

Рейтинговий звіт VABK 001-007 short

Звіт про оновлення кредитного рейтингу боргового зобов'язання

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

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

Вихідна інформація

Для здійснення процедури оновлення кредитного рейтингу агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність Банку за 2006 рік та за перше півріччя 2007 р., а також внутрішню інформацію, надану банком у ході рейтингового процесу.

Кредитний рейтинг ґрунтується на інформації, наданій самим об'єктом рейтингової оцінки, а також на іншій інформації, що є у розпорядженні рейтингового агентства та вважається надійною. Було проаналізовано інформацію стосовно усіх істотних аспектів діяльності банку.

Рейтингова історія

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

Визначення поточного рейтингу

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

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

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

Основні показники

Основні фінансові показники

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

Джерело: статистична звітність Банку

Резюме

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Висновок

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

Генеральний директор

С. А. Дубко

Начальник відділу рейтингів фінансового сектора

А.М. Коноплястий

Відповідальний аналітик

Д.А. Ткаченко

Додатки

Дані балансу ВАТ «ВіЕйБі Банк», млн. грн

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

Джерело: статистична звітність Банку

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

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

Джерело: статистична звітність Банку