

Рейтинговий звіт SEBK–02-с

Звіт про рівень кредитного рейтингу контрагента

Контрагент:	АКБ «Східно-Європейський банк»
Тип кредитного рейтингу:	кредитний рейтинг замовника (рейтинг контрагента) за українською Національною шкалою кредитних рейтингів
Дата визначення:	21.06.2007 р.
Кредитний рейтинг:	uaBBB-
Прогноз рейтингу:	стабільний

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

Вихідна інформація

Для проведення процедури визначення кредитного рейтингу агентство «Кредит-Рейтинг» використовувала фінансову звітність АКБ «Східно-Європейський банк» за 2004-2006 роки та I квартал 2007 року, а також внутрішню інформацію, надану банком у ході рейтингового процесу.

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

Визначення поточного рейтингу

Рейтинг боргового інструменту рівня «aaBBB» відображує ДОСТАТНЮ СПРОМОЖНІСТЬ позичальника вчасно і повністю виконати в умовах українського фінансового ринку свої боргові зобов'язання, однак, такий позичальник має підвищену чутливість до впливу несприятливих змін у комерційних, фінансових та економічних умовах, ніж позичальники з вищими рейтингами.

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 шкалою кредитних рейтингів АКБ «Східно-Європейський банк» визначено вперше. Раніше рейтинги контрагента та його боргових інструментів за національною шкалою не визначалися.

Основні показники

Основні фінансові показники

Показник	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007
Актив, тис. грн.	224 177,9	248 919,8	303 226,7	346 255,5	358 687,3	361 801,2	386 263,0	474 363,3
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, тис. грн.	153 133,2	204 450,8	237 550,7	264 653,6	283 679,3	295 746,2	297 153,6	370 553,1
Депозити, тис. грн.	103 250,9	142 702,2	174 423,2	218 726,9	213 554,9	224 846,1	232 858,7	290 308,2
Власний капітал, тис. грн.	31 508,6	41 741,1	52 636,0	53 532,4	54 462,9	55 105,6	61 110,5	62 192,6
Доходи, тис. грн.	27 015,2	45 099,6	49 857,4	15 317,2	31 225,0	47 437,3	66 713,7	19 557,2
Витрати, тис. грн. ¹	25 366,7	43 001,9	46 285,2	14 341,1	28 832,8	44 112,6	61 689,7	18 309,6
Прибуток до сплати податку, тис. грн.	1 648,5	2 097,7	3 572,2	976,1	2 392,3	3 324,7	5 024,0	1 300,9
Чистий прибуток, тис. грн.	857,2	1 687,1	2 877,4	888,4	1 900,0	2 654,0	3 840,8	1 247,6
Доходність активів (ROA) ² ,%	0,382	0,678	0,949	-	-	-	0,994	-
Доходність капіталу (ROE),%	2,720	4,042	5,467	-	-	-	6,285	-

¹ Без урахування податку на прибуток

² Значення ROE та ROA на звітну дату

Фактори, що сприяють підвищенню кредитного рейтингу

- Зростання показника ефективності діяльності АКБ «Східно-Європейський банк» протягом останніх трьох років зі 123% станом на 01.01.2004 р. до 159% станом на 01.01.2007 р.
- Помірна концентрація клієнтських коштів за видами економічної діяльності: станом на 01.01.2007 р. частка коштів юридичних осіб за кожним з таких видів не перевищувала 9% зобов'язань банку.

Фактори, що обмежують рівень кредитного рейтингу

- Значний рівень концентрації кредитного портфеля банку: питома вага 20 найбільших виданих кредитів склала станом на 1 січня 2007 року 57,0% клієнтського кредитного портфеля банку і зросла протягом 2006 року на 12,6 відсоткових пункти.
- Ризики втрати ринкової позиції банку за умов подальшого збільшення присутності загальнонаціональних банків на українському банківському ринку.

Зміст

РЕЗЮМЕ	7
1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО АКБ «СХІДНО-ЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК»	8
1.1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК	8
1.2. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ	9
1.2.1. Загальні Збори акціонерів.....	9
1.2.2. Спостережна рада.....	10
1.2.3. Правління.....	11
1.2.4. Управління ризиками	12
2. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ	15
2.1. ДИНАМІКА ОСНОВНИХ МАКРОЕКОНОМІЧНИХ ПОКАЗНИКІВ У 2006 РОЦІ	15
2.2. Огляд ключових подій 2006 року та їхнього впливу на стан та розвиток банківської системи України	16
2.3. Діяльність українських банків протягом 2002-2006 років та поточна ситуація у банківській системі України	16
3. РОЗВИТОК ЯКІСНИХ ПОКАЗНИКІВ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	23
3.1. ЮРИДИЧНІ АСПЕКТИ ДІЯЛЬНОСТІ	23
3.1.1. Інформація про судові позови.....	23
3.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами.....	23
3.1.3. Операції з пов'язаними сторонами.....	23
3.2. ВІДНОСИНИ ВЛАСНОСТІ	24
3.3. РЕГІОНАЛЬНА МЕРЕЖА	25
3.4. КЛІЄНТСЬКА БАЗА	26
3.5. ПЛАТІЖНІ КАРТКИ.....	28
4. ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	31
4.1. ВИКОНАННЯ НОРМАТИВІВ НБУ.....	31
4.2. ДЖЕРЕЛА ФОРМУВАННЯ РЕСУРСІВ.....	33
4.2.1. Капітал.....	33
4.2.2. Зобов'язання.....	34
4.3. НАПРЯМИ РОЗМІЩЕННЯ КОШТІВ.....	37
4.3.1. Активи	37
4.3.2. Кредитно-інвестиційний портфель	38
4.4. ЯКІСТЬ АКТИВІВ ТА ЛІКВІДНІСТЬ.....	40
4.4.1. Ліквідність	40
4.4.2. Резерви та неплатежі	41
4.5. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ	42
4.5.1. Доходи.....	42
4.5.2. Витрати.....	43
4.5.3. Прибуток.....	45
5. АНАЛІЗ ВИКОНАННЯ ПЛАНІВ ТА СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ АБ «СХІДНО-ЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК»	46
5.1. ВИКОНАННЯ БЮДЖЕТУ У 2006 РОЦІ	46
5.2. СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ АКБ «СХІДНО-ЄВРОПЕЙСЬКИЙ БАНК»	47

ВИСНОВОК	49
ДОДАТКИ.....	50
Додаток до Рейтингового звіту №1	51
Додаток до Рейтингового звіту №2.....	52
Додаток до Рейтингового звіту №3.....	53

Резюме

АКБ «Східно-Європейський банк» працює на банківському ринку з 1993 року. Згідно з Рішенням Комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків НБУ від 25 грудня 2006 року №364 банк за розміром активів на 2007 рік віднесено до IV групи банків. Станом на 1 квітня 2007 року установа посідає 86 місце в ренкінгу НБУ (станом на 1 січня 2004 року – 70 місце).

У липні 1998 року банк змінив назву з Акціонерний комерційний банк «Київкоопбанк» на Акціонерний комерційний банк «Східно-Європейський банк».

Банк демонстрував рівномірні темпи розвитку останні три роки. За період з 2003 року його чисті активи зросли у 1,73 рази, кредитний портфель – у 2,61 рази, кошти юридичних та фізичних осіб – у 2,56 рази та 2,13 рази відповідно. При цьому доходи банку збільшилися у 2,47 рази. На 01.01.2007 р. статутний фонд складає 45 млн. грн., регулятивний капітал – 61,6 млн. грн., активи складають 386,26 млн. грн.

У 2006 році банк набув членства у міжнародній платіжній системі Visa та став емітентом власних платіжних карток. У I півріччі 2007 року розпочато впровадження зарплатного проекту із ЗАТ «Севродонецьке об'єднання «Азот». Також, з 2007 року банк здійснює випуск власних платіжних карт системи Visa.

До кінця 2007 року АКБ «Східно-Європейський банк» планує вступити до міжнародної платіжної системи Master Card та збільшити кількість карток, що обслуговуються, у 6,5 рази, до 12 600 штук. Також заплановано впровадження платіжної системи «Аваль-Експрес» у філіях та відділеннях установи та продаж ваучерів мобільного зв'язку за допомогою POS-терміналів КБ «Приватбанк».

АКБ «Східно-Європейський банк» здійснює кредитування, насамперед, корпоративних клієнтів (питома вага кредитів, наданих юридичним особам, станом на 01.01.2007 р. склала 92,28%). При цьому 58,3% всіх кредитів отримали підприємства оптової торгівлі, ще 13,3% – підприємства переробної промисловості.

Обсяг наданих гарантій є незначним (станом на 01.01.2007 р. – 5 945,6 тис. грн., включаючи авалі на суму 4 569,1 тис. грн.).

Банк демонструє високу ефективність діяльності протягом останніх років. Якщо за підсумками 2003 року чисті операційні доходи перевищували адміністративні затрати в 1,23 рази, то станом на 1 січня 2006 року – в 1,39 рази, а станом на 1 січня 2007 року – в 1,59 рази.

Протягом аналізованого періоду АКБ «Східно-Європейський банк» дотримувався нормативів, встановлених НБУ, та мав достатній рівень капіталізації для міжрегіонального банку.

1. Інформація про АКБ «Східно-Європейський банк»

1.1. Загальна інформація про банк

Банк зареєстрований Національним банком України 27 серпня 1993 р. як товариство з обмеженою відповідальністю, як банк споживчої кооперації Київської області «Київкоопбанк».

1 лютого 1994 р. засновниками було прийняте рішення про реорганізацію ТОВ «Банк споживчої кооперації Київської області «Київкоопбанк» у відкрите акціонерне товариство, яке було зареєстровано Національним банком України 28 червня 1995 р.

22 липня 1998 року листом НБУ №41-117/1344 була зареєстрована зміна назви банку з Акціонерного комерційного банку «Київкоопбанк» на Акціонерний комерційний банк «Східно-Європейський банк».

АКБ «Східно-Європейський банк» є універсальним міжрегіональним банком, що надає широкий спектр послуг за всіма основними сегментами фінансового ринку.

Предметом діяльності банку є здійснення операцій із залучення грошових коштів фізичних та юридичних осіб та розміщення зазначених коштів від свого імені на власних умовах і на власний ризик, відкриття і ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них. Банк на договірних умовах здійснює касове, розрахункове та кредитно-депозитне обслуговування суб'єктів підприємницької діяльності усіх форм власності і фізичних осіб, виконання валютних та інших банківських операцій згідно із законодавством України.

Банк не входить до складу консолідованих груп, не є материнським банком.

Відповідно до рішення Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків від 25.12.2006 р. № 364, АБ «Східно-Європейський банк» за розміром активів віднесено до IV групи банків.

Регіональна структура АКБ «Східно-Європейський банк» станом на 01.01.2007 р. нараховує 7 філій (Біла Церква, Кременчук, Лубни, Ужгород, Вінниця, Кіровоград, Северодонецьк) та 35 безбалансових відділень (Київ, Київська, Житомирська, Полтавська, Кіровоградська та Закарпатська області). Протягом 2006 року банком відкрито 3 філії та 3 відділення.

Банк має такі ліцензії та дозволи:

- Ліцензія НБУ за № 51 від 03.12.2001 р. та письмовий дозвіл № 51-1 від 03.12.2001 р.;
- Ліцензія ДКЦПФР серії АА № 770410 від 22.09.2004 р. на здійснення діяльності торговця цінними паперами.

Банк не має дочірніх компаній та не веде консолідовану фінансову звітність.

Банк є членом Асоціації українських банків, Київського банківського союзу, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, ЗАТ «Українська фондова біржа».

Протягом періоду своєї діяльності банк не мав припинень окремих видів банківських операцій та обмежень щодо володіння активами.

Частка керівництва у статутному капіталі банку складає 0,00022%.

Істотна участь у банку належить таким акціонерам:

- ТОВ «СТДК-Фінанс» - 20,37%;
- ЗАТ «БАСКО» - 12,20%.

Опосередкованої істотної участі, або володіння спільно з іншими особами не має.

Кількість працівників банку станом на 01.01.2007 р. складає 471 особу і порівняно з 2005 роком збільшилась на 25 осіб.

Програмне забезпечення операційного дня банку (ОДБ) у звітному році здійснювалось автоматизованою банківською системою Б2 (розробник фірма «CS», м. Харків).

Місце розташування банку – м. Київ, бульвар Дружби народів, 17/5.

1.2. Органи управління

Органами управління Банком, відповідно до Статуту Банку, є Загальні збори акціонерів, Спостережна Рада Банку і Правління Банку.

1.2.1. Загальні Збори акціонерів

Вищим органом управління Банком є Загальні збори акціонерів.

Загальні збори акціонерів здійснюють загальне керівництво діяльністю Банку, визначають цілі та стратегію розвитку Банку. До компетенції Загальних зборів акціонерів, відповідно до Статуту Банку належать такі питання:

- визначення основних напрямків діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;
- внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
- зміни розміру Статутного капіталу Банку;
- призначення і звільнення Голів і членів Спостережної ради Банку, Ревізійної комісії;

- затвердження річних результатів діяльності Банку, включаючи його дочірні підприємства, затвердження звітів та висновків Ревізійної комісії та зовнішнього аудитора;
- розподіл прибутку;
- реорганізація або припинення діяльності Банку, призначення ліквідатора, затвердження ліквідаційного балансу;
- рішення про передачу ведення реєстру власників іменних цінних паперів Банку.

Загальні збори акціонерів можуть розглядати й інші питання діяльності Банку, передбачені його Статутом або прийняті до розгляду на Загальних зборах акціонерів з ініціативи самих Загальних зборів акціонерів згідно з чинним законодавством України.

Загальні збори акціонерів скликаються не рідше одного разу на рік. Позачергові збори акціонерів скликаються у разі неплатоспроможності Банку та в будь-якому іншому випадку, якщо цього вимагають інтереси Банку в цілому.

1.2.2. Спостережна рада

Органом контролю за діяльністю банку та його виконавчим органом Правлінням банку, є Спостережна Рада банку, яка:

- призначає та звільняє голову та членів Правління банку;
- контролює діяльність Правління банку;
- визначає зовнішнього аудитора;
- встановлює порядок проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю банку;
- приймає рішення щодо покриття збитків;
- приймає рішення щодо створення реорганізацію та ліквідацію дочірніх підприємств, філій і представництв, затвердження їх статутів та положень;
- готує пропозиції щодо питань, які виносяться на Загальні збори акціонерів;
- здійснює інші повноваження, делеговані Загальними зборами акціонерів банку.

Члени Ради Банку несуть відповідальність перед Загальними зборами акціонерів банку за якість та повноту виконання покладених на них функцій.

1.2.3. Правління

Правління банку є виконавчим органом банку, підпорядковується Спостережній Раді банку, діє від імені банку, здійснює управління поточною діяльністю банку та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з рішеннями Загальних зборів акціонерів банку і Спостережної Ради банку. За результатами діяльності безпосередньо звітує кожен рік перед Загальними зборами акціонерів банку.

Правління банку:

- розглядає всі питання, що підлягають затвердженню на Загальних зборах акціонерів і розгляду на засідання Спостережна Рада банку, готує в зв'язку з цим необхідні матеріали, організує виконання рішень Загальних зборів акціонерів і Спостережної Рада банку;
- розглядає питання з організації виконання банком операцій згідно з наданими ліцензіями та дозволами, забезпечення інтересів клієнтів, додержання законодавства України;
- вирішує питання керівництва роботою структурних підрозділів банку, забезпечення виконання покладених на них завдань, підбору персоналу;
- приймає постанови та внутрішні документи з діяльності банку;
- розглядає матеріали звітів, перевірок та ревізій, приймає по них рішення, розглядає річний звіт та баланс банку;
- приймає рішення щодо створення та ліквідації відділень;
- розглядає інші питання.

До складу Правління банку входять:

- Голова Правління;
- Перший заступник Голови Правління;
- Заступники Голови Правління;
- Головний бухгалтер.

Голова Правління – керує роботою Правління і діяльністю банку в цілому, діє від імені банку та представляє його інтереси у відносинах з Національним Банком України, органами державної влади, з банками, фінансовими та кредитними установами, підприємствами, міжнародними організаціями, іншими установами і організаціями як в Україні, так і за її межами. Безпосередньо здійснює керівництво юридичним відділом, відділом безпеки банку, загальним, транспортним та адміністративним відділами.

Перший заступник Голови Правління – здійснює керівництво кредитним відділом, відділом маркетингу та реклами, відділом міжнародних розрахунків та неторговельних операцій, відділом перевезення цінностей та інкасації, відділами: обслуговування корпоративних клієнтів, обслуговування приватних клієнтів, розвитку корпоративного бізнесу.

Заступник Голови Правління – здійснює керівництво відділом фінансового моніторингу, відділом цінних паперів, відділом аналізу та управління ризиками, відділом планування бюджету, відділом інформаційних технологій, відділом управління ресурсами. Контролює діяльність казначейства банку з питань управління пасивами та активами та діяльність і розвиток регіональної мережі.

Головний бухгалтер – здійснює контроль за організацією бухгалтерського обліку та звітності у банку та безпосередньо керує відділами: внутрішньобанківських операцій та податкового обліку, бухгалтерського обліку, касових операцій та грошового обігу, контролю економічних нормативів та звітності, подальшого контролю.

Склад Правління банку призначений Спостережною Радою банку.

1.2.4. Управління ризиками

Контроль за ризиками, що виникають у результаті діяльності банку, здійснюється відповідними підрозділами Банку на основі розроблених внутрішньобанківських положень згідно з нормативною базою, затвердженою Національним банком України.

В АКБ «Східно-Європейський банк» діє відділ управління ризиками, що відповідає за політику та методи щодо ризиків та прибутковості діяльності банку відповідно до рішень правління.

Також, у банку на постійній основі діє система колегіального управління – комітетів у складі: комітету з управління активами і пасивами (КУАП), кредитного комітету, бюджетного комітету, тарифного комітету до компетенції яких належить ведення лімітної, ресурсної, процентної, тарифної, кредитної політики, прийняття рішень щодо операцій з підвищеним ступенем ризику.

Банк використовує якісні, кількісні та ймовірності методи оцінки ризиків, здійснює коефіцієнтний аналіз вартості та класифікації активів, розраховує поточні та прогностичні показники, щодо співвідношення активів та пасивів по строкам та вартості, розробляє прогностичні моделі щодо вартості капіталу за результатами діяльності банку.

Основними інструментами в управлінні ризиками є:

- кредитні: використання спеціальних аналітичних методик з оцінки фінансового стану надійності і кредитоспроможності потенційних позичальників, а також установлення лімітів і нормативів за видами активних операцій, контрагентами та

фінансовими інструментами, застосування політики формування резервів, підвищених вимог до забезпеченості кредитів, контролю за цільовим використанням ресурсів;

- процентні: аналіз кон'юнктури ринку та собівартості ресурсів та вкладень, оперативне регулювання на зміни та очікувані тенденції за рахунок регулювання процентних ставок, можливість зміни яких передбачена за депозитними і кредитними договорами. Розроблена та впроваджена методика розрахунку безбитковості (нижнього рівня вартості банківського кредиту);

- ліквідності: впровадження платіжного календаря та розрахунку невідповідності між активами та пасивами за строками до погашення та видами валют, за допомогою яких розраховуються і прогноуються фінансові потоки банку;

- валютні: дотримання необхідного рівня валютної позиції та встановлення лімітів валютної позиції у розрізі підрозділів і операцій, наявність диверсифікованої корзини різних валют, збалансованого співвідношення структури активів та пасивів за видами валют;

- операційні: дотримання внутрішніх положень за операціями банку, їх відповідність технологічним картам, відповідність дотримання та моніторингу законів та нормативно-правових актів, угод, за допомогою розгалуженої юридичної служби Банку, наявність розгалуженої комп'ютерної інформаційної системи з декількома ступенями захисту, наявність постійного подвійного бухгалтерського контролю, надійною багатоступінчатою системою захисту інформації, поділу обов'язків (правилом двох рук) в проведенні фінансових документів, системою узгодження та візування трансакцій;

- достатності капіталу: підтримання надійного запасу достатності рівня капіталу, постійний моніторинг і оперативне регулювання балансових і аналітичних показників, що впливають на рівень капіталу;

- ринкового ризику: розробка та дотримання довгострокової стратегії розвитку банку, відслідковування системних змін, що відбуваються у загальному політично-правовому полі країни, на ринку фінансових інструментів та банківській сфері; підтримання належного рівня репутації з урахуванням факторів постійно зростаючої конкуренції на фінансовому ринку в сфері надання банківських послуг.

У банку впровадженні положення щодо управління ризиками, а саме: «Концепція процесу управління банківськими ризиками», «Методика встановлення лімітів бланкових кредитів для банків – контрагентів та рахунків НОСТРО», «Політика по управлінню ризиком ліквідності», «Політика управління ризиком процентної ставки (РПС)», «Стратегія розвитку та управління ризиками на 2006-2009 рр.», «Кредитна політика», «Інвестиційна політика», «Положення про оцінку фінансового стану позичальника (юридичної особи)», «Положення про оцінку фінансового стану позичальника (фізичної особи)», «Положення про порядок формування і використання резервів для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості», «Положення про визначення справедливої вартості

та зменшення корисності цінних паперів та інших вкладень у статутні фонди підприємств» та інші.

Загалом, управління ризиками перебуває на задовільному рівні, розроблені відповідні внутрішні документи та методики щодо оцінки ризиків, методів зменшення впливу ризиків на діяльність Банку. Проводиться аналіз фінансової діяльності потенційних позичальників на підставі даних його балансу та звіту про фінансові результати, стабільності надходжень на його поточні рахунки, ділової репутації та ефективності керівництва, ліквідності та стану майна, запропонованого у забезпечення кредитної операції.

2. Розвиток банківської системи

2.1. Динаміка основних макроекономічних показників у 2006 році

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

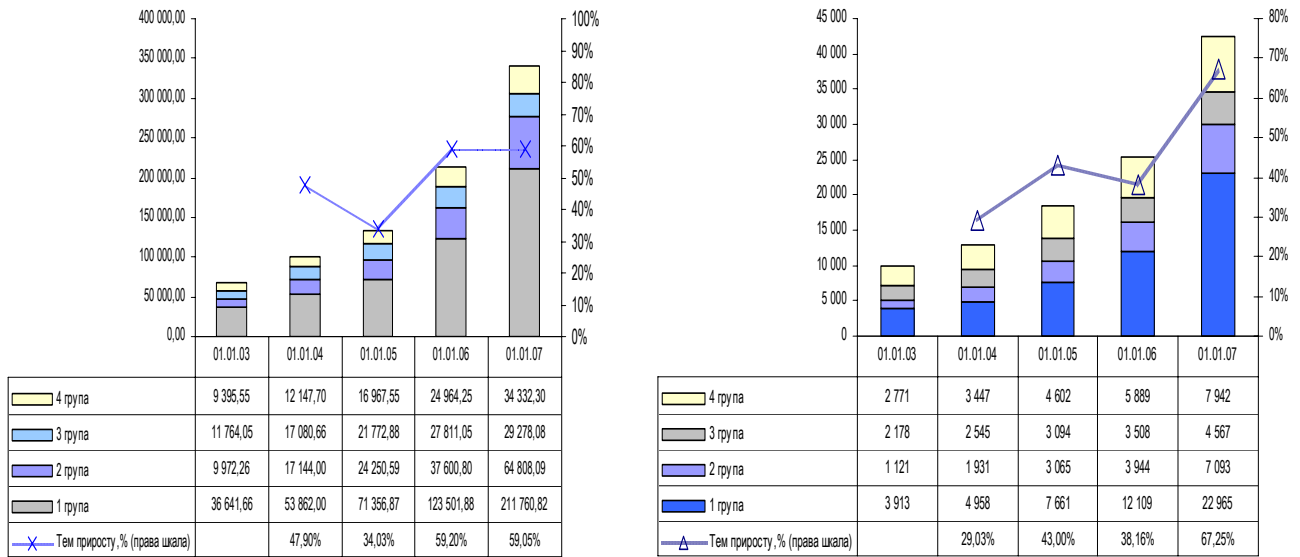
Порівняно з початком року кількість діючих банків зросла на 6 – до 169 банківських установ станом на 01.01.2007 р., з яких 166 банків є учасниками фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Реєстрова чисельність банків на кінець 2006 року склала 170 банків, з яких переважна більшість зареєстрована у Київській (60%), Дніпропетровській (8%), Харківській (7%), Донецькій (6%) та Одеській (6%) областях.

Переважна більшість банків першої та другої груп має розгалужену мережу територіальних підрозділів. Мережа філій банків України станом на 01.01.2007 р. складається з 1415 діючих філій.

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

Наприкінці 2006 року НБУ було підвищено розмір активів, за якими банки розподілено між групами, в результаті чого змінилися обсяг та питома вага окремих груп банків у загальних активах банківської системи. Слід зазначити, що питома вага найбільших та великих банків (перша та друга групи банків) у банківській системі України зросла з 75% (станом на 01.01.2006 р.) до 81% (станом на 01.01.2007 р.), що свідчить про укрупнення банківської системи.

Динаміку активів та капіталу банківської системи України відображено на діаграмах.



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

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

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

Таблиця 2.1. Структура активів українських банків

Активи	Обсяг на 01.01.2005, млн. грн.	Питома вага у загальних активах, %	Обсяг на 01.01.2006, млн. грн.	Питома вага у загальних активах, %	Обсяг на 01.01.2007, млн. грн.	Питома вага у загальних активах, %
Грошові кошти та залишки на рахунках в НБУ	13 851,088	10,3	24 918,94	11,7	26 493,45	7,8
Цінні папери, емітовані НБУ	2 703,618	2,0	6 487,20	3,0	4 567,71	1,3
Кошти в інших банках	19 359,360	14,4	25 591,29	12,0	42 309,60	12,4
Цінні папери	5 266,994	3,9	7 583,22	3,5	9 319,03	2,7
Кредити та заборгованість клієнтів	87 519,381	65,1	142 276,76	66,5	245 522,53	72,2
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	186,617	0,1	267,69	0,1	535,11	0,2
Основні засоби та нематеріальні активи	8 752,653	6,5	11 617,56	5,4	18 554,21	5,5
Нараховані доходи до отримання	1 422,236	1,1	1 938,33	0,9	2 823,81	0,8
Інші активи	2 434,683	1,8	2 342,64	1,1	2 960,26	0,9
Резерви під активні операції	-7 148,734		-9 145,64		-12 906,41	
Разом чисті активи	134 347,880	-	213 877,98	-	340 179,29	-

У 2006 році позвавилася робота банків на ринку цінних паперів та відбулася зміна структури їхніх портфелів. Так, якщо на початок 2006 року обсяг торгових портфелів українських банків склав 587 млн. грн., то за рік вони збільшилися на 2,8 млрд. грн. – до 3,4 млрд. грн. станом на 01.01.2007 р. Загалом, портфель цінних паперів банків, без урахування державних цінних паперів за рік збільшився на 1,7 млрд. грн. – до 9,3 млрд. грн. станом на 01.01.2007 р. (приріст портфеля цінних паперів банків у попередньому році склав 2,3 млрд. грн.).

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

Таблиця 2.2. Структура зобов'язань українських банків

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

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

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

Іноземні інвестиції та посилення конкуренції у банківській сфері стимулювали нарощення банками статутних фондів, в результаті чого темп приросту власного капіталу по банківській системі України (67,3%) перевищив темп зростання їхніх активів (59,1%), а рівень забезпечення активних операцій власним капіталом зріс з 11,9% станом на 01.01.2006 р. до 12,5% станом на 01.01.2007 р.

Нарощення статутних фондів українськими банками обумовило приріст цієї складової капіталу на 62,7% – до 26,3 млрд. грн., а перевищення ринкової ціни акцій над їх номінальною вартістю обумовило дворазове зростання емісійних різниць – з 0,6 млрд. грн. станом на 01.01.2006 р. до 1,2 млрд. грн. станом на 01.01.2007 р.

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

Структуру власного капіталу українських банків наведено нижче у таблиці.

Таблиця 2.3. Структура власного капіталу українських банків

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

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

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

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

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

Місце АКБ «Східно-Європейський» у банківській системі України

Як вже зазначалося раніше, АКБ «Східно-Європейський» здійснює діяльність на банківському ринку України з 1993 року, проте найбільші темпи приросту активів банку спостерігаються до 2005 року.

Інформацію щодо позиції АКБ «Східно-Європейський» у банківській системі України наведено у таблиці 2.4.

Таблиця 2.4. Інформація щодо позиції АКБ «Східно-Європейський» у банківській системі України

	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007
Місце в рейтингу НБУ за розміром чистих активів	70	78	85	82	87	91	94	86
Питома вага активів у банківській системі, %	0,224	0,185	0,142	0,152	0,141	0,126	0,114	0,125
Питома вага власного капіталу в банківській системі, %	0,024	0,227	0,207	0,197	0,185	0,166	0,144	0,136
Питома вага прибутку в банківській системі, %	0,104	0,134	0,133	0,116	0,104	0,089	0,093	0,091
Темпи приросту чистих активів АКБ «Східно-Європейський банк» до попереднього періоду, %	120,73	11,04	21,82	14,19	3,59	0,87	6,76	22,81
Темпи приросту чистих активів банків України, %	47,90	34,03	59,20	6,36	11,90	12,92	18,34	11,25

Темпи приросту активів АКБ «Східно-Європейський» протягом останніх двох років були повільнішими за середні темпи приросту по банківській системі, що спричинило переміщення банку в рейтингу НБУ з 82 на 86 місце за останній рік. При цьому впровадження нових продуктів та налагоджені відносини з основними контрагентами дають можливість банку зміцнювати ринкові позиції в окремих сегментах.

3. Розвиток якісних показників діяльності банку

3.1. Юридичні аспекти діяльності

3.1.1. Інформація про судові позови

За інформацією, наданою АКБ «Східно-Європейський банк», протягом 2002-2006 років судових позовів в яких банк виступав відповідачем, сума яких перевищує 10 тис. грн., не було.

3.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами

Протягом аналізованого періоду контролюючими органами, зокрема, НБУ, Пенсійним фондом України, Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, Фондом соціального страхування з тимчасової втрати працездатності та податковою інспекцією, регулярно здійснювалися перевірки діяльності банку та його структурних підрозділів. У ході окремих перевірок було виявлено незначні порушення та нараховані штрафні санкції загальною сумою 2,0 тис. грн., які було сплачено в повному обсязі. Плановою комплексною перевіркою ДПА в Київській області у травні 2006 року встановлені порушення деяких вимог законодавства щодо комунального податку, оподаткування прибутку підприємств та доходів фізичних осіб, внаслідок чого до банку застосовано штрафні санкції у розмірі 15,75 тис. грн., які були сплачені в повному обсязі та не є значними порівняно з основними показниками діяльності банку та складають лише 2,3% від суми прибуткового податку, сплаченого за підсумками 2005 року.

3.1.3. Операції з пов'язаними сторонами

Обсяг кредитів, що надані пов'язаним сторонам, на кінець 2006 року становить 2 020,0 тис. грн. (на кінець 2005 року – 9 024,0 тис. грн.), або 0,77% клієнтського кредитного портфеля (на кінець 2005 року – 4,45%).

Виданих гарантій пов'язаним особам на кінець 2006 року немає.

В операціях з пов'язаними особами вартість активів та зобов'язань здійснювалася за домовленістю сторін з урахуванням ринкової вартості активів та зобов'язань, рівень кредитних ставок відповідає середнім за кредитним портфелем. Оцінка активів здійснюється на загальних підставах. Рівень забезпечення за активними операціями з пов'язаними особами вимагається не менший, ніж від інших клієнтів банку.

Депозити, що залучені від пов'язаних сторін на кінець 2006 року, становлять 7 248,0 тис. грн. (на кінець 2005 року – не було), або 3,11% клієнтських коштів. Операції з пов'язаними особами відносно цінних паперів у 2006 році банком не проводилися.

Протягом аналізованого періоду контролюючими органами, зокрема, НБУ, підрозділами податкової інспекції, Пенсійним фондом, Фондом соціального страхування з тимчасової втрати працездатності та Фондом гарантування вкладів фізичних осіб здійснювалися планові та позапланові перевірки діяльності АКБ «Східно-Європейський банк». У ході окремих з них було виявлено деякі порушення, а нараховані штрафні санкції банком було сплачено. Протягом 2004-2006 років судових позовів, в яких банк виступав відповідачем, сума яких перевищує 10 тис. грн. не було. Банк проводить операції з пов'язаними особами, але досить стримано, про що свідчать значення економічних нормативів.

3.2. Відносини власності

За період 2004–2007 рр. статутний капітал АБ «Східно-Європейський банк» зріс на 63,6% і станом на 01.01.2007 р. складає 45 000,0 тис. грн. У результаті додаткової емісії акцій банку в 2004 році несуттєво змінилася частка у капіталі основних акціонерів, проте реальна структура основних власників банку значних змін не зазнала. Статутний капітал розподілений серед значної кількості акціонерів. Існуючу структуру власності наведено у таблиці.

Таблиця 3.1. Інформація про найбільших акціонерів АКБ «Східно-Європейський банк» станом на 01.04.07 р.

Акціонери	Сума, тис. грн.	Питома вага, %
ТОВ «СТДК-Фінанс»	9 166,0	20,368
ЗАТ «БАСКО»	5 490,3	12,201
Інші	30 343,7	67,431
Всього	45 000,00	100,000

Станом на 01.04.2007 р. пряма істотна участь у зареєстрованому статутному капіталі Банку двох юридичних осіб становить 32,57%. Пряма участь у статутному фонді банку 20 найбільших акціонерів складає 98,60%.

За інформацією, наданою уповноваженими особами АКБ «Східно-Європейський банк», станом на 01.04.2007 р. банк не входить до складу фінансово-промислових груп, та не проводить жодних переговорів щодо злиття чи поглинання з іншими банківськими установами.

Відповідно до Стратегії та планів розвитку АКБ «Східно-Європейський» на період 2007–2009 рр., банком заплановано збільшення статутного капіталу в 1,55 рази протягом найближчих двох років: на 5 млн. грн. у III кварталі 2007 року, на 10 млн. грн. у IV кварталі 2007 року та ще на 10 млн. грн. до кінця 2008 року.

3.3. Регіональна мережа

АКБ «Східно-Європейський банк» є міжрегіональним банком, проте його регіональна мережа значною мірою сконцентрована у Київській та Полтавській областях (35 з 43 відокремлених підрозділів). Станом на 01.04.2007 р. регіональна мережа банку налічує 43 установи: Головний офіс (м. Київ), 7 філій та 35 безбалансових відділень.

Динаміку розвитку територіальних підрозділів наведено у таблиці 3.2.

Таблиця 3.2. Динаміка регіональної мережі АКБ «Східно-Європейський банк»:

Область	Станом на 01.01.2005		Станом на 01.01.2006		Станом на 01.01.2007		Станом на 01.04.2007	
	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення
ЗАХІД	1	1	1	1	1	1	1	1
Львівська (Трускавець)	-	1	-	1	-	-	-	-
Закарпатська	1	-	1	-	1	1	1	1
ПІВНІЧ ТА ЦЕНТР	2	25	3	29	5	32	5	34
Вінницька	-	-	1	-	1	-	1	-
Київ і Київська (Біла Церква)	1	9	1	9	1	13	1	13
Кіровоградська	-	-	-	-	2	-	2	-
Полтавська (Лубни, Кременчук)	1	15	1	19	1	20	1	20
Житомирська (Баранівка)	-	1	-	1	-	1	-	1
ПІВДЕНЬ ТА СХІД	0	0	1	0	1	0	1	0
Донецька (Сєверодонецьк)	-	-	-	-	1	-	1	-
Разом	3	26	4	30	7	33	7	35

Існуюча регіональна мережа дозволяє банку розвивати як корпоративний (частина регіональних підрозділів орієнтована на обслуговування корпоративних клієнтів), так і роздрібний бізнес.

За результатами діяльності банку у 2004–2007 рр. припинено діяльність 2 безбалансових відділень, а саме у містах Трускавець та Кременчук.

Відповідно до інформації, наданої банком, у 2007 році заплановано відкриття 15 відокремлених підрозділів, з яких 8 планується створити у Кіровоградській області, по 2 – у Вінницькій та Полтавській областях та по 1 – у Київській, Закарпатській та Житомирській областях. Загалом, політика розвитку регіональної мережі банку у 2007–2009 рр. спрямована, насамперед, не на збільшення кількості підрозділів, а на покращення якісних показників їх діяльності: розширення та вдосконалення асортименту банківських послуг, збільшення частки банку по регіонах в основних

сегментах грошово-кредитного ринку, уніфікація організаційної структури філіальної мережі.

3.4. Клієнтська база

На початковому етапі діяльності банк був орієнтований, насамперед, на обслуговування представників малого та середнього бізнесу, проте, починаючи з 2006 року, інтенсивно розвиває споживче кредитування та автокредитування. Крім того, банк залучає на обслуговування великих клієнтів – юридичних осіб Київського та інших регіонів.

Найбільшими клієнтами Банку є: ЗАТ «Сєвєродонецьке об'єднання «Азот», ТОВ «Білоцерківський ДБК», ТОВ «Білоцерків СІЧ», ЗАТ «Страхова компанія «Акваполіс», ЗАТ «Страхова компанія «Артем», ВАТ «Національна акціонерна страхова компанія «Оранта», ДП «Українські спеціальні системи», ТОВ «Реноме», ПП «Еркер», КРССК «Регіонспоживспілка», ТОВ «Баранівський фарфоровий завод» та інші.

Банк пропонує 7 кредитних програм для юридичних осіб, в тому числі, кредити та кредитні лінії, кредитування на умовах «овердрафт», надання гарантій, кредити та кредитні лінії в інвестиційну діяльність, мультивалютні кредитні лінії, іпотечне кредитування.

Кількість юридичних осіб-позичальників¹ за кредитними програмами на 01.04.2007 р. становить 119 осіб, ще 18 клієнтам були надані гарантії. Протягом останніх трьох років кількість юридичних осіб-позичальників перебувала на стабільному рівні.

Кількість юридичних осіб-вкладників за депозитними лініями на 01.04.2007 р. становить 111 осіб (станом на 01.04.2006 р. – 90 осіб).

¹ Юридичні особи, які мали діючі кредити на звітну дату

Таблиця 3.3. Кількість поточних та депозитних рахунків клієнтів-юридичних осіб

Показник	01.01.2006	01.07.2006	01.01.2007
Карткові рахунки	8	10	10
Розподільчі рахунки	259	273	303
Рахунки із спеціальним режимом використання та рахунки, на яких обліковуються цільові кошти	170	140	138
Рахунки платників ПДВ для обліку відповідних коштів	543	473	462
Інші поточні рахунки	3785	3810	4177
Загалом поточні рахунки	4765	4706	5090
<i>темп приросту до попереднього періоду, %</i>	-	-1,24	8,16
Депозитні рахунки	140	114	137
<i>темп приросту до попереднього періоду, %</i>	-	-18,57	20,18
Всього	4905	4820	5156
<i>темп приросту до попереднього періоду, %</i>	-	-1,73	6,97

Кількість фізичних осіб-позичальників за підсумками I кварталу 2007 року склала 307 клієнтів, за 8 кредитними програмами банку, з яких найпопулярнішими були: придбання товарів у розстрочку, кредити та кредитні лінії на споживчі цілі та авто в кредит (таблиця 3.4.).

Таблиця 3.4. Розвиток позичальників фізичних осіб АКБ «Східно-Європейський банк», осіб

	01.01.2005	01.01.2006	I кв. 2006	II кв. 2006	III кв. 2006	IV кв. 2006	01.04.2007
Автокредитування	37	38	13	11	21	42	69
Кредити на споживчі потреби (включаючи кредитні лінії)	145	343	94	96	99	77	94
Придбання товарів у розстрочку	589	680	426	308	249	202	133
Іпотечні кредити	8	7	3	5	5	5	2
Кредитні лінії на ремонт та будівництво	3	7	0	1	2	3	2
Кредити для співробітників	0	0	5	2	10	4	5
Всього позичальників фізичних осіб	774	1 054	538	420	392	332	307

Залучення строкових коштів громадян банк здійснює за допомогою 27 різноманітних програм, серед яких найпопулярнішими є пенсійні вклади, програма «Гарант» з лояльними умовами при достроковому розірванні договору, а також вклад «Класичний».

Кількість поточних рахунків фізичних осіб протягом останнього року залишалася майже незмінною (таблиця 3.5.), кількість депозитних рахунків у 2006 році зменшилась на 28,8%, що пов'язано із закриттям АКБ «Східно-Європейський банк» недіючих рахунків клієнтів.

Таблиця 3.5. Кількість поточних та депозитних рахунків клієнтів–фізичних осіб

Показник	01.01.2006	01.07.2006	01.01.2007
Карткові рахунки	19	3	3
Розподільчі рахунки	-	-	-
Рахунки із спеціальним режимом використання та рахунки, на яких обліковуються цільові кошти	-	-	-
Рахунки платників ПДВ для обліку відповідних коштів	-	-	-
Інші поточні рахунки	2 514	2 525	2 621
Загалом поточні рахунки	2 533	2 528	2 624
<i>темп приросту до попереднього періоду, %</i>	-	-0,20	3,80
Депозитні рахунки	8 955	6 070	6 379
<i>темп приросту до попереднього періоду, %</i>	-	-32,22	5,09
Всього	11 488	8 598	9 003
<i>темп приросту до попереднього періоду, %</i>	-	-25,16	4,71

Як нові банківські продукти у найближчі 2 роки банк планує запровадити для своїх клієнтів програми довгострокового (більше ніж на 10 років) іпотечного кредитування, автокредитування, придбання клієнтами автомобілів через лізингові компанії.

Загальна кількість клієнтів–фізичних осіб за 2006 рік зменшилась на 10,7% (станом на 01.01.2007 р. - 7 425 осіб, на 01.01.2006 р. – 8 310 осіб), що, насамперед, пов'язано із закриттям недіючих рахунків. У 2007 році АКБ «Східно-Європейський банк» планує збільшувати загальну клієнтську базу на 10% щоквартально.

3.5. Платіжні картки

Картковий бізнес АКБ «Східно-Європейський банк» має помірний ступінь розвитку. Банк використовує мережу 3 банків партнерів:

- КБ «Приватбанк» – договір на емісію платіжних карток та договір на видачу готівки по платіжним карткам;
- ВАТ «Укресімбанк» – договір на видачу готівки за платіжними картками та договір на обслуговування підприємств та організацій із прийняття до оплати платіжних карток міжнародних платіжних систем (еквайрінг);
- ВАТ «Райффайзенбанк Аваль» – договір на підтримку вступу до міжнародної платіжної системи Visa International, договір про видачу готівки за платіжними картками.

2 серпня 2006 року банк набув членства і міжнародній платіжній системі Visa та став емітентом власних платіжних карток. У I півріччі 2007 року розпочато

впровадження зарплатного проекту із ЗАТ «Сєвєродонецьке об'єднання «Азот». Також, з 2007 року банк здійснює випуск власних платіжних карт системи Visa.

Всі картки є дебетні. Динаміку розвитку карткового бізнесу АКБ «Східно-Європейський банк» наведено у таблиці 3.6.

Таблиця 3.6. Динаміка платіжних карток АКБ «Східно-Європейський банк» (кількість карток в обігу, штук)

	Станом на 01.01.2005	Станом на 01.01.2006	Станом на 01.04.2006	Станом на 01.07.2006	Станом на 01.09.2006	Станом на 01.01.2007	Станом на 01.04.2007	План (на 01.01.2008)
	Дебетні	Дебетні	Дебетні	Дебетні	Дебетні	Дебетні	Дебетні	Дебетні
MasterCard	924	1 108	1 165	1 110	1 086	926	955	12 600
Cirrus/Maestro	838	1 000	1 058	1 003	979	820	849	12 000
Standard	61	75	74	74	74	74	74	500
Gold	25	33	33	33	33	32	32	100
VISA	753	959	954	947	965	1 005	1 043	0
VISA Electron	725	925	919	913	926	963	1 001	0
VISA Standard/Classic	18	19	19	26	23	26	26	0
VISA Gold	10	15	16	16	16	16	16	0
ВСЬОГО	1 677	2 067	2 119	2 057	2 051	1 931	1 956	12 600

Розвиток інфраструктури обслуговування карткового бізнесу АКБ «Східно-Європейський банк» наведено у таблиці 3.7.

Таблиця 3.7. Інфраструктура обслуговування карткового бізнесу АКБ «Східно-Європейський банк» (штук)

	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	План 01.01.2008
Банкомати	1	1	1	1	1	2	13	18
Торговельні термінали (POS)	10	10	5	5	5	4	4	10
Пункти видачі готівки	10	10	10	10	10	10	10	40
ВСЬОГО	21	21	16	16	16	16	27	68

До кінця 2007 року АКБ «Східно-Європейський банк» планує вступити до міжнародної платіжної системи Master Card та збільшити кількість карток, що обслуговуються, у 6,5 рази, до 12 600 штук. Також заплановано впровадження платіжної системи «Аваль-Експрес» у філіях та відділеннях установи та продаж ваучерів мобільного зв'язку за допомогою POS-терміналів КБ «Приватбанк».

Банк планує протягом 2007 р. збільшити кількість пунктів видачі готівки з 10 до 40.

Картковий бізнес АКБ «Східно-Європейський банк» має помірний ступінь розвитку: кількість емітованих карток за останній рік знизилася на 7,7% та станом на 01.04.2007 р. становить 1 956 штук, проте у I півріччі 2007 року розпочато зарплатний проект із ЗАТ «Сєверодонецьке об'єднання «Азот». Також, з 2007 року банк здійснює випуск власних платіжних карт системи Visa. Банк використовує мережу трьох банків-партнерів для обслуговування карткового бізнесу.

4. Фінансові показники діяльності банку

4.1. Виконання нормативів НБУ

Інформацію щодо виконання АБ «Східно-Європейський банк» нормативів НБУ наведено у таблиці 4.1.

Таблиця 4.1. Дотримання економічних нормативів НБУ¹

Норматив, одиниці виміру	Нормативне значення	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007
Регулятивний капітал, тис. грн.	8 млн. євро	59 591,84	60 637,09	60 716,75	61 242,99	61 568,07	67 483,40
Норматив адекватності регулятивного капіталу, %	Не менше 10%	21,84	19,81	18,56	18,53	17,67	15,61
Норматив адекватності основного капіталу, %	Не менше 4%	15,95	13,96	14,15	13,98	13,07	10,55
Норматив миттєвої ліквідності, %	Не менше 20%	95,86	88,91	80,28	93,05	74,39	61,01
Норматив поточної ліквідності, %	Не менше 40%	75,57	100,78	79,65	66,69	69,88	83,12
Норматив короткострокової ліквідності, %	Не менше 20%	42,62	50,19	39,55	35,82	35,41	31,95
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента, %	Не більше 25%	22,75	22,54	23,70	23,50	24,49	21,18
Норматив великих кредитних ризиків, %	Не більше 800%	208,96	272,31	318,19	308,213	320,10	262,48
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру, %	Не більше 5%	4,79	4,93	4,93	4,93	4,93	4,01
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам, %	Не більше 30%	20,05	12,69	9,76	9,79	5,53	5,38
Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою, %	Не більше 15%	5,41	4,14	4,64	7,02	6,98	6,37
Норматив загальної суми інвестування, %	Не більше 60%	33,00	14,91	21,52	22,06	21,86	21,24
Норматив ризику загальної відкритої валютної позиції банку, %	Не більше 30%	2,9772	3,8574	4,8362	7,0190	2,6734	8,4755
Загальна довга відкрита валютна позиція, %	Не більше 20%	0,6659	3,8574	4,7948	7,0190	0,9167	8,2000
Загальна коротка відкрита валютна позиція, %	Не більше 10%	2,3113	0	0,0414	0	1,7567	0,2755

Протягом аналізованого періоду АКБ «Східно-Європейський банк» дотримувався нормативів, встановлених Національним банком України.

За 2006 рік регулятивний капітал збільшився лише на 3,3%, протягом 1 кварталу 2006 – 1 кварталу 2007р. зростання склало 11,3%. Показник адекватності регулятивного капіталу банку (15,61% на 01.04.2007 р.) перебуває на рівні вищому за середнє по банківській системі (13,99%), але значно нижчому за середнє

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

по четвертій групі банків. Темп росту регулятивного капіталу Банку дещо відставав від темпу росту його активів, що призвело до зниження протягом 2006 року показника адекватності регулятивного капіталу.

Середньозважене значення нормативу адекватності основного капіталу станом на 01.04.2007р. – 10,55% і є вищим за середнє значення цього нормативу по банківській системі України (9,17%).

Значення показників миттєвої, поточної та короткострокової ліквідностей протягом 2006 року та у I кварталі 2007 року зазнавали суттєвих коливань, але станом на 1 квітня 2007 року знаходилися на рівні, близькому до середнього по банківській системі України і навіть перевищували його. Проте, дещо нижчим за середнє значення (40,68%) є показник короткострокової ліквідності Банку (на 8,73 в.п.). При цьому, нормативи миттєвої та короткострокової ліквідностей перевищують нормативні значення, що контролюються НБУ, відповідно в 3 та в 2 рази.

Значення нормативів, які регламентують операції з інсайдерами, коливалися протягом 2006 року та станом на 1 квітня 2007 року знаходилися на рівні близькому до середнього по банківській системі, що свідчить про відносно невелику залежність діяльності банку від пов'язаних сторін.

Банк є активним учасником на ринку цінних паперів, про що свідчать значення нормативів інвестування (Н11) та (Н12).

Нормативи валютної позиції протягом 2006 року не порушувались та перебувають на низькому рівні станом на 01.04.2007 р., який відповідає середньому за банківською системою. При цьому протягом 2006 року спостерігались значні коливання вказаних нормативів.

Протягом аналізованого періоду АКБ «Східно-Європейський банк» дотримувався нормативів, встановлених НБУ, та мав достатній рівень капіталізації для міжрегіонального банку. Банк стабільно має запас відхилень між фактичними значеннями економічних нормативів та їхніми нормативними значеннями. Норматив великих кредитних ризиків незначно перевищує середнє за системою. Значення нормативів, які регламентують операції з інсайдерами, коливалися протягом 2006 року та знаходилися на рівні вищому за середнє по банківській системі (6,85%), що свідчить про відносно невелику залежність діяльності банку від пов'язаних сторін.

4.2. Джерела формування ресурсів

4.2.1. Капітал

Обсяг власного капіталу АКБ «Східно-Європейський банк» станом на 01.04.2007 р. склав 62 192,6 тис. грн., що майже у 2 рази перевищує його обсяг на початок 2004 року.

Обсяг статутного капіталу зріс протягом аналізованого періоду (у липні 2004 року зареєстровано збільшення статутного капіталу на 17 500,0 тис. грн., з 27 500,0 до 45 000,0 тис. грн.), а його питома вага у власному капіталі станом на 01.04.2007 р. склала 72,4%.

Слід також відмітити зростання величини накопичуваного профіциту банку протягом 2004 – I кварталу 2007 року у 5,9 рази, до 5 078,2 тис. грн. та збільшення відповідної питомої ваги у власному капіталі з 2,7% до 8,2%, що пов'язано із стабільно прибутковою діяльністю установи.

Кошти загальних резервів банку сформовано за рахунок прибутку минулих років. У 2006 році в резерви направлено 50% чистого прибутку 2005 року, ще 14,1% направлено на виплату дивідендів власникам іменних привілейованих акцій.

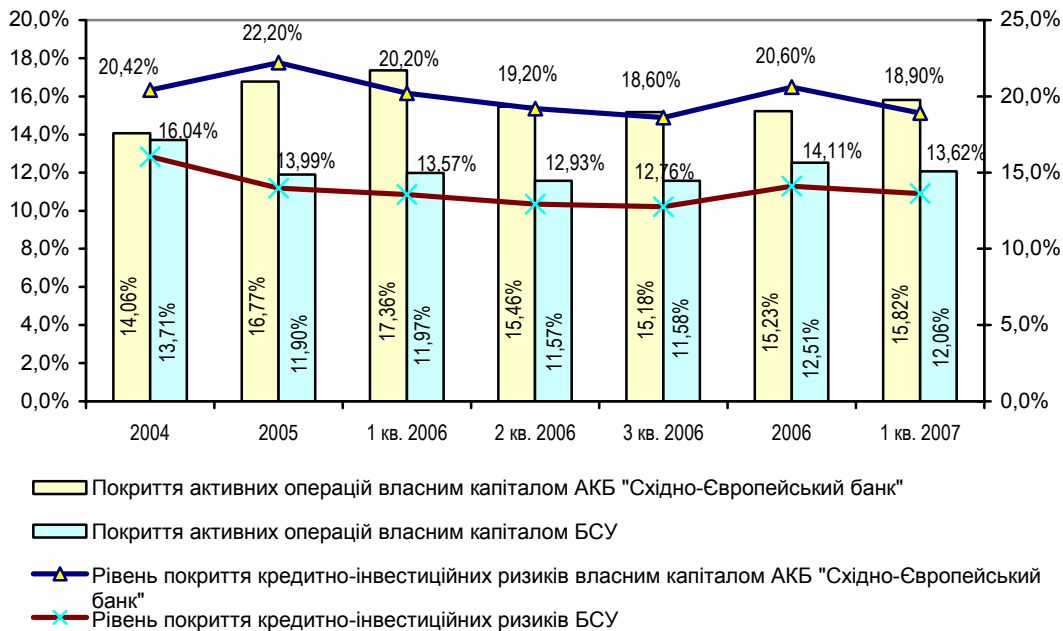
Динаміку власного капіталу АКБ «Східно-Європейський банк» наведено у таблиці 4.2.

Таблиця 4.2. Динаміка власного капіталу АКБ «Східно-Європейський банк», тис. грн.

Показник	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	Показник росту з 2004 року, рази	Показник росту за I кв. 2006 - I кв. 2007 року, рази
Сплачений статутний капітал	27 500,0	36 600,0	45 000,0	45 000,0	45 000,0	45 000,0	45 000,0	45 000,0	1,63	1,0
Незареєстрований внесений капітал	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	-	-
Резерви	1 823,8	2 448,7	3 753,2	3 753,2	6 086,7	6 086,7	6 086,7	6 086,7	3,34	1,62
Накопичений профіцит	858,6	1 687,1	2 877,4	3 594,2	1 889,8	2 643,8	3 830,6	5 078,2	5,91	1,41
Інший капітал	1 326,2	1 005,4	1 005,4	1 185,0	1 486,4	1 375,2	6 193,2	6 027,7	4,55	5,09
Разом, власного капіталу	31 508,6	41 741,1	52 636,0	53 532,4	54 462,9	55 105,6	61 110,5	62 192,6	1,97	1,16

У жовтні 2006 року Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку зареєстровано проспект емісії 150 000 привілейованих іменних та 1 350 000 простих іменних акцій банку (номінальна вартість кожної з вказаних акцій 10 грн.) на загальну суму 15 000,0 тис. грн. Банк планує завершити емісію до листопада 2007 року, що дозволить збільшити його статутний капітал до 60 000,0 тис. грн.

Рівень забезпечення кредитно-інвестиційних ризиків власним капіталом є вищим за аналогічні показники в середньому по банківській системі України, при цьому співвідношення капіталу банку до його активів протягом 2006 року також є більшим за середнє по банківській системі; за підсумками I кварталу 2007 року намітилася тенденція до зниження вказаного показника (Діаграма 4.1).



Діаграма 4.1. Рівень покриття кредитно-інвестиційних ризиків та активних операцій власним капіталом, тис. грн.

4.2.2. Зобов'язання

У 2003–2006 рр. зобов'язання АКБ «Східно-Європейський банк» зросли на 132 483,2 тис. грн., з 192 669,3 до 325 152,5 тис. грн., переважно за рахунок клієнтських коштів, які станом на 01.01.2007 р. складають 232 858,7 тис. грн. Динаміку зобов'язань банку наведено у таблиці 4.3.

Таблиця 4.3. Динаміка зобов'язань АБ «Східно-Європейський банк», тис. грн.

Показник	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	Показник росту у 2003 – 2006 рр., рази	Показник росту у 2005 – 2006 рр., рази
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	8 200,00	3 100,00	6 250,00	6 250,00	10 600,00	0,00	-	1,29
Кошти банків	76 227,55	56 399,91	52 785,85	54 998,42	67 777,02	58 434,18	62 678,51	102 283,42	0,82	1,19
Кошти юридичних осіб	29 779,02	40 508,39	46 514,57	72 611,02	64 764,01	63 268,82	76 352,53	113 282,05	2,56	1,64
Кошти фізичних осіб	73 498,63	102 193,76	127 909,61	146 172,32	148 790,85	161 578,44	156 506,13	177 026,11	2,13	1,22
Боргові цінні папери	0,00	0,00	4 855,60	4 974,86	5 260,45	5 045,39	5 189,50	5 256,14	-	1,07
Інші зобов'язання	13 164,10	8 076,64	10 325,05	10 866,48	11 382,11	12 118,76	13 825,84	14 322,94	1,05	1,34
Разом зобов'язання	192 669,31	207 178,70	250 590,68	292 723,09	304 224,44	306 695,59	325 152,51	412 170,66	1,69	1,30

АКБ «Східно-Європейський банк» залучає переважно депозити фізичних осіб, питома вага яких у структурі зобов'язань банку, порівняно з початком 2004 року, зросла майже на 10 в.п. та станом на 01.01.2007 р. склала 48,13%. Кошти юридичних осіб станом на 01.01.2007 р. складають 23,48% зобов'язань банку. Питома вага коштів, залучених на міжбанківському ринку (включаючи ЛОРО-рахунки інших банків), у зобов'язаннях знизилася протягом трьох останніх років більше, ніж на 20 в.п., з 39,56% до 19,58% (станом на 01.01.2007 р.). Проте, зазначений показник збільшився за підсумками I кварталу 2007 року до 24,82%, насамперед, завдяки отриманню АКБ «Східно-Європейський банк» короткострокових кредитів від інших банків на суму 18 836,5 тис. грн. та виникненням заборгованості за операціями з іншими банками у розмірі 19 303,8 тис. грн. Пасивне сальдо за МБКІД станом на 01.04.2007р. становить 8,9% чистих зобов'язань банку, що свідчить про залежність Банку від міжбанківського ринку.

У структурі клієнтських коштів переважають фізичні особи, питома вага яких протягом останніх трьох років коливалася в межах 67,6-72,6% та станом на 01.01.2007 р. складає 68,1%. В структурі залучених коштів юридичних осіб за видами економічної діяльності станом на 01.01.2007 р. переважають суб'єкти господарювання, що зайняті у переробній промисловості (26,7%), здійснюють торгівельну діяльність (22,5%), фінансову діяльність (16,5%), операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг, та надання послуг підприємствам – 12,4%, будівництво – 11,9%. Концентрація клієнтських коштів за видами економічної діяльності є помірною: станом на 01.01.2007 р. кошти юридичних осіб за кожним з видів економічної діяльності не перевищували 8,5% зобов'язань банку, відповідний показник за трьома найбільшими галузями становив 21,0%.

Залежність банку від основних кредиторів є помірною: протягом 2003-2006 років частка коштів 20 найбільших кредиторів банку знизилася з 49,2 до 25,1%, в тому числі зниження на 5 в.п. відбулося протягом 2006 року. Проте, у I кварталі 2007 року вказаний показник збільшився до 26,5%, а величина коштів 20 найбільших

кредиторів перевищила 109 140,1 тис. грн. Основними кредиторами є, насамперед, юридичні особи, зокрема, суб'єкти фінансового сектора.

АКБ «Східно-Європейський банк» протягом своєї діяльності не здійснював випуск облігацій, проте у 2006 році залучив 5 189,5 тис. грн. за рахунок емісії короткострокових ощадних (депозитних) сертифікатів.

Основу ресурсної бази банку складає клієнтський депозитний портфель.

Портфель депозитів клієнтів

Портфель клієнтських коштів фізичних осіб є переважно строковим, а його зростання відбувалося за усіма основними складовими (таблиця 4.4.). Проте, якщо співвідношення складових коштів юридичних осіб (строкових та до запитання) на початок 2004 року було приблизно 50/50, то за підсумками 2006 року пропорція складає 30/70. Обсяг коштів до запитання юридичних осіб збільшився за 3 роки з 15,5 до 53,3 млн. грн., а їх питома вага в портфелі клієнтських депозитів поступово зросла з 15% до майже 23%. Слід відмітити наявність значних коливань за залишками на поточних рахунках юридичних осіб протягом першого кварталу 2007 року, при цьому скорочення обсягу коштів до запитання, насамперед, було компенсовано за рахунок залучення міжбанківських ресурсів.

Таблиця 4.4. Динаміка клієнтського депозитного портфеля АКБ «Східно-Європейський банк», тис. грн.

Показник	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	Показник росту з 2004 року, рази	Показник росту за I кв. 2006 - I кв. 2007 року, рази
Кошти фізичних осіб до запитання	2 481,8	2 435,8	10 305,6	4 454,8	11 203,9	11 854,0	12 942,4	12 704,4	5,12	2,85
Кошти фізичних осіб строкові	71 016,8	99 757,9	117 604,0	141 717,5	137 586,9	149 724,5	143 563,8	164 321,7	2,31	1,16
Кошти юридичних осіб до запитання	15 453,1	24 422,1	29 401,0	45 988,8	33 957,7	38 228,4	53 275,8	82 381,6	5,33	1,79
Кошти юридичних осіб строкові	14 299,2	16 086,3	17 112,6	26 565,8	30 806,3	25 039,3	23 076,7	30 900,4	2,16	1,16
Разом, кошти клієнтів	103 250,9	142 702,2	174 423,2	218 726,9	213 554,9	224 846,2	232 858,7	290 308,2	2,81	1,33

Значний обсяг депозитів банк залучає у національній валюті, при цьому відхилення обсягу розміщених та залучених коштів в окремих валютах є незначними. Кредитний та депозитний портфелі клієнтів є збалансованими за валютами.

Обсяг статутного капіталу за останні 3 роки зріс у 2 рази, при цьому його питома вага у власному капіталі станом на 01.04.2007р. склала 72,4%. Банк є помірно капіталізованим, основними складовими власного капіталу є статутний капітал та резервні фонди. ДКЦПФР зареєстровано проспектом емісії простих іменних акцій банку на загальну суму 15 000,0 тис. грн., що, спираючись на плани банку, дозволить до листопада 2007 року збільшити його статутний

капітал до 60 000,0 тис. грн. Ресурсна база Банку є достатньо диверсифікованою в розрізі вкладників за різними видами економічної діяльності, проте рівень концентрації за основними вкладниками залишається значним.

4.3. Напрями розміщення коштів

4.3.1. Активи

Залучені кошти банк розміщує, насамперед, у клієнтський кредитний портфель та міжбанківські кредити. Питома вага інших складових є незначною.

За 2004–2006 рр. чисті активи АКБ «Східно-Європейський» збільшилися на 162 085,1 тис. грн., до 386 263,0 тис. грн., при цьому за 2006 рік їх приріст склав 83 063,3 тис. грн. Структуру активів наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.5. Динаміка основних складових активів АКБ «Східно-Європейський банк», тис. грн.

Показник	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	Показник росту з 2004 року, раз	Показник росту за I кв. 2006 - I кв. 2007 року, раз
Високоліквідні активи	96 793,0	66 339,4	56 886,5	70 620,8	66 826,1	64 351,7	81 103,2	91 629,3	0,98	1,34
Кредитний портфель	100 167,6	152 781,2	202 766,5	239 217,8	254 254,8	260 369,5	261 551,0	334 474,6	3,34	1,40
Резерви під активні операції	-2 408,5	-3 265,1	-4 830,1	-6 321,0	-6 875,3	-7 312,2	-6 597,5	-8 060,5	3,35	1,28
Цінні папери	8 819,2	8 829,2	27 981,5	17 555,2	22 052,5	22 499,1	22 606,9	23 363,5	2,65	1,33
Основні фонди	14 657,3	15 641,2	15 770,6	16 307,2	16 182,8	16 840,0	25 084,5	26 423,5	1,80	1,62
Інші активи	6 149,3	8 593,9	4 651,6	8 875,6	6 246,6	5 053,1	2 515,0	6 532,9	1,06	0,74
Разом активів	224 177,9	248 919,8	303 226,7	346 255,5	358 687,3	361 801,2	386 263,0	474 363,3	2,13	1,38

У структурі чистих активів переважає клієнтський кредитний портфель, питома вага якого у чистих активах банку збільшилася з 44,68% станом на 01.01.2004 р. до 67,71% станом на 01.01.2007 р.

На 8,6 в.п. зросла питома вага кредитно–інвестиційного портфеля у чистих активах банку, переважно за рахунок збільшення обсягу наданих кредитів юридичним та фізичним особам, а також цінних паперів, та станом на 01.01.2007 р. склала 76,9%.

Зростання обсягу сформованих резервів відбувалося пропорційно зростанню кредитно–інвестиційного портфеля, у результаті чого співвідношення резервів до валового кредитно–інвестиційного портфеля банку не зазнало значних змін (станом на 01.01.2007 р. – 2,2%).

4.3.2. Кредитно-інвестиційний портфель

Кредитно-інвестиційний портфель АКБ «Східно-Європейський банк» за останні три роки збільшився на 148 209,4 тис. грн., або в 1,95 рази і станом на 01.01.2007 р. становив 303 751,1 тис. грн. Структуру портфеля наведено у таблиці 4.6.

Таблиця 4.6. Динаміка кредитно-інвестиційного портфеля АКБ «Східно-Європейський банк», тис. грн.

Показник	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	Показник	Показник
									росту з 2004 року, рази	росту за I кв. 2006 - I кв. 2007 року, рази
Кредити клієнтам	100 167,6	152 781,2	202 766,5	239 217,8	254 254,8	260 369,5	261 551,0	334 474,6	3,34	1,40
Міжбанківські кредити та депозити	46 554,9	46 105,5	11 632,7	14 201,7	14 247,4	20 189,8	19 593,2	20 775,5	0,45	1,46
Цінні папери	8 819,2	8 829,2	27 981,5	17 555,2	22 052,5	22 499,1	22 606,9	23 363,5	2,65	1,33
Кредитно-інвестиційний портфель	155 541,7	207 715,9	242 380,8	270 974,7	290 554,6	303 058,4	303 751,1	378 613,6	2,43	1,40

У кредитно-інвестиційному портфелі банку переважає портфель кредитів клієнтам¹, питома вага якого у структурі кредитно-інвестиційного портфеля зростає з 64,4% у 2003 році до 86,1% у 2006 році (станом на 01.04.2007 р. – 88,3%).

Обсяг наданих міжбанківських кредитів знизився за три роки на 26,8%. Питома вага таких кредитів у кредитно-інвестиційному портфелі протягом 2006 року коливалася в межах 4,2–6,6%, що свідчить про використання коштів міжбанківського ринку переважно для короткострокового управління ліквідністю.

Обсяг портфеля цінних паперів не є значним, а його структуру на 60% складають акції, решта 40% належить до боргових цінних паперів. У майбутньому банком не планується суттєве збільшення обсягу портфеля цінних паперів.

Портфель кредитів клієнтам

Кредитний портфель банку є основним доходним активом. За період з 01.01.2004 р. по 01.01.2007 р. балансова заборгованість за кредитами, наданими юридичним та фізичним особам, зростає на 226 933,2 тис. грн. – до 324 869,4 тис. грн., а його питома вага у кредитно-інвестиційному портфелі банку зростає протягом 2005 року з 67,0% до 82,4%, після чого залишалася майже незмінною (станом на 01.01.2006 р. – 82,9%, на 01.01.2007 р. – 85,8%). Динаміку зростання регулярної заборгованості за кредитами наведено у таблиці 4.7.

¹ Балансова заборгованість за кредитами, наданими юридичним та фізичним особам

Таблиця 4.7. Динаміка регулярної заборгованості¹ за кредитами клієнтам, тис. грн.

Показник	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	Показник росту з 2004 року, рази	Показник росту за I кв. 2006 - I кв. 2007 року, рази
Короткострокові кредити юридичним особам	58 997,1	104 732,6	129 150,8	148 589,8	161 471,0	172 140,2	168 630,0	211 356,8	3,58	1,42
Довгострокові кредити юридичним особам	20 221,7	33 814,3	48 509,3	55 835,9	60 949,3	59 592,8	63 856,2	87 478,6	4,33	1,57
Короткострокові кредити фізичним особам	14 491,7	5 449,7	13 232,0	21 333,0	16 883,9	10 507,7	5 089,8	3 775,1	0,26	0,18
Довгострокові кредити фізичним особам	4 225,7	5 728,7	8 809,7	9 109,0	9 612,0	13 194,2	14 365,2	22 259,0	5,27	2,44
Всього регулярна заборгованість за кредитами клієнтам	97 936,2	149 725,3	199 701,7	234 867,7	248 916,3	255 435,0	251 941,2	324 869,4	3,32	1,38

АКБ «Східно-Європейський банк» здійснює кредитування, насамперед, корпоративних клієнтів (питома вага кредитів, наданих юридичним особам, станом на 01.01.2007 р. склала 92,28%). При цьому 58,3% всіх кредитів отримали підприємства оптової торгівлі, ще 13,3% – підприємства переробної промисловості (вказані суб'єкти, як правило, заміщують тимчасовий дефіцит оборотних коштів в процесі діяльності переважно за рахунок короткострокових банківських позик). Зазначене вище є одним з чинників того, що у структурі кредитного портфеля банку переважають короткострокові кредити, частка яких складає 68,95% станом на 01.01.2007 р. (в обсязі кредитів, наданих юридичним особам, частка короткострокових перевищує 72%).

Концентрація кредитного портфеля АКБ «Східно-Європейський банк» за позичальниками є значною, станом на 01.01.2007 р. обсяг 20 найбільших кредитів склав 149 096,9 тис. грн., або 57,0% клієнтського кредитного портфеля банку і зріс протягом 2006 року на 12,63 в.п., при цьому норматив великих кредитних ризиків (Н8) банку – 320,10%.

Концентрація кредитного портфеля банку за видами економічної діяльності є значною. Станом на 01.01.2007 р. більше половини кредитів отримали підприємства оптової торгівлі (значна концентрація за даним видом економічної діяльності спостерігається протягом останніх років); 13,3% кредитів отримали підприємства переробної промисловості, ледь вище 5% - юридичні особи, що займаються операціями з нерухомістю.

¹ Балансова заборгованість за кредитами, наданими юридичним та фізичними особам, без урахування сумнівних та прострочених позик

У структурі забезпечення за наданими кредитами станом на 1 січня 2007 року переважає нерухомість та майнові права на нерухомість (50,5%), інші майнові права (26,4%) та також цінні папери та інше рухоме майно (13,9%). Рухоме майно представлено переважно транспортними засобами.

Враховуючи тенденцію на ринку банківських послуг щодо зниження вартості кредитів, середньозважена відсоткова ставка за усіма кредитами, наданими банком у гривні, знизилася з 21,62% у 2005 році до 20,38% у 2006 році, у доларах США – зросла з 13,89% до 14,28%, в євро – знизилася з 15,90% до 15,51%.

Відповідно до інформації, наданої банком, планується нарощення обсягу довгострокового іпотечного кредитування фізичних осіб на строк більше ніж 10 років, автокредитування, а також придбання клієнтами банку автомобілів у лізинг за допомогою спеціалізованих (лізингових) компаній.

Обсяг наданих гарантій є незначним (станом на 01.01.2007 р. – 5 945,6 тис. грн., включаючи авалі на суму 4 569,1 тис. грн.).

Залучені кошти банк розміщує, насамперед, у клієнтський кредитний портфель. Питома вага цінних паперів поступово знижується. Концентрація кредитного портфеля за позичальниками є значною. У його структурі переважають короткострокові кредити, надані юридичним особам, тоді як у структурі депозитного портфеля банку переважають строкові кошти фізичних осіб. Структура кредитного портфеля за видами економічної діяльності підкреслює спрямованість банку на окремі галузі економіки, зокрема, торгівлю та переробну промисловість, концентрація портфеля за окремими галузями повільно знижується. Портфель забезпечення більше, ніж на 50% складається із нерухомості та майнових прав на нерухомість.

4.4. Якість активів та ліквідність

4.4.1. Ліквідність

Ліквідність АКБ «Східно-Європейський банк» залишається на прийнятному рівні протягом усього аналізованого періоду. Банк підтримує на задовільному рівні обсяг високоліквідних активів (81 103,2 тис. грн.), які станом на початок 2007 р. складають 21,0% чистих активів, та у 1,22 рази перевищують суму коштів на рахунках клієнтів до запитання.

Динаміку високоліквідних активів АКБ «Східно-Європейський банк» наведено у таблиці 4.8.

Таблиця 4.8. Динаміка високоліквідних активів АБ «Східно-Європейський банк», млн. грн.

Показник	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	Показник росту з 2004 року, рази	Показник росту за I кв. 2006 - I кв. 2007 року, рази
Готівкові кошти та банківські метали	9 880,6	7 269,9	8 704,9	7 663,1	8 302,4	12 358,0	25 367,3	22 017,8	2,23	2,87
Коррахунок в НБУ	4 688,3	10 563,0	17 461,4	28 624,5	15 274,3	15 469,2	7 677,2	11 136,1	2,38	0,39
Коррахунки в банках	35 669,1	2 401,0	19 087,5	20 131,5	29 002,0	16 334,7	28 465,5	37 699,9	1,06	1,87
Депозити в інших банках	19 822,9	11 382,1	1 428,3	0,0	25,3	25,3	25,3	25,3	0,00	-
Міжбанківські кредити	26 732,1	34 723,4	10 204,4	14 201,7	14 222,1	20 164,6	19 568,0	20 750,3	0,78	1,46
Разом, високоліквідні активи	96 793,0	66 339,4	56 886,5	70 620,8	66 826,1	64 351,7	81 103,2	91 629,3	0,95	1,30

Значення нормативів ліквідності протягом усього 2006 року перевищували їх нормативні показники.

Пасивне сальдо за МБКід станом на 01.04.2007 р. становить 42,2 млн. грн. (8,9% зобов'язань).

Ліквідність АКБ «Східно-Європейський банк» протягом усього аналізованого періоду залишається на прийнятному рівні. Питома вага високоліквідних активів у чистих активах банку протягом останнього року коливалася в межах 18,8–21,0%, а значення показників швидкої ліквідності перебувало на стабільному рівні. Нормативи ліквідності протягом аналізованого періоду є стабільно вищими за мінімальні вимоги НБУ та достатніми, щоб нівелювати поточні ризики, при цьому спостерігається певна залежність від міжбанківського ринку.

4.4.2. Резерви та неплатежі

Станом на 01.01.2007 р. обсяг проблемної заборгованості АКБ «Східно-Європейський банк» склав 9 602,5 тис. грн., збільшившись за рік більше ніж утричі (станом на 01.01.2006 р. обсяг складав 3 004,4 тис. грн.); заборгованість, насамперед, сформована за рахунок простроченої заборгованості юридичних осіб, та складає 3,67% клієнтського кредитного портфеля (1,48% станом на 01.01.2006 р.).

У III кварталі 2006 року за рахунок сформованих резервів було списано 1 063,0 тис. грн. простроченої заборгованості, 987,4 тис. грн. було відшкодовано

протягом минулого року через реалізацію забезпечення за кредитами (1 733,5 тис. грн. – відшкодовано у 2005 році).

Обсяг сформованих резервів під активні операції банку склав 6 597,5 тис. грн., або 2,2% кредитно–інвестиційного портфеля банку.

У структурі кредитного портфеля АКБ «Східно-Європейський банк» за категоріями ризику переважають кредити, класифіковані як стандартні та під контролем, при цьому питома вага суми субстандартних, сумнівних та безнадійних кредитів у кредитному портфелі збільшилася у 2005–2006 рр. на 1,83 в. п. – з 9,10% до 10,93%.

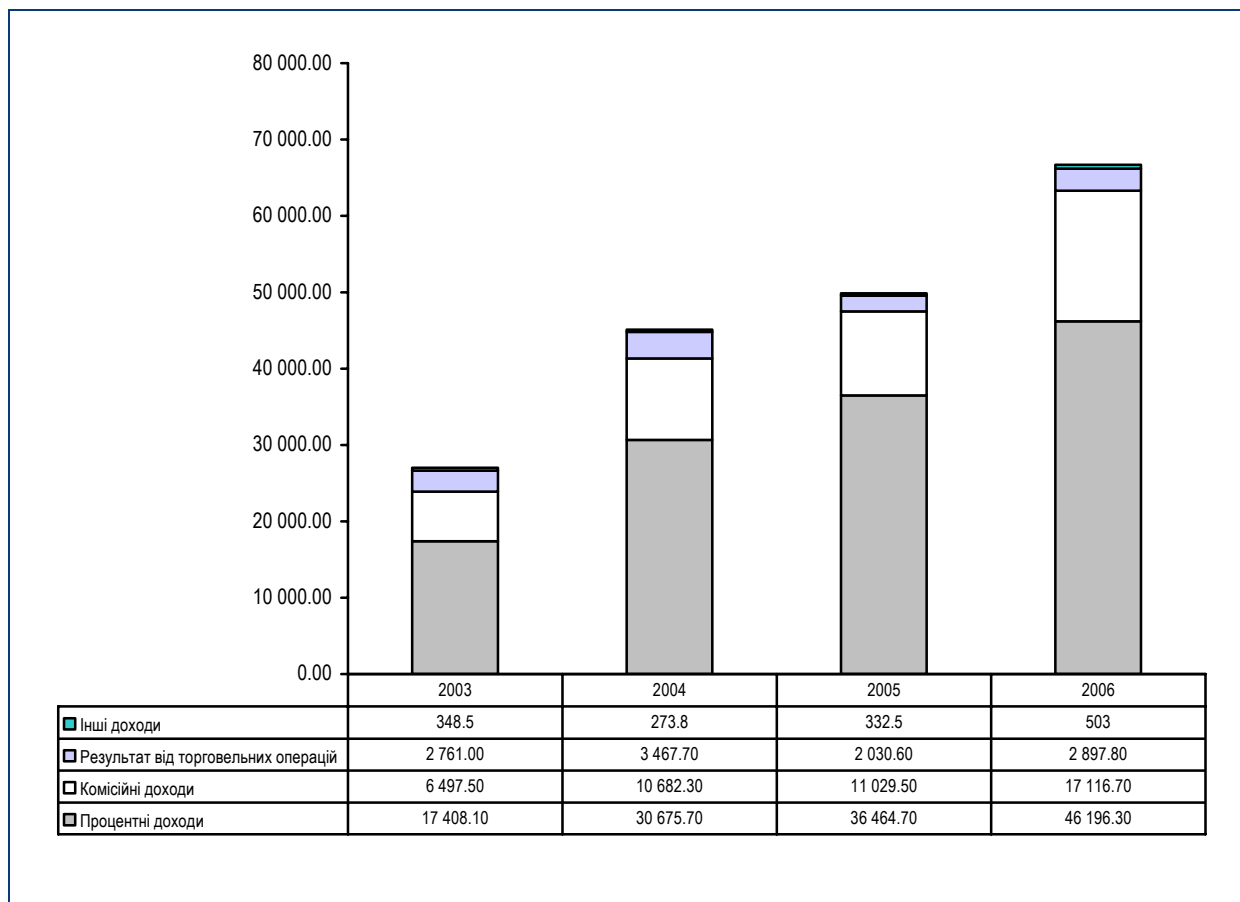
Проблемна заборгованість банку збільшилась втричі протягом 2006 року, питома вага суми субстандартних, сумнівних та безнадійних кредитів у кредитному портфелі незначно збільшилася. При цьому сформовані резерви значно перевищують сумнівну та прострочену заборгованість, рівень якої є незначним. У структурі кредитного портфеля за категоріями ризику переважають кредити, класифіковані як «стандартні» та «під контролем».

4.5. Фінансові результати діяльності

4.5.1. Доходи

Доходи, отримані АКБ «Східно-Європейський банк» у 2006 році, склали 66 713,7 млн. грн., що на 33,8% перевищує дохід попереднього року та у 2,47 рази – дохід за 2003 рік.

Згідно з даними фінансової звітності, за результатами 2006 року доходність АКБ «Східно-Європейський банк» у розрахунку на 1 гривню активів становила 17 коп., що перевищує аналогічний показник по банківській системі загалом. Структуру доходів банку наведено на діаграмі 4.2.



Діаграма 4.2. Динаміка та структура доходів АБ «Східно-Європейський банк», тис. грн.

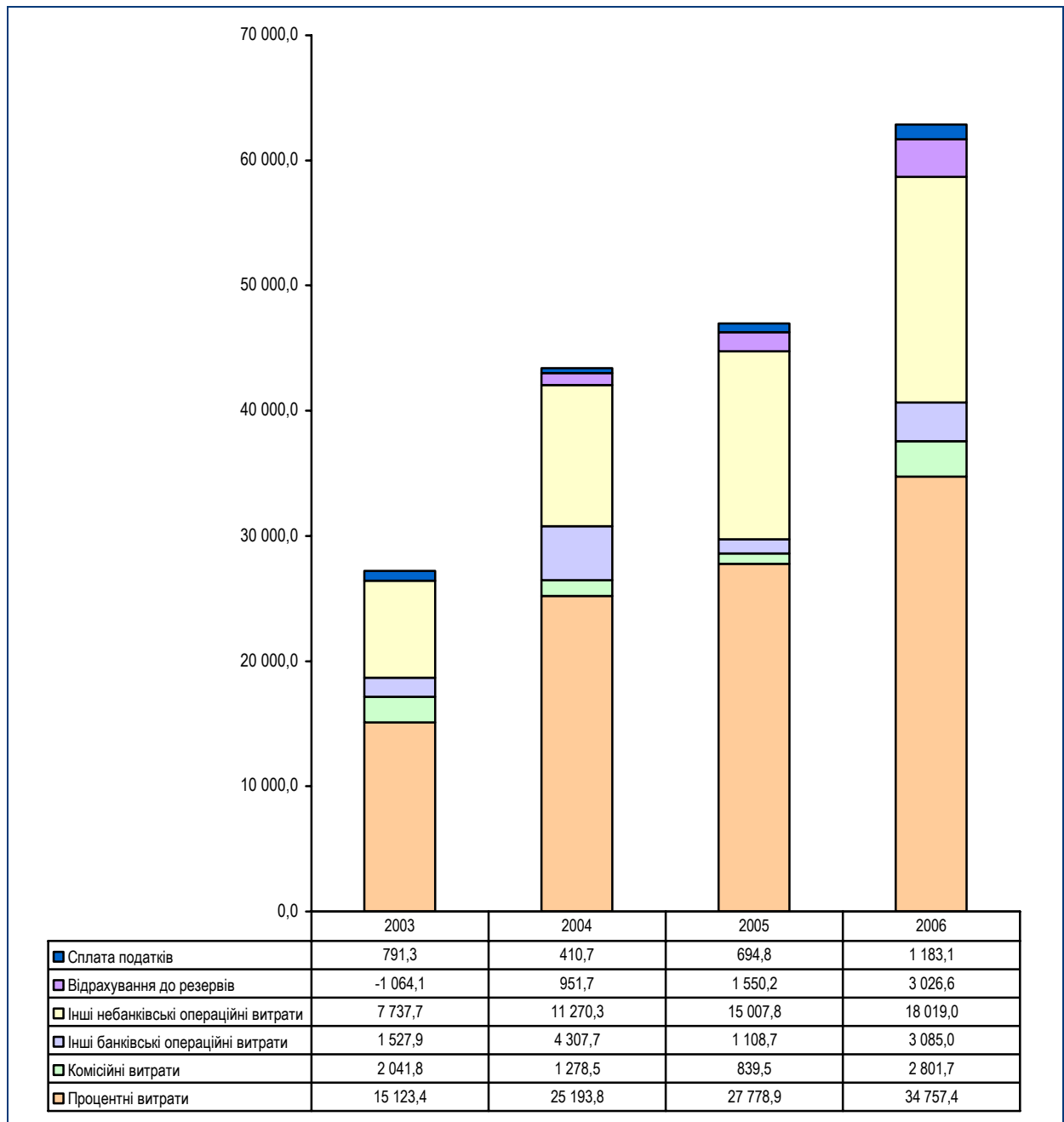
Динаміка доходів у розрізі кварталів 2006 року є рівномірною.

У структурі доходів переважають процентні, тоді як питома вага інших складових є незначною. Комісійні доходи сформовані переважно з комісій, що супроводжують кредитні операції, та з комісійної винагороди торговця цінними паперами.

4.5.2. Витрати

Витрати банку, порівняно з 2003 роком, збільшилися у 2,4 рази та за результатами діяльності банку у 2006 році склали 62 872,9 тис. грн.

Структуру витрат АКБ «Східно-Європейський банк» наведено на діаграмі 4.3.



Діаграма 4.3. Структура витрат АКБ «Східно-Європейський банк», тис. грн.

Рівень витрат АКБ «Східно-Європейський банк» на одну гривню активів за підсумками 2006 року склав 16 коп. За підсумками 2006 року співвідношення витрат до доходів АКБ «Східно-Європейський банк» становило 94,2%, та є вищим за значення по банківській системі України – 86,6%.

4.5.3. Прибуток

Протягом 2003-2006 рр. діяльність АКБ «Східно-Європейський банк» була прибутковою. Обсяг отриманого прибутку у 2006 році склав 3 840,8 тис. грн., що на 33,5% перевищує прибуток попереднього року.

Співвідношення операційних витрат до операційних доходів за результатами 2006 року склало 72,39% (у 2005 році – 75,88%), при стабільному значенні доходності основної діяльності.

Банк демонструє високу ефективність діяльності протягом останніх років. Якщо за підсумками 2003 року чисті операційні доходи перевищували адміністративні затрати в 1,23 рази, то станом на 1 січня 2006 року – в 1,39 рази, а станом на 1 січня 2007 року – в 1,59 рази.

Рентабельність активів (ROA) за результатами 2006 року склала 0,994% (у 2005 році – 0,949% відповідно), рентабельність капіталу (ROE) – 6,285% (у 2005 році – 5,467%).

Доходи та витрати банку інтенсивно зростали протягом аналізованого періоду, при цьому доходи банку складаються переважно з процентних, що характерно для банківської системи України. У структурі витрат АКБ «Східно-Європейський банк» зростає питома вага процентних витрат, що є результатом збільшення обсягів залучення депозитів та певну зорієнтованість на ці ресурси. Показники рентабельності активів та капіталу АКБ «Східно-Європейський банк» відповідають рекомендованим нормативам Національного банку України.

5. Аналіз виконання планів та стратегія розвитку АБ «Східно-Європейський банк»

5.1. Виконання бюджету у 2006 році

Основні планові показники, передбачені стратегією розвитку, банком виконуються, при цьому на кінець 2006 року прибуток поточного року АКБ «Східно-Європейський банк» був на 2,15% вище запланованого рівня. Стан виконання плану за основними фінансовими показниками у таблиці 5.1.:

Таблиця 5.1. Аналіз виконання балансових показників

АКТИВ	План на 31.12.06, млн. грн.	Факт на 31.12.06, млн. грн.	% виконання плану
Кошти в касі	25 000	25 367	101,47
Коррахунки в НБУ та інших банках	7 500	7 677	102,36
Кошти в інших банках	45 000	48 045	106,77
Цінні папери у торговому портфелі банку та на продаж	21 500	22 343	103,92
Кредити та заборгованість клієнтів	245 000	255 889	104,44
Основні засоби та нематеріальні активи	25 000	25 084	100,34
Нараховані доходи до отримання	0	248	0
Кошти, надані філіям	60 000	57 529	95,88
Інші активи	1 500	1 610	107,31
Всього	430 500	430 500	103,09
Чисті активи	370 500	386 263	104,25
ПАСИВ			
Кошти Національного банку України	10 600	10 600	100,00
Кошти банків	50 000	62 679	125,36
Кошти клієнтів	225 000	232 004	103,11
Інші депозити	5 000	4 890	97,81
Нараховані витрати до сплати	3 500	3 406	97,33
Кошти, отримані від філій	60 000	57 529	95,88
Інші зобов'язання	14 400	11 573	80,37
Всього зобов'язань	368 500	382 681	103,85
Чисті зобов'язання	308 500	325 153	105,40
КАПІТАЛ			
Статутний капітал	45 000	45 000	100,00
Резерви	6 000	6 087	101,44
Переоцінка основних засобів і нематеріальних активів	7 000	6 193	88,47
Нерозподілений прибуток	0	-10	0
Фінансовий результат поточного року	4 000	3 841	96,02
Всього власного капіталу	62 000	61 111	98,57
Всього пасивів	430 500	443 792	103,09
Чисті пасиви	370 500	386 263	104,25

Стан виконання планових показників за доходами та витратами наведено у таблиці 5.2:

Таблиця 5.2. Аналіз виконання плану за доходами та витратами

Показник	План на 31.12.06, грн.	Факт на 31.12.06, грн.	% виконання плану
ДОХОДИ ВСЬОГО	66 760	66 714	99,93
ВИТРАТИ ВСЬОГО	63 000	62 873	99,80
Процентні доходи	46 300	46 196	99,78
Процентні витрати	35 000	34 757	99,31
Комісійні доходи	17 000	17 117	100,69
Комісійні витрати	2 800	2 802	100,06
Результат від торговельних операцій	2 898	3 000	96,59
Інші операційні доходи	400	420	104,91
Інші доходи	60	83	138,79
Інші банківські операційні витрати	3 000	3 085	102,83
Інші небанківські операційні витрати	18 000	18 019	100,11
Повернення раніше списаних активів	0	0	0
Відрахування до резервів	3 000	3 027	100,89
Непередбачені прибутки	0	0	0
Непередбачені витрати	0	0	0
Податок на прибуток	63 000	62 873	99,80
ЧИСТИЙ ПРИБУТОК	3 760	3 841	102,15

Виходячи з наведених даних, АКБ «Східно-Європейський банк» у минулому році вдалося досягнути запланованого розміру активів та кредитного портфеля. Загалом, основні статті бюджету у 2006 році банком було виконано.

5.2. Стратегія розвитку АКБ «Східно-Європейський банк»

Відповідно до Стратегічного плану розвитку АКБ «Східно-Європейський банк» у 2007–2009 роках Банк планує розвивати себе як універсальний банк, підвищуючи рівень капіталізації, збільшуючи кількість структурних підрозділів за регіонами України та розширюючи асортимент послуг як для корпоративних клієнтів, так і для фізичних осіб. У своєму розвитку банк буде спиратися як на коло існуючих клієнтів, з якими він вже має сталі взаємовідносини, так і на залучення нових клієнтів. Пріоритетом залишається залучення довгострокових депозитів з подальшим довгостроковим кредитуванням юридичних осіб.

Для створення ресурсної основи для розширення активних операцій та інвестицій у реальний сектор економіки, а також зниження власних процентних ризиків банк планує подовжувати терміни залучення коштів клієнтів та знижувати загальну вартість ресурсів. Також, планується дотримуватись тактики залучення строкових коштів під конкретні кредитні і інвестиційні програми, при цьому залишаючи незмінним рівень фінансування кредитно-інвестиційного портфеля строковими коштами.

Слід зазначити, що банк не планує збільшувати обсяг запозичень середньострокових і довгострокових ресурсів у комерційних банків як суттєві джерела формування ресурсної бази. Проте, буде активізовано роботу з придбання АКБ «Східно-Європейський банк» на певний термін цінних паперів клієнтів з подальшим їх викупом на визначену дату та за визначеною ціною. Загалом обсяг

інвестування банком в цінні папери, відповідно до планів установи, не повинен перевищувати 10% її активів.

Крім того, упродовж 2007 року банк планує отримати ліцензію по роботі з банківськими металами на внутрішньому ринку України.

Відповідно до інформації, наданої представниками АКБ «Східно-Європейський банк», до кінця поточного року установа планує увійти у III групу банків України за розміром активів, за підсумками 2008 року – у II групу.

Відповідно до стратегічного плану основними кількісними орієнтирами банку є:

- зростання обсягу активів на 29,1% у 2007 році та їх збільшення до 750 млн. грн. на кінець 2008 року;
- збільшення обсягу клієнтських коштів на депозитах на 100% протягом 2007-2008рр. до 228–230 млн. грн., переважно за допомогою рекламної підтримки;
- збільшення фінансового результату протягом 2007-2008рр. майже в 2 рази, до 8 млн. грн.

Загалом, стратегія розвитку банку протягом 2007-2009 років передбачає пропорційне зростання фінансових показників, підвищення прибутковості, а також підвищення якості кредитного та депозитного портфелів, шляхом залучення довгострокових депозитів та надання клієнтам кредитів за більш гнучкими програмами та умовами. Також, планується активізація роботи на ринку платіжних карток, передусім, за зарплатними проектами, а також входження на ринок банківських металів.

Висновок

Спираючись на проведений аналіз основних показників та аспектів діяльності АКБ «Східно-Європейський банк», його кредитний рейтинг визначено на рівні «aaBBB-» зі стабільним прогнозом.

Генеральний директор

С. А. Дубко

Начальник відділу рейтингів фінансового сектора

А.М. Коноплястий

Провідний фінансовий аналітик відділу рейтингів фінансового сектора

О.В. Капустинський

Додатки

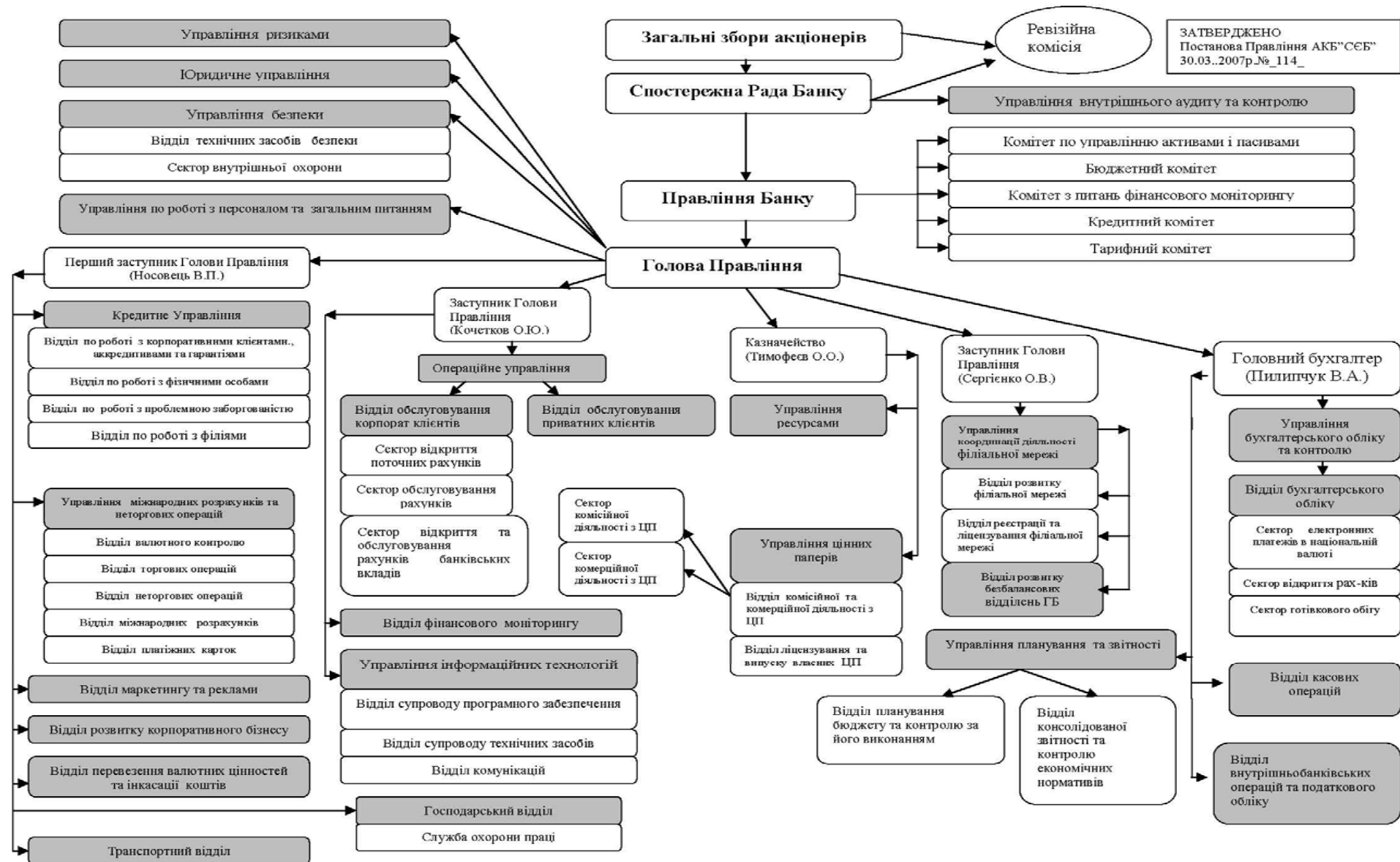
Дані балансу АКБ «Східно-Європейський банк», тис. грн.

	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007
Активи							
Грошові кошти та ЦП НБУ	14 568,91	17 832,96	26 166,29	36 287,60	23 576,69	27 827,19	33 044,50
Кошти в інших банках	82 224,04	48 506,43	30 720,24	34 333,19	43 249,37	36 524,55	48 058,69
Кредити клієнтам	100 167,61	152 781,24	202 766,52	239 217,76	254 254,77	260 369,55	261 551,04
Цінні папери на продаж	285,00	8 829,21	27 981,51	17 555,16	22 052,46	22 499,09	22 606,88
Основні засоби та нематеріальні активи	14 657,32	15 641,15	15 770,62	16 307,18	16 182,77	16 839,98	25 084,46
Нараховані доходи	554,47	1 875,54	1 396,92	1 285,66	1 452,91	1 345,04	870,12
Резерви	-2 408,52	-3 265,08	-4 830,08	-6 321,02	-6 875,33	-7 312,23	-6 597,54
Інші активи	5 594,85	6 718,37	3 254,65	7 589,98	4 793,66	3 708,03	1 644,90
Разом активів	224 177,88	248 919,82	303 226,66	346 255,50	358 687,30	361 801,20	386 263,03
Зобов'язання							
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	8 200,00	3 100,00	6 250,00	6 250,00	10 600,00
Кошти банків	76 227,55	56 399,91	52 785,85	54 998,42	67 777,02	58 434,18	62 678,51
Депозити юридичних осіб	29 779,02	40 508,39	46 514,57	72 611,02	64 764,01	63 268,82	76 352,53
Депозити фізичних осіб	73 498,63	102 193,76	127 909,61	146 172,32	148 790,85	161 578,44	156 506,13
Інші депозити	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Боргові ЦП	0,00	0,00	4 855,60	4 974,86	5 260,45	5 045,39	5 189,50
Інші зобов'язання	12 247,73	6 123,70	8 121,38	8 317,09	8 446,11	8 759,77	10 767,13
Разом зобов'язань	192 669,31	207 178,70	250 590,68	292 723,09	304 224,44	306 695,59	325 152,51
Власний капітал							
Статутний капітал	27 500,00	36 600,00	45 000,00	45 000,00	45 000,00	45 000,00	45 000,00
Резервний та інші фонди банку	1 823,79	2 448,66	3 753,22	3 753,22	6 086,66	6 086,66	6 086,66
Накопичений профіцит	858,62	1 687,06	2 877,37	3 594,16	1 889,78	2 643,75	3 830,62
Інший власний капітал	1 326,17	1 005,40	1 005,40	1 185,03	1 486,43	1 375,20	6 193,23
Всього власного капіталу	31 508,58	41 741,11	52 635,98	53 532,41	54 462,87	55 105,61	61 110,52

Дані звіту про фінансові результати АКБ «Східно-Європейський банк», тис. грн.

	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007
Доходи							
Процентні доходи	17 408,15	30 675,75	36 464,71	10 864,95	22 637,93	34 121,76	46 196,30
Комісійні доходи	6 497,54	10 682,31	11 029,53	3 650,13	7 005,64	10 857,08	17 116,66
Торговельний дохід	2 761,05	3 467,71	2 030,61	725,12	1 380,68	2 091,48	2 897,80
Інші банківські операційні доходи	118,50	177,56	184,82	72,33	189,39	344,94	419,63
Інші небанківські операційні доходи	220,08	96,19	147,50	4,63	11,32	21,95	83,27
Зменшення резервів		0,099	0,222	0,022	0,055	0,054	0,054
Непередбачені доходи	9,89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Всього доходи	27 015,21	45 099,62	49 857,39	15 317,19	31 225,01	47 437,27	66 713,72
	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007
Витрати							
Процентні витрати	15 123,36	25 193,78	27 778,93	7 631,93	16 169,58	25 141,93	34 757,42
Комісійні витрати	2 041,85	1 278,49	839,54	353,66	663,20	1 061,48	2 801,66
Інші операційні витрати	1 527,90	4 307,68	1 108,74	408,00	1 162,83	2 189,70	3 085,00
Загальні адміністративні витрати	7 737,70	11 270,26	15 007,78	4 487,74	8 765,70	13 064,03	18 019,04
Відрахування до резервів	-1 064,11	951,69	1 550,21	1 459,80	2 071,44	2 655,45	3 026,63
Податки на прибуток	791,34	410,67	694,83	87,64	492,27	670,72	1 183,15
Всього витрати	26 158,05	43 412,56	46 980,02	14 428,78	29 325,03	44 783,31	62 872,89
	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007
Фінансовий результат	857,17	1 687,06	2 877,37	888,42	1 899,98	2 653,95	3 840,82

ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА АКБ «Східно-Європейський банк»



ЗАТВЕРДЖЕНО
Постанова Правління АКБ"СЄБ"
30.03.2007р_№_114_

