тисяч, а їх структура суттєвих змін не зазнала.

ВАТ «ВіЕйБі Банк» розвиває картковий бізнес, співпрацюючи лише з міжнародними платіжними системами. Інформацію про кількість платіжних карток ВАТ «ВіЕйБі Банк» в обігу наведено у таблиці нижче (Таблиця 2.2).

Таблиця 2.2. Кількість дебетних та кредитних карток ВАТ «ВіЕйБі Банк» в обігу, шт.

Тип картки	01.01.2007		01.07.2007		План на 01.01.2008	
	Дебетові	Кредитові	Дебетові	Кредитові	Дебетові	Кредитові
<b>Visa</b>	<b>142 110</b>	<b>41 469</b>	<b>159 523</b>	<b>64 158</b>		
- Visa Electron	142 110		157 949	-		
- Classic		35 235	-	54 902		
- Gold		4 830	-	9256		
- інші		1 404	1 574	-		
<b>MasterCard</b>	<b>40 521</b>	<b>34 490</b>	<b>58 675</b>	<b>27 902</b>		
- Cirrus/Maestro	38 359		58 652	-		
- MasterCard Mass			-	-		
- Standard		23 238	-	21 481		
- Gold		4 569	-	6 347		
- інші	2 162	6 683	23	74		
<b>Разом</b>	<b>182 631</b>	<b>75 959</b>	<b>218 198</b>	<b>92 060</b>	<b>299 300</b>	<b>69 614</b>

Джерело: дані Банку

Інфраструктуру обслуговування ВАТ «ВіЕйБі Банк» наведено нижче у таблиці (Таблиця 2.3).



Таблиця 2.3. Інфраструктура обслуговування карткового бізнесу ВАТ «ВіЕйБі Банк»

Обладнання	Факт на 01.01.07	Факт на 01.07.07	План на 2007 рік	Стан виконання плану, %
Банкомати	222	260	347	75,0
Торговельні термінали	224	268	484	55,3
Пункти видачі готівки	121	135	158	85,4

Джерело: дані Банку

Апаратне забезпечення банку є достатнім для обслуговування платіжних карток банку, які перебувають в обігу. Банк планує продовжувати нарощувати інфраструктуру обслуговування карткового бізнесу, зокрема, збільшити кількість банкоматів та торговельних терміналів. Станом на 01.07.2007 річний план щодо нарощення апаратного забезпечення Банком виконано: за кількістю банкоматів – на 75,0%, за кількістю торговельних терміналів – на 55,3%, за кількістю пунктів видачі готівки – на 85,4%.

#### 2.4. Клієнтська база

ВАТ «ВіЕйБі Банк» є універсальним банком та обслуговує як суб'єктів господарювання, так і фізичних осіб. Клієнтська база Банку є стабільною та станом на 01.07.2007 р. загальна кількість клієнтів Банку складає 189,7 тис.грн.

Кількість фізичних осіб, які обслуговувалися у Банку станом на 01.07.2007, перевищила 177,5 тисяч, при цьому 129 тисяч осіб є власниками карткових рахунків та 28,0 тисяч – депозитних.

Юридичні особи становлять 6,4% загальної клієнтської бази Банку (12,2 тис.), більша частина з яких (90,0%) перебувають на розрахунково-касовому обслуговуванні у ВАТ «ВіЕйБі Банк». Протягом першого півріччя 2007 року їх кількість збільшилася на 2,0 тисячі осіб.

У першому півріччі 2007 року Національним банком України проведено перевірку діяльності Банку з питань дотримання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму. В ході перевірки були виявлені порушення та на Банк накладено санкції у вигляді сплати штрафу на суму 158,0 тис.грн. На даний час штраф не сплачено.

Відповідно до наданої Банком інформації, у першому півріччі 2007 року ВАТ «ВіЕйБі Банк» виступало відповідачем за одним судовим позовом Національного банку України про стягнення штрафу в сумі 223,6 тис. грн. Розгляд справи припинено до розгляду позову Банку про скасування постанови Національного банку України щодо притягнення до відповідальності за порушення валютного законодавства. Розгляд цієї справи призначено на 06.12.2007 р.

Структура акціонерів ВАТ «ВіЕйБі Банк» протягом першого півріччя 2007 року істотних змін не зазнала: найбільшим акціонером банку є Компанія «Ті.Бі.Ай.Еф. Файненшл Сервісез Б.В.», яка прямо володіє 48,78% статутного фонду Банку. Обсяг операцій з інсайдерами значний. ВАТ «ВіЕйБі Банк» має досить добре розвинену регіональну мережу, яка станом на 01.07.07 р. налічує 25 філій та 136 відділень та покриває значну територію України. Значна частина регіональних підрозділів Банку (2 філії та 31 відділення) розташовано в Київській області. Протягом першого півріччя 2007 року Банком відкрито 1 філію та 9 відділень. ВАТ «ВіЕйБі Банк» має порівняно добре розвинений картковий бізнес, при цьому банком постійно нарощується не лише кількість платіжних карток (як дебетових, так і кредитових) платіжних систем Visa та MasterCard, а й інфраструктура їх обслуговування, зокрема, банкомати та торговельні термінали. Клієнтська база ВАТ «ВіЕйБі Банк» є порівняно стабільною, а кількість клієнтів станом на 01.07.07 р. складає майже 190,0 тис. грн. Структура клієнтів протягом першого півріччя 2007 року суттєвих змін не зазнала.

### 3. Фінансові показники діяльності Банку

#### 3.1. Виконання нормативів НБУ

Інформацію щодо виконання ВАТ «ВіЕйБі Банк» економічних нормативів протягом першого півріччя 2007 року наведено у таблиці нижче (Таблиця 3.1).

Таблиця 3.1. Значення нормативів ВАТ «ВіЕйБі Банк» <sup>6</sup>

Норматив, одиниці виміру	Нормативне значення	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
Регулятивний капітал, млн. грн. (Н1)	min. 8 млн. евро <sup>7</sup>	346,77	347,54	559,74	490,31	487,81	480,07	563,36
Норматив адекватності регулятивного капіталу(Н2)	Не <10%	15,88	14,84	20,77	14,56	12,54	11,68	11,93
Норматив адекватності основного капіталу (Н3)	Не < 4%	7,92	10,56	16,64	15,36	12,65	12,59	9,98
Норматив миттєвої ліквідності (Н4)	Не < 20%	78,50	95,60	63,89	51,77	63,78	59,41	106,11
Норматив поточної ліквідності (Н5)	Не < 40%	98,16	99,55	81,91	72,53	86,37	89,77	123,89
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	Не < 20%	55,78	54,15	46,33	39,91	53,07	46,66	65,77
Норматив максимального розвитку кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	Не > 25%	14,56	19,71	12,63	22,65	18,61	20,00	16,59
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	Не > 800%	142,91	151,89	34,94	109,79	155,62	163,46	182,02
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9)	Не > 5%	0,50	1,92	0,92	0,91	4,44	1,30	3,46
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10)	Не > 30%	1,52	3,87	2,46	2,49	7,21	3,06	4,60
Норматив інвестування у цінні папери окремо за кожною установою (Н11)	Не > 15%	5,26	9,58	5,82	6,38	5,79	6,62	6,53
Норматив загальної суми інвестування (Н12)	Не > 60%	12,37	14,81	10,54	12,88	14,16	15,18	12,90
Норматив ризику загальної відкритої валютної позиції банку (Н13)	Не > 30%	8,8132	6,7388	12,9092	10,3565	8,4827	6,2741	4,7787
Загальна довга відкрита валютна позиція (Н13-1)	Не > 20%	4,6977	0,6756	12,5296	10,0738	8,1703	5,9856	4,7514
Загальна коротка відкрита валютна позиція (Н13-2)	Не > 10%	4,4404	6,0632	0,3796	0,3073	0,5126	0,6074	0,0308

Джерело: статистична звітність Банку

<sup>6</sup> Середньозважені значення нормативів Н3, Н4, Н11, Н12 та Н13 (Н13-1 та Н13-2)

<sup>7</sup> Починаючи з 01.01.07 р.

Значення показників адекватності капіталу залишаються на прийнятному рівні. Обсяг регулятивного капіталу перевищує мінімально необхідний та протягом першого півріччя 2007 року збільшився на 75,6 млн. грн., переважно за рахунок залучення коштів на умовах субординованого боргу на 50,5 млн. грн. та нерозподіленого прибутку минулих років на 25,0 млн. грн.

Нормативи ліквідності значно перевищують мінімальні нормативні значення, а також середні по банківській системі. Значне збільшення цих нормативів відбулося у другому кварталі 2007 року, що обумовлено покращенням структури активів, зокрема збільшення частки високоліквідних активів в чистих активах.

Значення нормативів кредитного ризику (окрім нормативу максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру) є значно меншими за середні по банківській системі.

Для Банку є характерною активна діяльність на ринку цінних паперів, однак значення нормативів інвестування є значно меншими за гранично допустимі.

Банк постійно має певний запас відхилень між фактичними та нормативними значеннями за переважною кількістю економічних нормативів.

ВАТ «ВіЕйБі Банк» дотримується економічних нормативів, встановлених НБУ та постійно має певний запас відхилень між фактичними та нормативними значеннями за переважною кількістю економічних нормативів.

## ***3.2. Джерела формування ресурсів***

### **3.2.1. Капітал**

Протягом першого півріччя 2007 року обсяг власного капіталу майже не змінився, проте його структура зазнала певних змін за рахунок розподілу фінансового результату 2006 року. Структуру балансового капіталу ВАТ «ВіЕйБі Банк» наведено у таблиці (Таблиця 3.2).

Таблиця 3.2. Структура власного капіталу ВАТ «ВіЕйБі Банк», млн. грн.

Показник	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	Темп росту за 2006 рік, рази	Темп росту за I півріччя 2007 р., рази
Сплачений статутний капітал	110,22	110,64	201,41	201,41	201,41	201,42	201,42	1,83	1,00
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	153,09	153,06	298,05	298,05	298,05	298,07	299,41	1,95	1,00
Результат минулих років	11,80	26,90	26,00	26,00	26,00	52,33	51,00	2,20	1,96
Результати переоцінки	5,52	5,52	1,54	1,51	1,17	(0,03)	(1,08)	0,21	-0,92
Фінансовий результат поточного року	15,10	3,08	10,57	21,83	26,33	0,42	4,21	1,74	0,16
<b>Власний капітал</b>	<b>295,74</b>	<b>299,20</b>	<b>537,56</b>	<b>548,80</b>	<b>552,96</b>	<b>552,21</b>	<b>554,97</b>	<b>1,87</b>	<b>1,00</b>

Джерело: статистична звітність Банку

Показники, що характеризують якість капіталу Банку, зокрема, коефіцієнт фондової капіталізації та захищеності капіталу, перебувають на задовільному рівні (35,8% та 30,2% відповідно).

Забезпеченість активів власним капіталом Банку є прийнятною.

### 3.2.2. Зобов'язання

Нарощення ресурсної бази Банку у 2007 році відбувалося переважно за рахунок збільшення обсягу коштів інших банків та коштів фізичних осіб. З початку року зобов'язання ВАТ «ВіЕйБі Банк» збільшилися на 0,96 млрд. грн., проте темп їхнього зростання дещо поступався темпу зростання зобов'язань банківської системи України. Структуру зобов'язань ВАТ «ВіЕйБі Банк» наведено у таблиці нижче (Таблиця 3.3).

Таблиця 3.3. Структура зобов'язань ВАТ «ВіЕйБі Банк», млн. грн.

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	Темп росту за 2006 рік, рази	Темп росту за I півріччя 2007 р., рази
Заборгованість перед НБУ	36,66	41,41	33,58	33,58	24,84	24,84	19,55	0,68	0,79
Кошти банків	466,56	495,91	787,07	990,05	1018,59	841,74	1 798,90	2,18	1,77
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,02	6,31	5,11	11,01	0,00	0,00	0,38	0,03	837,14
Кошти юридичних осіб	732,35	659,57	739,59	923,42	1 368,23	1 214,12	1 159,98	1,87	0,85
Кошти фізичних осіб	573,89	622,22	691,70	809,22	1 045,20	1 216,18	1 378,32	1,82	1,32
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	16,61	15,78	14,37	66,87	281,24	282,16	280,85	16,93	1,00
Боргові цінні папери	60,03	11,95	12,71	11,52	18,07	18,07	15,07	0,30	0,83
Інші зобов'язання	169,30	423,64	150,77	51,26	98,36	156,68	164,49	0,58	1,67
<b>Разом зобов'язання</b>	<b>2 055,42</b>	<b>2 276,77</b>	<b>2 434,90</b>	<b>2 896,93</b>	<b>3 854,54</b>	<b>3 753,81</b>	<b>4 817,53</b>	<b>1,88</b>	<b>1,25</b>

Джерело: статистична звітність Банку

Станом на 01.07.07 р. значна частина зобов'язань (37,34%) сформовано за рахунок коштів інших банків. Їх обсяг за перше півріччя 2007 року збільшився на 780,3 млн. грн., переважно за рахунок збільшення обсягу довгострокових кредитів, що отримані від інших банків. Темпи росту обсягу коштів інших банків випереджали темпи росту загальних зобов'язань, що призвело до збільшення їх питомої ваги на 10,9 в. п.

Кошти фізичних та юридичних осіб складають відповідно 28,61% та 24,08% загальних зобов'язань Банку. Зменшення обсягу коштів юридичних осіб пов'язане зі зменшенням обсягу коштів на вимогу суб'єктів господарювання на 142,0 млн. грн. Натомість обсяг коштів фізичних осіб збільшився на 333,1 млн. грн. переважно за рахунок збільшення обсягу депозитів фізичних осіб на 297,8 млн. грн.

Збільшення обсягу інших зобов'язань ВАТ «ВіЕйБі Банк» відбулося за рахунок залучення субординованого боргу в сумі 50,5 млн.грн.

## Портфель коштів клієнтів

Портфель коштів клієнтів є переважно строковим, а у його структурі переважають депозити фізичних осіб, які збільшилися в 1,3 рази. Структуру коштів клієнтів наведено у таблиці нижче (Таблиця 3.4).

Таблиця 3.4. Структура коштів клієнтів ВАТ «ВіЕйБі Банк», млн. грн.

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	Темп росту за 2006 рік, рази	Темп росту за I півріччя 2007 р., рази
<b>Кошти фізичних осіб, в т.ч.:</b>	<b>573,89</b>	<b>622,22</b>	<b>691,70</b>	<b>809,22</b>	<b>1 045,20</b>	<b>1 216,18</b>	<b>1 378,32</b>	<b>1,82</b>	<b>1,32</b>
до запитання	75,81	84,06	90,81	118,44	119,27	131,27	154,61	1,57	1,30
строкові	498,09	538,15	600,89	690,78	925,93	1084,92	1223,71	1,86	1,32
<b>Кошти юридичних осіб, в т.ч.:</b>	<b>732,35</b>	<b>659,57</b>	<b>739,59</b>	<b>923,42</b>	<b>1 368,23</b>	<b>1 214,12</b>	<b>1 159,98</b>	<b>1,87</b>	<b>0,85</b>
до запитання	276,59	309,11	368,88	405,97	550,99	512,77	408,93	1,99	0,74
строкові	455,76	350,46	370,71	517,45	817,24	701,34	751,05	1,79	0,92
<b>Всього коштів клієнтів</b>	<b>1 306,24</b>	<b>1 281,79</b>	<b>1 431,29</b>	<b>1 732,64</b>	<b>2 413,43</b>	<b>2 430,30</b>	<b>2 538,30</b>	<b>1,85</b>	<b>1,05</b>
<b>Строкові кошти у депозитному портфелі, %</b>	<b>73,02</b>	<b>69,33</b>	<b>67,88</b>	<b>69,73</b>	<b>72,23</b>	<b>73,50</b>	<b>77,80</b>	–	–
<b>Кошти фізичних осіб у депозитному портфелі, %</b>	<b>43,93</b>	<b>48,54</b>	<b>48,33</b>	<b>46,70</b>	<b>43,31</b>	<b>50,04</b>	<b>54,30</b>	–	–

Джерело: статистична звітність Банку

Протягом першого півріччя 2007 року питома вага коштів фізичних осіб в депозитному портфелі Банку збільшилася на 11 в.п. до 54,3%, переважно за рахунок збільшення обсягу довгострокових депозитів фізичних осіб. Зменшення обсягу коштів юридичних осіб, пов'язано із зменшенням обсягу коштів на вимогу та короткострокових депозитів суб'єктів господарювання.

Питома вага строкових коштів в портфелі коштів клієнтів збільшилася за 1 півріччя 2007 року на 5,5 в.п., до 77,8%. На кінець першого півріччя 2007 року Банк залучав кошти клієнтів переважно на строк від 1 до 2 років та на вимогу (42,7% та 19,0% обсягу залучених коштів клієнтів).

Переважна частина клієнтських ресурсів формується за рахунок коштів підприємств торгівлі (26,94% обсягу зобов'язань за коштами, залученими на рахунки суб'єктів господарювання), підприємств переробної промисловості (27,84%), та організацій, що надають послуги підприємствам (17,24%).

Частка коштів державних та комунальних підприємств незначна (станом на 01.07.2007 р. – 4,9% та 0,2% обсягу зобов'язань за залученими коштами). Водночас частка нерезидентів складає 14,2%, що пов'язано із активною діяльністю Банку на міжнародних ринках та підтримкою акціонерів Банку.

Концентрація ресурсної бази за основними кредиторами залишається значною. Станом на 01.07.07 р. кошти 20 найбільших кредиторів формують 44,67% зобов'язань ВАТ «ВіЕйБі Банк», з яких 74,52% – кошти інших банків, а 12,55 – кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій. Диверсифікація депозитного портфеля фізичних та юридичних осіб є задовільною. На кінець першого півріччя поточного року кошти 10 найбільших вкладників формують 17,6% клієнтського депозитного портфеля.

Обсяг власного капіталу ВАТ «ВіЕйБі Банк» у першому півріччі 2007 року не зазнав значних змін, проте його структура зазнала певних змін за рахунок розподілу фінансового результату 2006 року. Показники, що характеризують якість капіталу Банку перебувають на задовільному рівні. Забезпеченість активів власним капіталом Банку є прийнятною.

Нарощення ресурсної бази банку у 2007 році відбувалося переважно за рахунок збільшення обсягу коштів інших банків та коштів фізичних осіб. Концентрація ресурсної бази за вкладниками та галузями економіки є помірною.

### 3.3. Напрями розміщення коштів

#### 3.3.1. Активи

Зростання активів банку у першому півріччі 2007 року має позитивну динаміку, що обумовлена активним розвитком регіональної мережі банку, а також нарощенням кредитних операцій.

Структуру активів Банку наведено у таблиці нижче (Таблиця 3.5).

Таблиця 3.5. Структура активів ВАТ «ВіЕйБі Банк», млн. грн.

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	Темп росту за 2006 рік, рази	Темп росту за I півріччя 2007 р., рази
Високоліквідні активи	477,23	405,75	360,62	390,17	759,43	518,64	1147,77	1,59	1,51
МБКід	409,09	382,17	479,98	582,67	663,77	526,67	495,20	1,62	0,75
Кредитний портфель	1 226,27	1 459,55	1 860,09	2 149,97	2 570,82	2 780,58	3 256,60	2,10	1,27
Цінні папери	127,65	119,46	142,23	160,96	211,16	248,96	190,71	1,65	0,90
Резерви під активні операції	(18,84)	(21,02)	(26,45)	(30,85)	(35,83)	(39,17)	(46,57)	1,90	1,30
Довгострокові інвестиції	0,00	0,00	1,26	7,17	17,11	17,11	22,16	–	1,30
Основні фонди	80,63	92,53	110,12	129,33	158,34	179,14	197,50	1,96	1,25
Інші активи	49,12	137,55	44,61	56,30	62,69	74,08	109,14	1,28	1,74
<b>Разом активів</b>	<b>2 351,16</b>	<b>2 575,98</b>	<b>2 972,46</b>	<b>3 445,73</b>	<b>4 407,50</b>	<b>4 306,01</b>	<b>5 372,50</b>	<b>1,87</b>	<b>1,22</b>

Джерело: статистична звітність Банку

Збільшення активів в першому півріччі 2007 року відбувалося за рахунок збільшення обсягу високоліквідних активів, кредитного портфеля та інших активів.

Зростання інших активів пов'язане із збільшенням обсягу витрат майбутніх періодів (на 33,2 млн. грн.).

Протягом першого півріччя 2007 року основні фонди збільшилися на 39,2 млн. грн. та станом на 01.07.2007 р. складають 3,68% обсягу чистих активів Банку.



Довгострокові інвестиції повністю складаються із інвестицій в дочірні компанії. Їх питома вага в чистих активах Банку є незначною.

### 3.3.2. Кредити клієнтам та резерви

За шість місяців 2007 року обсяг кредитно-інвестиційного портфеля Банку збільшився майже на 496,8 млн. грн. У першому півріччі 2007 року структура кредитно-інвестиційного портфеля ВАТ «ВіЕйБі Банк» зазнала незначних змін: питома вага кредитного портфеля юридичних та фізичних осіб збільшилася на 8,0 в. п., за рахунок зменшення питомої ваги цінних паперів та міжбанківських кредитів та депозитів на 1,3% та 6,7% відповідно.

Структуру кредитно-інвестиційного портфеля ВАТ «ВіЕйБі Банк» наведено у таблиці нижче (Таблиця 3.6).

Таблиця 3.6. Структура кредитно-інвестиційного портфеля ВАТ «ВіЕйБі Банк», млн. грн.

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	Темп росту за 2006 рік, рази	Темп росту за I півріччя 2007 р., рази
Міжбанківські кредити та депозити	409,09	382,17	479,98	582,67	663,77	526,67	495,20	1,62	0,75
Кредити клієнтам	1 226,27	1 459,55	1 860,09	2 149,97	2 570,82	2 780,58	3 256,60	2,10	1,27
Цінні папери	127,65	119,46	142,23	160,96	211,16	248,96	190,71	1,65	0,90
<b>Разом КІП</b>	<b>1 763,01</b>	<b>1 961,17</b>	<b>2 482,30</b>	<b>2 893,60</b>	<b>3 445,75</b>	<b>3 556,21</b>	<b>3 942,50</b>	<b>1,95</b>	<b>1,14</b>

Джерело: статистична звітність Банку

### Кредитний портфель Банку

Спрямованість ВАТ «ВіЕйБі Банк» на обслуговування переважно корпоративного сектора обумовлює домінування коштів, наданих юридичним особам у структурі кредитного портфеля (76,8% регулярної заборгованості станом на 01.07.07 р.), однак, протягом першого півріччя 2007 року питома вага кредитного портфеля юридичних осіб зменшилася на 3,6 в.п.

Структуру клієнтського кредитного портфеля ВАТ «ВіЕйБі Банк» наведено у таблиці нижче (Таблиця 3.7).

Таблиця 3.7. Структура клієнтського кредитного портфеля ВАТ «ВіЕйБі Банк», млн. грн.

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	Темп росту за 2006 рік, рази	Темп росту за 1 півріччя 2007 року, рази
<b>Кредити юридичним особам, в т.ч.:</b>	<b>1 099,25</b>	<b>1 280,03</b>	<b>1 609,03</b>	<b>1 793,79</b>	<b>2 066,06</b>	<b>2 171,55</b>	<b>2 499,75</b>	<b>1,88</b>	<b>1,21</b>
кредити «овердрафт»	26,85	53,93	120,22	78,10	119,61	94,16	91,09	4,45	0,76
вимоги, що придбані за операціями факторингу	4,15	10,27	4,92	0,06	-	2,55	4,16	-	-
короткострокові кредити юридичним особам	381,72	370,84	360,48	345,20	401,56	451,22	573,41	1,05	1,43
довгострокові кредити юридичним особам	677,67	834,22	1 105,14	1 349,57	1 520,96	1 587,69	1 793,20	2,24	1,18
прострочена та сумнівна заборгованість	8,86	10,77	18,27	20,87	23,94	35,93	37,89	2,70	1,58
<b>Кредити фізичним особам, в т.ч.:</b>	<b>127,02</b>	<b>179,51</b>	<b>251,07</b>	<b>356,17</b>	<b>504,75</b>	<b>609,02</b>	<b>756,85</b>	<b>3,97</b>	<b>1,50</b>
короткострокові кредити фізичним особам	9,84	10,17	13,70	11,07	19,01	31,53	33,19	1,93	1,75
довгострокові кредити фізичним особам	116,50	165,35	151,66	207,01	288,67	348,61	445,03	2,48	1,54
короткострокові іпотечні кредити ФО	-	0,15	0,15	1,34	1,34	1,34	0,91	-	0,67
довгострокові іпотечні кредити ФО	-	3,13	84,87	135,97	192,94	223,74	270,35	-	1,40
прострочена та сумнівна заборгованість	0,68	0,71	0,69	0,79	2,80	3,79	7,37	4,10	2,64
Сформовані резерви під кредити, що надані клієнтам	(12,57)	(13,50)	(15,86)	(22,98)	(25,55)	(26,58)	(31,33)	2,03	1,23
<b>Всього кредитний портфель не скоригований на резерви</b>	<b>1 226,27</b>	<b>1 459,55</b>	<b>1 860,09</b>	<b>2 149,97</b>	<b>2 570,82</b>	<b>2 780,58</b>	<b>3 256,60</b>	<b>2,10</b>	<b>1,27</b>

Джерело: статистична звітність Банку

Зростання обсягу клієнтського кредитного портфеля на 685,8 млн. грн. пов'язане, насамперед, зі збільшенням обсягу довгострокових та короткострокових кредитів юридичним особам (на 272,2 млн. грн. та на 171,9 млн. грн. відповідно) та довгострокових кредитів фізичним особам (156,4 млн. грн.).

Переважна більшість кредитів юридичних осіб надана підприємствам наступних галузей економіки: торгівля (36,07%), переробна промисловість (30,21%) та надання послуг підприємствам (14,06%), проте рівень простроченої та сумнівної заборгованостей за кредитами цим підприємствам є незначним. Основна частка кредитів (97,1% обсягу вимог за наданими кредитами) надана підприємствам приватної форми власності, питома вага кредитів, наданих підприємствам державної та комунальної форми власності, незначна.

Банк надає перевагу наданню кредитів строком до 1 року та від 3 до 5 років (26,9% та 20,6% обсягу вимог за наданими кредитами відповідно).

Частка кредитів державним та комунальним підприємствам незначна (станом на 01.07.2007 р. – 2,5% та 0,005% обсягу вимог за наданими кредитами відповідно).

Концентрація кредитного портфеля ВАТ «ВіЕйБі Банк» залишиться помірною. Частка 20 найбільших позичальників станом на 01.07.07 р. становила 24,7% кредитного портфеля (169,0% капіталу 1 рівня).

Якість кредитного портфеля банку задовільна. Прострочена та сумнівна заборгованість за кредитами, наданими юридичним та фізичним особам, складає 1,39% обсягу кредитного портфеля. Частка 10 найбільших проблемних кредитів станом на 01.07.2007 становить 1,29% портфеля кредитів юридичних осіб.

У структурі кредитного портфеля за категоріями ризику переважають кредити класифіковані як «стандартні» та «під контролем» – 37,6% та 52,6% обсягу кредитного портфеля відповідно, а обсяг негативно класифікованих кредитів (враховуючи кредити, класифіковані як «субстандартні») – 9,75%. Переважна кількість кредитів, що надані фізичним особам, класифіковані як «стандартні» (77,9%), а обсяг негативно класифікованих кредитів незначний (0,5%). Разом з тим, переважна кількість кредитів, що надані суб'єктам господарювання, є нестандартними (72,3%), а обсяг негативно класифікованих кредитів складає 2,04% обсягу кредитів юридичним особам.

Відношення сформованих резервів під кредитні операції банку до його кредитного портфеля майже не змінилося та на кінець першого півріччя 2007 року склало лише 0,96%.

## **Портфель цінних паперів Банку**

Балансова вартість цінних паперів (брутто), що обліковується в портфелі цінних паперів на продаж, станом на 01.07.2007 складає 190,7 млн. грн.

Вкладення Банку в цінні папери мають незначну питому вагу в чистих активах Банку – 2,45%. Протягом першого півріччя портфель цінних паперів банку зменшився на 20,5 млн. грн.

Найбільшу питому вагу в портфелі цінних паперів на продаж займають корпоративні облігації (56,9%). Частка векселів та акцій незначна – 5,2% та 7,6% відповідно. Значна питома вага (30,3%) облігацій внутрішньої державної позики в портфелі цінних паперів Банку на продаж свідчить про використання цих цінних паперів як інструменту управління ліквідністю банку.

Якість портфеля цінних паперів є доброю. Рівень резервів під знецінення цінних паперів незначний – 5,4 тис. грн.

Банк є активним учасником на ринку цінних паперів. За перше півріччя 2007 року обсяг комерційної та комісійної діяльності склав 145,4 млн. грн. та 69,1 млн. грн. відповідно. Також Банком укладено 11 угод з випуску цінних паперів на загальну суму 1,8 млн. грн.

Зростання активів Банку у першому півріччі 2007 року має позитивну динаміку, що обумовлена активним розвитком регіональної мережі банку, а також нарощенням кредитних операцій. Зростання обсягу клієнтського кредитного портфеля на 685,8 млн. грн. пов'язане, насамперед, зі збільшенням обсягу довгострокових та короткострокових кредитів юридичним особам (на 272,2 млн. грн. та на 171,9 млн. грн. відповідно) та довгострокових кредитів фізичним особам (156,4 млн. грн.).

Якість кредитного портфеля банку задовільна. Прострочена та сумнівна заборгованість за кредитами, наданими юридичним та фізичним особам, складає 1,39% обсягу кредитного портфеля. Частка 10 найбільших проблемних кредитів станом на 01.07.2007 становить 1,29% портфеля кредитів юридичних осіб. У структурі кредитного портфеля за категоріями ризику переважають кредити класифіковані як «стандартні» та «під контролем» – 37,6% та 52,6% обсягу кредитного портфеля відповідно, а обсяг негативно класифікованих кредитів (враховуючи кредити, класифіковані як «субстандартні») – 9,75%.

### **3.4. Ліквідність**

Ліквідність ВАТ «ВіЕйБі Банк» залишається на прийнятному рівні. Структура активів та пасивів Банку за строками їх погашення в цілому є збалансованою. Станом на 01.07.07 р. відсутні значні (більше ніж 10% загальних активів Банку) неузгодженості між активами та пасивами за строками до погашення.

Нормативи ліквідності значно перевищують мінімальні нормативні значення, а також середні по банківській системі.

Банк є активним учасником міжбанківського ринку: обсяг коштів, розміщених у міжбанківські кредити та на коррахунках в банках, за перше півріччя 2007 року зріс в 1,3 рази, до 1,31 млрд. грн., а обсяг коштів, залучених від інших банків – в 1,7 рази, до 1,82 млрд. грн. Результатом цього стало збільшення показника пасивного сальдо міжбанківських операцій у зобов'язаннях на 9 в. п., до 10,52%.

Структуру високоліквідних активів ВАТ «ВіЕйБі Банк» наведено у таблиці нижче (Таблиця 3.8).

Таблиця 3.8. Структура високоліквідних активів ВАТ «ВіЕйБі Банк», млн. грн.

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	Темп росту за 2006 рік, рази	Темп росту за I півріччя 2007 р., рази
Готівкові кошти та банківські метали	65,33	62,64	73,10	96,37	135,92	142,39	171,05	2,27	1,26
Кошти в НБУ	222,89	139,07	89,66	35,71	302,91	190,14	160,48	1,37	0,53
Коррахунки в банках	189,01	204,05	197,86	258,09	320,60	186,12	816,24	0,91	2,55
<b>Разом, високоліквідні активи</b>	<b>477,23</b>	<b>405,75</b>	<b>360,62</b>	<b>390,17</b>	<b>759,43</b>	<b>518,64</b>	<b>1 147,77</b>	<b>1,28</b>	<b>1,51</b>

Джерело: статистична звітність Банку

Питома вага високоліквідних активів у чистих активах Банку підтримується на достатньому рівні (станом на 01.07.2007 р. – 21,4%). Протягом першого півріччя 2007 року їх частка збільшилася на 4,1 в. п., насамперед, за рахунок збільшення залишків на коррахунках в інших банках.

Ліквідність ВАТ «ВіЕйБі Банк» залишається на прийнятному рівні. Структура активів та пасивів Банку за строками їх погашення в цілому є збалансованою. Протягом першого півріччя 2007 року питома вага високоліквідних активів у чистих активах збільшилася на 4,1 в. п., до 21,4%, насамперед, за рахунок збільшення залишків на коррахунках в інших банках.

### 3.5. Фінансові результати діяльності

У першому півріччі 2007 року ВАТ «ВіЕйБі Банк» отримано 290,9 млн. грн. доходів, з яких 222,1 млн. грн. – процентні доходи (76,3%).

Порівняно з аналогічним періодом минулого року, обсяг доходів збільшився на 133,4 млн. грн., що пов'язане із істотним збільшенням кредитного портфеля Банку.

Зміни в структурі доходів відбулися за рахунок збільшення питомої ваги інших операційних доходів та зменшення – комісійних доходів.

Процентні доходи ВАТ «ВіЕйБі Банк» сформовано, насамперед, доходами від кредитування суб'єктів господарювання (71,8%). Процентні доходи від кредитування фізичних осіб склали 18,9%, доходи за коштами, що розміщено в інших банках – 5,8%.

Станом на 01.07.2007 р. обсяг комісійних доходів складає 38,69 млн. грн. Комісійні доходи складаються переважно з комісійних доходів від розрахунково-касового обслуговування клієнтів (48,3%), доходів від кредитного обслуговування клієнтів

(22,4%) та комісійних доходів за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів (10,7%).

Результат від торговельних операцій у першому півріччі 2007 році повністю сформовано доходами від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами (12,4 млн. грн.).

Інші операційні доходи (17,7 млн. грн.) сформовано переважно за рахунок результату від продажу цінних паперів з портфеля Банку на продаж (13,9 млн. грн.) та доходів від отриманих штрафів (3,4 млн. грн.).

Питома вага інших доходів у доходах банку є незначною.

Витрати ВАТ «ВіЕйБі Банк» у першому півріччі 2007 року склали 286,7 млн. грн. Порівняно з аналогічним періодом минулого року, обсяг витрат збільшився на 139,7 млн. грн., що пов'язане із істотним збільшенням обсягу залучених коштів та розширенням регіональної мережі.

Станом на 01.07.2007 р. основними складовими витрат Банку є процентні (53,8% від загального обсягу витрат банку за перше півріччя 2007 року) та загальні адміністративні витрати (33,5%).

Порівняно з аналогічним періодом 2006 року обсяг процентних витрат збільшився більш ніж у 2 рази.

Зростання цих витрат є наслідком збільшення обсягу строкових коштів клієнтів. Станом на 01.07.2007 р. процентні витрати переважно складаються з процентних витрат за операціями з фізичними особами (42,9%), процентних витрат за операціями з суб'єктами господарської діяльності (26,8%), процентних витрат за коштами, що отримані від інших банків (17,3%).

Значною також є питома вага загальних адміністративних витрат (33,5%). В структурі цих витрат найбільшу питому вагу займають витрати на утримання персоналу (53,8%), а також витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів (22,2%). За перше півріччя 2007 року питома вага адміністративних витрат зменшилися на 0,6 в. п.

Інші операційні витрати (20,7 млн. грн.) сформовано переважно за рахунок витрат на оперативний лізинг (16,7 млн. грн.) та витрат за отриманими консультаційними послугами фінансового характеру (1,0 млн. грн.).

Питома вага комісійних витрат у витратах Банку незначна (2,0%), та складається переважно з комісійних витрат на розрахунково-касове обслуговування.

У першому півріччі 2007 року Банком отримано чистий прибуток у розмірі 4,21 млн. грн., що в 2,5 рази менше, ніж за аналогічний період у 2006 році.

Загалом, темп зростання доходів ВАТ «ВіЕйБі Банк» поступався темпу зростання його витрат, що негативно вплинуло на динаміку прибутку Банку.

Незважаючи на те, що діяльність Банку є прибутковою, протягом першого півріччя 2007 року спостерігається погіршення показників ефективності діяльності та чистої процентної маржі, що пов'язане з посиленням конкуренції на ринку банківських послуг.

Прибуток, отриманий у першому півріччі 2007 року, склав 4,2 млн. грн. У доходах переважають процентні, зокрема, доходи від кредитування суб'єктів господарювання, у витратах – процентні та загально-адміністративні витрати. Незважаючи на те, що діяльність Банку є прибутковою, протягом першого півріччя 2007 року спостерігається погіршення показників ефективності діяльності та чистої процентної маржі, що пов'язане з посиленням конкуренції на ринку банківських послуг.

## 4. Аналіз виконання планів ВАТ «ВіЕЙБі Банк»

Основні заплановані показники, загалом, досягнуто, а окремі фінансові показники – перевиконано. Невиконання плану щодо обсягу доходів та витрат пояснюється посиленням конкуренції на ринку банківських послуг, і як наслідок, зменшенням показника чистої процентної маржі.

Стан виконання планових показників діяльності наведено у таблиці нижче (Таблиця 4.1).

Таблиця 4.1. Планові показники діяльності ВАТ «ВіЕЙБі Банк» станом на 01.07.2007 р., тис. грн.

Назва показника	Факт	План	Виконання плану, %
Валюта балансу	7 530 445	7 419 300	101,50
Чисті активи	5 372 501	5 300 000	101,37
Кількість клієнтів (шт.)	172 709	178 194	96,92
Кошти клієнтів	2 538 679	3 052 259	83,17
Кредитний портфель клієнтів	3 256 597	3 785 721	86,02
Кількість карткових рахунків (шт.)	102 284	112 634	90,81
Доходи	290 917	344 601	84,42
Витрати	286 703	338 401	84,72
Прибуток	4 213	6 200	67,96

*Джерело: інформація надана Банком*

Запланованих значень показників бюджету у першому півріччі 2007 року було загалом досягнуто. Невиконання плану щодо обсягу доходів та витрат пояснюється посиленням конкуренції на ринку банківських послуг, і як наслідок, зменшенням показника чистої процентної маржі.



## 5. Інформація про емісію боргового зобов'язання

Номинальний обсяг емісії облігацій серії «Е» ВАТ «ВіЕйБі Банк» складає 50,0 млн. грн.

ВАТ «ВіЕйБі Банк» 1 грудня 2005 року розпочав розміщення іменних процентних облігацій власного випуску. Основні параметри облігаційного випуску наведено у таблиці нижче (Таблиця 5.1).

**Таблиця 5.1. Основні параметри облігаційного випуску ВАТ «ВіЕйБі Банк»**

Тип боргового інструменту:	Іменні процентні облігації
Обсяг емісії:	50 000 000,0 грн.
Номинальна вартість:	1 000 грн.
Серія	Е
Кількість:	50 000 штук
Строк розміщення:	01.12.2005 р. – 01.12.2006 р.
Термін обігу:	3 01.12.2005 р. по 01.12.2007 р.
Дата погашення:	01.12.2007 р.
Відсотковий дохід:	14%

Виплата процентного доходу здійснюється терміни, наведені у таблиці нижче (Таблиця 5.2).

**Таблиця 5.2. Терміни виплат процентного доходу за облігаціями ВАТ «ВіЕйБі Банк»**

Процентний період	Початок періоду	Закінчення періоду	Дата виплати купонного доходу	Ставка купону, % річних
1	01.12.2005	27.02.2006	28.02.2006	14
2	28.02.2006	30.05.2006	31.05.2006	14
3	31.05.2006	30.08.2006	31.08.2006	14
4	31.08.2006	29.11.2006	30.11.2006	14
5	30.11.2006	27.02.2007	28.02.2007	14
6	28.02.2007	30.05.2007	31.05.2007	14
7	31.05.2007	30.08.2007	31.08.2007	14
8	31.08.2007	01.12.2007	01.12.2007	14

Облігації розміщені шляхом відкритого продажу на території України серед інвесторів – юридичних та фізичних осіб, резидентів та нерезидентів. При розміщенні банк не користувався послугами андеррайтерів. Розміщення здійснювалось за місцезнаходженням Банку. Спосіб розміщення облігацій – публічний. Форма існування – бездокументарна. Джерелами погашення облігацій та виплат відсоткового доходу по них виступатимуть кошти Банку, отримані від

його діяльності, що залишаються після розрахунку з бюджетом та сплати інших обов'язкових платежів.

За інформацією, наданою банком, станом на 01.07.07 р. Банком розміщено 15 066 процентних іменних облігацій серії «Е» терміном обігу до 01.12.07 р. Процентний дохід за облігаціями сплачується вчасно та в повному обсязі.

## **Висновок**

Спираючись на проведений аналіз основних показників та аспектів діяльності ВАТ «ВіЕйБі Банк» довгостроковий кредитний рейтинг боргового зобов'язання підтверджено на рівні uaAA– із прогнозом «стабільний».

**Генеральний директор**

*С. А. Дубко*

**Начальник відділу рейтингів фінансового сектора**

*А.М. Коноплястий*

**Відповідальний аналітик**

*Д.А. Ткаченко*

## **Додатки**

## Дані балансу ВАТ «ВіЕйБі Банк», млн. грн

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
<b>Активи</b>							
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	288,22	201,70	162,76	132,08	438,83	332,53	331,53
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	5,00	5,26	24,61	15,59	25,34	59,54	58,93
Кошти в інших банках	598,10	586,21	677,84	840,76	984,38	712,79	1 311,43
Кредити клієнтам	1 226,27	1 459,55	1 860,09	2 149,97	2 570,82	2 780,58	3 256,60
Цінні папери	122,65	114,20	117,62	145,37	185,82	189,42	131,78
Довгострокові вкладення	80,63	92,53	111,38	136,51	175,45	196,25	219,66
Нараховані доходи	9,83	14,35	20,21	26,63	23,06	34,04	37,41
Резерви	-18,84	-21,02	-26,45	-30,85	-35,83	-39,17	-46,57
Інші активи	39,29	123,20	24,40	29,67	39,64	40,04	71,73
<b>Разом активів</b>	<b>2 351,16</b>	<b>2 575,98</b>	<b>2 972,46</b>	<b>3 445,73</b>	<b>4 407,50</b>	<b>4 306,01</b>	<b>5 372,50</b>
<b>Зобов'язання</b>							
Заборгованість перед НБУ	36,66	41,41	33,58	33,58	24,84	24,84	19,55
Кошти банків	466,56	495,91	787,07	990,05	1 018,59	841,74	1 798,90
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,02	6,31	5,11	11,01	0,00	0,00	0,38
Кошти суб'єктів господарювання	732,35	659,57	739,59	923,42	1 368,23	1 214,12	1 159,98
Кошти фізичних осіб	573,89	622,22	691,70	809,22	1 045,20	1 216,18	1 378,32
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	16,61	15,78	14,37	66,87	281,24	282,16	280,85
Боргові цінні папери	60,03	11,95	12,71	11,52	18,07	18,07	15,07
Субординований борг	122,21	51,51	46,46	0,00	0,00	0,00	50,50
Нараховані витрати	22,84	22,98	21,89	24,81	35,40	50,14	66,82
Інші зобов'язання	24,25	349,16	82,42	26,44	62,95	106,55	47,17
<b>Разом зобов'язань</b>	<b>2 055,42</b>	<b>2 276,77</b>	<b>2 434,90</b>	<b>2 896,93</b>	<b>3 854,54</b>	<b>3 753,81</b>	<b>4 817,53</b>
<b>Власний капітал</b>							
Сплачений статутний капітал	110,22	110,64	201,41	201,41	201,41	201,42	201,42
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	153,09	153,06	298,05	298,05	298,05	298,07	299,41
Результат минулих років	11,80	26,90	26,00	26,00	26,00	52,33	51,00
Результати переоцінки	5,52	5,52	1,54	1,51	1,17	-0,03	-1,08
Фінансовий результат поточного року	15,10	3,08	10,57	21,83	26,33	0,42	4,21
<b>Всього власний капітал</b>	<b>295,74</b>	<b>299,20</b>	<b>537,56</b>	<b>548,80</b>	<b>552,96</b>	<b>552,21</b>	<b>554,97</b>

Джерело: статистична звітність Банку

## Дані звіту про фінансові результати ВАТ «ВіЕйБі Банк», тис. грн.

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
Процентні доходи	164,77	56,03	120,28	201,49	298,40	102,53	222,06
Комісійні доходи	41,70	11,21	25,47	44,91	63,87	17,35	38,69
Результат від торговельних операцій	3,08	3,81	10,62	14,22	19,87	5,40	12,36
Інші операційні доходи	4,79	0,57	0,96	1,96	6,15	1,26	17,72
Інші доходи	0,52	0,02	0,23	0,23	0,24	0,05	0,08
Повернення списаних активів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Непередбачені доходи	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Всього доходів</b>	<b>214,85</b>	<b>71,63</b>	<b>157,56</b>	<b>262,82</b>	<b>388,53</b>	<b>126,60</b>	<b>290,92</b>
Процентні витрати	105,84	37,48	74,45	120,73	179,55	70,67	154,27
Комісійні витрати	3,76	1,31	3,02	5,38	7,57	2,00	5,78
Інші операційні витрати	10,64	3,69	9,47	16,31	25,88	9,28	20,65
Загальні адміністративні витрати	67,83	23,98	51,47	83,02	123,70	42,89	95,99
Відрахування в резерви	7,23	2,09	7,64	12,87	18,06	1,34	8,88
Непередбачені витрати	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Податок на прибуток	4,46	0,00	0,94	2,68	7,45	0,00	1,13
<b>Всього витрат</b>	<b>199,75</b>	<b>68,55</b>	<b>146,99</b>	<b>240,99</b>	<b>362,20</b>	<b>126,18</b>	<b>286,70</b>
<b>Чистий прибуток, млн. грн.</b>	<b>15,10</b>	<b>3,08</b>	<b>10,57</b>	<b>21,83</b>	<b>26,33</b>	<b>0,42</b>	<b>4,21</b>

Джерело: статистична звітність Банку