

Рейтинговий звіт SEBB 001-001

Звіт про рівень кредитного рейтингу контрагента

Контрагент:	ВАТ «СЕБ Банк»
Тип кредитного рейтингу:	кредитний рейтинг позичальника (рейтинг контрагента) за Національною рейтинговою шкалою
Кредитний рейтинг:	uaAA-
Прогноз рейтингу:	стабільний
Дата визначення:	20.12.2007 р.

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

Вихідна інформація

Для проведення процедури визначення кредитного рейтингу агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність ВАТ «СЕБ Банк» за 2002 - 2006 роки та I 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 у 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 uaAA характеризується ДУЖЕ ВИСОКОЮ кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.

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

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

Рейтингова історія

Кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою ВАТ «СЕБ Банк» визначено вперше. Раніше рейтинги контрагента та його боргових інструментів за Національною рейтинговою шкалою не визначалися.

Дата	20.12.2007 р.
Рівень рейтингу	uaAA-
Прогноз	стабільний
Рейтингова дія	визначення

Основні показники

Основні фінансові показники ВАТ «СЕБ Банк»

Показник	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07
Активи, млн. грн.	227,92	375,55	351,68	613,72	622,12	655,65	696,43	822,07	851,83	985,47
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	176,57	245,20	221,91	422,17	394,83	417,58	471,95	463,64	538,51	637,88
Кошти клієнтів, млн. грн.	103,07	147,21	174,96	330,86	339,16	352,04	345,43	379,90	399,62	474,97
Власний капітал, млн. грн.	55,06	76,36	90,41	109,80	109,94	110,09	112,12	126,88	127,67	181,02
Доходи, млн. грн.	37,52	51,13	54,84	67,43	19,82	40,96	63,05	88,17	23,00	49,49
Витрати, млн. грн.	30,19	43,97	49,26	65,66	19,39	40,30	60,59	82,70	21,68	46,76
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	8,93	11,23	8,13	3,77	0,78	1,83	4,34	8,74	2,50	4,33
Чистий прибуток, млн. грн.	7,34	7,16	5,58	1,77	0,42	0,66	2,46	5,47	1,32	2,73
Доходність активів (ROA) ¹ , %	3,22	1,91	1,59	0,29	-	-	-	0,67	-	-
Доходність капіталу (ROE) ² , %	13,32	9,38	6,17	1,61	-	-	-	4,31	-	-

¹ Значення (ROA) на звітну дату

² Значення (ROE) на звітну дату

Фактори, що підтримують рівень кредитного рейтингу

- Власником Банку є AB Skandinaviska Enskilda Banken, що має значний досвід діяльності на фінансовому ринку (група «SEB» є однією з провідних фінансових груп Північної Європи та обслуговує понад 400 тисяч корпоративних клієнтів та 5 млн. фізичних осіб; загальні активи групи на кінець III кварталу 2007 року перевищили 341 млрд. дол. США).
- Виважена кредитна політика Банку та ефективна система управління ризиками забезпечують добру якість кредитного портфеля.

Фактори, що обмежують рівень кредитного рейтингу

- Концентрація кредитного портфеля за основними позичальниками та спрямованість на кредитування підприємств торгівлі разом з незначним рівнем резервування за кредитними операціями може негативно вплинути на ліквідність та капіталізацію Банку.
- Стабільно низькі значення показників ефективності діяльності та значний рівень загальних адміністративних витрат.
- Недостатній рівень розвитку регіональної мережі ускладнює можливості Банку конкурувати з іншими банками, які позиціонують себе як системні та універсальні.

Зміст

РЕЗЮМЕ	7
1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК	9
2. МЕХАНІЗМ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ	11
2.1. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ.....	11
2.2. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ.....	11
3. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ	15
3.1. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ.....	15
3.1.1. <i>Тенденції розвитку економіки</i>	15
3.1.2. <i>Аналіз грошового ринку</i>	15
3.1.3. <i>Аналіз валютного ринку</i>	16
3.1.4. <i>Загальний стан банківської системи України</i>	16
3.1.5. <i>Фінансовий стан банків України</i>	18
3.2. АКТИВИ ТА КРЕДИТНО–ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ПОРТФЕЛЬ.....	18
3.3. КАПІТАЛ.....	19
3.4. ЗОБОВ’ЯЗАННЯ.....	20
3.5. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	21
4. РОЗВИТОК ЯКІСНИХ ПОКАЗНИКІВ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	23
4.1. ЮРИДИЧНІ АСПЕКТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	23
4.1.1. <i>Інформація про судові позови</i>	23
4.1.2. <i>Інформація про перевірки контролюючими органами</i>	23
4.1.3. <i>Операції з пов’язаними сторонами</i>	23
4.2. ВІДНОСИНИ ВЛАСНОСТІ.....	24
4.3. РЕГІОНАЛЬНА МЕРЕЖА.....	24
4.4. КЛІЄНТСЬКА БАЗА.....	25
4.5. ПЛАТІЖНІ КАРТКИ.....	27
5. ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	29
5.1. ВИКОНАННЯ НОРМАТИВІВ НБУ.....	29
5.2. ДЖЕРЕЛА ФОРМУВАННЯ РЕСУРСІВ.....	30
5.2.1. <i>Капітал</i>	30
5.2.2. <i>Зобов’язання</i>	31
5.3. НАПРЯМИ РОЗМІЩЕННЯ КОШТІВ.....	34
5.3.1. <i>Активи</i>	34
5.4. ЛІКВІДНІСТЬ.....	39
5.5. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	40
5.5.1. <i>Доходи</i>	40
5.5.2. <i>Витрати</i>	41
5.5.3. <i>Прибуток</i>	42
6. АНАЛІЗ ВИКОНАННЯ ПЛАНІВ	43
7. СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ БАНКУ НА 2007–2009 РОКИ	44
ВИСНОВОК	45

ДОДАТКИ.....	46
Додаток до Рейтингового звіту №1	47
Додаток до Рейтингового звіту №2.....	48
Додаток до Рейтингового звіту №3.....	49
Додаток до Рейтингового звіту №4.....	50

Резюме

ВАТ «СЕБ Банк» (далі–Банк) створений внаслідок зміни назви (найменування) Акціонерного банку «Ажіо», зареєстрованого Національним Банком України 02.10.1991 р., реєстраційний №11, за рішенням Загальних зборів акціонерів від 01.03.2006 р. Банк є правонаступником усіх прав і обов'язків Акціонерного банку «Ажіо». ВАТ «СЕБ Банк» має статус Банку з іноземним капіталом. Істотну участь у статутному капіталі Банку має АВ Skandinaviska Enskilda Banken, якому станом на 1 липня поточного року належить 99,4395% акцій.

ВАТ «СЕБ Банк» позиціонує себе на ринку банківських послуг як універсальний банк та у своїй діяльності орієнтується на обслуговування корпоративних клієнтів та фізичних осіб і надає широкий спектр банківських послуг, крім операцій з банківськими металами на валютному ринку України та на міжнародних ринках та випуску, обігу, погашення (розповсюдження) державної та іншої грошової лотереї.

ВАТ «СЕБ Банк» є міжрегіональним банком та станом на 1 липня поточного року представлений 9 відділеннями у 6 областях України.

Статутний капітал Банку станом на 1 липня 2007 року складає 63,08 млн. грн. 26 вересня 2007 року Загальними зборами акціонерів було прийнято рішення про проведення 14 емісії власних акцій з метою збільшення статутного капіталу Банку на 50,50 млн. грн., що позитивно вплине на його подальший розвиток. Станом на 11 грудня поточного року зазначену суму внесено в повному обсязі.

Власний капітал ВАТ «СЕБ Банк» станом на 01.07.2007 р. складає 181,02 млн. грн. та зростає за рахунок збільшення статутного капіталу, резервного фонду та переоцінки основних засобів і цінних паперів.

Зобов'язання Банку складаються з коштів суб'єктів господарювання, коштів банків, коштів фізичних осіб та коштів, залучених від НБУ за рахунок коштів міжнародних фінансових організацій (ЄБРР). Хоча частка коштів останніх є незначною, однак, Банк має можливість диверсифікувати ресурсну базу. Клієнтські кошти переважно складаються із коштів на поточних рахунках. Диверсифікація залучених коштів суб'єктів господарювання за видами економічної діяльності добра. Кошти (депозити) 10 найбільших вкладників у депозитному портфелі станом на 1 липня поточного року складають 20,24%, кошти 20 найбільших кредиторів Банку формують 52,17% зобов'язань (переважно кошти банків, що входять у SEB-групу).

Залучені кошти Банк розміщає, насамперед, у кредитний портфель. Частка інших складових у чистих активах ВАТ «СЕБ Банк» є незначною. Кредитний портфель клієнтів станом на 1 липня поточного року сформований переважно з кредитів, наданих корпоративним клієнтам. Основною валютою кредитування є національна валюта. За цільовим спрямуванням переважають кредити, надані у поточну діяльність. Обсяг іпотечних кредитів формує 27,24% клієнтського кредитного портфеля. За строками кредитування переважають довгострокові кредити – 62,30% у клієнтському кредитному портфелі.

Кредитний портфель суб'єктів господарювання недостатньо диверсифікований за видами економічної діяльності. У клієнтському кредитному портфелі наявні концентрації за окремими позичальниками, а кредити 20 найбільших позичальників станом на 1 липня 2007 року формують 48,88% заборгованості за кредитами., або 222,74% капіталу I рівня.

Якість кредитного портфеля Банку добра. Частка «сумнівної» та «безнадійної» заборгованості станом на 1 липня поточного року складає 0,53%, кредитів, класифікованих як «стандартні» та «під контролем» – 89,72%. Частка простроченої та сумнівної заборгованості складає 0,88% клієнтського кредитного портфеля. У структурі забезпечення за наданими кредитами переважають нерухоме майно (забезпечує 49,95% вимог за кредитами) та недержавні цінні папери і рухоме майно – 26,91%. Майнові права на грошові депозити забезпечують 15,57% вимог за кредитами. Чистий кредитний ризик складає 10,83%.

Портфель цінних паперів, частка якого в активах є незначною, переважно сформовано ОВДП, які використовуються як фінансовий інструмент з метою уникнення надлишкової ліквідності.

Сальдо за міжбанківськими операціями є пасивним, а його значення – високим. Однак, більше половини залучених коштів формують кошти Банків, що входять у SEB-групу та кошти, що залучені від ЄБРР. Міжбанківські операції здійснюються переважно на умовах «SWAP». Залежності від міжбанківських ресурсів Банк не має. Активи та пасиви ВАТ «СЕБ Банк» добре збалансовані за строками до погашення. Частка високоліквідних активів у чистих активах Банку підтримується на достатньому рівні. Нормативи ліквідності протягом аналізованого періоду є стабільно вищими за мінімальні вимоги НБУ та достатні щоб нівелювати ризики.

Протягом аналізованого періоду діяльність Банку була прибутковою. Враховуючи якість кредитного портфеля, подальшу капіталізацію Банку та контроль і управління кредитним ризиком, кредитна політика Банку є виваженою. Система управління ризиками, створена в Банку, забезпечує виявлення, оцінку, моніторинг та контроль всіх видів ризиків на відповідних організаційних рівнях і спрямована на досягнення оптимального співвідношення між прибутковістю та ризиковістю операцій для забезпечення фінансової стійкості банку, його надійності та платоспроможності.

Стратегія розвитку ВАТ «СЕБ Банк» на 2007–2009 роки передбачає: посилення ринкових позицій, укріплення фінансового потенціалу, організацію роботи відповідно до найкращих стандартів банківської практики; активізацію маркетингової функції; зростання чистих активів та капіталу; нарощення обсягів кредитування та диверсифікацію кредитного портфеля, а також підтримання його якості на належному рівні; сегментування клієнтів з метою повного задоволення їх потреб; впровадження нових продуктів та послуг та подальший розвиток регіональної мережі.

Станом на 1 липня 2007 року за розміром чистих активів Банк належить до III групи банків та займає 54 місце серед 173 банківських установ.

1. Загальна інформація про банк

ВАТ «СЕБ Банк» (далі - Банк) створений внаслідок зміни назви (найменування) Акціонерного банку «Ажіо», зареєстрованого Національним Банком України 02.10.1991 р., реєстраційний №11, за рішенням Загальних зборів акціонерів від 01.03.2006 р. Банк є правонаступником усіх прав і обов'язків Акціонерного банку «Ажіо».

Загальними зборами акціонерів Акціонерного банку «Ажіо» 22 березня 2004 року (протокол №33) було прийнято рішення про залучення іноземного інвестора з метою набуття банком статусу банку з іноземним капіталом. Згідно з постановою Правління Національного банку України від 13 грудня 2004 року №629 Акціонерному банку «АЖІО» був наданий попередній дозвіл на набуття статусу Банку з іноземним капіталом. Загальні збори акціонерів Акціонерного банку «Ажіо» 16 лютого 2005 року (протокол №34) прийняли рішення про набуття Акціонерним банком «Ажіо» статусу банку з іноземним капіталом та затвердження нової редакції Статуту Банку. Національним банком України 21 березня 2005 року зареєстровано нову редакцію статуту Акціонерного банку «АЖІО» у зв'язку з набуттям банком статусу Банку з іноземним капіталом.

Юридичне і фактичне місцезнаходження Банку: Україна, 01004, м. Київ, вул. Червоноармійська, 10.

Банк є діючим членом Асоціації «Перша фондова торговельна система» (ПФТС), акціонером і учасником депозитарію ВАТ «Міжрегіональний фондочий союз», членом саморегулюючої організації ринку цінних паперів ЗАТ «Українська фондова біржа», засновником і учасником Української міжбанківської валютної біржі, членом Асоціації Українських банків, Депозитарію Національного Банку, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

ВАТ «СЕБ Банк» надає широкий спектр банківських послуг, крім операцій з банківськими металами на валютному ринку України та на міжнародних ринках та випуску, обігу, погашення (розповсюдження) державної та іншої грошової лотереї.

Діяльність Банку ґрунтується на чинному законодавстві, ліцензіях і дозволах, а саме:

- Ліцензії НБУ №4 від 24.05.2006 р. на право здійснення банківських операцій, визначених частиною першою та пунктами 5-11 частини другої статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», Дозволі №4-1 від 24.05.2006 р. на право здійснення операцій визначених пунктами 1-4 частини другої та частиною четвертою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та Додатку до Дозволу №4-1 від 24 травня 2006 року про перелік операцій які має право здійснювати Відкрите акціонерне товариство «СЕБ Банк»;
- Ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АВ №115199 від 11.05.2006 р. на право здійснення професійної діяльності на

ринку цінних паперів: діяльність з випуску та обігу цінних паперів; депозитарна діяльність зберігача цінних паперів, діяльність щодо ведення власного реєстру власників іменних цінних паперів. Строк дії ліцензії – з 18.10.2004 р. по 18.10.2007 р.

ВАТ «СЕБ Банк» 19 жовтня 2007 року отримав такі ліцензії на здійснення діяльності на фондовому ринку:

- Ліцензію Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АВ №376939 від 19.10.2007 р. на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами – брокерської діяльності. Строк дії ліцензії – 19.10.2007 р. – 18.10.2012 р.;
- Ліцензію Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АВ №376941 від 19.10.2007 р. на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами – андеррайтингу. Строк дії ліцензії – 19.10.2007 р. – 18.10.2012 р.;
- Ліцензію Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АВ №376940 від 19.10.2007 р. на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами – дилерської діяльності. Строк дії ліцензії – 19.10.2007 р. – 18.10.2012 р.

Станом на 1 липня 2007 року за розміром чистих активів Банк належить до III групи банків та займає 54 місце серед 173 банківських установ.

2. Механізм управління та контролю

2.1. Органи управління

Органами управління у Банку є Загальні збори акціонерів Банку, Спостережна рада Банку та Правління Банку. Повноваження органів управління регламентовано Статутом банку, а також внутрішніми положеннями.

Органами контролю Банку є Ревізійна комісія Банку та внутрішній аудит Банку.

Загальні збори акціонерів Банку є вищим органом управління Банком і здійснюють загальне керівництво його діяльністю.

Спостережна рада Банку є органом управління Банку, який представляє інтереси акціонерів між Загальними зборами акціонерів і діє у межах повноважень, визначених Статутом Банку та Положенням про Спостережну раду Банку, яке затверджується Загальними зборами акціонерів. Спостережна рада Банку здійснює контролюючі функції щодо діяльності Правління Банку. Спостережна Рада Банку складається із Голови Спостережної ради та членів Спостережної ради, обирається Загальними зборами акціонерів із числа акціонерів Банку або їх представників у кількості не менше 3-х осіб. Термін дії повноважень Спостережної ради Банку встановлюється Загальними зборами акціонерів.

Правління Банку є виконавчим органом Банку, який здійснює управління поточною діяльністю Банку та відповідає за ефективність роботи Банку. Правління складається з Голови Правління та членів Правління, які можуть бути заступниками Голови Правління. Кількісний склад Правління Банку встановлюється Загальними зборами акціонерів, але не може бути менше 3-х осіб. Члени Правління Банку обираються терміном до 3 років. Правління Банку у своїй діяльності підзвітне Загальним зборам акціонерів та Спостережній раді Банку, організовує виконання їх рішень.

2.2. Управління ризиками

Основа успішної діяльності банку – визначення прийняттого рівня ризиків, постійний контроль та управління ними. Управління ризиками у ВАТ «СЕБ Банк» здійснюється на різних рівнях відповідно до повноважень, визначених Статутом Банку та внутрішніми положеннями.

Органи управління ризиками ВАТ «СЕБ Банк»:

- Спостережна рада Банку;
- Правління Банку;
- Комітет по управлінню активами і пасивами;

- Кредитний комітет;
- Комітет з розвитку банківського бізнесу і тарифів;
- Дивізіон кредитів та управління ризиками;
- інші структурні підрозділи (фронт-офіси та бек-офіси).

Спостережна рада Банку у межах своїх функціональних обов'язків та в межах виконання завдань, покладених на неї Загальними зборами акціонерів визначає загальну стратегію управління.

Правління Банку визначає загальну стратегію управління ризиками та несе відповідальність за безпосередню організацію та реалізацію процесу ризик-менеджменту в Банку. Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками – створює постійно діючі комітети та делегує їм окремі повноваження щодо ризик-менеджменту.

Комітет по управлінню активами і пасивами у межах наданих йому повноважень приймає рішення щодо застосування методів розрахунку потреби в капіталі та надає пропозиції Правлінню стосовно потреби в капіталі, його структури, методів залучення та використання; затверджує ліміти у сфері управління валютним, процентним, кредитним та операційним ризиками і ризиком ліквідності, затверджує відсоткові ставки за статтями активів та пасивів, внутрішньобанківські відсоткові ставки та мінімальну процентну маржу, здійснює моніторинг показників, що характеризують діяльність банку та приймає рішення щодо підвищення ефективності діяльності банку; встановлює перелік іноземних валют, з якими банк проводить операції; приймає рішення щодо довгострокового фінансування та його джерел, затверджує ліміти на розміщення тимчасово вільних коштів.

Кредитний комітет у межах наданих йому повноважень приймає рішення щодо проведення активних операцій та зміну умов їх проведення, затверджує класифікацію кредитного портфеля та розрахункову суму резерву, затверджує план дій щодо погашення проблемних активів та виносить на розгляд Правління Банку питання щодо проведення активних операцій, суми яких перевищують ліміт повноважень Кредитного комітету та списання безнадійної заборгованості за кредитними операціями.

Комітет з розвитку банківського бізнесу і тарифів у межах наданих йому повноважень оцінює і затверджує впровадження проектів нових продуктів і послуг, оцінює ефективність роботи й окупність каналів продажу, затверджує стандарти обслуговування клієнтів, контролює якість продуктів та послуг і обслуговування клієнтів, формує тарифну політику Банку у сфері ціноутворення банківських продуктів і послуг, визначає тарифну політику в регіональній мережі, затверджує стандартні тарифи на банківські послуги, а також спеціальні тарифи для клієнтів.

Департамент управління ризиками забезпечує проведення кількісної та якісної оцінки ризиків, на які наражається Банк, або які можуть з'явитися в його діяльності, здійснює моніторинг нормативів, встановлених НБУ та вносить

рекомендації щодо заходів, необхідних для забезпечення їх дотримання, розраховує та вносить на затвердження КУАП ліміти та контролює їх дотримання.

Система управління ризиками в Банку спрямована на ідентифікацію, аналіз і оцінку ризиків, розробку стратегії і тактики управління ризиками та управління ризиками.

Основна функція управління кредитними ризиками покладена на Дивізіон кредитів та управління ризиками, до функцій якого входить координація діяльності структурних підрозділів у сфері кредитування, здійснення оцінки та моніторингу кредитних ризиків відповідно до кредитної політики Банку. Управління кредитними ризиками здійснюється через систему лімітів повноважень щодо прийняття рішень. Питання виносяться на той чи інший комітет залежно від ліміту, що затверджується на групу пов'язаних позичальників:

- Кредитні комітети відділень – ліміти до 1,0 млн. грн.;
- Малий кредитний комітет Банку – до 2,00 млн. грн.;
- Кредитний комітет Банку – до 15,00 млн. грн. та до 10,00 млн. грн. за рішеннями, пов'язаними з відкриттям лімітів для банків та фінансових інститутів;
- Правління Банку – суми, що перевищують 10% капіталу;
- Східно-Європейський Кредитний комітет – суми понад 15,00 млн. грн. та понад 10,00 млн. грн. по рішеннях, пов'язаних з відкриттям лімітів для банків та фінансових інститутів.

У разі перевищення ліміту максимального розміру кредитного ризику на одного позичальника (згідно з вимогами НБУ), Банк повинен отримати в покриття надмірного ризику безумовне зобов'язання у формі гарантії банку з рейтингом не нижче, ніж «інвестиційний клас».

Управління ризиком ліквідності здійснюється на основі Політики управління ризиком ліквідності та Плану з управління ліквідністю в кризових ситуаціях. Оцінка ризику ліквідності проводиться на основі аналізу розривів між активами та зобов'язаннями банку у певних часових інтервалах згідно з методикою, прийнятою у групі SEB. Контроль за величиною ризику ліквідності здійснюється шляхом встановлення лімітів на кумулятивні розриви ліквідності в часовому горизонті до одного року.

Управління ринковим ризиком здійснюється згідно з Політикою управління ринковими ризиками. До групи ринкових ризиків входять валютний, процентний та цінновий ризики.

Контроль за величиною валютного ризику здійснюється шляхом встановлення внутрішнього ліміту, що обмежує максимальний розмір загальної відкритої позиції банку та лімітів, що обмежують максимальний розмір відкритих позицій у окремих валютах.

Оцінка процентного ризику здійснюється шляхом розрахунку чутливості чистого процентного потоку до 1%-ї зміни відсоткової ставки у часовому горизонті – один рік.

Контроль цінового ризику здійснюється шляхом встановлення обмежень на максимальний розмір портфеля державних цінних паперів.

Управління операційним ризиком здійснюється згідно з Політикою управління операційним ризиком, Політики затвердження нових продуктів (послуг), метою якої є встановлення процедур узгодження нових продуктів (послуг), спрямованих на зниження ризиків і, зокрема, операційного ризику, при впровадженні таких продуктів.

Система управління ризиками, створена в Банку, забезпечує виявлення, оцінку, моніторинг та контроль всіх видів ризиків на відповідних організаційних рівнях і спрямована на досягнення оптимального співвідношення між прибутковістю та ризиковістю операцій для забезпечення фінансової стійкості банку, його надійності та платоспроможності.

3. Розвиток банківської системи

3.1. Розвиток банківської системи

3.1.1. Тенденції розвитку економіки

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

Основними позитивними тенденціями в макроекономіці були:

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

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

3.1.2. Аналіз грошового ринку

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

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

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

3.1.3. Аналіз валютного ринку

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

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

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

3.1.4. Загальний стан банківської системи України

У першому півріччі поточного року банківська система функціонувала стабільно.

Станом на 01.07.07 р. в Україні діяло 173 банки³, у тому числі 104 банки столичного регіону, 13 банків, зареєстрованих у Дніпропетровській області, по 10 банків, зареєстрованих в 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 установ⁴.

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

³ Мають ліцензію та подають звітність

⁴ Станом на 01.08.07 р.

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

При відносній стабільності відсоткових ставок банківських установ за залученими коштами (середня відсоткова ставка за депозитами знизилася на 0,3 в. п. – до 6,9%, інтегральна ставка за строковими депозитами фізичних осіб зросла на 0,1 в. п. та у червні 2007 року склала 10,8%) обсяг банківських вкладів фізичних осіб у вільно конвертованій валюті з початку року зріс на 12,9%, та станом на 01.07.07 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 в активах банківської системи України склала 19%. Балансовий капітал цих банків за вказаний період збільшився на 31% відповідно, а питома вага капіталу цих банків у капіталі банківської системи зросла до 18%.

Зростання активів банків третьої (25 банківських установ) та четвертої (114 банківських установ) груп склало 6,5 млрд. грн. та 11,2 млрд. грн. відповідно,

проте питома вага цих банків у чистих активах банківської системи України залишається низькою (8% та 10% станом на 01.07.07 р.). Балансовий капітал цих банків з початку року зріс на 14% та 18% відповідно, а його питома вага у капіталі банківської системи не змінилася з початку року, та загалом складає 29%.

3.1.5. Фінансовий стан банків України

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

3.2. Активи та кредитно–інвестиційний портфель

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

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

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

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

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

Структуру активів⁵ банківської системи України наведено на Рисунку 3.1.

⁵ Без урахування сформованих резервів під активні операції

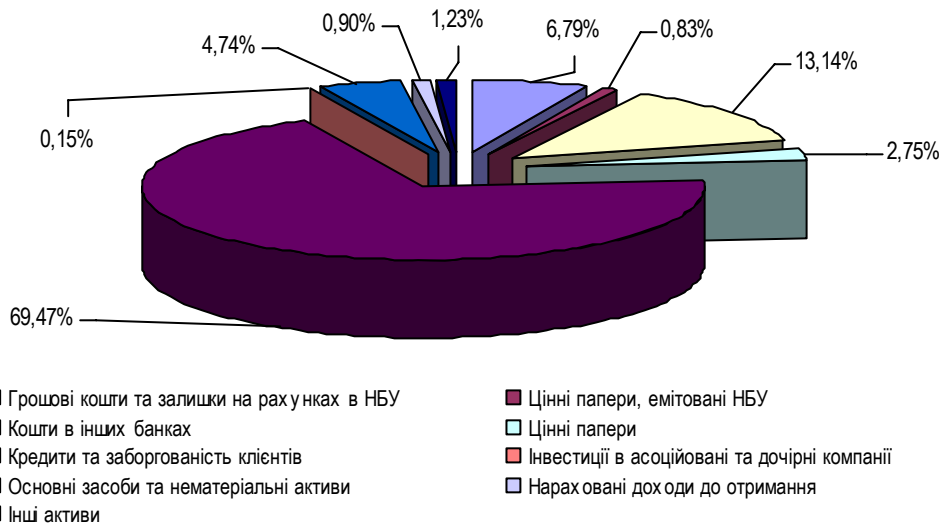


Рисунок 3.1. Структура активів банківської системи України

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

Слід зазначити, що протягом поточного року змінювався рівень резервування за окремими складовими активних операцій банків. Так, якщо відношення резервів під надані кредити до кредитного портфеля банків залишається на відносно стабільному рівні (4,52% на 01.07.07 та 4,68% станом на 01.01.07), а рівень резервування за цінними паперами на продаж та до погашення навіть знижується (3,58% та 2,65% станом на 01.07.07 р. проти 4,73% та 4,91% станом на 01.01.07 р.), то відношення обсягу сформованих резервів під нараховані доходи постійно зростає (з 19,83% на початок року до 20,23% на кінець першого півріччя), що свідчить про зростання питомої ваги несплачених в строк процентів за наданими кредитами.⁶

3.3. Капітал

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

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

⁶ Сумнівні та прострочені понад 31 день

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 Рисунку 3.2.

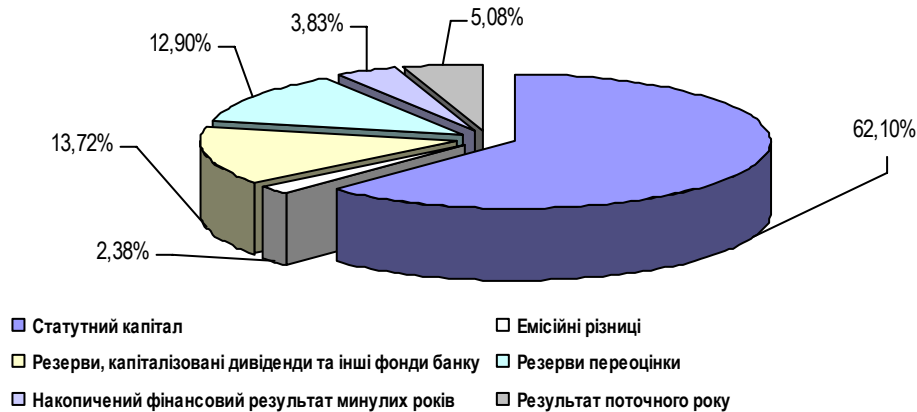


Рисунок 3.2. Структура балансового капіталу банківської системи України

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

3.4. Зобов'язання

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

Все більше коштів українські банки залучають шляхом емісії боргових цінних паперів, а також з міжнародних ринків у формі кредитів від міжнародних організацій. З початку 2007 року кошти, залучені шляхом емісії облігацій, зросли з 5,2 млрд. грн. до 11,4 млрд. грн. станом на 01.07.07 р., проте питома вага їх у зобов'язаннях банків не перевищує 3%. Структуру зобов'язань наведено на Рисунку 3.3.

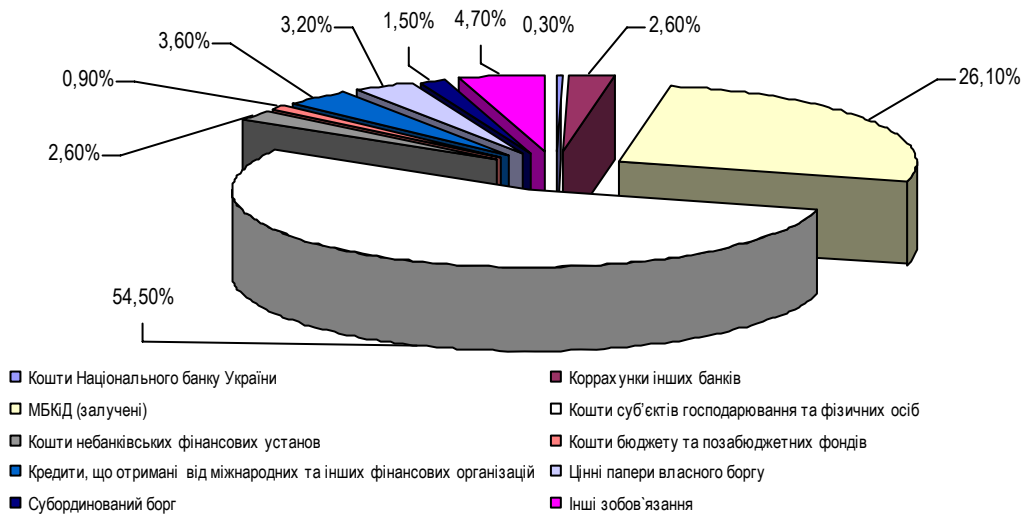


Рисунок 3.3. Структура зобов'язань банківської системи України

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

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

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

3.5. Фінансові результати діяльності

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

Витрати українських банків за січень-червень поточного року склали 25,24 млрд. грн., що на 61,2% більше витрат аналогічного періоду 2006 року. Зростання обсягу строкових ресурсів спричинило незначне збільшення процентних витрат, частка яких склала 47,9% (у 2006 році – 46,1%). Питома вага комісійних витрат залишається незмінною (2,1%), а частка загально-адміністративних витрат⁷ 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.

⁷ Без урахування витрат на утримання персоналу

4. Розвиток якісних показників діяльності банку

4.1. Юридичні аспекти діяльності

4.1.1. Інформація про судові позови

Відповідно до наданої інформації, протягом 2002–2006 років та I півріччя 2007 року до ВАТ «СЕБ Банк» подано позов (сума якого перевищувала 10,0 тис. грн.) від фізичної особи, за яким було винесено рішення на користь позивача. За рішенням суду Банк сплатив 97,17 тис. грн.

Банк звертався до суду з поданням позовів до позичальників, що не повернули кредитні кошти в обумовлений кредитним договором термін. Позови судом задоволено, за деякими справами виконується процедура стягнення заборгованості, або триває процедура визнання боржників банкрутами, за деякими справами виконавче провадження закрито, а заборгованість списано за рахунок резервного фонду.

За кредитами, що надані банкам-контрагентам та не повернуті ними в обумовлений договором термін, Банк звертався з позовами до суду. Судом винесено рішення на користь Банку. Погашення заборгованості відбувається згідно з графіками.

4.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами

Протягом аналізованого періоду контролюючими органами, зокрема, НБУ, Фондом гарантування вкладів фізичних осіб та СДПІ здійснювались перевірки діяльності ВАТ «СЕБ Банк». За результатами перевірки СДПІ виявлено порушення, які призвели Банк до сплати донарахованого податку на прибуток у сумі 26,94 тис. грн. та штрафних санкцій у сумі 41,04 тис. Загалом, протягом аналізованого періоду Банк сплатив штрафів та пені на суму 115,48 тис. грн.

4.1.3. Операції з пов'язаними сторонами

Заборгованість за кредитами, наданими пов'язаним сторонам, у кредитному портфелі Банку станом на 1 липня 2007 року складає 2602 тис. грн.

Прострочена заборгованість за кредитами, наданими пов'язаним сторонам, відсутня.

Залучені строкові депозити від пов'язаних сторін у депозитному портфелі станом на 1 липня 2007 року складають 10625 тис. грн.

Інформацію щодо відсоткових ставок за операціями з пов'язаними сторонами наведено в Таблиці 4.1.

Таблиця 4.1. Відсоткові ставки за операціями з пов'язаними сторонами

Значення	01.07.2007
Середньозважена відсоткова ставка за кредитами, що надані банком	12,4058
Середньозважена відсоткова ставка за кредитами, що надані пов'язаним сторонам	8,3225
Середньозважена відсоткова ставка за депозитами, що залучені банком	7,7983
Середньозважена відсоткова ставка за депозитами, що залучені від пов'язаних сторін	8,7323

При здійсненні операцій з пов'язаними сторонами застосовувались звичайні відсоткові ставки, що діяли на той час.

4.2. Відносини власності

Протягом аналізованого періоду у ВАТ «СЕБ Банк» відбувалися зміни у складі акціонерів. Істотну участь у статутному капіталі Банку має АВ Skandinaviska Enskilda Banken, якому станом на 1 липня поточного року належить 99,4395% акцій.

Станом на 1 липня 2007 року афілійованими особами Банку є 4 юридичні особи. Інформацію щодо участі у капіталі наведено в таблиці 4.2.

Таблиця 4.2. Частка Банку у статутному капіталі афілійованих осіб станом на 01.07.2007 р.

Назва афілійованої особи	Відсоток участі	
	пряма	опосередкована
ТОВ «КУА «СЕБ Ессет Менеджмент Україна»	100,0000	0,0000
ТОВ «ЗНКІФ «СЕБ Фонд акцій»	0,0000	99,0000
АВ Skandinaviska Enskilda Banken	99,6771	0,0000
ТОВ «СЕБ ЛІЗИНГ»	100,0000	0,0000

За наданою інформацією, ВАТ «СЕБ Банк» протягом 2007 року не планує злиття чи поглинання іншими банківськими установами, а також не планує брати участь у спільних проектах з іншими банками та промисловими групами. У листопаді 2007 року фінансова група SEB підписала угоду про придбання 97,25% акцій АБ «Факторіал-Банк». Протягом 2008 року, після отримання дозволу НБУ, планується провести злиття ВАТ «СЕБ Банк» та АБ «Факторіал-Банк».

4.3. Регіональна мережа

ВАТ «СЕБ Банк» є міжрегіональним банком та станом на 1 липня 2007 року представлений 9 відділеннями у 6 областях України. Інформацію про регіональну мережу Банку та план щодо її розширення у поточному році наведено у Таблиці 4.3.

Таблиця 4.3. Регіональна мережа ВАТ «СЕБ Банк»

Область	Станом на 01.01.03		Станом на 01.01.04		Станом на 01.01.05		Станом на 01.01.06		Станом на 01.01.07		Станом на 01.07.07		План на 01.01.08	
	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення
м. Київ	1	3	1	3	1	3	-	4	-	4	-	4	-	4
Житомирська	2	-	2	-	2	-	-	2	-	1	-	1	-	1
Луганська	2	-	2	-	2	-	-	2	-	1	-	1	-	1
Запорізька	1	-	1	-	1	-	-	1	-	1	-	1	-	1
Закарпатська	1	-	1	-	1	-	-	1	-	-	-	-	-	-
Одеська	-	-	-	-	1	-	-	1	-	1	-	1	-	1
АР Крим	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1	-	1	-	1
Донецька	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
Дніпропетровська	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
Харківська	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Полтавська	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Львівська	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Миколаївська	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Черкаська	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Вінницька	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Разом	7	3	7	3	8	3	0	12	0	9	0	9	0	19

У II півріччі поточного року Банк планує відкрити 10 відділень у 8 областях України.

Відповідно до інформації, наданої Банком, у 2005 році філії було реорганізовано у відділення, а у 2006 році 3 відділення закрито у зв'язку із збитковою діяльністю. Станом на 1 липня 2007 року збиткових відділень Банк не має.

4.4. Клієнтська база

ВАТ «СЕБ Банк» позиціонує себе на ринку банківських послуг як універсальний банк та у своїй діяльності орієнтується на обслуговування корпоративних клієнтів та фізичних осіб.

Банк проводить роботу щодо залучення на обслуговування як фізичних осіб, так і суб'єктів господарювання. Відповідно до стратегії, Банк проводить сегментування клієнтів на корпоративних, таких, що належать до малого та середнього бізнесу, а також на фізичних осіб залежно від доходу, що вони отримують, та співробітників корпоративних клієнтів з метою повного задоволення їх потреб.

Протягом аналізованого періоду серед суб'єктів господарювання найактивніше залучалися клієнти на обслуговування за зарплатними проектами та вкладники, а серед фізичних осіб – вкладники та позичальники. Інформацію щодо клієнтської бази за суб'єктами господарювання наведено у Таблиці 4.4.

Таблиця 4.4. Кількість клієнтів-суб'єктів господарювання ВАТ «СЕБ Банк»

Показник	Станом на 01.01.2003	Станом на 01.01.2004	Станом на 01.01.2005	Станом на 01.01.2006	Станом на 01.01.2007	Станом на 01.07.2007
Позичальники	105	107	86	107	194	255
<i>темп приросту, %</i>	-	1,9	-19,6	24,4	81,3	31,4
Вкладники	10	17	26	36	60	68
<i>темп приросту, %</i>	-	70,0	52,9	38,5	66,7	13,3
Власники поточних рахунків	5631	6000	5275	9544	10328	10758
<i>темп приросту, %</i>	-	6,6	-12,1	80,9	8,2	4,2
Зарплатні проекти	31	44	75	266	437	475
<i>темп приросту, %</i>	-	41,9	70,5	254,7	64,3	8,7
Клієнти за операціями з цінними паперами	--	-	-	4	12	23
<i>темп приросту, %</i>	-	-	-	-	200,0	91,7
Всього клієнтів				7172	6124	6368

Зменшення кількості позичальників та власників поточних рахунків у 2004 році пояснюється зміною акціонерів, а зменшення кількості клієнтів у 2006 році – закриттям недіючих рахунків. За інформацією, наданою Банком, протягом 2002-2005 рр. статистика щодо кількості клієнтів не велась, а ОДБ не дає можливості отримати інформацію на відповідні дати. Станом на 01.07.2007 р. Банк обслуговує 6368 клієнтів-суб'єктів господарювання.

Інформацію щодо клієнтської бази за фізичними особами наведено у Таблиці 4.5.

Таблиця 4.5. Кількість клієнтів-фізичних осіб ВАТ «СЕБ Банк»

Показник	Станом на 01.01.2003	Станом на 01.01.2004	Станом на 01.01.2005	Станом на 01.01.2006	Станом на 01.01.2007	Станом на 01.07.2007
Позичальники	65	97	174	600	428	538
<i>темп приросту, %</i>	-	49,2	79,4	244,8	-28,7	25,7
Вкладники	1038	1908	2917	6473	8435	9393
<i>темп приросту, %</i>	-	83,8	52,9	121,9	30,3	11,4
Власники поточних рахунків	2005	2075	2294	3651	4826	5404
<i>темп приросту, %</i>	-	3,5	10,6	59,2	32,2	12,0
Власники поточних (карткових) рахунків	4686	5991	7512	15937	23277	24684
<i>темп приросту, %</i>	-	27,8	25,4	112,2	46,1	6,0
Клієнти за операціями з цінними паперами	-	-	-	1	10	16
<i>темп приросту, %</i>	-	-	-	-	900,0	60,0
Всього клієнтів				16248	18698	25416

За інформацією, наданою Банком, зменшення кількості позичальників у 2006 році відбувалося внаслідок закінчення строків користування кредитними коштами.

Клієнтська база фізичних осіб протягом аналізованого періоду розвивалася більш динамічно. Станом на 01.07.2007 р. Банк обслуговує 25416 клієнтів-фізичних осіб.

4.5. Платіжні картки

ВАТ «СЕБ Банк» розпочав розвивати картковий бізнес у 1999 році, емітуючи картки локальної платіжної системи. У квітні місяці 2001 року Банк став афілійованим членом міжнародної платіжної системи «MasterCard Worldwide» та почав поступове переведення клієнтів на картки цієї системи. У січні місяці 2006 року Банк став асоційованим членом міжнародної платіжної системи «Visa International».

Інформацію про стан карткового бізнесу ВАТ «СЕБ Банк» наведено у Таблиці 4.6.

Таблиця 4.6. Кількість платіжних карток у обігу ВАТ «СЕБ Банк», (шт.)

Назва картки	Станом на 01.01.03		Станом на 01.01.04		Станом на 01.01.05		Станом на 01.01.06		Станом на 01.01.07		Станом на 01.07.07		План на 01.01.08	
	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт
Visa														
- Visa Electron	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	1	2000	-
- Standard/Classic	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42	15	500	500
- Gold	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	143	-	1000
MasterCard														
- Cirrus/Maestro	2207	-	4613	-	5595	36	10173	93	16060	190	11999	179	20000	-
- Standard	62	-	184	-	188	9	2926	12	1229	59	1559	74	7000	500
- Gold	8	-	101	-	134	10	402	15	397	109	519	143	2000	500
Локальна платіжна система (ПС) „АЖІО”														
Локальні картки ПС Ажіо	4409	-	578	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Всього	6686	-	5476	-	5917	55	13501	120	17686	358	14123	555	31500	2500
Темп приросту, %	-	-	-22,1	-	8,1	-	128,2	118,2	31,0	198,3	-20,1	55,0	123,0	350,5

Зменшення кількості карток у поточному році обумовлене проведенням ревізії та закриттям карток, за якими відсутні трансакції протягом тривалого часу.

Банк активно залучає клієнтів на обслуговування за зарплатними проектами.

Інформацію про кількість зарплатних проектів ВАТ «СЕБ Банк» наведено у Таблиці 4.7.

Таблиця 4.7. Кількість зарплатних проектів ВАТ «СЕБ Банк»

Назва показника	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.07.2007	План на 01.01.2008
Кількість зарплатних проектів	31	44	75	266	437	475	530
Кількість карток за зарплатними проектами	4857	3292	3547	12123	16588	10386	24888

Станом на 1 липня 2007 року реалізовано 475 зарплатних проектів. Зменшення кількості зарплатних карток пояснюється проведенням ревізії та переведенням частини зарплатних карток у режим персональних карток.

Інформацію про розвиток інфраструктури обслуговування карткового бізнесу представлено в Таблиці 4.8.

Таблиця 4.8. Інфраструктура обслуговування карткового бізнесу ВАТ «СЕБ Банк», (одиниць)

Назва	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.07.2007	План на 01.01.2008
Банкомати (АТМ)	-	9	13	17	16	14	24
Торговельні термінали (POS)	-	-	-	1	13	17	20
Пункти видачі готівки	-	12	13	16	13	12	22

Наразі власного процесингового центру Банк не має, ВАТ АБ «Укргазбанк» є спонсором з обслуговування карток MasterCard, а АБ SEB Vilniaus Bankas – спонсор з обслуговування карток Visa. Протягом 2006–2007 років зменшилася кількість працюючих банкоматів, що пояснюється закінченням строку дії договорів за зарплатними проектами. Питання щодо зміни місцерозташування банкоматів розглядається Банком.

ВАТ «СЕБ Банк» є міжрегіональним банком та станом на 1 липня поточного року представлений 9 відділеннями у 6 областях України. В планах Банку на друге півріччя 2007 року відкриття 10 відділень у 8 областях України. Істотну участь у статутному капіталі Банку має АБ Skandinaviska Enskilda Banken, якому станом на 1 липня поточного року належить 99,4395% акцій. Афілійованими особами Банку є 4 юридичні особи.

Наразі Банк є афілійованим членом міжнародної платіжної системи «MasterCard Worldwide» та асоційованим членом міжнародної платіжної системи «Visa International». Власного процесингового центру Банк не має, ВАТ АБ «Укргазбанк» є спонсором з обслуговування карток MasterCard, а АБ SEB Vilniaus Bankas – спонсор з обслуговування карток Visa.

5. Фінансові показники діяльності банку

5.1. Виконання нормативів НБУ

Інформацію про стан виконання економічних нормативів НБУ наведено у Таблиці 5.1.

Таблиця 5.1. Дотримання економічних нормативів НБУ⁸

Норматив	Нормативне значення	На 01.01.06	На 01.04.06	На 01.07.06	На 01.10.06	На 01.01.07	На 01.04.07	На 01.07.07
Регулятивний капітал (Н1), млн. грн.	8 млн. євро	61,89	61,60	63,03	107,86	108,50	108,15	176,64
Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)	Не менше 10%	12,80	12,79	13,48	20,63	19,10	18,30	23,10
Норматив адекватності основного капіталу (Н3)	Не менше 4%	9,20	9,09	8,56	8,28	7,00	6,53	12,18
Норматив миттєвої ліквідності (Н4)	Не менше 20%	50,83	73,04	73,69	55,98	94,73	65,27	51,51
Норматив поточної ліквідності (Н5)	Не менше 40%	63,90	88,25	83,94	70,48	109,25	81,91	69,59
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	Не менше 20%	45,48	46,71	41,63	37,94	65,90	45,94	50,47
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	Не більше 25%	25,36	25,74	23,77	23,16	21,13	20,61	19,62
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	Не більше 800%	357,97	332,22	307,44	172,80	189,01	180,48	72,88
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9)	Не більше 5%	2,38	3,07	2,95	4,04	4,06	4,02	1,10
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10)	Не більше 30%	7,93	14,19	14,51	18,06	19,51	19,38	4,13
Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11)	Не більше 15%	2,65	2,99	3,07	1,93	2,25	2,25	1,95
Норматив загальної суми інвестування (Н12)	Не більше 60%	4,70	5,59	5,74	3,56	3,40	3,31	2,60
Норматив ризику загальної відкритої валютної позиції банку (Н13)	Не більше 30%	0,8966	0,9731	0,7263	0,5470	0,4299	0,4346	0,3631
Загальна довга відкрита валютна позиція (Н13-1)	Не більше 20%	0,3938	0,6691	0,4427	0,4317	0,3436	0,3807	0,2102
Загальна коротка відкрита валютна позиція (Н13-2)	Не більше 10%	0,4927	0,2717	0,2882	0,1123	0,0874	0,0735	0,1713

У грудні місяці 2006 року ВАТ «СЕБ Банк» одноразово порушувало норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента.

Регулятивний капітал Банку станом на 1 липня поточного року становить 176,64 млн. грн., у т. ч. капітал I рівня 111,60 млн. грн. (або 63,18%). З метою підвищення рівня капіталізації ВАТ «СЕБ Банк» у 2007 році у 5 разів збільшив статутний капітал, який станом на 01.07.2007 р. складає 63,08 млн. грн., коефіцієнт фондової капіталізації складає 35,71%.

⁸ Середньозважені значення нормативів Н3, Н4, Н11, Н12 та Н13 (Н13-1 та Н13-2)

26 вересня 2007 року Загальними зборами акціонерів було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Банку на 50,50 млн. грн.

Капітал II рівня 68,57 млн. грн. складається з результату переоцінки основних засобів (63,79 млн. грн.), резерву під стандартну заборгованість (0,51 млн. грн.), прибутку минулих років (1,00 млн. грн.) та розрахункового прибутку поточного року (3,27 млн. грн.).

У результаті збільшення статутного капіталу, що відбулося у I півріччі поточного року, значно покращились нормативи адекватності капіталу, кредитного ризику та інвестування.

Значення нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента станом на 01.07.2007 р. складає 19,62% (при нормативному значенні не більше ніж 25%). Значно вищі нормативних значень показники Н2 – Н6, а значно нижчі допустимих значень показники Н8 – Н13.

Протягом аналізованого періоду ВАТ «СЕБ Банк» одноразово порушувало норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента. У результаті збільшення статутного капіталу, що відбулося у I півріччі поточного року, значно покращились нормативи адекватності капіталу, кредитного ризику та інвестування. Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента станом на 01.07.2007 р. складає 19,62%.

5.2. Джерела формування ресурсів

5.2.1. Капітал

Власний капітал ВАТ «СЕБ Банк» протягом періоду, що взятий для аналізу, зріс у 3,29 рази та станом на 01.07.2007 р. складає 181,02 млн. грн. У той же час статутний капітал Банку протягом аналізованого періоду зріс у 5,98 рази, в т. ч. у результаті проведеної Банком у 2007 році емісії власних акцій – у 5,02 рази та станом на 1 липня 2007 року складає 63,08 млн. грн. Питома вага статутного капіталу у власному капіталі зросла на 15,71 відсоткових пункти та склала 34,85% (проти 19,14% станом на 1 січня 2003 року).

26 вересня 2007 року Загальними зборами акціонерів було прийнято рішення про проведення 14 емісії власних акцій з метою збільшення статутного капіталу Банку на 50,50 млн. грн. Згідно з планом Банку, станом на 1 квітня 2008 року зареєстрований та сплачений статутний капітал має скласти 113,58 млн. грн. Станом на 11 грудня 2007 року внески за незареєстрованим статутним капіталом складають 50,50 млн. грн. Збільшення статутного капіталу позитивно вплине на можливості Банку щодо подальшого розвитку.

Структуру власного капіталу Банку наведено у Таблиці 5.2.

Таблиця 5.2. Структура власного капіталу ВАТ «СЕБ Банк», млн. грн.

Показник	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	Темп росту за 2006 р., рази	Темп росту з 2003 р., рази
Сплачений статутний капітал	10,54	12,58	12,58	12,58	12,58	12,58	12,58	12,58	12,58	63,08	1,00	5,98
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	3,74	4,10	4,47	4,81	44,08	44,08	44,08	44,08	44,08	49,74	9,16	13,29
Результат минулих років	32,16	33,95	34,80	38,01	1,00	1,00	1,04	1,29	6,66	1,00	0,03	0,03
Результати переоцінки	1,28	18,57	32,99	52,63	51,86	51,77	51,96	63,47	63,03	64,47	1,21	50,21
Фінансовий результат поточного року	7,34	7,16	5,58	1,77	0,42	0,66	2,46	5,47	1,32	2,73	3,09	0,37
Власний капітал	55,06	76,36	90,41	109,80	109,94	110,09	112,12	126,88	127,67	181,02	1,16	3,29

27,48% власного капіталу Банку складає резервний фонд (49,74 млн. грн.), до якого було спрямовано прибутки, отримані за результатами діяльності 2004-2006 рр. у повному обсязі та частково – прибутки, отримані у 2002-2003 рр.

Результат переоцінки основних засобів та цінних паперів станом на 1 липня поточного року (64,47 млн. грн.) складає 35,62% власного капіталу, результат минулих років (1,00 млн. грн.) – 0,55%, фінансовий результат поточного року (2,73 млн. грн.) – 1,51%.

Власний капітал ВАТ «СЕБ Банк» станом на 01.07.2007 р. складає 181,02 млн. грн. та зростав за рахунок збільшення статутного капіталу, резервного фонду та переоцінки основних засобів і цінних паперів. Збільшення статутного капіталу позитивно вплине на можливості Банку щодо його подальшого розвитку.

5.2.2. Зобов'язання

Зобов'язання ВАТ «СЕБ Банк» збільшилися порівняно з початком 2003 року на 631,59 млн. грн. (в 4,65 рази) та станом на 01.07.2007 р. складають 804,45 млн. грн.

Структуру зобов'язань наведено у Таблиці 5.3.

Таблиця 5.3. Структура зобов'язань ВАТ «СЕБ Банк», млн. грн.

Показники	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	Темп росту за 2006 р., рази	Темп росту з 2003 р., рази
Заборгованість перед НБУ	6,29	11,25	16,84	23,36	23,26	21,03	21,03	17,86	17,86	11,64	0,76	1,85
Кошти банків	54,68	132,22	61,06	122,22	120,13	143,46	185,51	210,72	216,87	272,13	1,72	4,98
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,08	0,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00
Кошти суб'єктів господарювання	64,12	92,23	91,43	158,98	139,29	155,20	177,48	179,54	197,12	276,04	1,13	4,30
Кошти фізичних осіб	38,87	54,97	83,53	171,88	199,86	196,84	167,95	200,36	202,50	198,93	1,17	5,12
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	3,69	3,88	2,43	0,27	-	-	-	-	-	-	0,00	0,00
Боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зобов'язання	5,14	4,63	5,98	27,20	29,62	29,03	32,35	86,71	89,81	45,70	3,19	8,90
Разом зобов'язання	172,86	299,19	261,27	503,92	512,18	545,56	584,31	695,19	724,16	804,45	1,38	4,65

Станом на 1 липня 2007 року основу ресурсної бази складають кошти суб'єктів господарювання – 276,04 млн. грн. (питома вага в зобов'язаннях – 34,31%), кошти банків – 272,13 млн. грн. (33,83%), кошти фізичних осіб – 198,93 млн. грн. (24,73%) та кошти, залучені від НБУ за рахунок коштів міжнародних фінансових організацій (СБРР) – 11,64 млн. грн. (1,45%).

Інші зобов'язання, частка яких у зобов'язаннях Банку становить 5,68%, складаються із розрахунків за податками та обов'язковими платежами (21,93 млн. грн.), нарахованих витрат (8,42 млн. грн.), кредиторської заборгованості (11,42 млн. грн.).

Портфель коштів клієнтів

Портфель залучених коштів клієнтів станом на 1 липня 2007 року переважно складається з коштів на поточних рахунках клієнтів (66,27%). Середньозважені залишки коштів на поточних рахунках фізичних осіб мають тенденцію до зростання.

Валютою залучення ресурсів, як і валютою кредитування виступає переважно гривня.

Структуру клієнтських коштів ВАТ «СЕБ Банк» наведено у Таблиці 5.4.

Таблиця 5.4. Структура залучених клієнтських коштів ВАТ «СЕБ Банк», млн. грн.

Показники	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	Темп росту за 2006 р., рази	Темп росту з 2003 р., рази
Кошти фізичних осіб, в т.ч.:	64,12	92,23	91,43	171,88	199,86	196,84	167,95	200,36	202,50	198,93	1,17	3,10
до запитання	60,20	86,90	88,84	19,86	23,74	26,95	22,93	53,19	53,95	51,02	2,68	0,85
строкові	3,92	5,33	2,59	152,03	176,12	169,89	145,01	147,16	148,55	147,91	0,97	37,69
Кошти суб'єктів господарювання, в т.ч.:	38,87	54,97	83,53	158,98	139,29	155,20	177,48	179,54	197,12	276,04	1,13	7,10
до запитання	5,02	7,56	5,57	138,04	122,92	136,99	153,51	162,24	185,52	263,75	1,18	52,52
строкові	33,84	47,42	77,96	20,94	16,37	18,21	23,97	17,30	11,60	12,29	0,83	0,36
Всього коштів клієнтів	102,99	147,21	174,96	330,86	339,16	352,04	345,43	379,90	399,62	474,97	1,15	4,61

Залежності від коштів фізичних осіб Банк не має (питома вага станом на 1 липня 2007 року у клієнтському портфелі залучених коштів складає 41,88%).

Диверсифікація залучених коштів суб'єктів господарювання за видами економічної діяльності добра. Станом на 1 липня 2007 року в зобов'язаннях за коштами, залученими на рахунки суб'єктів господарювання, найбільшу питому вагу мають кошти підприємств торгівлі – 29,66% та сфери будівництва – 20,74%. Частка коштів підприємств, що здійснюють операції з нерухомим майном та надають послуги – 11,62%, підприємств переробної промисловості – 10,72%, підприємств, що надають комунальні та індивідуальні послуги – 9,07%, що здійснюють фінансову діяльність – 6,75%, готельного та ресторанного бізнесу – 5,76%, підприємств транспорту та зв'язку – 3,57%.

Щодо концентрації ресурсної бази Банку станом на 01.07.2007 р., слід зазначити, що кошти (депозити) 10 найбільших вкладників (32,42 млн. грн.) у депозитному портфелі складають 20,24%, а кошти 20 найбільших кредиторів Банку (419,71 млн. грн.) у зобов'язаннях – 52,17% (переважно це кошти банків, що входять до SEB-групи).

Зобов'язання Банку складаються з коштів суб'єктів господарювання, коштів банків, коштів фізичних осіб та коштів, залучених від НБУ за рахунок коштів міжнародних фінансових організацій (ЄБРР). Клієнтські кошти переважно складаються із коштів на поточних рахунках. Диверсифікація залучених коштів суб'єктів господарювання за видами економічної діяльності добра. Кошти (депозити) 10 найбільших вкладників у депозитному портфелі станом на 1 липня поточного року складають 20,24%, кошти 20 найбільших кредиторів Банку у зобов'язаннях – 52,17% (переважно це кошти банків, що входять до SEB-групи).

5.3. Напрями розміщення коштів

5.3.1. Активи

Активи ВАТ «СЕБ Банк» протягом аналізованого періоду зросли у 4,32 рази – до 985,47 млн. грн. станом на 01.07.2007 р. Неробочі активи у чистих активах складають 15,87%. Структуру активів банку наведено у Таблиці 5.5.

Таблиця 5.5. Структура активів ВАТ «СЕБ Банк», млн. грн.

Показники	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	Темп росту за 2006 р., рази	Темп росту з 2003 р., рази
Високоліквідні активи	22,26	83,03	65,58	85,24	121,94	135,01	119,49	237,78	178,54	192,09	2,79	8,63
МБКід	49,10	75,70	40,72	45,67	10,83	0,82	18,81	30,66	10,60	71,39	0,67	1,45
Кредитний портфель	125,92	168,68	180,61	350,97	360,56	378,34	410,56	428,72	480,32	508,50	1,22	4,04
Цінні папери	6,34	6,99	7,87	33,74	31,29	46,01	51,23	11,26	55,18	66,39	0,33	10,46
Резерви під активні операції	5,12	7,21	7,50	8,44	8,03	7,77	8,88	7,29	7,88	8,72	0,86	1,70
Довгострокові інвестиції	0,27	0,27	0,11	2,60	2,60	2,60	3,10	2,54	2,54	3,54	0,98	12,98
Основні фонди	24,26	44,24	61,18	97,83	96,88	95,65	94,43	108,82	108,03	120,20	1,11	4,95
Інші активи	4,88	3,86	3,11	6,11	6,04	4,99	7,68	9,57	24,49	32,09	1,57	6,58
Разом активів	227,92	375,55	351,68	613,72	622,12	655,65	696,43	822,07	851,83	985,47	1,34	4,32

У структурі активів переважає кредитний портфель клієнтів, частка якого у чистих активах коливалася в межах від 55,25% (станом на 01.01.2003 р.) до 51,60% (станом на 01.07.2007 р.).

Частка високоліквідних активів в чистих активах протягом аналізованого періоду коливалася в межах від 9,77% (станом на 01.01.2003 р.) до 19,49% (станом на 01.07.2007 р.). Станом на 1 січня 2007 року частка високоліквідних активів у чистих активах складала 28,92% як наслідок значних сум коштів на кореспондентському рахунку в НБУ.

Портфель цінних паперів, що протягом аналізованого періоду (за виключенням 1 січня 2007 року) мав тенденцію до зростання, станом на 1 липня 2007 року формує 6,74% активів та переважно складається з цінних паперів, що рефінансуються НБУ в портфелі банку до погашення (65,25 млн. грн., або 98,28%).

Портфель цінних паперів на продаж складається переважно з акцій підприємств з управління фінансовими ринками. Портфель цінних паперів до погашення складається з боргових цінних паперів фінансової установи.

Станом на 1 жовтня 2007 року Головний банк та 3 відділення розташовані у власних приміщеннях, 6 відділень Банку – в орендованих приміщеннях. Питома вага основних засобів у чистих активах починаючи з 2005 року мала тенденцію до зниження як наслідок зростання чистих активів та станом на 01.07.2007 р. складає 12,20%. Коефіцієнт захищеності капіталу складає 66,86%. Вартість основних засобів в оперативному лізингу Банку станом на 01.07.2007 р. складає 5,13 млн. грн.

Частка розміщених міжбанківських коштів протягом аналізованого періоду мала тенденцію до зниження та станом на 01.04.2007 р. складала 1,24% чистих активів, проти 21,54% станом на 01.01.2003 р., а у II кварталі 2007 року дещо збільшилась та станом на 01.07.2007 р. складає 7,24%.

Інші активи Банку складаються переважно із запасів товарно-матеріальних цінностей (17,74 млн. грн.), дебіторської заборгованості (5,13 млн. грн.), нарахованих доходів (4,62 млн. грн.) та коштів на транзитних рахунках (4,10 млн. грн.).

Надані гарантії та авалі станом на 01.07.2007 р. складають 4,79% регулятивного капіталу.

Основним доходним активом ВАТ «СЕБ Банк» залишається його кредитний портфель.

Портфель кредитів клієнтам

Кредитний портфель ВАТ «СЕБ Банк» протягом аналізованого періоду збільшився у 4,04 рази, та станом на 1 липня 2007 року складає 508,50 млн. грн.

У структурі клієнтського кредитного портфеля ВАТ «СЕБ Банк» переважають кредити, надані суб`єктам господарювання. Питома вага довгострокових кредитів до 2007 року зростала, а у поточному році дещо знизилась та станом на 1 липня 2007 року складає 62,30%.

Структуру клієнтського кредитного портфеля наведено в Таблиці 5.6.

Таблиця 5.6. Структура клієнтського кредитного портфеля ВАТ «СЕБ Банк», млн. грн.

Показники	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	Темп росту за 2006 р., рази	Темп росту з 2003 р., рази
Кредити суб'єктам господарювання, в т.ч.:	113,20	163,29	174,46	309,66	319,70	329,61	348,69	341,83	370,61	381,97	1,10	3,37
кредити "овердрафт"	15,41	16,50	6,21	9,08	9,76	10,77	9,04	6,90	9,87	5,90	0,76	0,38
кредити, за врахованими векселями	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
кредити за операціями факторингу	-	-	-	-	-	-	-	4,47	5,94	8,24	-	-
короткострокові кредити	46,28	41,41	53,30	101,92	109,53	121,37	115,99	107,74	125,57	164,06	1,06	3,54
довгострокові кредити	50,66	104,10	112,06	194,76	196,47	193,74	216,34	216,67	224,37	199,72	1,11	3,94
прострочена та сумнівна заборгованість	0,84	1,29	2,89	3,90	3,94	3,74	7,32	6,06	4,87	4,05	1,55	4,82
Кредити фізичним особам, в т.ч.:	12,72	5,39	6,15	41,31	40,86	48,73	61,87	86,89	109,70	126,54	2,10	9,95
короткострокові кредити	0,47	0,72	1,14	0,47	0,67	2,83	9,27	9,49	8,82	9,08	19,99	19,33
довгострокові кредити	12,25	4,66	5,00	40,69	37,55	14,60	14,83	16,03	15,49	18,48	0,39	1,51
короткострокові іпотечні кредити	-	-	-	-	-	-	0,43	-	-	-	-	-
довгострокові іпотечні кредити	-	-	-	-	2,44	31,13	37,14	61,19	85,16	98,57	-	-
прострочена та сумнівна заборгованість	0,00	0,00	0,01	0,14	0,20	0,17	0,20	0,19	0,24	0,41	1,34	908,27
Сформовані резерви під кредити, що надані клієнтам	3,44	4,41	6,01	7,72	7,48	7,32	8,41	6,77	7,37	8,20	0,88	2,38
Всього кредитний портфель не скоригований на резерви	125,92	168,68	180,61	350,97	360,56	378,34	410,56	428,72	480,32	508,50	1,22	4,04

Основною валютою кредитування є національна валюта. Станом на 1 липня 2007 року за цільовим спрямуванням переважають кредити, надані у поточну діяльність. Обсяг іпотечних кредитів, наданих фізичним особам, у кредитному портфелі клієнтів складає 19,38% (у кредитному портфелі фізичних осіб – 77,90%), наданих суб'єктам господарювання – 7,86% (у кредитному портфелі суб'єктів господарювання – 10,46%).

У кредитному портфелі Банку спостерігаються концентрації за окремими позичальниками – позичальниками, що мають зобов'язання за кредитами у сумах понад 27,90 млн. грн. (25,0% від капіталу I рівня).

20 найбільших кредитів у клієнтському кредитному портфелі ВАТ «СЕБ Банк» станом на 1 липня 2007 року складають 248,58 млн. грн., що відповідає 48,88% заборгованості за кредитами, або 222,74% капіталу I рівня. Концентрації у кредитному портфелі мають тенденцію до зниження у поточному році.

У структурі кредитів, наданих суб'єктам господарювання, станом на 1 липня 2007 року спостерігається спрямованість Банку на кредитування підприємств торгівлі – 43,20% та підприємств переробної промисловості – 34,64%. Частка кредитних коштів, що надані підприємствам які проводять операції з нерухомим майном та надають послуги підприємствам – 9,49%, підприємствам, що надають комунальні та індивідуальні послуги та здійснюють діяльність у сфері культури та спорту – 6,95%, підприємствам сфери будівництва – 4,71%.

Структуру кредитного портфеля суб'єктів господарювання ВАТ «СЕБ Банк» за видами економічної діяльності станом на 1 липня 2007 року наведено на Рисунку 5.1.

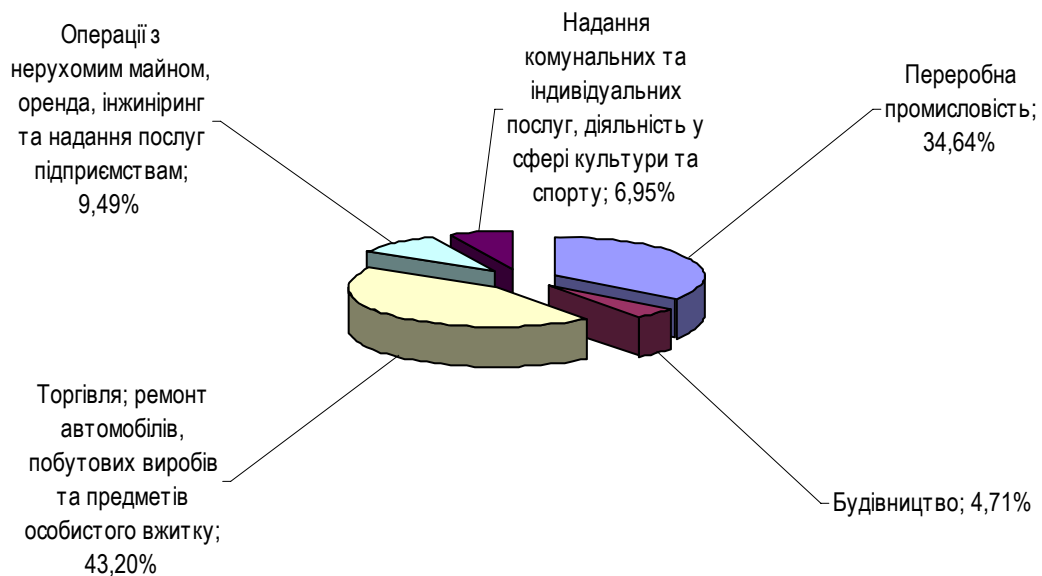


Рисунок 5.1. Структура кредитного портфеля суб'єктів господарювання за видами економічної діяльності

Якість кредитного портфеля ВАТ «СЕБ Банк» добра. Щодо структури кредитного портфеля за категоріями ризику, слід зазначити, що протягом аналізованого періоду, частка кредитів, класифікованих як «сумнівні» та «безнадійні» не перевищувала 1%, за виключенням 1 січня 2005 року, коли вона складала 1,99%. Частка «сумнівної» та «безнадійної» заборгованості станом на 1 липня поточного

року складає 0,53%, кредитів, класифікованих як «стандартні» та «під контролем» – 89,72%.

Станом на 01.07.2007 р. обсяг простроченої та сумнівної заборгованості складає 4,46 млн. грн. (0,88% клієнтського кредитного портфеля). Протягом аналізованого періоду частка прострочених та сумнівних кредитів у клієнтському кредитному портфелі не перевищувала 2%. 10 найбільших проблемних кредитів станом на 01.07.2007 р. складають (3,03 млн. грн.). За інформацією, наданою Банком, працівниками юридичного управління ведеться робота щодо примусового стягнення заборгованості з позичальників, потенціал повернення заборгованості низький. Банк має сумнівну заборгованість за кредитами, наданими іншим банком, частка якої є незначною та постійно знижується.

ВАТ «СЕБ Банк» здійснює формування резерву щомісячно у ході моніторингу кредитного портфеля та забезпечення. Розрахунок суми резерву проводиться згідно з критеріями оцінки фінансового стану позичальників, які визначені внутрішніми нормативними документами. Розмір резервів визначається відповідно до загальної суми всіх кредитів, класифікованих за групами ризику і з урахуванням коефіцієнтів ризику. Рівень резервування по клієнтському кредитному портфелю станом на 1 липня поточного року складає 1,61%.

Станом на 1 липня 2007 року Банком у повному обсязі сформовано резерв на відшкодування можливих втрат за кредитними операціями (8,42 млн. грн.), під дебіторську заборгованість (0,06 млн. грн.), за простроченими та сумнівними до отримання нарахованими доходами (0,23 млн. грн.), за операціями з цінними паперами (0,01 млн. грн.). Негативно класифіковані активи (з урахуванням кредитів, класифікованих як «субстандартні») станом на 01.07.2007 р. у чистих активах склали 2,81%. Резерви, що сформовано під активні операції, складають 31,45% негативно класифікованих активів.

Безнадійна заборгованість списується з балансу за рахунок сформованого резерву згідно з внутрішніми Положеннями. Інформацію щодо сум списаної безнадійної заборгованості наведено в Таблиці 5.7.

Таблиця 5.7. Сума списаної заборгованості, тис. грн.

	2002 р.	2003 р.	2004 р.	2005 р.	2006 р.	I - II кв. 2007 р.
Сума списаної дебіторської заборгованості	-	4,39	-	15,09	2,06	15,52
Сума списаних доходів	-	-	-	-	-	2,57
Сума списаної заборгованості за кредитами	3,35	18,99	-	707,43	313,36	80,98

Частка списаних у збиток активів станом на 1 липня поточного року складає 1,65% статутного капіталу Банку.

Банк веде роботу щодо повернення раніше списаної заборгованості. Протягом аналізованого періоду, загалом, було повернуто раніше списаної заборгованості за кредитами у сумі 11,54 тис. грн.

У структурі забезпечення за наданими кредитами станом на 1 липня 2007 року переважають нерухоме майно (забезпечує 49,95% вимог за кредитами) та недержавні цінні папери і рухоме майно – 26,91%. Майнові права на грошові депозити забезпечують 15,57% вимог за кредитами, гарантії урядів країн категорії «А», міжнародних багатосторонніх банків та банків з рейтингом не нижче, ніж «інвестиційний клас» – 5,29%, вартість об'єктів фінансового лізингу – 1,95%, майнові права на майбутнє нерухоме майно, що належить до житлового фонду – 0,34%. Чистий кредитний ризик складає 10,83%.

Залучені кошти Банк розміщує, насамперед, у кредитний портфель. Частка інших складових у чистих активах ВАТ «СЕБ Банк» є незначною. Високоліквідні активи підтримуються в достатньому обсязі. Кредитний портфель клієнтів станом на 1 липня поточного року сформований переважно з кредитів, наданих корпоративним клієнтам. Основною валютою кредитування є національна валюта. За цільовим спрямуванням переважають кредити, надані у поточну діяльність. Обсяг іпотечних кредитів, наданих клієнтам складає 27,24%. Кредитний портфель суб'єктів господарювання недостатньо диверсифікований за видами економічної діяльності. У клієнтському кредитному портфелі наявні концентрації за окремими позичальниками, а 20 найбільших кредитів станом на 1 липня 2007 року формують 48,88% заборгованості за кредитами, або 222,74% капіталу I рівня. Концентрація кредитного портфеля за основними позичальниками та спрямованість на кредитування підприємств торгівлі разом з незначним рівнем резервування за кредитними операціями може негативно вплинути на ліквідність та капіталізацію Банку. Якість кредитного портфеля Банку добра. Частка «сумнівної» та «безнадійної» заборгованості станом на 1 липня поточного року складає 0,53%, кредитів, класифікованих як «стандартні» та «під контролем» – 89,72%. Обсяг простроченої та сумнівної заборгованості складає 4,46 млн. грн. (0,88% клієнтського кредитного портфеля). У структурі забезпечення за наданими кредитами переважають нерухоме майно (забезпечує 49,95% вимог за кредитами) та недержавні цінні папери і рухоме майно – 26,91%. Майнові права на грошові депозити забезпечують 15,57% вимог за кредитами.

5.4. Ліквідність

Значний обсяг коштів Банк розміщує у кредитний портфель, питома вага високоліквідних активів у чистих активах ВАТ «СЕБ Банк» підтримується на достатньому рівні. Банк стабільно підтримує необхідний розмір коштів на коррахунку в НБУ. Станом на 1 липня поточного року пасивне сальдо за міжбанківськими операціями складає 9,93%, за міжбанківськими кредитами і депозитами – 26,31%. Залучені кредити переважно короткострокові. На інші звітні дати сальдо за міжбанківськими операціями також є пасивним, а його значення – високим. Однак, більше половини залучених коштів формують кошти Банків, що входять в SEB-групу та кошти, що залучені від ЄБРР. Міжбанківські операції здійснюються переважно на умовах «SWAP». Станом на 01.10.2007 р. на Банк відкрито ліміти 24 банками України за операціями строком до 1 місяця в сумах від 0,5 млн. грн. до 60,0 млн. грн. загальним обсягом 136,46 млн. грн.

Значення показників миттєвої та поточної ліквідності перевищують нормативні значення, встановлені НБУ.

Залишки коштів на поточних рахунках фізичних осіб мали тенденцію до зростання. Коефіцієнт клієнтської бази станом на 1 липня 2007 року складає 39,13%.

Активи та пасиви Банку збалансовані за строками до погашення. Станом на 1 липня поточного року невідповідність активів та пасивів строком до 31 дня має від'ємне значення та складає 9,51% валюти балансу, а за коштами – від 32 днів до 1 року – невідповідність склала -0,05%. Слід зазначити збалансованість активів та зобов'язань ВАТ «СЕБ Банк» за валютами.

Активи та пасиви ВАТ «СЕБ Банк» добре збалансовані за строками до погашення. Частка високоліквідних активів у чистих активах Банку підтримується на достатньому рівні. Нормативи ліквідності протягом аналізованого періоду є стабільно вищими за мінімальні вимоги НБУ та достатні, щоб нівелювати ризики.

5.5. Фінансові результати діяльності

5.5.1. Доходи

За результатами діяльності у 2006 році ВАТ «СЕБ Банк» отримало доходи у сумі 88,17 млн. грн., що в 2,35 рази перевищує доходи, отримані у 2002 році.

Протягом аналізованого періоду у структурі доходів переважали процентні та комісійні доходи.

Структуру доходів ВАТ «СЕБ Банк» наведено в Таблиці 5.8.

Таблиця 5.8. Структура доходів ВАТ «СЕБ Банк», %

Показник	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07
Процентні доходи	64,76	63,63	67,92	67,30	66,85	66,31	65,80	64,89	68,82	68,64
Комісійні доходи	25,29	21,65	25,29	25,78	21,96	23,11	23,80	24,01	21,56	23,09
Результат від торговельних операцій	4,64	4,55	5,01	4,34	7,51	6,86	6,90	7,24	6,51	6,24
Інші операційні доходи	4,56	1,48	0,84	0,89	1,63	1,59	1,63	1,93	2,67	1,53
Інші доходи	0,72	8,69	0,94	1,70	2,05	2,14	1,87	1,93	0,45	0,50
Повернення списаних активів	0,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Частка процентних доходів за кредитами, наданими суб'єктам господарської діяльності, та доходів за коштами, що розміщені в інших банках, протягом аналізованого періоду знижувалась. Натомість, частка процентних доходів за

кредитами, наданими фізичним особам та процентних доходів за цінними паперами зростала.

Комісійні доходи протягом 2002–2006 років склалися переважно з доходів за розрахунково-касове обслуговування клієнтів, частка яких складала понад 70% та доходів за операціями на валютному ринку. У I півріччі поточного року структура комісійних доходів дещо змінилася – частка доходів за розрахунково-касове обслуговування клієнтів знизилася до 60%, натомість, комісійні доходи за операціями з цінними паперами склали близько 9,5%.

Результат від торговельних операцій сформовано доходами від торгівлі іноземною валютою.

Частка інших операційних доходів протягом аналізованого періоду була незначною, за виключенням 2002 року. Результат від продажу цінних паперів з портфеля банку на продаж у 2004 та 2005 роках мав від`ємне значення.

Частка інших доходів у структурі доходів протягом аналізованого періоду була незначною, за виключенням 2003 року, коли вона була сформована переважно результатом від продажу нематеріальних активів та основних засобів.

Протягом аналізованого періоду Банк списував безнадійну заборгованість. В результаті вжитих заходів щодо повернення списаної заборгованості, у 2002 році було повернено незначну суму коштів.

5.5.2. Витрати

За результатами діяльності у 2006 році витрати ВАТ «СЕБ Банк» склали 82,70 млн. грн., що в 2,74 рази перевищує витрати 2002 року.

Структуру витрат Банку наведено в Таблиці 5.9.

Таблиця 5.9. Структура витрат ВАТ «СЕБ Банк», %

Показник	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07
Процентні витрати	24,38	23,85	28,66	31,79	40,41	39,34	38,52	37,62	36,30	34,37
Комісійні витрати	2,27	1,86	3,24	2,82	2,00	2,21	2,25	2,60	2,93	2,59
Інші операційні витрати	2,50	2,50	2,50	3,92	4,12	4,71	4,90	5,21	5,10	5,06
Загальні адміністративні витрати	63,55	57,11	60,82	55,65	53,65	52,52	50,40	51,88	47,48	51,33
Відрахування в резерви	2,03	5,43	-0,40	2,77	-2,05	-1,67	0,84	-1,25	2,73	3,23
Податок на прибуток	5,27	9,26	5,18	3,04	1,86	2,89	3,09	3,94	5,46	3,43

Найбільшу питому вагу у структурі витрат протягом аналізованого періоду мали загальні адміністративні витрати, серед яких витрати на утримання персоналу займають більше половини.

Витрати за коштами фізичних осіб протягом аналізованого періоду є найбільшою складовою процентних витрат. Протягом 2002–2005 років вони займали близько 70% у структурі процентних витрат, а починаючи з 2006 року, почали знижуватись та за результатами I півріччя поточного року складають 44,97%. Питома вага процентних витрат за коштами суб'єктів господарювання протягом 2002–2005 років складала близько 12%, а починаючи з 2006 року, знизилась майже вдвічі та за результатами I півріччя поточного року складає 6,08%. Натомість, процентні витрати за коштами, залученими від інших банків, починаючи з 2006 року, почали зростати та за результатами I півріччя поточного року склали 43,13%, проти 12,72% за результатами діяльності 2005 року та близько 11% у попередніх роках.

Комісійні витрати складаються з витрат на розрахунково-касове та кредитне обслуговування.

Найактивніше формування резервів для відшкодування можливих витрат відбувалося у 2003 році. У 2004 та 2006 роках резерви розформувались.

5.5.3. Прибуток

Протягом аналізованого періоду діяльність Банку була прибутковою. Рентабельність активів за 2006 рік склала 0,82%, рентабельність капіталу – 4,90%, коефіцієнт ефективності діяльності – 110,77%. Чистий прибуток за результатами діяльності 2006 року склав 5,47 млн. грн.

Фінансовий результат станом на 1 липня поточного року склав 2,73 млн. грн., що в 4,14 рази більше порівняно з аналогічним періодом минулого року, при цьому, коефіцієнт ефективності діяльності складає 119,38%, що обумовлено значним рівнем загально адміністративних витрат. Коефіцієнт податкового навантаження – 3,24%.

6. Аналіз виконання планів

План Банку 2006 року за показником чистого прибутку було виконано на 110,2%, I кварталу поточного року – на 3702,3%, I півріччя поточного року – на 484,0%.

Планові показники балансу Банку у 2006 році виконано на 108,3%, I кварталу 2007 року – на 101,7%, I півріччя поточного року – на 95,5%.

Інформацію щодо виконання планових показників наведено в Додатку 3.

7. Стратегія розвитку банку на 2007–2009 роки

Стратегія розвитку ВАТ «СЕБ Банк» на 2007–2009 роки передбачає:

- посилення ринкових позицій, укріплення фінансового потенціалу, організацію роботи відповідно до найкращих стандартів банківської практики;
- активізацію маркетингової функції;
- зростання чистих активів до 3581,13 млн. грн., а капіталу – до 380,86 млн. грн. до кінця 2009 року;
- нарощення обсягів кредитування, зокрема збільшення обсягу клієнтського кредитного портфеля до 2673,34 млн. грн. та його диверсифікацію за позичальниками та видами економічної діяльності, а також підтримання його якості на належному рівні;
- сегментування клієнтів на корпоративних, таких, що належить до малого та середнього бізнесу, а також на фізичних осіб залежно від доходу, що вони отримують та співробітників корпоративних клієнтів з метою повного задоволення їх потреб;
- впровадження нових продуктів та послуг;
- подальший розвиток регіональної мережі.

Плановий баланс, плановий прибуток та планові показники ефективності діяльності ВАТ «СЕБ Банк» на 2007–2009 роки наведено в Додатку 4.

Висновок

Спираючись на проведений аналіз основних показників та аспектів діяльності ВАТ «СЕБ Банк», його кредитний рейтинг визначено на рівні uaAA-, з прогнозом «стабільний».

Генеральний директор

С. А. Дубко

Начальник відділу рейтингів фінансового сектора

А. М. Коноплястий

Відповідальний аналітик

Г. П. Винник

Додатки

Дані балансу ВАТ «СЕБ Банк», млн. грн.

Показники	01.01.2003	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
Активи										
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	15,28	24,62	33,78	74,94	96,92	129,92	101,48	188,02	157,21	59,62
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	1,62	1,20	0,94	30,47	30,10	44,87	50,10	10,02	54,04	65,25
Кошти в інших банках	56,09	134,11	72,53	55,97	35,86	5,91	36,82	80,41	31,94	203,85
Кредити клієнтам	125,92	168,68	180,61	350,97	360,56	378,34	410,56	428,72	480,32	508,50
Цінні папери	4,73	5,78	6,93	3,27	1,19	1,14	1,14	1,24	1,14	1,14
Довгострокові вкладення	24,54	44,51	61,29	100,43	99,48	98,25	97,53	111,36	110,57	123,73
Нараховані доходи	1,19	1,18	1,44	2,19	2,06	1,84	1,89	2,34	3,75	4,62
Резерви	-5,12	-7,21	-7,50	-8,44	-8,03	-7,77	-8,88	-7,29	-7,88	-8,72
Інші активи	3,68	2,68	1,67	3,92	3,98	3,15	5,79	7,23	20,74	27,47
Разом активів	227,92	375,55	351,68	613,72	622,12	655,65	696,43	822,07	851,83	985,47
Зобов'язання										
Заборгованість перед НБУ	6,29	11,25	16,84	23,36	23,26	21,03	21,03	17,86	17,86	11,64
Кошти банків	54,68	132,22	61,06	122,22	120,13	143,46	185,51	210,72	216,87	272,13
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,08	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти суб'єктів господарювання	64,12	92,23	91,43	158,98	139,29	155,20	177,48	179,54	197,12	276,04
Кошти фізичних осіб	38,87	54,97	83,53	171,88	199,86	196,84	167,95	200,36	202,50	198,93
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	3,69	3,88	2,43	0,27	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Боргові цінні папери	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Субординований борг	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Нараховані витрати	1,59	1,66	3,70	7,39	9,20	9,16	9,38	8,52	8,50	8,42
Інші зобов'язання	3,54	2,97	2,28	19,81	20,43	19,87	22,97	78,19	81,31	37,28
Разом зобов'язань	172,86	299,19	261,27	503,92	512,18	545,56	584,31	695,19	724,16	804,45
Власний капітал										
Сплачений статутний капітал	10,54	12,58	12,58	12,58	12,58	12,58	12,58	12,58	12,58	63,08
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	3,74	4,10	4,47	4,81	44,08	44,08	44,08	44,08	44,08	49,74
Результат минулих років	32,16	33,95	34,80	38,01	1,00	1,00	1,04	1,29	6,66	1,00
Результати переоцінки	1,28	18,57	32,99	52,63	51,86	51,77	51,96	63,47	63,03	64,47
Фінансовий результат поточного року	7,34	7,16	5,58	1,77	0,42	0,66	2,46	5,47	1,32	2,73
Всього власний капітал	55,06	76,36	90,41	109,80	109,94	110,09	112,12	126,88	127,67	181,02

Дані звіту про фінансові результати ВАТ «СЕБ Банк», млн. грн.

Показники	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07
Доходи										
Процентні доходи	24,30	32,53	37,25	45,38	13,25	27,16	41,49	57,21	15,83	33,97
Комісійні доходи	9,49	11,07	13,87	17,38	4,35	9,46	15,01	21,17	4,96	11,43
Результат від торговельних операцій	1,74	2,33	2,75	2,92	1,49	2,81	4,35	6,38	1,50	3,09
Інші операційні доходи	1,71	0,76	0,46	0,60	0,32	0,65	1,03	1,71	0,61	0,76
Інші доходи	0,27	4,44	0,51	1,14	0,41	0,88	1,18	1,70	0,10	0,25
Повернення списаних активів	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Непередбачені доходи	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Разом доходів	37,52	51,13	54,84	67,43	19,82	40,96	63,05	88,17	23,00	49,49
Витрати										
Процентні витрати	7,36	10,49	14,12	20,87	7,84	15,85	23,34	31,11	7,87	16,07
Комісійні витрати	0,69	0,82	1,60	1,85	0,39	0,89	1,36	2,15	0,63	1,21
Інші операційні витрати	0,75	1,10	1,23	2,58	0,80	1,90	2,97	4,31	1,11	2,36
Загальні адміністративні витрати	19,19	25,11	29,96	36,54	10,40	21,16	30,54	42,91	10,29	24,00
Відрахування в резерви	0,61	2,39	-0,20	1,82	-0,40	-0,67	0,51	-1,04	0,59	1,51
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	1,59	4,07	2,55	2,00	0,36	1,17	1,87	3,26	1,18	1,60
Разом витрат	30,19	43,97	49,26	65,66	19,39	40,30	60,59	82,70	21,68	46,76
Фінансовий результат	7,34	7,16	5,58	1,77	0,42	0,66	2,46	5,47	1,32	2,73

Стан виконання планових показників балансу ВАТ «СЕБ Банк»

Стаття балансу	2006 р.			I квартал 2007 р.			II квартал 2007 р.		
	План, тис. грн.	Факт, тис. грн.	% вико- нання	План, тис. грн.	Факт, тис. грн.	% вико- нання	План, тис. грн.	Факт, тис. грн.	% вико- нання
АКТИВИ									
Кошти у касі	12557	15239	121,4	18000	13351	74,2	18000	15052	83,6
Кошти на коррахунку в НБУ	43596	172784	396,3	27458	143856	523,9	33416	44572	133,4
МБКІД надані	35476	80137	225,9	50000	31724	63,4	50000	203630	407,3
Кредитний портфель	522453	419579	80,3	554843	471840	85,0	686864	500664	72,9
Лізинговий портфель	30000	11311	37,7	16000	10615	66,3	42000	10020	23,9
Портфель цінних паперів	33816	13750	40,7	30000	53040	176,8	50000	65591	131,2
Нематеріальні активи	681	1083	159,0	1249	1310	104,9	1802	1211	67,2
Основні засоби	88870	107741	121,2	114543	106725	93,2	116360	118986	102,3
Інші активи	4777	7299	152,8	12243	26744	218,4	12243	33940	277,2
Резерви за активними операціями	-13212	-6773	51,3	-8752	-7375	84,3	-12020	-8198	68,2
Разом чистих активів	759014	822150	108,3	837484	851828	101,7	1032365	985467	95,5
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ									
Кошти кредитних інститутів	192529	242028	125,7	225947	247961	109,7	363670	298169	82,0
Депозити та кошти фізичних осіб	422405	366447	86,8	412260	386388	93,7	469325	460575	98,1
Інші зобов'язання	29625	86829	293,1	84244	89812	106,6	34244	45701	133,5
КАПІТАЛ	114455	126846	110,8	115033	127666	111,0	165126	181022	109,6
Разом чистих пасивів	759014	822150	108,3	837484	851828	101,7	1032365	985467	95,5

Стан виконання фінансових планових показників ВАТ «СЕБ Банк»

Показники	2006 рік			I квартал 2007 року			II квартал 2007 року		
	План, тис. грн.	Факт, тис. грн.	% вико- нання	План, тис. грн.	Факт, тис. грн.	% вико- нання	План, тис. грн.	Факт, тис. грн.	% вико- нання
Фінансовий результат	4938	5440	110,2	35	1298	3702,3	565	2733	484,0

Прогнозний баланс ВАТ «СЕБ Банк», тис. грн.

Стаття балансу	2007 р.	2008 р.	2009 р.
Активи			
Кошти у касі	21043	31998	47335
Кошти на коррахунку в НБУ	50347	76558	113254
МБКІД надані	79707	126416	184042
Кредитний портфель	1109925	1801887	2673342
Лізинговий портфель	99900	159840	223776
Портфель цінних паперів	92992	147485	214716
Нематеріальні активи	2256	2781	2781
Основні засоби	116370	142420	167470
Інші активи	7863	12447	18134
Резерви за активними операціями	-24948	-40163	-59242
Разом чистих активів	1553456	2458473	3581133
Зобов'язання			
Кошти кредитних інститутів	573119	946960	1368223
Депозити та кошти фізичних осіб	779367	1185114	1753159
Інші зобов'язання	35072	53330	78892
КАПІТАЛ	165898	273069	380858
Разом чистих пасивів	1553456	2458473	3581133

Прогнозні фінансові показники ВАТ «СЕБ Банк», тис. грн.

Показники	2007 р.	2008 р.	2009 р.
Фінансовий результат	1012	17171	31789

Прогнозні показники ефективності діяльності ВАТ «СЕБ Банк», %

Показники	2007 р.	2008 р.	2009 р.
Рентабельність активів	0,09	0,86	1,05
Рентабельність капіталу	0,72	7,82	9,72
Рентабельність статутного капіталу	1,76	12,61	16,94
Чиста процентна маржа	4,17	3,91	3,71