

## Рейтинговий звіт VABK 001-006

### 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
Термін обігу:	2 роки
Процентний дохід:	14% річних
Дата визначення:	18 листопада 2005 року
Дата оновлення:	19 липня 2007 року
Результат оновлення:	підтвердження
Рівень кредитного рейтингу боргового інструменту:	uaAA–
Прогноз кредитного рейтингу:	Стабільний

Рейтинг боргового зобов'язання 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 оновлення кредитного рейтингу агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало повну фінансову звітність ВАТ «ВіЕйБі Банк» за 2006 рік та перший квартал 2007 року, а також внутрішню інформацію, надану уповноваженими представниками банку у ході рейтингового процесу, в тому числі під час спілкування спеціалістів рейтингового агентства з уповноваженими представниками банку. Було проаналізовано інформацію стосовно усіх істотних аспектів діяльності банку.

Кредитний рейтинг ґрунтується на інформації, наданій самим емітентом, а також на іншій інформації, що є у розпорядженні рейтингового агентства та вважається надійною. Рівень кредитного рейтингу залежить від якості, однорідності та повноти інформації, що є у розпорядженні рейтингового агентства.

## Визначення поточного рейтингу

Рейтинг боргового зобов'язання "uaAA" свідчить про ДУЖЕ ВИСОКУ спроможність позичальника виконати в умовах українського фінансового ринку це боргове зобов'язання і дещо відрізняється від зобов'язань з найвищою оцінкою.

Знаки «+» та «-» позначають проміжний рівень рейтингу відносно основних рівнів.

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

## Рейтингова історія за національною шкалою кредитних рейтингів

Дата	18.11.2005	23.03.2006	28.07.2006	29.09.2006	12.12.2006	21.06.2007
Рівень рейтингу	uaA	uaA	uaA	uaA	uaA	uaAA-
Прогноз	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний

## Основні фінансові показники

Показник	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007
Актив, млн. грн.	2 351,16	2 575,98	2 972,46	3 443,44	4 407,50	4 306,01
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	1 748,22	1 944,52	2 461,92	2 867,42	3 419,03	3 528,96
Депозити, млн. грн.	1 306,26	1 288,09	1 436,40	1 743,66	2 413,43	2 430,30
Власний капітал, млн. грн.	295,74	299,20	537,56	546,27	552,96	552,21
Доходи, млн. грн.	258,14	84,48	193,10	333,12	500,25	173,36
Витрати, млн. грн.	243,04	81,40	182,53	313,74	473,92	172,94
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	19,56	3,08	11,51	22,06	33,78	0,42
Чистий прибуток, млн. грн.	15,10	3,08	10,57	19,38	26,33	0,42
Доходність активів (ROA),%	0,64	-	-	-	0,60	-
Доходність капіталу (ROE),%	5,11	-	-	-	4,76	-

## Зміст

<b>РЕЗЮМЕ</b> .....	<b>4</b>
<b>1. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ</b> .....	<b>6</b>
1.1. Динаміка основних макроекономічних показників у 2006 році .....	6
1.2. Огляд ключових подій 2006 року та їхнього впливу на стан та розвиток банківської системи України .....	7
1.3. Діяльність українських банків протягом 2002-2006 років та поточна ситуація у банківській системі України .....	7
<b>2. ОРГАНІЗАЦІЙНО-ПРАВОВІ АСПЕКТИ ДІЯЛЬНОСТІ</b> .....	<b>14</b>
2.1. Інформація про перевірки контролюючими органами .....	14
2.2. Інформація про судові позови .....	14
2.3. Структура власності ВАТ «ВіЕйБі Банк».....	14
2.4. Якісні показники діяльності .....	15
2.4.1. Розвиток регіональної структури банку .....	15
2.4.2. Розвиток клієнтської бази .....	15
2.4.3. Картковий бізнес ВАТ «ВіЕйБі Банк» .....	16
<b>3. ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ</b> .....	<b>18</b>
3.1. Виконання нормативів НБУ.....	18
3.2. Джерела залучення коштів.....	19
3.2.1. Капітал.....	19
3.2.2. Зобов'язання.....	20
3.3. Напрями розміщення коштів.....	22
3.3.1. Активи .....	22
3.3.2. Кредитно-інвестиційний портфель .....	24
3.4. Ліквідність .....	28
3.5. Фінансові результати діяльності .....	29
<b>4. ВИКОНАННЯ СТРАТЕГІЇ ТА ПЛАН РОЗВИТКУ БАНКУ</b> .....	<b>33</b>
<b>5. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ОБЛІГАЦІЇ</b> .....	<b>34</b>
<b>ВИСНОВОК</b> .....	<b>35</b>
<b>ДОДАТКИ</b> .....	<b>36</b>
Додаток до рейтингового звіту №1 .....	37
Додаток до рейтингового звіту №2.....	38

## Резюме

У жовтні 2006 року на прес-конференції було оголошено про створення універсальної фінансової групи VAB Group, до складу якої увійшли ВАТ «ВіЕйБі Банк», 3 страхові компанії, адміністратор пенсійних фондів, лізингова та інвестиційна компанія, а також компанія, яка спеціалізується на послугах споживчого кредитування.

У четвертому кварталі 2006 року банк розширював регіональну мережу, розвивав картковий бізнес та нарощував клієнтську базу.

Протягом останнього півріччя 2006 року відбувалося зростання основних фінансових показників ВАТ «ВіЕйБі Банк», зокрема, активів, кредитно-інвестиційного портфеля та залучених ресурсів, проте їхня динаміка у першому кварталі 2007 року була менш стрімкою.

У 2006 році акціонерами було збільшено статутний капітал ВАТ «ВіЕйБі Банк», що спричинило зростання власного капіталу банку та зміну його структури. У структурі капіталу переважає сплачений статутний капітал та емісійні різниці, тоді як питома вага інших його складових є незначною. Протягом першого кварталу 2007 року прибуток поточного року було перенесено на рахунки прибутку минулих років.

ВАТ «ВіЕйБі Банк» має порівняно диверсифіковану структуру зобов'язань, а їхня динаміка за останній рік відповідала динаміці капіталу та кредитно-інвестиційного портфеля. У структурі зобов'язань банку переважають кошти клієнтів, які є порівняно добре диверсифікованими між юридичними та фізичними особами, а також кошти, залучені на міжбанківському ринку. Структура портфеля клієнтських депозитів у 2006 році не зазнала значних змін: переважають строкові кошти, а питома вага 10 найбільших депозитів складає 22,6% строкового депозитного портфеля.

Банк активно співпрацює з міжнародними фінансово-кредитними установами, проте питома вага коштів міжнародних організацій, а також заборгованості за власними борговими цінними паперами у зобов'язаннях ВАТ «ВіЕйБі Банк», як на кінець першого кварталу 2007 року, так і попереднього, є незначною.

У 2006 році ВАТ «ВіЕйБі Банк» продовжував нарощувати активи, основною складовою зростання яких був кредитний портфель та високоліквідні активи (міжбанківські кредити та кошти на коррахунках). Чисті активи з початку 2006 року збільшилися на 87% – до 4,41 млрд. грн. Проте, у першому кварталі 2007 року було погашено значний обсяг міжбанківських кредитів, що спричинило незначне зниження активів банку, навіть при зростанні портфеля кредитів клієнтів.

Банком було збільшено портфель державних цінних паперів, а також вкладення в цінні папери інших емітентів та дочірніх компаній, що спричинило зростання портфеля цінних паперів ВАТ «ВіЕйБі Банк». Питома вага цінних паперів у чистих активах банку є низькою.

Кредитно–інвестиційний портфель є основним доходним активом ВАТ «ВіЕйБі Банк», а його питома вага у структурі валових активів зросла з 74,4% станом на 01.01.06 р. до 82,8% станом на 01.04.07 р. Динаміка кредитно–інвестиційного портфеля ВАТ «ВіЕйБі Банк» протягом усього аналізованого періоду була позитивною, проте його зростання у першому кварталі 2007 року відбувалося нижчими темпами, ніж у попередньому.

Кредитний портфель юридичних осіб є помірно диверсифікованим за територіальними підрозділами, видами економічної діяльності та позичальниками. Основу кредитного портфеля ВАТ «ВіЕйБі Банк» формують кредити, надані суб'єктам господарювання, проте, питома вага кредитів, наданих фізичним особам, у ньому продовжує зростати.

Протягом першого кварталу 2007 року зріс обсяг та питома вага прострочених та сумнівних позик за кредитами юридичних осіб, проте якість кредитного портфеля залишається на доброму рівні.

ВАТ «ВіЕйБі Банк» є активним учасником на ринку цінних паперів та має відповідні ліцензії. На початок 2007 року портфель цінних паперів ВАТ «ВіЕйБі Банк» склав 228,28 млн. грн., а його диверсифікація за емітентами є помірною.

Ліквідність банку залишається на прийнятному рівні. Порівняно з початком 2006 року, скоротилися розриви активів та зобов'язань за строками до погашення. Банк підтримує достатній обсяг високоліквідних активів, проте спостерігається певна залежність його від міжбанківського фінансування. Нормативи ліквідності перевищують мінімально встановлений рівень та загалом відповідають їхнім значенням по банківській системі України.

Дохід, отриманий ВАТ «ВіЕйБі Банк» за 2006 рік перевищує обсяг доходів, отриманих банком за весь 2005 рік. Динаміка доходів банку є позитивною та рівномірною. Темп приросту доходів банку перевищив темп зростання його активів та кредитно–інвестиційного портфеля, при цьому у структурі доходів зросла питома вага процентних доходів. Динаміка витрат ВАТ «ВіЕйБі Банк» в цілому відповідала динаміці його доходів, а їхнє зростання було пов'язане, як власне банківською діяльністю, так і активним розвитком регіональної мережі. Чистий прибуток, отриманий ВАТ «ВіЕйБі Банк» за 2006 рік склав 26,33 млн. грн.

ВАТ «ВіЕйБі Банк» активно залучає кошти на ринку цінних паперів, використовуючи при цьому боргові цінні папери. На момент проведення аналізу в обігу знаходяться облігації серії Е, які котируються на фондовому ринку. Протягом півріччя, банком було у повному обсязі сплачено купонний дохід за облігаціями, а також погашено облігації серії D.

## 1. Розвиток банківської системи

### 1.1. 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 2006 р.) до 9,5% (у грудні 2006 р.), що стимулювало українські банки формувати портфелі державних цінних паперів, зокрема, ОВДП та депозитних сертифікатів НБУ.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **1.3. 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;

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

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

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

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

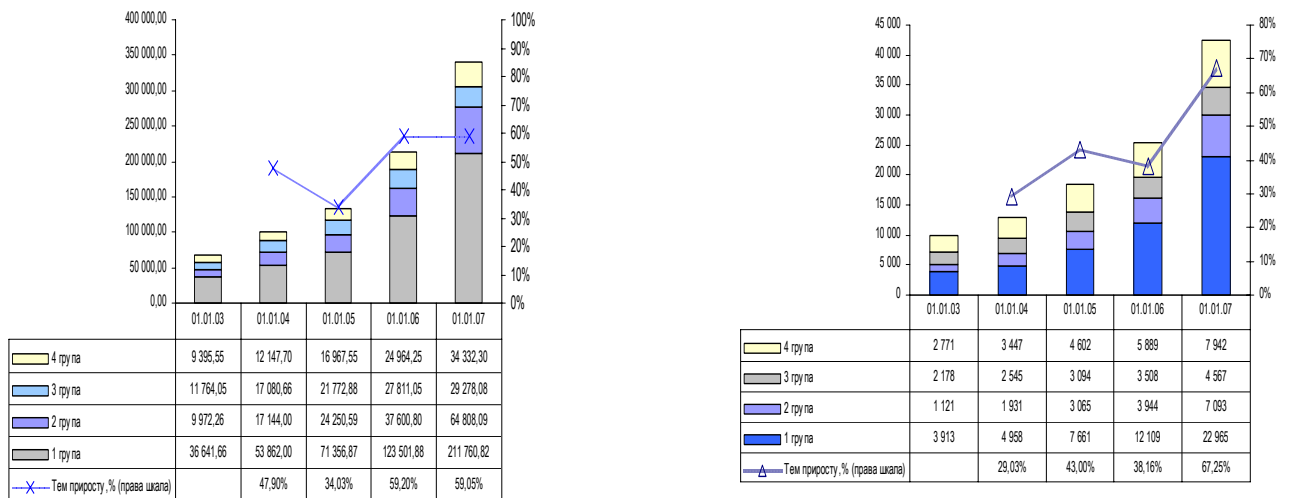
Переважна більшість банків першої та другої групи має розгалужену мережу територіальних підрозділів. Мережа філій банків України станом на 01.01.07 р. складається з 1415 діючих філій.

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

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

Динаміку активів та капіталу банківської системи України відображено на діаграмах.





Діаграма 1.1. 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 1.1).

Таблиця 1.1. Структура активів українських банків

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

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

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

Таблиця 1.2. 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

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

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

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

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

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

Структуру власного капіталу українських банків наведено нижче у таблиці.

Таблиця 1.3. Структура власного капіталу українських банків

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

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

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

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

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

Банківська система у 2002-2006 роках демонструвала активний розвиток. Протягом усього аналізованого періоду спостерігається тенденція до укрупнення українських банків та зростання ролі великих банків.

У 2006 році основні показники діяльності банків зростали випереджаючими темпами, порівняно з попереднім, при цьому активи зростали переважно за рахунок нарощення українськими банками кредитних портфелів, пасиви – переважно за рахунок вливання капіталу, у тому числі іноземного, а також за рахунок збільшення обсягу зобов'язань (залучення коштів клієнтів та емісії боргових цінних паперів). Зростання доходів Українських банків перевищило зростання витрат, і як наслідок – підвищення прибутковості Українських банків.

## 2. Організаційно-правові аспекти діяльності

### 2.1. Інформація про перевірки контролюючими органами

Контролюючими органами здійснюються регулярні перевірки діяльності банку та його територіальних підрозділів. У результаті проведених перевірок у четвертому кварталі 2006 року було виявлено незначні порушення. Сума нарахованих та сплачених штрафних санкцій склала 800 грн. Відповідно до фінансової звітності, на кінець першого кварталу 2007 року, сума штрафів та пень, сплачених банком склала 76,3 тис. грн.

### 2.2. Інформація про судові позови

Відповідно до інформації, наданої банком, протягом IV кварталу 2006 р. судові справи відносно ВАТ «ВіЕйБі Банк» не порушувались.

### 2.3. Структура власності ВАТ «ВіЕйБі Банк»

Двадцять четвертого лютого 2006 року в м. Полтаві відбулися Загальні збори акціонерів ВАТ «ВіЕйБі Банк» і було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу банку на 90 млн. грн. – до 200,64 млн. грн. Додаткову, дев'ятнадцяту емісію акцій банку, було завершено у другому кварталі 2006 року. У результаті сплачений статутний капітал зріс майже вдвічі – до 210,42 млн. грн. Акції випуску було розміщено вище номінальної вартості. Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 30 червня 2006 року зареєстровано випуск акцій банку (свідоцтво №296/1/096).

Протягом другого півріччя 2006 року структура основних акціонерів ВАТ «ВіЕйБі Банк» не зазнала значних змін, та наведена у таблиці нижче.

Таблиця 2.1. Основні акціонери ВАТ «ВіЕйБі Банк»

Акціонери	01.10.2006		01.01.2007	
	Пряма участь, %	Загальна участь, %	Пряма участь, %	Загальна участь, %
TBIF Financial Services BV	48,65	48,65	48,65	48,65
Максимов С.В.	0,57	20,66	0,57	20,66
Компанія Хьюпак Лімітед	9,98	9,98	9,98	9,98
Компанія Уенсін Лімітед	9,98	9,98	9,98	9,98
ТОВ "Бауман Трейд"	10,38	10,38	24,03	24,03
Інші акціонери	20,44	x	93,21	x

Згідно даних фінансової звітності ВАТ «ВіЕйБі Банк» обсяг несплаченого статутного капіталу на початок 2007 року склав 6,77 тис. грн.

## **2.4. Якісні показники діяльності**

### **2.4.1. Розвиток регіональної структури банку**

ВАТ «ВіЕйБі Банк» має досить розвинену регіональну мережу, та продовжує її розвивати.

Протягом четвертого кварталу 2006 року було відкрито 4 філії та 33 відділення. При цьому, одне із відділень (у Житомирській області) було реорганізовано у філію.

Загалом, на початок 2007 року регіональна мережа банку налічувала 142 територіальні підрозділи, зокрема 23 філії та 119 відділень.

Переважна більшість територіальних підрозділів надають весь спектр банківських послуг.

Диверсифікація територіальної мережі за регіонами є доброю. Територіальні підрозділи розташовані у 24 областях та АР «Крим», зокрема у Київській (2 філії та 29 відділень), Дніпропетровській (філія та 9 відділень), Донецькій (філія та 8 відділень), Миколаївській та Одеській (по 1 філії та 8 відділень), а також інших областях України.

Частина територіальних підрозділів банку, є планово збитковими, що обумовлено відкриттям значної кількості відділень у 2006 році та нетривалим періодом функціонування самих філій. На фінансовий результат окремих територіальних підрозділів, зокрема, Дніпропетровської, Донецької та Івано–Франківської філій вплинуло, насамперед, формування значного обсягу резервів під активні операції.

### **2.4.2. Розвиток клієнтської бази**

Протягом аналізованого періоду ВАТ «ВіЕйБі Банк» нарощував клієнтську базу.

Слід відзначити певну спеціалізацію регіональних підрозділів банку на проведенні певних видів кредитних операцій. Так, за четвертий квартал 2006 року Першою та Другою Київськими філіями було укладено 336 угод з суб'єктами господарювання, Дніпропетровською філією – 189 кредитних угод. Іншими 19 територіальними підрозділами було укладено 415 кредитних угод з юридичними особами, з яких 270 кредитів «овердрафт» та 32 гарантії (загалом за листопад–грудень 2007 року банком було надано 169 гарантій та 574 овердрафти).

За останній квартал 2006 року клієнтська база за юридичними особами зросла на 1,8 тисячі клієнтів, та станом на 01.01.07 р. склала 10 128 клієнтів. Загалом, на цю дату юридичними особами було відкрито 14,84 тисячі рахунків, у тому числі 421 рахунок небанківських фінансових установ (загалом 90 клієнтів). Загальна кількість вкладних рахунків юридичних осіб на початок 2007 року склала 623, карткових – 735.

Кількість фізичних осіб, які обслуговувалися у банку на початок 2007 року перевищила 106 тисяч, при цьому, із 202 тисяч рахунків, відкритих фізичними особами, 129 тисяч є картковими та 32,7 тисяч – депозитними.

### 2.4.3. Картковий бізнес ВАТ «ВіЕйБі Банк»

ВАТ «ВіЕйБі Банк» у четвертому кварталі 2006 року продовжував розвивати картковий бізнес. Структуру платіжних карток банку наведено у таблиці нижче

Таблиця 2.2. Платіжні картки в обігу ВАТ «ВіЕйБі Банк»

Тип картки	Факт на 01.10.2006		факт на 01.01.2007	
	Дебетні	Кредитні	Дебетні	Кредитні
<b>Visa</b>	<b>125 814</b>	<b>38 772</b>	<b>142 110</b>	<b>41 469</b>
- Visa Electron	125 814		142 110	
- Visa Standard Classic		32 822		35 235
- Gold		4 651		4 830
- інші		1 299		1 404
<b>MasterCard</b>	<b>35 733</b>	<b>31 238</b>	<b>40 521</b>	<b>34 490</b>
- Cirrus/ Maestro	35 733		38 359	
- MasterCard Mass		26 982		23 238
- Gold+Platinum		4 220 +36		4 569
- інші	X	X	2 162	6 683
<b>Разом</b>	<b>161 547</b>	<b>70 010</b>	<b>182 631</b>	<b>75 959</b>

Як видно із наведеної таблиці, лише за останній квартал 2006 року кількість дебетних платіжних карток в обігу зросла на 21,1 тисяч, кредитних – на 5,9 тисяч відповідно, а їхня структура значних змін не зазнала.

На початок 2007 року питома вага дебетних карток у структурі платіжних карток банку складає 70,6%, у тому числі платіжні картки економ класу системи Visa та MasterCard – 55 та 29%. Слід зазначити, що останнім часом зростає обсяг емітованих платіжних карток вищої категорії.

Інфраструктура обслуговування карткового бізнесу ВАТ «ВіЕйБі Банк» станом на 01.01.07 р. налічувала 222 банкомати, 224 торговельних терміналів, а яких 121 пункт видачі готівки.

За останній квартал 2006 року інфраструктура обслуговування карткового бізнесу розширилася на 80 одиниць, у тому числі на 29 банкоматів та 22 пункти видачі готівки.

До кінця 2007 року банк планує збільшити кількість банкоматів на 125 одиниць, торговельних терміналів та пунктів видачі готівки – на 260 та 25 одиниць відповідно. При цьому, банком заплановано додатково відкрити 42,2 тис. карткових рахунків для дебетних карток та 34,4 тисячі рахунків для кредитних карток.



Протягом останнього року ВАТ «ВіЕйБі Банк» продовжував розширення мережі, яка на початок 2007 року налічує 23 філії та 119 відділень і є добре диверсифікованою за регіонами. Частина територіальних підрозділів (філій) є планово збитковими, що, насамперед, обумовлено незначним періодом їх функціонування.

У 2006 року ВАТ «ВіЕйБі Банк» інтенсивно розвивав картковий бізнес, збільшуючи емісію платіжних карток та інфраструктуру обслуговування карткового бізнесу, що створює передумови для розвитку роздрібного бізнесу.

Розширення регіональної мережі, було підкріплено впровадженням нових кредитних та депозитних програм, а також нарощенням карткового бізнесу, що спричинило зростання клієнтської бази за юридичними та фізичними особами, яка на початок 2007 року перевищила 116,99 тисяч клієнтів, у тому числі 106,76 тисяч фізичних осіб.

### 3. Фінансові показники діяльності банку<sup>1</sup>

#### 3.1. Виконання нормативів НБУ

Протягом аналізованого періоду банк дотримувався економічних нормативів встановлених НБУ і підтримував позитивний запас відхилень між фактичними та мінімальними значеннями показників. Стан виконання нормативів ВАТ «ВіЕйБі Банк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.1. Значення економічних нормативів ВАТ «ВіЕйБі Банк»

Норматив, одиниці виміру	Нормативне значення	01.01.06	03.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07
Регулятивний капітал, млн. грн.	8 млн. євро	346,77	347,54	559,74	490,31	487,81	480,07
Норматив адекватності регулятивного капіталу	Не менше 10 %	15,88	14,84	20,77	14,56	12,54	11,68
Норматив адекватності основного капіталу	Не менше 4 %	7,92	10,56	16,64	15,36	12,65	12,59
Норматив миттєвої ліквідності	Не менше 20 %	78,50	95,60	63,89	51,77	63,78	59,41
Норматив поточної ліквідності	Не менше 40 %	98,16	99,55	81,91	72,53	86,37	89,77
Норматив короткострокової ліквідності	Не менше 20 %	55,78	54,15	46,33	39,91	53,07	46,66
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента	Не більше 25 %	14,56	19,71	12,63	22,65	18,61	20,00
Норматив великих кредитних ризиків	Не більше 800 %	142,91	151,89	34,94	109,79	155,62	163,46
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру	Не більше 5 %	0,50	1,92	0,92	0,91	4,44	1,30
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам	Не більше 30 %	1,52	3,87	2,46	2,49	7,21	3,06
Норматив інвестування у цінні папери окремо за кожною установою	Не більше 15%	5,26	9,58	5,82	6,38	5,79	6,62
Норматив загальної суми інвестування	Не більше 60 %	12,37	14,81	10,54	12,88	14,16	15,18
Норматив ризику загальної відкритої валютної позиції банку	Не більше 30 %	8,8132	6,7388	12,9092	10,3565	8,4827	6,2741
Загальна довга відкрита валютна позиція	Не більше 20 %	4,6977	0,6756	12,5296	10,0738	8,1703	5,9856
Загальна коротка відкрита валютна позиція	Не більше 10 %	4,4404	6,0632	0,3796	0,3073	0,5126	0,6074

У 2006 році було проведено додаткову емісію акцій банку, яку було розміщено вище номінальної вартості. У результаті цього, регулятивний капітал за останній рік зріс майже на 41%, а також змінилася його структура. З початку 2007 року обсяг регулятивного капіталу майже не змінився, та станом на 01.04.07 р. склав 480,07 млн. грн. Зниження нормативу адекватності регулятивного капіталу обумовлено зростанням інвестицій у дочірні компанії.

Значення інших нормативів, зокрема нормативів кредитних ризиків, інвестування, ліквідності, а також нормативів, які характеризують операції з пов'язаними особами, перебувають на прийнятному рівні.

<sup>1</sup> Розрахунки, використані у даному звіті, спираються на міжнародні та вітчизняні розробки у сфері аналізу фінансових інституцій, у тому числі розробки «Кредит-Рейтинг», та не завжди збігаються із методикою, визначеною Національним банком України.

Протягом аналізованого періоду ВАТ «ВіЕйБі Банк» не порушував економічних нормативів, встановлених НБУ.

## 3.2. Джерела залучення коштів

### 3.2.1. Капітал

У першому півріччі 2006 року було проведено додаткову емісію акцій банку, які було розміщено вище номінальної вартості, у результаті чого статутний капітал банку зріс на 83%, емісійні різниці – на 95% відповідно. Протягом наступних періодів, розмір цих складових у капіталі залишався незмінним. Структуру власного капіталу ВАТ «ВіЕйБі Банк» наведено у таблиці нижче.

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

Показник	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	Темп приросту за 2006 рік, рази	Темп приросту з початку 2007 року, %
Сплачений статутний капітал	110,22	110,64	201,41	201,41	201,41	201,42	1,83	0,00
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	153,09	153,06	298,05	298,05	298,05	298,07	1,95	0,00
Результат минулих років	11,80	26,90	26,00	26,00	26,00	52,33	2,20	101,27
Результати переоцінки	5,52	5,52	1,54	1,44	1,17	-0,03	0,21	-102,62
Фінансовий результат поточного року	15,10	3,08	10,57	19,38	26,33	0,42	1,74	-98,41
<b>Власний капітал</b>	<b>295,74</b>	<b>299,20</b>	<b>537,56</b>	<b>546,27</b>	<b>552,96</b>	<b>552,21</b>	<b>1,87</b>	<b>-0,14</b>

У першому кварталі 2007 року частину прибутку поточного року у капіталі було перенесено на рахунки прибутку минулих років, що спричинило незначні перегрупування у структурі власного капіталу банку.

Незначне зниження власного капіталу у першому кварталі 2007 року було спричинено уцінкою цінних паперів у портфелі банку на продаж, що за обсягом перевищило дооцінку основних засобів.

У структурі власного капіталу ВАТ «ВіЕйБі Банк» переважає сплачений статутний фонд (36% станом на 01.04.07) та емісійні різниці (51%). Обсяг несплаченого капіталу є незначним та на початок 2007 року складає 13,54 тис. грн. (станом на 01.04.07 р. – 6,77 тис. грн.). Обсяг та питома вага інших складових у капіталі є низькою (питома вага прибутку на кінець першого кварталу 2007 року склала 9,55%; резервних фондів – 2,6%).

### 3.2.2. Зобов'язання

За останній рік зобов'язання банку зросли майже в 2 рази, що було наслідком активного залучення коштів з міжбанківського ринку, синдигованих та консорціумних кредитів від міжнародних організацій, а також депозитів юридичних та фізичних осіб. Структуру зобов'язань банку наведено у таблиці нижче.

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

Показник	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	Темп росту за 2006 рік, рази	Темп приросту з початку 2007 року, %
Заборгованість перед НБУ	36,66	41,41	33,58	33,58	24,84	24,84	<b>0,68</b>	<b>0,00</b>
Кошти банків	466,56	495,91	787,07	990,05	1 018,59	841,74	<b>2,18</b>	<b>-17,36</b>
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,02	6,31	5,11	11,01	0,00	0,00	<b>0,03</b>	<b>-26,68</b>
Кошти юридичних осіб	732,35	659,57	739,59	923,42	1 368,23	1 214,12	<b>1,87</b>	<b>-11,26</b>
Кошти фізичних осіб	573,89	622,22	691,70	809,22	1 045,20	1 216,18	<b>1,82</b>	<b>16,36</b>
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	16,61	15,78	14,37	66,87	281,24	282,16	<b>16,93</b>	<b>0,33</b>
Інші зобов'язання	229,33	435,59	163,48	63,00	116,43	174,75	<b>0,51</b>	<b>50,09</b>
<b>Разом зобов'язання</b>	<b>2 055,42</b>	<b>2 276,77</b>	<b>2 434,90</b>	<b>2 897,16</b>	<b>3 854,54</b>	<b>3 753,81</b>	<b>1,88</b>	<b>-2,61</b>

ВАТ «ВіЕйБі Банк» активно залучав кошти з міжбанківського ринку протягом усього аналізованого періоду у вигляді короткострокових кредитів, що спричинило зростання їх частки у зобов'язаннях банку. Так, якщо на початок 2006 року питома вага коштів банків у зобов'язаннях складала 22,7%, то на початок 2007 року – 26,4% (станом на 01.04.07 р. – 22,4%).

Обсяг довгострокових кредитів, залучених від Національного банку України, порівняно з початком 2006 року знизився на 11,8 млн. грн., та станом на 01.04.07 р. склав 24,84 млн. грн.

В окремі періоди, пасивне сальдо міжбанківських кредитів та депозитів складало майже 10% пасивів Банку, що свідчить про залежність ВАТ «ВіЕйБі Банк» від міжбанківських ресурсів та підсилюється нестачею високоліквідних коштів в окремі періоди (недорезервування коштів на коррахунку в НБУ на окремі дати), при цьому порушення нормативу обов'язкового резервування не було.

Протягом 2006 року та першого кварталу 2007 року банк користувався коштами, залученими від міжнародних фінансово-кредитних організацій, зокрема, двома синдигованими кредитами та консорціумним кредитом. Кошти, у розмірі 55 млн. грн. залучено банком з метою фінансування та рефінансування зобов'язань за фінансовими договорами (експортно-імпортних контрактів клієнтів), а також для кредитування малого та середнього бізнесу та населення. Станом на 01.04.07 р.

заборгованість за кредитами, залученими від міжнародних організацій склала 281,16 млн. грн., з яких 231,66 млн. грн. – довгострокові кредити.

Банком також укладено угоду, щодо рефінансування іпотечних кредитів. Обсяг рефінансування у 2006 році склав 2 млн. грн.

У 2006 році було погашено субординований борг, проте зросла кредиторська заборгованість за операціями з банками та клієнтами, як результат придбання іноземної валюти для клієнтів банку. Банком також було розміщено 18 млн. грн. облігацій, які також відображено у інших зобов'язаннях.

Основу ресурсної бази ВАТ «ВіЕйБі Банк» формує портфель коштів клієнтів, питома вага яких у чистих зобов'язаннях банку перебуває на сталому рівні протягом року (станом на 01.04.07 р. – 64,7%, проти 63,6% на початок 2006 року). Структуру коштів клієнтів наведено у таблиці нижче.

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

Показник	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	Темп росту за 2006 рік, рази	Темп приросту з початку 2007 року, %
<b>Кошти фізичних осіб, в т.ч.:</b>	<b>573,89</b>	<b>622,22</b>	<b>691,70</b>	<b>809,22</b>	<b>1 045,20</b>	<b>1 216,18</b>	<b>1,82</b>	<b>16,36%</b>
до запитання	75,81	84,06	90,81	118,44	119,27	131,27	1,57	10,06%
строкові	498,09	538,15	600,89	690,78	925,93	1 084,92	1,86	17,17%
<b>Кошти юридичних осіб, в т.ч.:</b>	<b>732,35</b>	<b>659,57</b>	<b>739,59</b>	<b>923,42</b>	<b>1 368,23</b>	<b>1 214,12</b>	<b>1,87</b>	<b>-11,26%</b>
до запитання	276,59	309,11	368,88	405,97	550,99	512,77	1,99	-6,94%
строкові	455,76	350,46	370,71	517,45	817,24	701,34	1,79	-14,18%
<b>Всього коштів клієнтів</b>	<b>1 306,24</b>	<b>1 281,79</b>	<b>1 431,29</b>	<b>1 732,64</b>	<b>2 413,43</b>	<b>2 430,30</b>	<b>1,85</b>	<b>0,70%</b>
<b>Строкові кошти у депозитному портфелі, %</b>	<b>73,02</b>	<b>69,33</b>	<b>67,88</b>	<b>69,73</b>	<b>72,23</b>	<b>73,50</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Кошти фізичних осіб у депозитному портфелі, %</b>	<b>43,93</b>	<b>48,54</b>	<b>48,33</b>	<b>46,70</b>	<b>43,31</b>	<b>50,04</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Як видно із наведеної таблиці, портфель коштів клієнтів є переважно строковим, при цьому залучені кошти є диверсифікованими за суб'єктами (питома вага коштів фізичних осіб зросла з 43,93% на початок 2006 року до 50,04% на кінець першого кварталу 2007 року).

Диверсифікація ресурсів за контрагентами є помірною: на початок 2007 року 10 найбільших депозитів формують 26% депозитного портфеля банку, при цьому самі депозити є диверсифікованими за строками до погашення.

У валютній структурі коштів клієнтів на початок 2007 року, питома вага депозитів у доларах США склала 22,6%, коштів у євро – 8,4%. Питома вага коштів, залучених у інших іноземних валютах є низькою.

На початок 2007 року у банку функціонувало 3 фонди фінансування будівництва типу А. Станом на 01.04.07 р. загальний обсяг коштів, залучених у фонди банківського управління склав 29,37 млн. грн. (на початок 2006 та 2007 років – 8,2 млн. грн. та 21,5 млн. грн. відповідно).

У 2006 році акціонерами було збільшено статутний капітал ВАТ «ВіЕйБі Банк», що спричинило зростання власного капіталу банку та зміну його структури. У структурі капіталу переважає сплачений статутний капітал та емісійні різниці, тоді як питома вага інших його складових є незначною.

ВАТ «ВіЕйБі Банк» має порівняно диверсифіковану структуру зобов'язань, а їхня динаміка за останній рік відповідала динаміці капіталу банку і його кредитно–інвестиційного портфеля. У зобов'язаннях переважають кошти клієнтів, які є порівняно добре диверсифікованими між юридичними та фізичними особами, а також коштами, залученими на міжбанківському ринку. Структура портфеля клієнтських депозитів у 2006 році не зазнала значних змін: переважають строкові кошти, а питома вага 10 найбільших депозитів складає 22,6% строкового депозитного портфеля.

Банк активно співпрацює з міжнародними фінансово-кредитними установами, проте питома вага коштів міжнародних організацій, а також заборгованості за власними борговими цінними паперами у зобов'язаннях ВАТ «ВіЕйБі Банк», як на кінець першого кварталу 2007 року, так і попереднього, є незначною.

### **3.3. Напрями розміщення коштів**

#### **3.3.1. Активи**

Чисті активи ВАТ «ВіЕйБі Банк» протягом аналізованого періоду зростали, переважно, за рахунок кредитного портфеля, цінних паперів та основних засобів, як результат розширення мережі банку. Структуру чистих активів наведено у таблиці нижче.

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

Показник	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	Темп росту за 2006 рік, рази	Темп приросту з початку 2007 року, %
Високоліквідні активи без МБКід і ЦП реф.	477,23	405,75	360,62	390,17	759,43	518,64	1,59	-31,71%
МБКід	409,09	382,17	479,98	582,67	663,77	526,67	1,62	-20,66%
Кредитний портфель	1 226,27	1 459,55	1 860,09	2 149,97	2 570,82	2 780,58	2,10	8,16%
Цінні папери	127,65	119,46	142,23	160,91	211,16	248,96	1,65	17,90%
Резерви під активні операції	-18,84	-21,02	-26,45	-32,93	-35,83	-39,17	1,90	9,33%

Довгострокові інвестиції	0,00	0,00	1,26	7,17	17,11	17,11	-	0,00%
Основні фонди	80,63	92,53	110,12	130,67	158,34	179,14	1,96	13,14%
Інші активи	49,12	137,55	44,61	54,80	62,69	74,08	1,28	18,15%
<b>Разом активів</b>	<b>2 351,16</b>	<b>2 575,98</b>	<b>2 972,46</b>	<b>3 443,44</b>	<b>4 407,50</b>	<b>4 306,01</b>	<b>1,87</b>	<b>-2,30%</b>

У першому кварталі 2007 року було погашено значний обсяг міжбанківських кредитів, а також зменшено обсяг високоліквідних активів і змінено їхню структуру, що спричинило зменшення чистих активів ВАТ «ВіЕйБі Банк» на 101,5 млн. грн. при зростанні кредитного портфеля на 209,76 млн. грн.

Прострочена заборгованість за міжбанківськими кредитами не зазнала значних змін протягом 2006 року та першого кварталу 2007 року. Станом на 01.04.07 р. її обсяг склав 221,5 тис. грн., або 0,04% від загального обсягу наданих міжбанківських кредитів. При цьому обсяг сформованих резервів під міжбанківські кредити склав 0,7 млн. грн., або 0,1% від загального обсягу коштів, розміщених на міжбанківському ринку. Сумнівна заборгованість за операціями з банками відсутня.

У 2006 році банк значно наростив обсяг вкладень у дочірні компанії, ставши фінансовим центром «VAB-Group», яка наразі налічує 9 компаній, у тому числі, 3 страхові компанії, лізингову компанію, недержавний пенсійний фонд, компанію з управління активами та інвестиційну компанію, а також компанію, яка спеціалізується на споживчому кредитуванні. Загальний обсяг довгострокових інвестицій на початок 2007 року склав 17,11 млн. грн., та не змінився протягом першого кварталу 2007 року.

Банком було також придбано основні засоби, залишкова вартість яких з початку 2006 року зросла майже на 65 млн. грн.; інші матеріальні активи за аналогічний період збільшилися на 37 млн. грн.

Інші активи ВАТ «ВіЕйБі Банк» зросли з початку 2006 року на 24,96 млн. грн., у тому числі за перший квартал 2007 року – на 11,38 млн. грн. Зростання інших активів було обумовлено, насамперед, збільшенням нарахованих відсотків на 24,21 млн. грн., у тому числі прострочених – на 15,24 млн. грн., а також зростанням дебіторської заборгованості, у тому числі, витрат майбутніх періодів, яка станом на 01.04.07 р. формує 46% інших активів ВАТ «ВіЕйБі Банк».

Темп зростання кредитного портфеля банку загалом відповідав темпу приросту резервів під активні операції.

### 3.3.2. Кредитно-інвестиційний портфель

Кредитно-інвестиційний портфель є основним доходним активом ВАТ «ВіЕйБі Банк», а його питома вага у структурі валових активів зростає з 74,4% станом на 01.01.06 р. до 82,8% станом на 01.04.07 р.

Динаміка кредитно-інвестиційного портфеля ВАТ «ВіЕйБі Банк» протягом усього аналізованого періоду була позитивною, проте його зростання у першому кварталі 2007 року відбувалося нижчими темпами, ніж у попередньому.

Структуру кредитно-інвестиційного портфеля ВАТ «ВіЕйБі Банк» наведено у таблиці нижче.

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

Показник	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	Темп росту за 2006 рік, рази	Темп приросту з початку 2007 року, %
Міжбанківські кредити та депозити	409,09	382,17	479,98	582,67	663,77	526,67	1,62	-20,66%
Кредити клієнтам	1226,27	1459,55	1860,09	2149,97	2570,82	2780,58	2,10	8,16%
Цінні папери	127,65	119,46	142,23	160,91	211,16	248,96	1,65	17,90%
<b>Разом КІП</b>	<b>1 763,01</b>	<b>1 961,17</b>	<b>2 482,30</b>	<b>2 893,55</b>	<b>3 445,75</b>	<b>3 556,21</b>	<b>1,95</b>	<b>3,21%</b>

Порівняно з початком 2007 року, кредитно-інвестиційний портфель банку збільшився на 110,5 млн. грн., проти 552,2 млн. грн. у попередньому кварталі. Загалом, за 2006 рік кредитно-інвестиційний портфель ВАТ «ВіЕйБі Банк» зріс на 1,68 млрд. грн., переважно на рахунок нарощення обсягів міжбанківського кредитування і кредитів суб'єктам господарювання та фізичним особам.

### Кредитні операції ВАТ «ВіЕйБі Банк»

Залучені кошти ВАТ «ВіЕйБі Банк» розміщує, насамперед, у кредити суб'єктам господарювання, проте протягом останніх 15 місяців нарощує кредитний портфель фізичних осіб. Так, порівняно з початком 2006 року, питома вага кредитів юридичних осіб у регулярній заборгованості<sup>1</sup> знизилася на 9 в. п. – до 80% на початок 2007 року, а станом на 01.04.07 р. склала 78%, що було наслідком більш стрімкого нарощення кредитного портфеля приватних клієнтів.

Слід зазначити, що кредитний портфель юридичних осіб є помірно диверсифікованим за територіальними підрозділами. Так, кредитний портфель Київських філій на початок 2007 року склав 47% загального кредитного портфеля юридичних осіб, частка кредитних портфелів Харківської та Одеської філій склала 12,5% та 8,6% відповідно, Дніпропетровської та Донецької філій – 5,8% та 5,6%.

<sup>1</sup> Без урахування прострочених та сумнівних позик



Валютою розміщення коштів у кредити юридичним особам виступає переважно долар США (53% на початок 2007 року) та гривня (44% станом на 01.01.07 р.), що обумовлює певні дисбаланси за валютами.

Зростання кредитного портфеля банку було підкріплено відповідним збільшенням застави за наданими кредитами. Так, за 2006 рік обсяг отриманої застави збільшився на 4,42 млрд. грн., у тому числі за рахунок нерухомого майна та земельних ділянок – на 1,84 млрд. грн. У першому кварталі 2007 року отримана банком застава зросла на 824 млн. грн., у тому числі за рахунок нерухомості – на 502 млн. грн.

Структуру регулярної заборгованості наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.7. Структура регулярної заборгованості ВАТ «ВіЕйБі Банк», млн. грн.

Показники	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	Темп росту за 2006 рік, рази	Темп приросту з початку 2007 року, %
<b>Кредити юридичним особам, в т.ч.:</b>	<b>1 090,39</b>	<b>1 269,26</b>	<b>1 590,76</b>	<b>1 772,92</b>	<b>2 042,13</b>	<b>2 135,62</b>	<b>1,87</b>	<b>4,58%</b>
кредити "овердрафт"	26,85	53,93	120,22	78,10	119,61	94,16	4,45	-21,27%
вимоги, що придбані за операціями факторингу	4,15	10,27	4,92	0,06	0,00	2,55	0,00	–
короткострокові кредити юридичним особам	381,72	370,84	360,48	345,20	401,56	451,22	1,05	12,37%
довгострокові кредити юридичним особам	677,67	834,22	1 105,14	1 349,57	1 520,96	1 587,69	2,24	4,39%
<b>Кредити фізичним особам, в т.ч.:</b>	<b>126,34</b>	<b>178,81</b>	<b>250,37</b>	<b>355,39</b>	<b>501,96</b>	<b>605,23</b>	<b>3,97</b>	<b>20,57%</b>
короткострокові кредити фізичним особам	9,84	10,17	13,70	11,07	19,01	31,53	1,93	65,92%
довгострокові кредити фізичним особам	116,50	165,35	151,66	207,01	288,67	348,61	2,48	20,77%
короткострокові іпотечні кредити фізичним особам	0,00	0,15	0,15	1,34	1,34	1,34	–	0,00%
довгострокові іпотечні кредити фізичним особам	0,00	3,13	84,87	135,97	192,94	223,74	–	15,96%
<b>Всього регулярна заборгованість</b>	<b>1 216,73</b>	<b>1 448,07</b>	<b>1 841,13</b>	<b>2 128,31</b>	<b>2 544,08</b>	<b>2 740,86</b>	<b>2,09</b>	<b>7,73%</b>

Зобов'язання з кредитування (невикористані ліміти за кредитами овердрафт та кредитними лініями), які надано клієнтам, на початок 2007 року склали 647 млн. грн., що на 331 млн. грн. більше, ніж станом на 01.01.06 р. У подальшому, їх обсяг зріс на 118,7 млн. грн., та станом на 01.04.07 р. склав 765,8 млн. грн.

На початок 2007 року ВАТ «ВіЕйБі Банк» було надано 195 гарантій юридичними та фізичним особам, переважна частина з яких є забезпеченими. Станом на 01.04.07 р. зобов'язання за наданими гарантіями склали 180,4 млн. грн., що на 36,8 млн. грн. менше, ніж на початок 2006 року. Проте у першому кварталі 2007 року зобов'язання банку щодо наданих гарантій збільшилися на 26 млн. грн., та станом на 01.04.07 р. склали 206,4 млн. грн.

Концентрація кредитного портфеля банку залишається помірною: станом на 01.01.07 р. на 20 найбільших кредитів припадало 26,8% кредитного портфеля банку.

Слід зазначити, що темп приросту простроченої заборгованості за кредитами, наданими юридичним особам перевищив зростання регулярної заборгованості у кредитному портфелі суб'єктів господарювання, що призвело до підвищення частки проблемних кредитів.

У 2006 році прострочені кредити, надані суб'єктам господарювання збільшилися на 15,2 млн. грн., а у першому кварталі 2007 року – ще на 12 млн. грн., та станом на 01.04.07 р. склали 35,78 млн. грн., проте їхня питома вага у кредитному портфелі юридичних осіб є низькою (станом на 01.04.07 р. – 1,65% проти 0,78% – на початок 2006 року). Обсяг сумнівних позик суб'єктів господарювання у останньому кварталі 2006 року знизився на 136,4 тис. грн. – до 144,2 тис. грн., та залишався незмінним протягом першого кварталу 2007 року. Питома вага сумнівної заборгованості у кредитному портфелі юридичних осіб станом на 01.04.07 р. склала 0,01%.

Прострочена заборгованість у кредитному портфелі фізичних осіб у 2006 році зросла на 1,77 млн. грн., а у першому кварталі – на 0,79 млн. грн., та станом на 01.04.07 р. її обсяг склав 3,22 млн. грн. Сумнівна заборгованість у кредитному портфелі фізичних осіб за останнє півріччя зросла до 0,57 млн. грн., проте, враховуючи динаміку кредитного портфеля, питома вага прострочених та сумнівних позик у кредитному портфелі фізичних осіб, залишається на низькому рівні: 0,53% та 0,09% відповідно станом на 01.04.07 р.

Обсяг сформованих резервів за кредитним портфелем з початку 2006 року зріс у 2,11 разів – до 26,58 млн. грн., а його динаміка загалом відповідала зростанню кредитного портфеля банку.

Обсяг списаної у збиток заборгованості за кредитами не змінювався з кінця другого кварталу 2006 року та станом на 01.04.07 р. склав 89,82 тис. грн.

Слід також зазначити, що у 2006 році та першому кварталі 2007 року відбулося зростання нарахованих відсотків за кредитами юридичних та фізичних осіб, у тому числі прострочених та сумнівних. Так, якщо у 2006 році нараховані відсотки збільшилися на 13,23 млн. грн., з яких прострочені – на 7,99 млн. грн., то у першому кварталі 2007 року приріст нарахованих процентів склав 10,98 млн. грн., у тому числі прострочених – на 7,27 млн. грн. Сумнівні відсотки у 2006 році та першому кварталі 2007 року збільшилися на 14,94 тис. грн. та 4,1 тис. грн. відповідно.

Обсяг сформованих резервів під нараховані доходи станом на 01.04.07 р. склав 11,34 млн. грн., а їхнє відношення до нарахованих доходів зросло з 0,24% на початок 2006 року до 0,33% на кінець першого кварталу 2007 року.

## Операції з цінними паперами

ВАТ «ВіЕйБі Банк» є активним учасником на ринку цінних паперів та має відповідні ліцензії. (Ліцензія ДКЦПФР на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів: діяльність по випуску та обігу цінних паперів АБ №113051 від 15.10.2004 – дійсна до жовтня 2007 року).

У 2006 році ВАТ «ВіЕйБі Банк» проводив операції на організованому ринку ПФТС з інвестиційними сертифікатами, муніципальними та корпоративними облігаціями.

Обсяг укладених угод у 2006 році зріс на 77%, порівняно з 2005 роком, та склав 1,72 млрд. грн.

Одним із провідних напрямів діяльності банку на ринку цінних паперів в 2006 році було здійснення операцій з купівлі-продажу корпоративних облігацій та надання послуг андеррайтингу. Протягом 2006 року послуги з андеррайтингу надавалися підприємствам широкого кола галузей, зокрема компаніям ДК «Укрспецкспорт», ТОВ «Декорт», ТОВ «У.І.І.К», ТОВ «Юнігран», ТОВ «ТПК «ОМЕГА-АВТОПОСТАВКА», КТ «Ромсат».

Загальний обсяг випусків корпоративних облігацій за участі андеррайтера ВАТ «ВіЕйБі Банк» склав 300 млн. грн.

На початок 2007 року портфель цінних паперів ВАТ «ВіЕйБі Банк» склав 228,28 млн. грн., у тому числі 17,11 млн. грн. – вкладення у дочірні компанії та 25,34 млн. грн. – цінні папери, які рефінансуються НБУ. Впродовж наступного кварталу його розмір збільшився на 37,8 млн. грн., переважно, за рахунок нарощення портфеля державних цінних паперів.

Обсяг пайових цінних паперів (за винятком вкладень у дочірні компанії) на початок другого кварталу 2007 року склав 46,23 млн. грн., або 19,3% портфеля цінних паперів ВАТ «ВіЕйБі Банк»; за рахунок банківських облігацій було сформовано 5,9% портфеля. Решту портфеля складають державні цінні папери (59,54 млн. грн. станом на 01.04.07 р.), інвестиції в асоційовані компанії (19,2 млн. грн.) та боргові цінні папери (облігації підприємств).

Питома вага цінних паперів у чистих активах ВАТ «ВіЕйБі Банк» є незначною, та протягом усього аналізованого періоду не перевищувала 6% (станом на 01.04.07 р. та 01.01.07 р. – 4,4% та 4,22% відповідно).

У 2006 році ВАТ «ВіЕйБі Банк» продовжував нарощувати активи які з початку 2006 року збільшилися на 87% – до 4,41 млрд. грн. Основними складовими зростання активів був кредитний портфель та високоліквідні активи (міжбанківські кредити та високоліквідні активи). У першому кварталі 2007 року було погашено значний обсяг міжбанківських кредитів та інших високоліквідних активів, що спричинило незначне зниження активів банку, навіть при зростанні клієнтського кредитного портфеля.

Банком було збільшено портфель державних цінних паперів, а також вкладення в цінні папери інших емітентів та дочірніх компаній, що спричинило зростання портфеля цінних паперів ВАТ «ВіЕйБі Банк», проте його питома вага у чистих активах є незначною.

Кредитно-інвестиційний портфель є основним доходним активом ВАТ «ВіЕйБі Банк», а його питома вага у структурі валових активів зросла з 74,4% станом на 01.01.06 р. до 82,8% станом на 01.04.07 р. Динаміка кредитно-інвестиційного портфеля ВАТ «ВіЕйБі Банк» протягом усього аналізованого періоду була позитивною, проте його зростання у першому кварталі 2007 року відбувалося нижчими темпами, ніж у попередньому.

Кредитний портфель юридичних осіб є помірно диверсифікованим за територіальними підрозділами, видами економічної діяльності та позичальниками. Основу кредитного портфеля ВАТ «ВіЕйБі Банк» формують кредити, надані суб'єктам господарювання, проте, питома вага кредитів, наданих фізичним особам, у ньому продовжує зростати.

Протягом першого кварталу 2007 року зросли обсяг та питома вага прострочених та сумнівних позик за кредитами юридичних осіб, проте якість кредитного портфеля залишається на доброгому рівні.

ВАТ «ВіЕйБі Банк» є активним учасником на ринку цінних паперів та має відповідні ліцензії. На початок 2007 року портфель цінних паперів ВАТ «ВіЕйБі Банк» склав 228,28 млн. грн., а його диверсифікація за емітентами є помірною

### ***3.4. Ліквідність***

Ліквідність ВАТ «ВіЕйБі Банк» залишається на прийнятному рівні. Порівняно з 2005 роком дещо скоротилися GAP – розриви активів та пасивів за строками до погашення. На початок 2007 року GAP – розриви до 31 дня склали 5,38%.

Нормативи ліквідності перевищують їхні граничні значення, та загалом відповідають їхнім значенням у середньому по банківській системі України.

Структуру високоліквідних активів ВАТ «ВіЕйБі Банк» наведено у таблиці нижче.

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

Показники	01.10.06	01.01.07	01.02.07	01.03.07	01.04.07	01.05.07	Темп приросту за 4 кв. 2006 р	Темп приросту з початку 2007 року
Готівкові кошти та банківські метали	65,33	62,64	73,10	96,37	135,92	142,39	2,08	4,76
Кошти в НБУ	222,89	139,07	89,66	35,71	302,91	190,14	1,36	-37,23
Коррахунки в банках	189,01	204,05	197,86	258,09	320,60	186,12	1,70	-41,95
Міжбанківські кредити та депозити	409,09	382,17	479,98	582,67	663,77	526,67	1,62	-20,66
Цінні папери, які рефінансуються НБУ	5,00	5,26	24,61	15,59	25,34	59,54	5,07	134,95
<b>Разом, високоліквідні активи</b>	<b>891,32</b>	<b>793,17</b>	<b>865,20</b>	<b>988,43</b>	<b>1 448,55</b>	<b>1 104,86</b>	<b>1,63</b>	<b>-23,73</b>

З початку 2007 року частину міжбанківських кредитів було повернуто банку, та перерозміщено у кредити фізичним та юридичним особам. Питома вага високоліквідних активів у загальних активах банку залишається на прийнятному рівні (станом на 01.04.07 р. – 25,66%). Окрім цього, у першому кварталі 2007 року банком було збільшено портфель ОВДП, у результаті чого змінилася структура високоліквідних активів.

Слід зазначити, що на окремі дати спостерігалися випадки недорезервування коштів на коррахунку в НБУ, проте, враховуючи методику розрахунку цього нормативу, порушень не було.

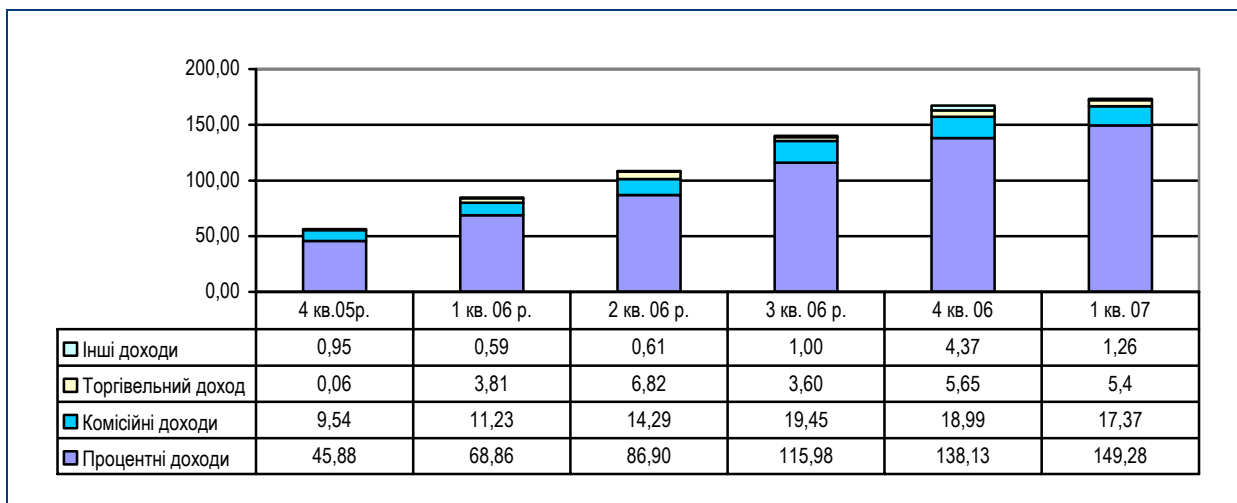
Ліквідність банку залишається на прийнятному рівні. Порівняно з початком 2006 року, скоротилися розриви активів та зобов'язань за строками до погашення. Банк підтримує достатній обсяг високоліквідних активів, проте спостерігається певна залежність його від міжбанківського фінансування. Нормативи ліквідності перевищують мінімально встановлений рівень та загалом відповідають їхнім значенням по банківській системі України.

### **3.5. Фінансові результати діяльності**

За підсумком діяльності ВАТ «ВіЕйБі Банк» протягом 2006 року банком було отримано 500,25 млн. грн. доходів, та ще 173,36 млн. грн. у першому кварталі 2007 року.

Структура доходів банку у четвертому кварталі 2006 року та першому кварталі 2007 року значних змін не зазнала.

Переважну частину доходів ВАТ «ВіЕйБі Банк» формують процентні доходи, питома вага яких у доходах банку за результатами діяльності банку у 2006 році склала 82,83%, які складаються переважно із процентних доходів за операціями з юридичними та фізичними особами. Структура доходів банку у розрізі кварталів відображена на діаграмі нижче.



Діаграма 3.1. Доходи<sup>1</sup> ВАТ «ВіЕйБі Банк», млн. грн.

Динаміка доходів ВАТ «ВіЕйБі Банк» є позитивною та рівномірною (темп приросту доходів у четвертому кварталі 2006 року в цілому відповідає темпу їх приросту у попередньому кварталі), та темпу приросту активів банку, та його кредитно-інвестиційного портфеля.

Процентні доходи банку на початок 2007 року формують 82%, а у їхній структурі зростає частка доходів, отриманих від фізичних осіб (27% у 2007 році проти 21% у 2006 році), проте питома вага доходів від обслуговування суб'єктів господарювання залишається найбільшою (56% у 2006 році та 50% у першому кварталі 2007 року).

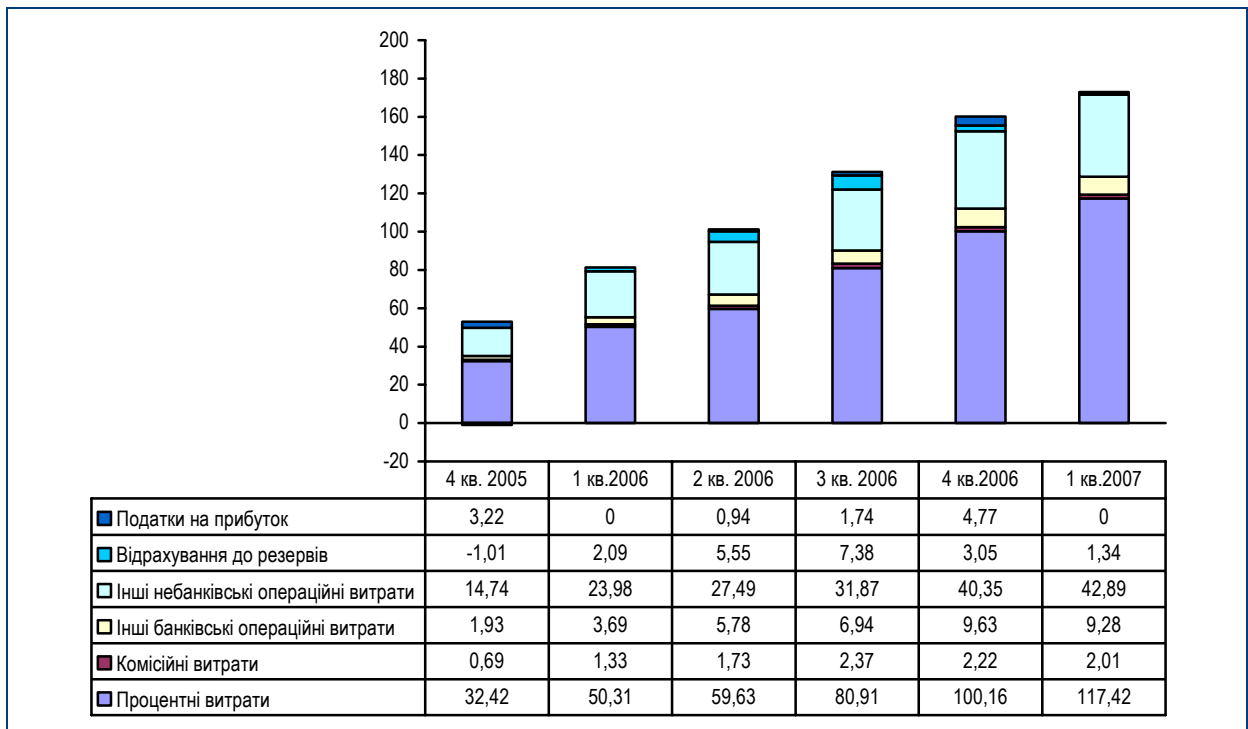
Комісійний дохід банком було отримано, насамперед, від розрахунково-касового обслуговування клієнтів та кредитування (30,72 млн. грн. та 11,68 млн. грн. у 2006 році та 8,52 млн. грн. і 3,41 млн. грн. у першому кварталі 2007 року). Значний обсяг комісійних доходів ВАТ «ВіЕйБі Банк» отримав у 2006 році від операцій з банківськими металами та іноземною валютою (8,89 млн. грн.), цінними паперами (0,73 млн. грн.), а також за позабалансовими операціями (6,84 млн. грн.).

Торговий дохід банку у 2006 році склав 19,87 млн. грн., або 4% від загальних доходів 2006 року, та є результатом від торгівлі іноземною валютою.

Обсяг інших доходів, отриманих банком у 2006 році є незначним (6,3 млн. грн.), а у їхній структурі переважає дохід від продажу цінних паперів з портфеля банку на продаж (4,03 млн. грн.) а також штрафи та пені, отримані банком від клієнтів (1,5 млн. грн.).

Витрати банку за 2006 рік склали 473,9млн. грн., що на 95% більше, ніж за весь 2005 рік. Витрати банку понесені за четвертий квартал склали 160,18 млн. грн., та складаються переважно з процентних та інших небанківських операційних витрат. Структура витрат банку у розрізі кварталів відображена на діаграмі нижче.

<sup>1</sup> Доходи банку відображено у розрізі кварталів



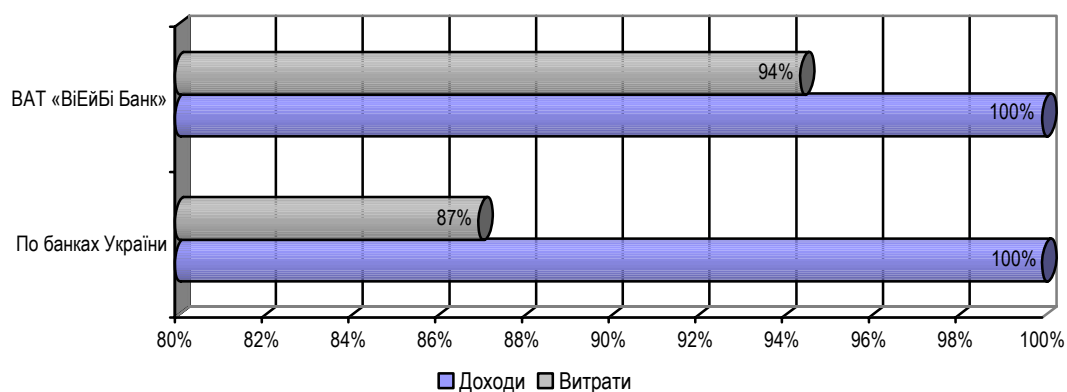
Діаграма 3.2. Динаміка витрат<sup>1</sup> ВАТ «ВіЕйБі Банк», млн. грн.

Динаміка витрат ВАТ «ВіЕйБі Банк» у 2006 році в цілому відповідала динаміці його доходів.

Процентні та комісійні витрати ВАТ «ВіЕйБі Банк» зростали швидшими темпами, ніж інші складові, в результаті чого незначно змінилася їхня структура. Значними є також інші небанківські операційні витрати, що пов'язані з розвитком інфраструктури банку, проте зниження темпів їхнього приросту у поточному кварталі, порівняно з попереднім, обумовило зменшення питомої ваги їх у загальних витратах банку.

Протягом всього періоду, що розглядається, діяльність банку була прибутковою. Станом на 01.01.07 р. співвідношення витрат до доходів ВАТ «ВіЕйБі Банк» становило 94,7%, що нижче, ніж дане співвідношення на початок кварталу, тоді як в середньому по українських банках дане співвідношення дорівнювало 86,6%.

<sup>1</sup> Витрати банку відображено у розрізі кварталів



Чистий прибуток, отриманий ВАТ «ВіЕйБі Банк» за 2006 рік склав 26,33млн. грн. Динаміка прибутку у розрізі кварталів відображена у таблиці нижче.

Таблиця 3.9. Динаміка основних показників, млн. грн.

Показник	3 кв.2006	4 кв. 2005	1 кв. 2006	2 кв. 2006	3 кв. 2006	4 кв.2006
Всього доходи	72,79	83,52	84,48	108,62	140,02	167,13
Всього витрати	68,42	76,94	81,4	101,13	131,21	160,18
<b>Чистий прибуток</b>	<b>4,37</b>	<b>6,58</b>	<b>3,08</b>	<b>7,49</b>	<b>8,81</b>	<b>6,95</b>

Розмір прибутку банку у розрізі кварталів є нерівномірним, проте динаміка є в цілому позитивною. Значення показника ефективності діяльності хоча й знизилася за останні дев'ять місяців, проте залишається на допустимому рівні (122,69% станом на 01.04.07 р.)

Дохід, отриманий ВАТ «ВіЕйБі Банк» за 2006 рік перевищує обсяг доходів, отриманих банком за весь 2005 рік. Динаміка доходів банку є позитивною та рівномірною. Темп приросту доходів банку загалом відповідає темпу зростання його активів та кредитно-інвестиційного портфеля, при цьому у структурі доходів зросла питома вага процентних доходів.



## 4. Виконання стратегії та план розвитку банку

Планове завдання по нарощуванню чистих активів Банку виконано на 110%. Зростання чистих активів було забезпечено, в основному, за рахунок кредитів, наданих клієнтам і банкам, а також високоліквідних грошових активів.

План по нарощуванню кредитного портфеля корпоративних клієнтів виконано на 100,1%, кредитного портфеля фізичних осіб - на 106,0%.

Зростання чистих пасивів Банку у 2006 році було забезпечено переважно за рахунок коштів юридичних та фізичних осіб, а також коштів банків і міжнародних фінансових організацій. Планове завдання по залученню коштів корпоративних клієнтів виконано на 106,5%, фізичних осіб – на 108,1%.

Економія витрат на 3,8% від запланованого рівня, була досягнута в основному за рахунок зменшення відносно плану середніх обсягів залучених ресурсів клієнтів.

Витрати на формування резервів під активні операції менше запланованих на 11,8 млн. грн. Витрати з податку на прибуток за звітний період нижче на 0,2 млн. грн. від запланованого рівня.

Прибутковість чистих активів Банку за 2006 рік склала 0,96%, прибутковість балансового капіталу – 6,21%. Фактичні значення показників нижче планових внаслідок невиконання планового завдання по чистому прибутку. Плановий бюджет банку на 2007 рік наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.1. Бюджет ВАТ «ВіЕйБі Банк» на 2007 рік, тис. грн.

Показники	Всього	в т.ч.			
		1-й квартал	2-й квартал	3-й квартал	4-й квартал
Операційні доходи	478 464	76 780	103 080	129 901	168 702
Чистий процентний дохід	253 635	47 710	60 637	64 821	80 467
Чистий комісійний дохід	191 556	22 223	32 568	56 875	79 890
Результат от торговельних операцій	27 539	5 838	6 786	7 440	7 475
Інші доходи	5 733	1 009	3 089	765	870
Операційні витрати	340 259	70 533	81 436	86 577	101 714
Прибуток до формування резервів та податку на прибуток	138 204	6 247	21 644	43 324	66 989
Відрахування в резерви	106 152	4 747	16 506	33 926	50 973
Податок на прибуток	7 052	0	438	1 098	5 515
<b>Чистий прибуток</b>	<b>25 000</b>	<b>1 500</b>	<b>4 700</b>	<b>8 300</b>	<b>10 500</b>
<b>Всього доходів</b>	<b>889 682</b>	<b>149 591</b>	<b>195 010</b>	<b>240 919</b>	<b>304 163</b>
<b>Всього витрат</b>	<b>864 682</b>	<b>148 091</b>	<b>190 310</b>	<b>232 619</b>	<b>293 663</b>

Плановий бюджет банку у 2006 році було виконано. На 2007 рік заплановано значне розширення діяльності та зростання доходів та витрат.

## 5. Інформація про облігації

Банк неодноразово залучав кошти шляхом емісії облігацій. Загалом, ВАТ «ВіЕйБі Банк» було емітовано 75 000 штук процентних іменних облігацій (Таблиця 5.1.).

Таблиця 5.1. Інформація про облігаційні випуски ВАТ «ВіЕйБі Банк»

Серія	Кількість облігацій	Номінальна вартість, грн.	Дата реєстрації випуску
A	5 000	5 000 000	25.04.2002
B	2 500	2 500 000	25.04.2002
C	2 500	2 500 000	25.04.2002
D	15 000	15 000 000	08.09.2004
E	50 000	50 000 000	18.11.2005
<b>Всього</b>	<b>75 000</b>	<b>75 000 000</b>	

У 2005 році ВАТ «ВіЕйБі Банк» зареєстрував випуск облігацій власної емісії серії E (реєстраційний номер 356/2/05 від 18/11/2005р.) у кількості 50 000 шт., загальною номінальною вартістю 50 млн. грн. Облігації було повністю розміщено у 2006 році. Термін обігу облігацій – до 01.12.07р. Облігації мають котирування в ПФТС.

У 2006 році ВАТ «ВіЕйБі Банк» було виплачено купон за перші чотири купонні періоди за облігаціями власного випуску серії E.

Ставка номінальної доходності - 14 %, періодичність виплати процентного доходу – щоквартально.

У листопаді 2006 р. ВАТ «ВіЕйБі Банк» в повному обсязі погасило облігацій другого випуску серії D в кількості 15 000 штук загальною номінальною вартістю 15,00 млн. грн. Також в повному обсязі були виплачені всі купони за даними облігаціями згідно умов Інформації про випуск облігацій ВАТ «ВіЕйБі Банк» .

Станом на 01.04.07 р. обсяг заборгованості ВАТ «ВіЕйБі Банк» за власними борговими цінними паперами (облігаціями Серії E) склав 18,07 млн. грн.

ВАТ «ВіЕйБі Банк» активно залучає кошти на ринку цінних паперів, використовуючи при цьому боргові цінні папери. На момент проведення аналізу в обігу знаходилися облігації серії E, які котируються на фондовому ринку. У четвертому кварталі 2006 року банком було у повному обсязі сплачено купонний дохід за облігаціями цих серій та погашено облігації серії D.

## **Висновок**

За результатами проведеного аналізу усіх істотних аспектів діяльності та фінансового стану ВАТ «ВіЕйБі Банк» довгостроковий кредитний рейтинг емісії облігацій серії Е підтверджено на рівні uaAA–.

**Генеральний директор**

*С. А. Дубко*

**Начальник відділу рейтингів фінансового сектора**

*А.М. Коноплястий*

**Відповідальний аналітик**

*В.О. Шулик*

## **Додатки**

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

	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007
<b>Активи</b>						
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	288,22	201,70	162,76	132,08	438,83	332,53
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	5,00	5,26	24,61	15,59	25,34	59,54
Кошти в інших банках	598,10	586,21	677,84	840,76	984,38	712,79
Кредити клієнтам	1 226,27	1 459,55	1 860,09	2 149,97	2 570,82	2 780,58
Цінні папери	122,65	114,20	117,62	145,32	185,82	189,42
Довгострокові вкладення	80,63	92,53	111,38	137,85	175,45	196,25
Нараховані доходи	9,83	14,35	20,21	26,72	23,06	34,04
Резерви	-18,84	-21,02	-26,45	-32,93	-35,83	-39,17
Інші активи	39,29	123,20	24,40	28,07	39,64	40,04
Разом активів	2 351,16	2 575,98	2 972,46	3 443,44	4 407,50	4 306,01
Заборгованість перед НБУ	36,66	41,41	33,58	33,58	24,84	24,84
Кошти банків	466,56	495,91	787,07	990,05	1 018,59	841,74
Кошти суб'єктів господарювання	732,35	659,57	739,59	923,42	1 368,23	1 214,12
Кошти фізичних осіб	573,89	622,22	691,70	809,22	1 045,20	1 216,18
Інші кошти	16,63	22,08	19,48	77,88	281,24	282,16
Боргові цінні папери	60,03	11,95	12,71	11,52	18,07	18,07
Субординований борг	122,21	51,51	46,46	0,00	0,00	0,00
Нараховані витрати	22,84	22,98	21,89	24,91	35,40	50,14
Інші зобов'язання	24,25	349,16	82,42	26,58	62,95	106,55
Разом зобов'язань	2 055,42	2 276,77	2 434,90	2 897,16	3 854,54	3 753,81
Сплачений статутний капітал	110,22	110,64	201,41	201,41	201,41	201,42
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	153,09	153,06	298,05	298,05	298,05	298,07
Результат минулих років	11,80	26,90	26,00	26,00	26,00	52,33
Результати переоцінки	5,52	5,52	1,54	1,44	-0,03	0,21
Фінансовий результат поточного року	15,10	3,08	10,57	19,38	0,42	1,74
<b>Всього власний капітал</b>	<b>295,74</b>	<b>299,20</b>	<b>537,56</b>	<b>546,27</b>	<b>552,96</b>	<b>552,21</b>

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

Показники	Доходи					
	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007
Процентні доходи	208,03	68,86	155,77	271,74	409,87	149,28
Комісійні доходи	41,73	11,23	25,51	44,96	63,95	17,37
Результат від торговельних операцій	3,08	3,81	10,62	14,22	19,87	5,40
Інші операційні доходи	4,79	0,57	0,96	1,96	6,32	1,26
Інші доходи	0,52	0,02	0,23	0,23	0,24	0,05
Повернення списаних активів	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
<b>ВСЬОГО ДОХОДИ</b>	<b>258,14</b>	<b>84,48</b>	<b>193,10</b>	<b>333,12</b>	<b>500,25</b>	<b>173,36</b>

Показники	Витрати					
	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007
Процентні витрати	149,10	50,31	109,95	190,86	291,02	117,42
Комісійні витрати	3,79	1,33	3,06	5,43	7,65	2,01
Інші операційні витрати	10,64	3,69	9,47	16,41	26,04	9,28
Загальні адміністративні витрати	67,83	23,98	51,47	83,35	123,70	42,89
Відрахування в резерви	7,23	2,09	7,64	15,01	18,06	1,34
Податок на прибуток	4,46	0,00	0,94	2,68	7,45	0,00
<b>ВСЬОГО ВИТРАТ</b>	<b>243,04</b>	<b>81,40</b>	<b>182,53</b>	<b>313,74</b>	<b>473,92</b>	<b>172,94</b>

	Фінансовий результат					
	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007
Чистий прибуток	15,10	3,08	10,57	19,38	26,33	0,42

