

Рейтинговий звіт TRNK 002-002short

Звіт про оновлення кредитного рейтингу контрагента

Тип рейтингу:	кредитний рейтинг банку (рейтинг контрагента) за Національною рейтинговою шкалою
Контрагент:	АКБ «ТРАНСБАНК»
Дата визначення:	22.06.2007 р.
Дата оновлення:	13.12.2007 р.
Результат оновлення:	рейтинг підтверджено
Кредитний рейтинг:	uaBBB
Прогноз кредитного рейтингу:	стабільний

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

Вихідна інформація

Для проведення процедури оновлення кредитного рейтингу агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність АКБ «ТРАНСБАНК» за 2006 рік та 3 квартали 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

Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaBBB характеризується ДОСТАТНЬОЮ кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності залежить від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов.

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

Рейтингова історія

Дата	22.06.2007 р.
Рівень кредитного рейтингу банку	uaBBB
Прогноз	стабільний
Рейтингова дія	визначення

Основні фінансові показники¹

Показники	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007
Актив, млн. грн.	139,02	214,49	284,60	473,80	526,86	580,34	629,51	748,05	803,55	925,31	1081,77
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	106,92	177,86	213,08	395,60	444,78	497,03	528,72	616,46	691,66	781,08	919,78
Депозити, млн. грн.	83,49	147,16	191,17	336,01	377,88	417,09	435,16	537,60	578,89	702,55	772,97
Власний капітал, млн. грн.	41,04	55,75	59,75	61,87	63,31	68,27	70,68	73,78	77,10	77,75	81,16
Доходи, млн. грн.	23,54	30,57	53,05	65,82	21,54	46,35	72,71	105,53	34,15	70,16	115,01
Витрати, млн. грн.	19,21	27,73	49,69	62,01	20,54	43,75	68,36	99,29	32,14	67,33	109,65
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	5,74	4,42	4,77	5,62	1,54	3,71	6,51	9,07	2,81	3,99	7,58
Чистий прибуток, млн. грн.	4,33	2,84	3,37	3,81	1,01	2,60	4,35	6,24	2,00	2,83	5,36
Доходність активів (ROA),%	3,11	1,33	1,18	0,80	-	-	-	0,83	-	-	-
Доходність капіталу (ROE),%	10,54	5,10	5,63	6,16	-	-	-	8,46	-	-	-

¹ Деякі кількісні дані цього звіту наведено після округлень. У зв'язку з цим підсумкові значення окремих показників можуть не представляти собою точну арифметичну суму їх складових.

Резюме

Акціонерами Банку є корпоративні власники та фізичні особи. Істотна участь у статутному капіталі Банку станом на 1 жовтня поточного року не змінилася та належить 1 фізичній особі (23,66%).

Протягом II та III кварталів поточного року розширилась мережа Банку (відкрито 1 філію та 4 відділення) та зросла кількість клієнтів.

Протягом II та III кварталів 2007 року власні кошти Банку зросли на 5,27% за рахунок прибутку поточного року, переоцінки основних засобів і цінних паперів у портфелі банку на продаж та за рахунок нерозподілених прибутків минулих років. План щодо збільшення статутного капіталу не виконано, показники адекватності капіталу досягли майже граничних значень, що унеможливило подальше нарощування активів Банку.

Зобов'язання Банку зросли на 37,74%, а їх структура дещо змінилася: частка коштів фізичних осіб знизилась, а коштів суб'єктів господарювання – зросла. Банк продовжував активно працювати на міжбанківському ринку. Не зважаючи на те, що кошти банків станом на 1 жовтня 2007 року формують 12,27% зобов'язань, залежності від міжбанківських ресурсів Банк не має. Банк диверсифікує ресурсну базу, залучаючи кошти від інших фінансових організацій (кошти ДІУ формують 5,54% зобов'язань). Обсяг коштів бюджету та позабюджетних фондів протягом останнього півріччя зросла, але залишається незначною.

У портфелі коштів клієнтів частка коштів фізичних осіб знизилась та станом на 1 жовтня 2007 року складає 48,33%. За строками до погашення продовжують домінувати строкові кошти, частка яких протягом останнього півріччя знизилась та склала 71,49%. Кошти суб'єктів господарювання добре диверсифіковані за видами економічної діяльності. Концентрації у ресурсній базі за основними контрагентами станом на 1 жовтня поточного року незначні. Так, кошти 20 найбільших кредиторів формують 31,87% зобов'язань Банку, а частка депозитів 10 найбільших вкладників формує 25,32% клієнтського депозитного портфеля. Середньозважені залишки коштів на поточних рахунках фізичних осіб та суб'єктів господарювання, незважаючи на зростання кількості клієнтів, протягом останнього півріччя поточного року були сталими.

Протягом II-III кварталів поточного року активи Банку зросли на 34,62%. Частка неробочих активів у чистих активах залишається незначною. Основною складовою активів залишається кредитний портфель.

Банк залишається орієнтованим на кредитування переважно корпоративного сектора, хоча частка кредитів, наданих фізичним особам, протягом останнього півріччя зросла. Кредитний портфель суб'єктів господарювання помірно диверсифікований за видами економічної діяльності. Якість кредитного портфеля хоча і дещо погіршилась, все ж залишається прийнятною. Частка простроченої та сумнівної заборгованості за кредитами станом на 1 жовтня 2007 року складає

1,57%. Частка «стандартної» заборгованості та кредитів «під контролем» формує 85,24%, а «сумнівних» та «безнадійних» кредитів – 1,91% кредитного портфеля. Резерви на відшкодування можливих втрат за активними операціями сформовано в повному обсязі. Протягом III кварталу за рахунок резерву списано незначну суму заборгованості. Кредити, надані 20 найбільшим позичальникам станом на 1 жовтня 2007 року, формують 46,38% клієнтського кредитного портфеля, або 762,9% капіталу I рівня, що свідчить про значний кредитний ризик та обумовлює залежність Банку від фінансового стану його найбільших клієнтів. У клієнтському кредитному портфелі наявні концентрації за окремими позичальниками. Серед забезпечення зобов'язань за кредитами переважають нерухоме майно – 36,64%, недержавні цінні папери, дорогоцінні метали та рухоме майно – 22,74%, та інші майнові права – 19,52%. Майнові права на грошові депозити забезпечують 13,54% заборгованості за кредитами. Чистий кредитний ризик складає 20,86%.

Активи та пасиви Банку залишаються добре збалансованими за строками до погашення. Частка високоліквідних активів дещо зросла та станом на 01.10.2007 р. складає 11,41%. Значення нормативів ліквідності протягом останнього півріччя мали низхідну динаміку, але перевищують нормативи, встановлені НБУ та достатні, щоб нівелювати поточні ризики.

Обсяг портфеля цінних паперів та його частка в активах незначно знизилася. Портфель цінних паперів складається з облігацій внутрішньої державної позики, облігацій підприємств сфери будівництва та акцій підприємств фінансового сектора у портфелі банку на продаж, а також векселів у портфелі банку до погашення.

За підсумком діяльності 9 місяців 2007 року Банком одержано 115,01 млн. грн. доходів, що на 58,18% більше за обсяг доходів аналогічного періоду 2006 року. Основними складовими доходів Банку є процентні та комісійні доходи.

За підсумком діяльності 9 місяців 2007 року витрати Банку становили 109,65 млн. грн., що на 60,40% більше обсягу витрат за аналогічний період 2006 року. Найбільшими складовими витрат залишаються процентні та загально-адміністративні витрати.

Банк виконав план за 9 місяців за обсягом чистого прибутку на 106,8%. Коефіцієнт ефективності діяльності станом на 01.10.2007 р. складає 133,69%, проти 127,20% станом на 01.10.2006 р. Коефіцієнт податкового навантаження 1,66%.

АКБ «ТРАНСБАНК» планує розробити стратегію розвитку банку на 2008-2010 рр. до кінця поточного року. Бізнес-планом на поточний рік передбачено зростання активів та власного капіталу, нарощення кредитного портфеля та його диверсифікація і підтримання якості на належному рівні; орієнтація на малий та середній бізнес, а також на фізичних осіб, впровадження нових продуктів та послуг, збільшення обсягу залучених коштів та подальший розвиток регіональної мережі, здійснення діяльності на принципах клієнтської та маркетингової позиції, забезпечуючи клієнтам широкий спектр високоякісних банківських послуг, мінімізацію ризиків під час здійснення операцій, забезпечення фінансової стійкості, ліквідності та платоспроможності Банку.

Висновок

Спираючись на проведений аналіз основних показників та аспектів діяльності АКБ «ТРАНСБАНК», кредитний рейтинг позичальника (контрагента) підтверджено на рівні «uaBBB» з прогнозом «стабільний».

Генеральний директор

Дубко С. А.

Начальника відділу рейтингів фінансового сектора

Коноплястий А.М.

Провідний фінансовий аналітик відділу рейтингів фінансового сектора

Винник Г.П.

Додатки

Дані балансу АКБ «ТРАНСБАНК», млн. грн.

Показник	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007
Активи								
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	40,28	41,24	39,35	45,32	85,69	55,52	92,58	113,58
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	34,71	47,67	40,60	40,61	36,49	34,93	26,02	47,43
Кошти в інших банках	29,85	26,01	41,13	38,91	69,25	65,91	58,39	62,70
Кредити клієнтам	357,96	396,91	431,68	469,49	527,70	604,52	711,00	833,14
Цінні папери	5,19	7,26	13,05	12,52	13,81	29,91	28,27	12,92
Довгострокові вкладення	15,34	15,16	15,92	16,44	26,63	27,62	28,31	28,26
Нараховані доходи	4,15	7,33	6,73	7,64	6,66	5,14	4,51	7,04
Резерви	-14,54	-15,69	-16,63	-17,35	-20,18	-22,37	-25,85	-27,91
Інші активи	0,87	0,99	8,51	15,92	2,00	2,37	2,08	4,61
Разом активів	473,80	526,86	580,34	629,51	748,05	803,55	925,31	1081,77
Зобов'язання								
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти банків	64,29	73,14	69,38	96,53	108,83	105,29	61,25	122,80
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,01	0,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,05	2,77
Кошти суб'єктів господарювання	155,12	163,14	183,33	192,91	249,13	264,05	371,05	397,96
Кошти фізичних осіб	180,87	214,50	233,76	242,25	288,46	314,84	331,45	372,24
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	0,00	0,00	0,00	0,00	2,00	5,24	48,07	55,47
Боргові цінні папери	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Субординований борг	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10,00	10,00	20,00
Нараховані витрати	7,86	8,53	10,64	12,03	11,35	12,38	11,61	13,62
Інші зобов'язання	3,77	4,00	14,96	15,11	14,49	14,65	14,07	15,75
Разом зобов'язань	411,93	463,55	512,07	558,83	674,27	726,45	847,55	1000,62
Власний капітал								
Сплачений статутний капітал	36,35	36,35	40,04	40,04	40,01	40,01	40,01	40,01
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	4,80	4,80	5,18	5,18	5,18	5,18	11,42	11,42
Результат минулих років	15,14	18,95	18,57	18,57	18,62	24,86	18,74	18,76
Результати переоцінки	1,77	2,21	1,88	2,54	3,73	5,05	4,76	5,60
Фінансовий результат поточного року	3,81	1,01	2,60	4,35	6,24	2,00	2,83	5,36
Всього власний капітал	61,87	63,31	68,27	70,68	73,78	77,10	77,75	81,16

Дані звіту про фінансові результати АКБ «ТРАНСБАНК», млн. грн.

Показник	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.08.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007
Доходи								
Процентні доходи	50,79	17,59	38,34	60,11	85,56	27,71	55,91	91,49
Комісійні доходи	9,71	2,59	5,95	9,73	15,77	5,35	12,13	20,05
Результат від торговельних операцій	1,10	0,73	0,99	1,30	1,89	0,62	1,20	2,06
Інші операційні доходи	4,16	0,63	1,06	1,55	2,23	0,45	0,91	1,39
Інші доходи	0,04	0,00	0,01	0,02	0,09	0,00	0,01	0,02
Повернення списаних активів	0,03	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Непередбачені доходи	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ВСЬОГО ДОХОДИ	65,82	21,54	46,35	72,71	105,53	34,15	70,16	115,01
Витрати								
Процентні витрати	25,75	10,39	22,35	34,56	48,51	15,74	32,30	53,34
Комісійні витрати	0,78	0,22	0,60	1,02	1,91	0,60	1,96	3,63
Інші операційні витрати	3,23	1,11	2,23	3,49	4,75	1,36	3,56	6,36
Загальні адміністративні витрати	27,89	7,29	15,53	24,47	35,80	11,12	22,33	36,01
Відрахування в резерви	2,56	0,99	1,93	2,65	5,49	2,50	6,01	8,08
Податок на прибуток	1,80	0,53	1,11	2,16	2,83	0,81	1,16	2,22
ВСЬОГО ВИТРАТ	62,01	20,54	43,75	68,36	99,29	32,14	67,33	109,65
Фінансовий результат	3,81	1,01	2,60	4,35	6,24	2,00	2,83	5,36