

Рейтинговий звіт TRNK 002-001

Звіт про рівень кредитного рейтингу контрагента

Контрагент:	АКБ «Трансбанк»
Тип кредитного рейтингу:	кредитний рейтинг позичальника (рейтинг контрагента) за українською Національною шкалою кредитних рейтингів
Дата визначення:	22.06.2007 р.
Кредитний рейтинг:	uaBBB
Прогноз рейтингу:	Стабільний

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

Вихідна інформація

Для проведення процедури визначення кредитного рейтингу агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність АКБ «Трансбанк» за 2002 – 2006 роки та 1 квартал 2007 року, а також внутрішню інформацію, надану банком у ході рейтингового процесу.

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

Визначення поточного рейтингу

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

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

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

Рейтингова історія

Кредитний рейтинг за Національною шкалою кредитних рейтингів АКБ «Трансбанк» визначено вперше. Раніше рейтинги контрагента та його боргових інструментів за національною шкалою не визначалися.

Основні показники

Основні фінансові показники

Показник	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.01.07	01.04.07
Актив, млн. грн.	139,03	214,49	284,60	473,80	748,05	803,55
Кредитно-інвестиційний портфель, млн. грн.	112,46	185,74	225,10	410,09	635,95	713,21
Кошти клієнтів, млн. грн.	83,58	147,31	191,39	336,01	537,60	578,89
Власний капітал, млн. грн.	41,04	55,75	59,76	61,87	73,78	77,10
Доходи, млн. грн.	24,20	31,82	60,53	83,19	142,77	45,01
Витрати, млн. грн. ¹	18,46	27,40	55,76	77,57	133,70	42,20
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	5,74	4,42	4,77	5,62	9,07	2,81
Чистий прибуток, млн. грн.	4,33	2,84	3,37	3,81	6,24	2,00
Доходність активів (ROA) ² , %	3,11	1,33	1,18	0,80	0,83	-
Доходність капіталу (ROE) ³ , %	10,54	5,10	5,64	6,16	8,46	-

¹ Без урахування податку на прибуток

² Значення ROA на звітну дату

³ Значення ROE на звітну дату

Фактори, що сприяють підвищенню кредитного рейтингу

- Динамічний розвиток регіональної мережі банку та зростання клієнтської бази протягом останніх років при збереженні показників ефективності діяльності;
- Збалансованість активів та пасивів за строками до погашення та валютами;
- Більшість фінансових показників, що характеризують основні аспекти діяльності Банку, перебувають на прийнятному для банківської системи рівні.

Фактори, що обмежують рівень кредитного рейтингу

- Низький рівень фондової капіталізації Банку та перевищення темпів зростання обсягу активів порівняно з темпами росту власного капіталу Банку, що спричинило зниження нормативів адекватності капіталу;
- Значна концентрація кредитного портфеля за позичальниками: станом на 01.04.07 р. на 20 найбільших кредитів припадає 45,24% кредитного портфеля;
- Ризики втрати ринкової частки банку за умов подальшого збільшення присутності крупних банків на банківському ринку.

Зміст

РЕЗЮМЕ	7
1.1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК.....	10
1.2. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ.....	11
1.3. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ.....	12
2. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ	17
2.1. ДИНАМІКА ОСНОВНИХ МАКРОЕКОНОМІЧНИХ ПОКАЗНИКІВ У 2006 РОЦІ.....	17
2.2. ОГЛЯД КЛЮЧОВИХ ПОДІЙ 2006 РОКУ ТА ЇХНЬОГО ВПЛИВУ НА СТАН ТА РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ.....	18
2.3. ДІЯЛЬНІСТЬ УКРАЇНСЬКИХ БАНКІВ ПРОТЯГОМ 2002-2006 РОКІВ ТА ПОТОЧНА СИТУАЦІЯ У БАНКІВСЬКІЙ СИСТЕМІ УКРАЇНИ.....	18
3. РОЗВИТОК ЯКІСНИХ ПОКАЗНИКІВ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	24
3.1. ЮРИДИЧНІ АСПЕКТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	24
3.1.1. Інформація про судові позови.....	24
3.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами.....	24
3.1.3. Операції з пов'язаними сторонами.....	24
3.2. ВІДНОСИНИ ВЛАСНОСТІ.....	25
3.3. РЕГІОНАЛЬНА МЕРЕЖА.....	25
3.4. КЛІЄНТСЬКА БАЗА.....	26
3.5. ПЛАТІЖНІ КАРТКИ.....	28
4. ВИКОНАННЯ НОРМАТИВІВ НБУ	30
5. ДЖЕРЕЛА ФОРМУВАННЯ РЕСУРСІВ	32
5.1. КАПІТАЛ.....	32
5.2. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ.....	33
6. НАПРЯМИ РОЗМІЩЕННЯ КОШТІВ	36
6.1. АКТИВИ.....	36
6.2. КРЕДИТНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ПОРТФЕЛЬ.....	36
6.3. ЯКІСТЬ АКТИВІВ ТА ЛІКВІДНІСТЬ.....	40
6.3.1. Ліквідність.....	40
6.3.2. Резерви та неплатежі.....	40
7. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ	42
7.1. ДОХОДИ.....	42
7.2. ВИТРАТИ.....	43
7.3. ПРИБУТОК.....	44
8. АНАЛІЗ ВИКОНАННЯ ПЛАНІВ ТА СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ АКБ «ТРАНСБАНК»	45
ВИСНОВОК	46
ДОДАТКИ	47
Додаток до Рейтингового звіту №1.....	48
Додаток до Рейтингового звіту №2.....	49

ДОДАТОК ДО РЕЙТИНГОВОГО ЗВІТУ №3	50
ДОДАТОК ДО РЕЙТИНГОВОГО ЗВІТУ №4	51

Резюме

АКБ «Трансбанк» працює на банківському ринку з 1991 року. Станом на 1 квітня 2007 року із 173 банків України АКБ «Трансбанк» за обсягом чистих активів посідає 59 місце, за розміром балансового капіталу - 97, за обсягом кредитного портфеля та чистих зобов'язань займає 56 позицію.

АКБ «Трансбанк» є універсальним банком, та надає широкий спектр банківських послуг, крім операцій з банківськими металами та інших операцій з валютними цінностями на міжнародних ринках, ведення реєстрів власників іменних цінних паперів а також випуску, обігу, погашення (розповсюдження) державної та іншої грошової лотереї.

Зареєстрований статутний капітал банку складає 40,0 млн. грн.

Істотну участь у статутному капіталі з березня 2004 року має 1 акціонер – фізична особа Костерін Володимир Олександрович. Письмовий дозвіл на право володіння істотною участю в АКБ «Трансбанк» йому надано Головним управлінням НБУ по м. Києву та Київській області 2 березня 2004 року за №04082. Станом на 1 квітня 2007 року пряма участь основного акціонера у статутному фонді Банку складає 23,66%.

АКБ «Трансбанк» є міжрегіональним банком. Станом на 1 квітня поточного року представлений 35 структурними підрозділами (в т.ч. 5 філій та 30 відділень) у 14 областях України. Банк почав планомірно розвивати регіональну мережу з 1997 року, відкриваючи філії. Активний розвиток мережі розпочався у 2003 році передавши динаміку у 2004 та 2006 роки. У планах на 2007 рік перед Банком стоїть мета бути представленим у кожному обласному центрі України, а також розширювати мережу відділень вже створених філій.

Розширення мережі АКБ «Трансбанк» сприяє постійному зростанню клієнтської бази. Найдинамічніше розвивалася клієнтська база фізичних осіб, в т.ч. значно зросла кількість держателів банківських платіжних карток, хоча, за кількістю емітованих карток, Банк поступається банкам лідерам роздрібного ринку.

Інфраструктура обслуговування карткового бізнесу розвивається пропорційно зростанню кількості клієнтів.

Протягом аналізованого періоду АКБ «Трансбанк» дотримувався економічних нормативів, встановлених НБУ. Але, як результат агресивної політики нарощування активів Банку, показники нормативів адекватності капіталу знизились майже до нормативних значень. Для можливості подальшого розвитку, Банк проводить заходи щодо збільшення статутного капіталу. Позачерговими Загальними Зборами акціонерів банку 23 серпня 2005 року прийнято рішення про проведення додаткової емісії акцій на суму 29,958 млн. грн.

Зростання активів не вплинуло на ліквідність Банку, показники ліквідності перевищували встановлені нормативи. Збільшення регулятивного капіталу

спричинило зниження значень показників Н7 та Н8. Майже граничних значень досягли показники нормативу максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру та нормативу інвестування в цінні папери окремо за кожною установою.

Власний капітал Банку зростає переважно за рахунок збільшення акціонерного капіталу та нерозподілених прибутків минулих років, а темпи росту активів випереджали темпи росту власного капіталу.

Основу ресурсної бази АКБ «Трансбанк» складають клієнтські кошти, що є переважно строковими, а у їхній структурі домінують залучені ресурси від фізичних осіб.

Ресурсна база має помірну концентрацію за напрямками залучення коштів, проте концентрація залучених коштів за основними кредиторами є значною.

У структурі активів переважає кредитний портфель. Високоліквідні активи складають близько 20%.

Незначна питома вага основних засобів у чистих активах (на рівні близько 4%) обумовлена розташуванням регіональних підрозділів Банку в основному в орендованих приміщеннях. Банк має основні засоби в оперативному лізингу.

Основу кредитно-інвестиційного портфеля складає портфель кредитів клієнтам у структурі якого переважають кредити, надані юридичним особам. Питома вага довгострокових кредитів постійно знижується. Основна валюта кредитування – національна. За категоріями ризику переважають кредити класифіковані як «стандартні» та «під контролем». Кредитний портфель добре диверсифікований за галузями економіки, проте має концентрації за окремими позичальниками.

Активи та пасиви добре збалансовані за строками до погашення та за видами валют.

Якість кредитного портфеля добра: обсяг та питома вага сумнівної та безнадійної заборгованості низькі, а сформовані резерви перевищують сумнівну та безнадійну заборгованість.

Резерви на відшкодування можливих втрат за операціями сформовані в повному обсязі.

Найбільший кредитний, депозитний, а також портфель цінних паперів має Головний банк, мікрокредитування найактивніше впроваджується Одеським регіоном, філія у м. Львові активно залучає ресурси.

Значну питому вагу структури доходів та витрат складають доходи та витрати за операціями з філіями.

Рентабельність активів у 2006 році склала 1,06%, рентабельність балансового та статутного капіталу відповідно 9,29% та 16,23%.

За аналізований період Банк виступав відповідачем за судовими позовами, суми яких не мали суттєвого впливу на капітал Банку. За результатами перевірок контролюючими органами до Банку застосовувались штрафні санкції на загальну суму 13,5 тис. грн.

Стратегія розвитку АКБ «Трансбанк» передбачає зростання обсягу активів та власного, в т.ч. статутного капіталу, розвиток регіональної мережі та клієнтської бази, покращення якості обслуговування клієнтів та розширення спектра послуг при збереженні ефективності діяльності.

1.1. Загальна інформація про банк

АКБ «Трансбанк» створений як акціонерне товариство відкритого типу та зареєстрований Національним банком України 09.10.1991 р. в Державному реєстрі банків за №22. АКБ «Трансбанк» є правонаступником Київського комерційного банку «Київдорбанк».

Юридичне і фактичне місцезнаходження Банку: Україна, 03150, м. Київ, вул. Фізкультури, 9.

Банк є дійсним членом Асоціації Українських банків, Київського Банківського Союзу, Першої Фондової Торговельної Системи, Міжнародної системи платежів S.W.I.F.T., Міжнародної системи REUTERS, Професійної асоціації реєстраторів та депозитаріїв, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, асоціативним членом Міжнародної платіжної системи MasterCard International, системи грошових переказів «Аваль-Експрес» та «Лідер», прямим агентом компанії міжнародних грошових переказів Western Union, співзасновником та членом ЗАТ «Українська міжбанківська валютна біржа».

АКБ «Трансбанк» проводить активну діяльність по співробітництву із ЄБРР, Німецько-Українським фондом, KFW. Одна з основних задач співпраці – це становлення АКБ «Трансбанк» банком-партнером ЄБРР та НУФ, а також отримання траншів від міжнародних кредитних організацій.

Неодноразово проводились зустрічі представників ЄБРР і KFW та керівництва АКБ «Трансбанк» як на території ЄБРР так і на території Банку. На початку 2006 року ЄБРР було присвоєно АКБ «Трансбанк» рейтинг ++B, який відображує технічну готовність Банку до отримання траншу від міжнародних кредитних організацій. Наприкінці 2006 року, за рекомендацією KFW, АКБ «Трансбанк» було представлено Німецько-Українському фонду, як банку-партнера для отримання траншу для кредитування малого та середнього бізнесу.

На сьогодні Банк проходить процедуру підтвердження статусу як банку – учасника програми мікrokредитування ЄБРР.

АКБ «Трансбанк» також веде активну діяльність в частині створення Фондів фінансування будівництва виду «А». Філії та відділення уклали Генеральні договори та виступають управителями 9-ти об'єктів будівництва. Найактивнішу роботу в цьому напрямку проводить Західна регіональна філія АКБ «Трансбанк» - укладено 6 генеральних договорів з чотирма забудовниками на загальну суму 175,6 млн. грн., Дніпропетровська філія уклала 2 договори на суму 26,3 млн. грн., Білоцерківське відділення – 1 договір на суму 18,8 млн. грн.

Згідно з організаційною структурою станом на 01.04.2007 р. АКБ «Трансбанк» має розгалужену мережу і складається з Головного банку, розташованого в місті Києві, п'ятих філій та 30 безбалансових відділень у 14-ти областях України: Волинській, Дніпропетровській, Донецькій, Запорізькій, Івано-Франківській, Луганській, Львівській, Одеській, Тернопільській, Хмельницькій, Херсонській, Харківській,

Чернігівській областях. Відповідно до стратегії банку, в поточному році планується розширення мережі, а саме: відкриття філії у м. Чернівці та 13 відділень банку у Вінницькій, Закарпатській, Житомирській, Полтавській, Миколаївській областях та АР Крим.

АКБ «Трансбанк» є універсальним банком, та надає широкий спектр банківських послуг, крім операцій з банківськими металами та інших операцій з валютними цінностями на міжнародних ринках, ведення реєстрів власників іменних цінних паперів а також випуску, обігу, погашення (розповсюдження) державної та іншої грошової лотереї.

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

- банківська ліцензія НБУ №33 від 04.12.2001 р. на право здійснення банківських операцій, визначених частиною першою та пунктами 5 – 11 частини другої статті 47 Закону України «Про банки та банківську діяльність»;
- дозвіл НБУ №33-2 від 17.03.2004 р. на право здійснення операцій, визначених пунктами 1 – 4 частини другої та частиною четвертою статті 47 Закону України «Про банки та банківську діяльність»;
- ліцензія №1131146, серія АБ від 18.10.2004 р. Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів: діяльність по випуску та обігу цінних паперів, діяльність щодо ведення власного реєстру власників іменних цінних паперів. Термін дії ліцензії – до 18 жовтня 2007 року;
- дозвіл №141 від 19.02.1996 р. Міністерства фінансів України на здійснення діяльності як депозитарію інвестиційного фонду чи інвестиційної компанії.

За розміром чистих активів Банк віднесено до IV групи банків.

1.2. Органи управління

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

Органами контролю Банку є Ревізійна комісія та Служба внутрішнього аудиту банку.

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів.

Спостережна рада банку є органом управління Банку, який представляє інтереси акціонерів між Загальними зборами акціонерів і контролює та регулює діяльність Правління банку. Спостережна рада банку складається з Голови Спостережної ради та членів, обирається Загальними зборами акціонерів з числа акціонерів банку в кількості 7 осіб.

Правління банку є виконавчим органом Банку, який здійснює керівництво поточною діяльністю. Правління банку складається з Голови Правління та членів Правління в складі не менше трьох осіб. Голова Правління та члени Правління призначаються та звільняються з посад Спостережною Радою банку. Правління банку у своїй діяльності підзвітне Загальним зборам акціонерів банку та Спостережній Раді банку, організовує виконання їх рішень.

На загальних зборах акціонерів АКБ «Трансбанк» 18.04.2006 р., було затверджено Звіт Правління про результати фінансово-господарської діяльності, Звіт Ревізійної Комісії, фінансову звітність за 2005 рік, прийнято рішення про зміну складу посадових осіб, а саме – Голову та двох членів Спостережної ради, Голови та члена Ревізійної комісії Банку. Новообрані члени Спостережної ради погоджені на посади Комісією Головного управління НБУ по м. Києву і Київській області з питань нагляду та регулювання діяльності банківських установ.

1.3. Управління ризиками

Основа успішної діяльності банку – визначення прийняттого рівня ризиків, постійний контроль та управління ними. Управління ризиками в АКБ «Трансбанк» здійснюється на різних рівнях відповідно до повноважень, визначених Статутом банку та внутрішніми положеннями.

Органи управління ризиками АКБ «Трансбанк»:

- Спостережна рада банку;
- Правління банку;
- Комітет з управління активами та пасивами;
- Кредитний комітет;
- Тарифний комітет;
- Відділ управління ризиками;
- Інші структурні підрозділи банку.

Спостережна рада банку відповідальна за усвідомлення ризиків банку та організацію належної системи управління ними, затверджує Стратегію управління ризиками і делегує Правлінню банку повноваження по управлінню ризиками.

Правління банку впроваджує Стратегію управління ризиками – затверджує політику управління ризиками, створює постійно діючі комітети та надає їм повноваження щодо вимірювання ризиків та їх контролю.

Комітет з управління активами та пасивами в межах наданих йому повноважень приймає рішення щодо:

- затвердження процентних ставок за залученими/розміщеними ресурсами у розрізі термінів, сум і валют, встановлення розміру мінімальних початкових внесків і додаткових внесків за депозитами;
- портфелів цінних паперів та їх диверсифікації;
- встановлення лімітів за торговельними і ринковими операціями, лімітів на банки – контрагенти у рамках діючої в конкретний момент макроекономічної ситуації;
- встановлення лімітів і обмежень, пов'язаних з мінімізацією числових значень ризику ліквідності, валютного та процентного ризику;
- затвердження лімітів на можливі втрати по ринкових інструментах, а також розміру резервів по позиціях, пов'язаних з ринковими ризиками;
- визначення джерел додаткового залучення ресурсів.

Кредитний комітет в межах наданих йому повноважень приймає рішення щодо:

- оцінки фінансового стану Позичальника та предмету забезпечення;
- надання кредитів;
- вкладання коштів у цінні папери і інвестування;
- надання гарантій і порук;
- придбання за власні кошти засобів виробництва для їх передачі у фінансовий лізинг;
- оцінки кредитного і інвестиційного портфелів і затвердження розрахункової суми, формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банку;
- питань, що стосуються погашення кредитів.

Тарифний комітет в межах наданих йому повноважень приймає рішення щодо:

- встановлення та зміну тарифів банку;
- встановлення персональних тарифів по конкретних клієнтах або операціях на рівні не нижче собівартості послуг, що надаються банком.

Оперативне виконання Політики управління ризиками та підтримка прийняття рішень зазначеними вище колегіальними органами здійснюється відділом управління ризиками та іншими структурними підрозділами банку відповідно до категорії ризику та етапу управління ним.

Відділ управління ризиками складається з 2-х секторів:

- сектор моніторингу – визначення портфельного кредитного ризику, проведення аналізу фінансового стану Контрагентів, формування та аналіз резерву банку для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями, визначення класифікації кредитно-інвестиційного портфеля, підготовка управлінської звітності;
- сектор ризиків роздрібного та банківського бізнесу – визначення індивідуального кредитного ризику, аналіз структури кредитного портфеля роздрібного, корпоративного та банківського бізнесу за продуктами та строками;

Внутрішня нормативна база щодо управління ризиками складається із стратегії управління ризиками, яка включає План дій в кризових ситуаціях ліквідності, політик, положень, регламентів та методик.

Методи вимірювання ризиків, що застосовуються в АКБ «Трансбанк»:

- Кредитний ризик – метод коефіцієнтного аналізу;
- Ризик ліквідності – метод GAP-аналізу;
- Процентний ризик – метод GAP-аналізу та метод Спред-аналізу;
- Валютний ризик – оцінка капіталу під ризиком (VAR-аналіз);
- Операційний ризик – за внутрішньою методикою АКБ «Трансбанк».

Зважаючи на те, що кредитування є основою використання власних та залучених коштів з метою отримання доходу, а структура і якість кредитного портфеля – передумовою гарантованого отримання прибутку, Банком передбачено заходи, спрямовані на мінімізацію втрат від кредитного ризику, а саме:

- лімітування (величина сукупного кредитного портфеля в чистих активах, величина проблемних кредитів в загальній сумі кредитного портфеля, непокритий кредитний ризик до капіталу банку, ліміти на банки – контрагенти);
- дотримання внутрішніх нормативів кредитного ризику (на одного контрагента, на одного інсайдера, великих кредитних ризиків та максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам);
- отримання від Позичальників достатнього і якісного забезпечення;
- страхування;
- підтримання оптимальної структури кредитного портфелю;

- контроль за концентраціями активів та позабалансових операцій до капіталу 1 рівня (у розрізі Позичальників, групи взаємопов'язаних фізичних осіб, одного джерела погашення або інвестування одного проекту, галузі або групи взаємопов'язаних підприємств);
- формування резервів за кредитними операціями.

Щодо кредитування юридичних осіб філії та відділення Банку мають ліміти повноважень самостійного прийняття рішень про надання кредитів одному позичальникові до досягнення загального ліміту кредитування з терміном дії до 1 січня 2008 року.

Щодо кредитування фізичних осіб за різними програмами філії та відділення Банку мають ліміти повноважень самостійного прийняття рішень про надання кредитів одному позичальникові з необмеженим терміном дії. Загальний ліміт не встановлюється, оскільки процедура надання кредиту в рамках встановлених лімітів, передбачає обов'язкове погодження кожного кредиту Відділом кредитування фізичних осіб Головного банку.

Щодо мікrokредитування філії та відділення Банку мають ліміти повноважень щодо самостійного прийняття рішень про надання кредитів одному позичальникові до досягнення загального ліміту кредитування з необмеженим терміном дії.

Спостережною Радою банку визначено ліміт повноважень Кредитного комітету у розмірі 500 000,0 дол. США або гривневому еквіваленті (протокол №45 від 15 червня 2005 року).

Кредитним комітетом встановлено ліміт повноважень Малого Кредитного комітету в розмірі 125 000,0 дол. США або гривневому еквіваленті (протокол від 15 квітня 2005 року).

Надмірна ліквідність може призвести до низького рівня доходності активів, а недостатня – викликати дефіцит коштів, який можливо буде покрити лише шляхом різкого підвищення витрат, спричиняючи зменшення прибутковості банку. У найгіршому випадку недостатня ліквідність може призвести до втрати платоспроможності банку.

Система управління ризиком ліквідності ґрунтується на аналізі активів і пасивів за термінами погашення та встановленні лімітів співвідношення сукупного GAP до всіх активів за термінами, а також на дотриманні нормативів ризику ліквідності (миттєвої, поточної, короткострокової). Банк надає перевагу ліквідності перед прибутковістю. Постійний моніторинг змін у ліквідності та управління ризиком ліквідності здійснюється на консолідованій основі.

До засобів управління процентним ризиком відносяться:

- передбачення в угоді періодичного перегляду ставки за кредитом залежно від зміни ринкових ставок;

- встановлення узгодженості активів та пасивів за сумами та строками до погашення;
- класифікація активів та пасивів в залежності від їх чутливості до зміни рівня відсоткових ставок;
- визначення розміру розриву між активами та пасивами, що чутливі до зміни рівня відсоткових ставок;
- встановлення значень очікуваної чистої процентної маржі (за місяць), припустимого відхилення чистої процентної маржі, інтегрального показника розбіжностей у строках залучення та розміщення коштів.

Система управління ринковими ризиками за операціями з цінними паперами та валютним ризиком сформована за допомогою VAR – методу. Банк проводить політику управління валютним ризиком шляхом централізації валютної позиції та встановлення лімітів (загальної відкритої валютної позиції; загальної довгої та загальної короткої валютної позиції; довгої відкритої валютної позиції у ВКВ (долар США та євро), НКВ, у банківських металах; короткої відкритої валютної позиції у НКВ та банківських металах; загально банківський ліміт можливих збитків за торговельними операціями з валютою; коефіцієнту схильності банку до ризику). Крім того, мінімізація валютного ризику здійснюється шляхом хеджування валютного ризику – укладання своп-валютних контрактів.

Рівень толерантності Банку до ризиків визначений у стратегії Банку та полягає у: забезпеченні рентабельності середнього статутного капіталу за 2007 рік не менше 22,49% (за умови збільшення фактично сплаченого статутного капіталу станом на 01.10.2007р. на 9 млн. грн. та станом на 01.01.2008р. на 5 млн. грн.), рентабельності середніх активів за 2007 рік не менше 1,0%; обмеженні чистого ризику за негативно класифікованими активами (з урахуванням сформованих резервів під активні операції), визначених Політикою управління ризиками розміром 30% регулятивного капіталу Банку.

Політикою управління ризиками передбачені більш жорсткі значення нормативів, порівняно з нормативами НБУ, визначеними Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні.

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

2. Розвиток банківської системи

2.1. Динаміка основних макроекономічних показників у 2006 році

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

Національним банком України у червні 2006 року було знижено облікову ставку з 9,5% до 8,5% та збільшено обсяг інтервенцій на валютному ринку, сальдо за якими було від'ємним лише протягом перших чотирьох місяців 2006 року. Обсяг операцій на міжбанківському ринку та операцій банків з готівковою іноземною валютою зростає, 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).

2.2. 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.

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

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

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

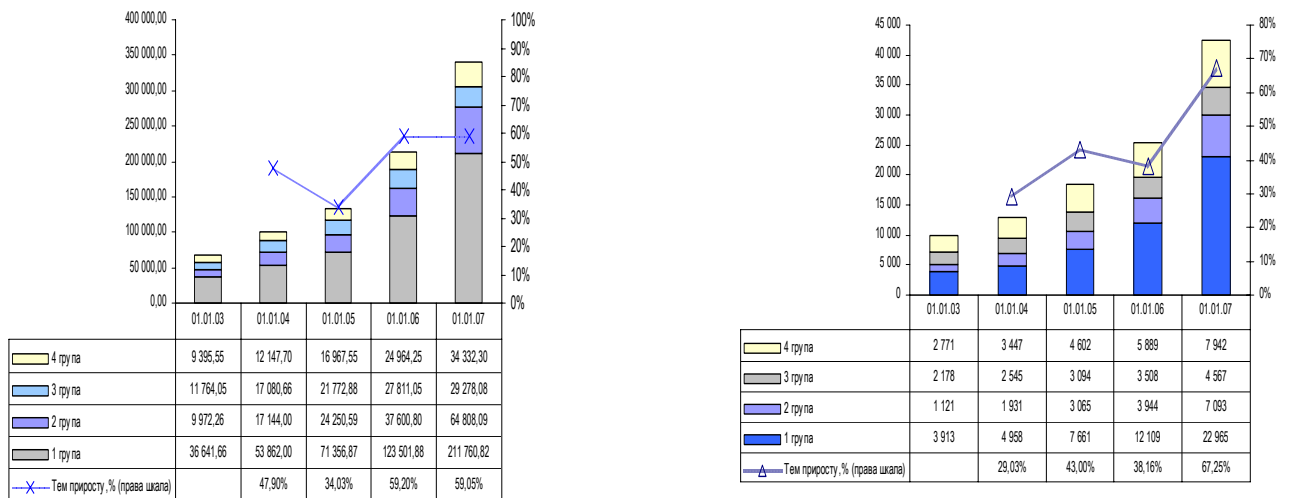
Порівняно з початком року кількість діючих банків зросла на 6 – до 169 банківських установ станом на 01.01.07 р., з яких 166 банків є учасниками фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Реєстрова чисельність банків на кінець 2006 року склала 170 банків, з яких переважна більшість зареєстрована у Київській (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 2.1. Структура активів (діаграма зліва) та капіталу (діаграма справа) українських банків, млн. грн.

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

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

Таблиця 2.1. Структура активів українських банків

Активи	Обсяг на 01.01.05, 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	
Разом чисті активи	134 347,880	-	213 877,98	-	340 179,29	-

У 2006 році позвавилася робота банків на ринку цінних паперів та відбулася зміна структури їхніх портфелів. Так, якщо на початок 2006 року обсяг торгових портфелів українських банків склав 587 млн. грн., то за рік вони збільшилися на 2,8 млрд. грн. – до 3,4 млрд. грн. станом на 01.01.07 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 2.2. Структура зобов'язань українських банків

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

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

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

Іноземні інвестиції та посилення конкуренції у банківській сфері стимулювали нарощення банками статутних фондів, в результаті чого темп приросту власного капіталу по банківській системі України (67,3%) перевищив темп зростання їхніх активів (59,1%), а рівень забезпечення активних операцій власним капіталом зріс з 11,9% станом на 01.01.06 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 2.3. Структура власного капіталу українських банків

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

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

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

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

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

3. Розвиток якісних показників діяльності банку

3.1. Юридичні аспекти діяльності

3.1.1. Інформація про судові позови

Відповідно до наданої інформації, протягом 2002–2006 років до АКБ «Трансбанк» подано 3 позови (в т.ч. 2 позови від фізичних осіб та 1 позов від юридичної особи) на загальну суму 18,6 тис. грн.

Банк звертався до суду з поданням позовів до позичальників, що не повернули кредитні кошти в обумовлений кредитним договором термін.

3.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами

Протягом періоду, що аналізується, контролюючими органами, зокрема, НБУ, Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, Пенсійним фондом, Фондом соціального страхування з тимчасової втрати працездатності та податковою адміністрацією здійснювались перевірки діяльності АКБ «Трансбанк». За результатами деяких перевірок банк сплатив штрафних санкцій на загальну суму 13,5 тис. грн.

3.1.3. Операції з пов'язаними сторонами

Заборгованість за кредитами, наданими пов'язаним особам, станом на 1 січня 2007 року складала 5 621 тис. грн. (1,07% кредитного портфеля), проти 4 054 тис. грн. (1,13% кредитного портфеля) станом на 1 січня 2006 року.

Кредити надавалися фізичним та юридичним особам переважно в іноземній валюті (дол. США). Не всі кредити, надані фізичним особам, забезпечені.

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

Залучені строкові депозити від пов'язаних фізичних осіб станом на 1 січня 2007 року склали 799 тис. грн. (0,15% депозитного портфеля), проти 728 тис. грн. станом на 1 січня 2006 року (0,22% депозитного портфеля). Від пов'язаних юридичних осіб строкові депозити не залучалися.

В операціях з пов'язаними особами вартість активів та зобов'язань здійснювалася за домовленістю сторін з урахуванням їх ринкової вартості.

Таблиця 3.1. Відсоткові ставки за операціями з пов'язаними сторонами

Значення	2006 рік	2005 рік
Середньозважена відсоткова ставка за кредитами, що надані банком	18,67	19,11
Середньозважена відсоткова ставка за кредитами, що надані пов'язаним сторонам	15,78	14,87
Середньозважена відсоткова ставка за депозитами, що залучені банком	12,42	13,51
Середньозважена відсоткова ставка за депозитами, що залучені від пов'язаних сторін	11,87	12,62

3.2. Відносини власності

Протягом аналізованого періоду в АКБ «Трансбанк» відбувалися зміни у складі акціонерів, проте істотну участь у статутному капіталі з березня 2004 року має 1 акціонер – фізична особа Костерін Володимир Олександрович. Письмовий дозвіл на право володіння істотною участю в АКБ «Трансбанк» йому надано Головним управлінням НБУ по м. Києву та Київській області 2 березня 2004 року за №04082. Станом на 1 квітня 2007 року пряма участь основного акціонера у статутному фонді Банку складає 23,66%, проти 16,09% станом на 2 березня 2004 року.

За наданою інформацією, АКБ «Трансбанк» протягом 2007 року не планує злиття чи поглинання іншими банківськими установами, а також не планує брати участь у спільних проектах з іншими банками та промисловими групами.

3.3. Регіональна мережа

АКБ «Трансбанк» є міжрегіональним банком. Станом на 1 квітня поточного року представлений 35 структурними підрозділами (в т.ч. 5 філій та 30 відділень) у 14 областях України. Банк почав планомірно розвивати регіональну мережу з 1997 року, відкриваючи філії банку. Активний розвиток мережі почався у 2003 році передавши динаміку у 2004 та 2006 роки. В планах на 2007 рік перед банком стоїть мета бути представленим в кожному обласному центрі України, а також розширити мережу відділень вже створених філій.

Інформацію про регіональну мережу АКБ «Трансбанк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.2. Динаміка регіональної мережі АКБ «Трансбанк» :

Область	Станом на 01.01.03		Станом на 01.01.04		Станом на 01.01.05		Станом на 01.01.06		Станом на 01.01.07		Станом на 01.04.07		
	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення	
Волинська	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1
Дніпропетровська	-	-	1	-	1	-	1	-	1	-	1	-	-
Донецька	-	-	-	-	-	-	1	-	1	-	1	-	1
Запорізька	-	-	-	-	1	-	1	-	1	1	1	1	1
Івано-Франківська	-	-	-	-	-	1	-	1	-	1	-	-	1
Київська	1	3	1	4	1	7	1	7	-	8	-	-	8
Львівська	1	3	1	5	1	5	1	5	1	6	1	-	6
Луганська	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	1
Одеська	-	-	-	1	-	1	-	1	-	1	-	-	1
Тернопільська	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	1
Харківська	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Херсонська	1	1	1	3	1	5	1	5	1	6	1	-	6
Хмельницька	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	1
Чернігівська	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	1
Разом	3	7	4	13	5	19	6	19	5	28	5	-	30

Територіальні підрозділи Банку розташовані в основному у східних, південних та західних областях. Відповідно до інформації, наданої Банком, серед філій збитковою протягом тривалого часу залишається філія у м. Запоріжжя (відкрита у липні місяці 2004 року). Фінансовий результат зазначеної філії за 2006 рік склав – 719,5 тис. грн.

У 2006 році Банком закрито філію №1 у м. Києві та відділення у Херсонській обл. через недоцільність функціонування як точок продажу.

Довгострокове стратегічне планування на період до 2010 року АКБ «Трансбанк» планує здійснити у поточному році. Політика розвитку мережі Банку на 2007 рік передбачає відкриття філії у м. Чернівці та 13 відділень у Вінницькій, Закарпатській, Житомирській, Полтавській, Миколаївській областях та АР Крим, на 2008 рік – Кіровоградській, Рівненській, Сумській та Черкаській областях.

3.4. Клієнтська база

АКБ «Трансбанк» позиціонує себе на ринку банківських послуг як універсальний банк та у своїй діяльності орієнтується на обслуговування середніх та малих корпоративних клієнтів, а також фізичних осіб.

Банк проводить активну роботу щодо залучення на обслуговування як фізичних, так і юридичних осіб про що свідчить зростання кількості клієнтів. Не зазнала

значних змін тільки кількість позичальників–юридичних осіб (в 1,28 рази протягом аналізованого періоду).

Динаміку клієнтів–юридичних осіб наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.3. Динаміка клієнтів юридичних осіб АКБ «Трансбанк»

Категорія клієнтів	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07
Позичальники	171	233	115	147	165	181	198	221	220
<i>темп приросту, %</i>	-	36,3	-50,6	27,8	12,2	9,7	3,4	11,6	-0,5
Вкладники	47	47	86	115	123	133	145	157	159
<i>темп приросту, %</i>	-	-	83,0	33,7	7,0	8,1	9,0	8,3	1,3
Власники поточних рахунків	2 513	3 026	3 492	3 674	3814	3989	4175	4 378	4 560
<i>темп приросту, %</i>	-	20,4	15,4	5,2	3,8	4,6	4,7	4,9	4,2
Клієнти за операціями з цінними паперами	44	62	87	104	25 ⁴	53	89	132	54 ⁵
<i>темп приросту</i>	-	40,9	40,3	19,5	-	-	-	26,9	116*

Протягом аналізованого періоду кількість вкладників юридичних осіб зросла більше ніж у 3,3 рази, клієнтів за операціями з цінними паперами – у 3 рази, кількість власників поточних рахунків – в 1,8 рази, кількість позичальників зросла незначно.

Динаміку клієнтської бази за фізичними особами наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.4. Динаміка клієнтів фізичних осіб АКБ «Трансбанк»

Категорія клієнтів	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07
Позичальники	78	288	565	696	714	747	753	760	811
<i>темп приросту, %</i>	-	269,2	96,2	9,9	2,6	4,6	0,8	0,9	6,7
Вкладники	848	4 402	7 834	10 943	13568	14484	15009	15 914	16 802
<i>темп приросту, %</i>	-	419,1	78,0	39,7	24,0	6,8	3,6	6,0	5,6
Власники поточних рахунків	2 119	2 605	3 919	5 699	6157	6804	7588	8 792	9 776
<i>темп приросту, %</i>	-	22,9	50,4	45,4	8,0	10,5	11,5	15,9	11,2
власники карткових рахунків	-	4 756	7 191	9 409	12375	13394	14735	15 201	15 881
<i>темп приросту, %</i>	-	-	51,2	30,8	31,5	8,2	10,0	3,2	4,5

Клієнтська база фізичних осіб розвивалася більш динамічно: кількість вкладників зросла майже у 20 разів, позичальників – більше ніж у 10 разів, власників поточних рахунків – у 4,6 рази. Крім того, з 2003 року Банк почав активно розвивати

⁴ кількість клієнтів - відповідає кількості договорів за операціями з цінними паперами, тому з 01.01. кожного року відлік клієнтів починається спочатку

⁵ кількість клієнтів - відповідає кількості договорів за операціями з цінними паперами, тому з 01.01. кожного року відлік клієнтів починається спочатку

картковий бізнес. Найвищі темпи росту кількості власників карткових рахунків спостерігалися протягом останнього року.

У 2006 році, за результатами проведеної банком ревізії відкритих поточних рахунків юридичних та фізичних осіб, було виявлено та закрито недіючі рахунки у кількості 467 штук.

3.5. Платіжні картки

АКБ «Трансбанк» у червні місяці 2002 року став асоціативним членом міжнародної платіжної системи MasterCard International та з 2003 року почав активно розвивати картковий бізнес.

Партнерами Банку в картковому бізнесі виступають наступні банки: ВАТ «Укресімбанк», АКБ «Старокиївський», ЗАТ «Банк Петрокомерц - Україна», АБ «Експрес-Банк», ТОВ КБ «Експобанк», АКБ «Імексбанк».

Інформацію про стан карткового бізнесу АКБ «Трансбанк» наведено у таблицях нижче.

Таблиця 3.5. Динаміка власних платіжних карток АКБ «Трансбанк», (кількість карток в обігу)

Тип картки	01.01.06		01.04.06		01.07.06		01.10.06		01.01.07		01.04.07		План (на 01.01.08)	Приріст за 2006 рік		План приросту на 2007 рік
	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт		Дт	Кт	
Cirrus/Maestro	7576	15	12368	10	13907	24	14841	24	15962	15	16640	20	26872	8386	-	-
Standard	211	3	309	-	354	-	362	-	366	5	481	7	540	155	2	-
Gold	148	9	176	1	205	6	211	6	210	10	262	13	302	62	1	-
<i>Інші</i>	<i>27</i>	<i>-</i>	<i>30</i>	<i>-</i>	<i>30</i>	<i>-</i>	<i>32</i>	<i>-</i>	<i>38</i>	<i>-</i>	<i>61</i>	<i>-</i>	<i>65</i>	<i>11</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Всього:	7962	27	12833	11	14496	30	15446	30	16567	30	17444	40	27779	8605	3	11182
Темп приросту, %	-	-	61,2	60	13,0	172,7	6,6	-	7,3	-	5,3	33,3	67,37	108,1	11,1	-

З 2004 року Банк впровадив обслуговування клієнтів по зарплатних проектах, станом на 1 квітня 2007 року реалізовано 53 зарплатних проекти, які включають понад 90% клієнтів карткового бізнесу.

Таблиця 3.7. Динаміка зарплатних проектів АКБ «Трансбанк»

Назва показника	01.01.05	01.01.06	01.01.07	01.04.07	План (на 01.01.08)	Приріст за 2006 рік, %	План приросту на 2007 рік
Кількість зарплатних проектів	21	36	52	53	68	44,4	16
Кількість карток за зарплатними проектами	6794	7222	15568	16254	25168	115,6	9600

Зростання кількості клієнтів підтримується розвитком інфраструктури обслуговування карткового бізнесу АКБ «Трансбанк».

Таблиця 3.8. Інфраструктура обслуговування карткового бізнесу АКБ «Трансбанк», (одиниць)

Назва	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	План (на 01.01.08)	(на рік)	Приріст за 2006 рік	План приросту на 2007 рік
Банкомати (АТМ)	10	10	12	14	16	17	25		6	9
Пункти видачі готівки	20	22	26	30	34	35	40		14	6

За аналізований період Банк виступав відповідачем за судовими позовами, суми яких не мали суттєвого впливу на капітал банку. За результатами перевірок контролюючими органами до Банку застосовувались штрафні санкції на загальну суму 13,5 тис. грн. Операції з пов'язаними сторонами здійснювались під звичайні відсоткові ставки. АКБ «Трансбанк» є міжрегіональним банком та представлений 35 структурними підрозділами у 14 областях України. Найбільш динамічно розвивалася клієнтська база фізичних осіб, в т.ч. значно зросла кількість держателів банківських платіжних карток, хоча, за кількістю емітованих карток, Банк значно поступається банкам лідерам роздрібного ринку. Інфраструктура обслуговування карткового бізнесу розвивається пропорційно зростанню кількості клієнтів. Планомірний розвиток інфраструктури обслуговування карткового бізнесу Банку свідчить про зростаючий бізнес Банку у роздрібному сегменті, який спрямовано як на підвищення якості обслуговування клієнтів, так і на розширення спектра продуктів та послуг. Фінансові показники діяльності банку.

4. Виконання нормативів НБУ

Інформацію про стан виконання економічних нормативів НБУ наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.1. Дотримання економічних нормативів НБУ⁶

Норматив	Нормативне значення	На 01.01.05	На 01.01.06	На 01.04.06	На 01.07.06	На 01.10.06	На 01.01.07	На 01.04.07
Регулятивний капітал (Н1), млн. грн.	8 млн. євро	58,61	60,57	60,93	66,93	61,72	65,74	81,00
Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)	Не менше 10%	23,93	15,46	14,30	13,53	10,69	10,57	11,51
Норматив адекватності основного капіталу (Н3)	Не менше 4%	20,45	12,23	10,77	10,63	6,74	5,59	5,18
Норматив миттєвої ліквідності (Н4)	Не менше 20%	75,59	60,78	64,14	49,97	40,04	44,15	52,30
Норматив поточної ліквідності (Н5)	Не менше 40%	63,25	86,75	76,42	81,32	71,00	91,30	87,89
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	Не менше 20%	52,55	38,34	33,48	37,84	28,38	47,32	37,38
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	Не більше 25%	23,09	23,94	23,30	21,49	23,31	21,89	17,78
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	Не більше 800%	224,51	408,11	440,83	479,87	558,44	621,47	530,91
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9)	Не більше 5%	2,56	3,06	3,04	2,75	4,41	4,42	4,69
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10)	Не більше 30%	5,42	4,32	7,70	6,60	11,69	14,05	14,55
Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11)	Не більше 15%	2,85	1,71	1,70	2,79	3,12	5,58	12,09
Норматив загальної суми інвестування (Н12)	Не більше 60%	8,10	2,45	2,52	5,07	5,29	10,60	30,80
Норматив ризику загальної відкритої валютної позиції банку (Н13)	Не більше 30%	19,71	2,8969	3,3208	4,3973	8,4812	9,1874	10,8166
Загальна довга відкрита валютна позиція (Н13-1)	Не більше 20%	19,61	2,1254	1,5257	4,0719	8,4621	7,7319	9,4423
Загальна коротка відкрита валютна позиція (Н13-2)	Не більше 10%	0,25	1,3606	1,9681	1,5817	0,0926	2,2978	1,4405

⁶ Середньозважені значення нормативів Н3, Н4, Н11, Н12 та Н13 (Н13-1 та Н13-2)

Протягом аналізованого періоду АКБ «Трансбанк» не порушував нормативів, встановлених НБУ. У структурі регулятивного капіталу АКБ «Трансбанк» питома вага капіталу першого рівня станом на 1 квітня 2007 року складає 51%. При цьому, до регулятивного капіталу також включено субординований борг у розмірі 10 млн. грн., що складає 25% капіталу другого рівня. Прибутки минулих років у капіталі другого рівня складають 55%.

Значення нормативів адекватності регулятивного та основного капіталу протягом аналізованого періоду мали тенденцію до зниження та станом на 1 квітня 2007 року близькі до граничних значень, встановлених Національним банком України, що свідчить про агресивну політику Банку щодо нарощування активів.

Миттєва ліквідність Банку протягом останнього року мала тенденцію до зниження, однак перебувала на досить високому рівні. Показники короткострокової та поточної ліквідності були стабільними і також перевищували нормативні значення.

Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента підтримувався на досить високому рівні (понад 20%) та протягом першого кварталу поточного року знизився до 17,78%, як результат зростання регулятивного капіталу Банку.

Норматив великих кредитних ризиків мав тенденцію до зростання, та в результаті зростання регулятивного капіталу знизився на 01.04.2007 р.

Значення нормативів, які характеризують операції з інсайдерами (Н9 та Н10), також збільшувались. Слід наголосити на тому, що значення нормативу максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру станом на 1 квітня 2007 року складає 4,69% статутного капіталу банку при нормативному значенні не більше 5%. Близьким до нормативного значення є і показник нормативу інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (12,09% при нормативному значенні не більше 15%), який різко зріс у першому кварталі поточного року.

Залишаються значно нижчими від нормативних значень показники нормативів загальної суми інвестування та загальної відкритої валютної позиції, хоча також як і інші показники, зазнали зростання.

Протягом аналізованого періоду АКБ «Трансбанк» дотримувався економічних нормативів, встановлених НБУ. Але, як результат агресивної політики нарощування активів Банку, показники нормативів адекватності капіталу знизились майже до нормативних значень. Для можливості подальшого розвитку, Банк проводить заходи щодо збільшення статутного капіталу. Зростання активів не вплинуло на ліквідність Банку, показники ліквідності перевищували встановлені нормативи. Збільшення регулятивного капіталу спричинило зниження значень показників Н7 та Н8. Майже граничних значень досягли показники нормативу максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру та нормативу інвестування в цінні папери окремо за кожною установою.

5. Джерела формування ресурсів

5.1. Капітал

Власний капітал АКБ «Трансбанк» протягом періоду, що взятий для аналізу, зріс в 1,88 рази та станом на 01.04.07 р. складає 77,10 млн. грн. В той же час статутний капітал банку зріс у 1,60 рази, але його питома вага у власному капіталі зменшилась на 9,12 відсоткових пункти та склала 51,89% (проти 61,01% станом на 1 січня 2003 року).

АКБ «Трансбанк» сформовано резервний фонд у сумі 5,18 млн. грн., що становить 6,72% власного капіталу банку.

Відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів від 18 квітня 2006 року (Протокол №1), прибуток, отриманий за результатами діяльності у 2005 році у сумі 3,81 млн. грн. було розподілено таким чином: 0,38 млн. грн. направлено до резервного фонду Банку та 3,43 млн. грн. на рахунок нерозподілених прибутків минулих років банку.

Відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів від 26 квітня 2007 року (Протокол №1), прибуток, отриманий за результатами діяльності у 2006 році у сумі 6,24 млн. грн. було розподілено таким чином: 0,62 млн. грн. направлено до резервного фонду Банку та 5,62 млн. грн. на формування інших фондів Банку.

Проведена Банком у 2005 році емісія власних акцій, яку планується зареєструвати в НБУ до 01 жовтня 2007 року, дозволить збільшити зареєстрований статутний фонд до 70,0 млн. грн. Згідно з планом Банку, станом на 1 жовтня поточного року сплачений статутний капітал повинен скласти не менше 49,0 млн. грн., станом на 1 січня 2008 року – не менше 54,0 млн. грн. Заплановане збільшення статутного капіталу позитивно вплине на можливості Банку щодо подальшого розвитку.

З метою підвищення рівня капіталізації та виконання Прогнозу збільшення регулятивного капіталу АКБ «Трансбанк», 15 березня 2007 року залучено кошти в сумі 10,0 млн. грн. на умовах субординованого боргу у вигляді депозиту від ТОВ «Енерго - Проект» строком на 5 років. 29 березня 2007 року Комісія Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків надала дозвіл на врахування залучених коштів на умовах субординованого боргу до капіталу (Рішення №81).

У разі, якщо протягом третього-четвертого кварталів поточного року не надійдуть заплановані внески до статутного капіталу, Банк планує залучити кошти на умовах субординованого боргу у розмірі до 10,0 млн. грн.

Динаміку власного капіталу АКБ «Трансбанк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.2. Динаміка власного капіталу АКБ «Трансбанк», млн. грн.

Показник	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.04.2007	Темп приросту з 01.01.03 р, разів	Темп приросту за 2006 рік, %
Сплачений статутний капітал	25,04	38,01	39,20	36,35	40,01	40,01	1,60	10,07
Резерви	3,74	4,18	4,46	4,80	5,18	5,18	1,39	7,92
Накопичений профіцит	11,86	13,14	15,47	18,95	24,86	26,86	2,26	31,19
Інший капітал	0,40	0,42	0,61	1,77	3,73	5,05	12,63	110,73
Разом, власного капіталу	41,04	55,75	59,76	61,87	73,78	77,10	1,88	19,25

Показник рівня капіталізації, який визначається як відношення суми величини регулятивного капіталу до чистих зобов'язань банку станом на 01.04.07 р. склав 11,30%, коефіцієнт фінансового левеґиджу – 929,21%.

Власний капітал Банку зростає переважно за рахунок збільшення акціонерного капіталу та нерозподілених прибутків минулих років. У 2007 році заплановано збільшення власного капіталу шляхом збільшення статутного капіталу.

5.2. Зобов'язання

Зобов'язання АКБ «Трансбанк» збільшилися, порівняно з початком 2003 року на 628,46 млн. грн. (в 7,41 рази) та станом на 01.04.07 р. складають 726,45 млн. грн. Також протягом аналізованого періоду зростали середньозважені залишки на поточних рахунках як юридичних, так і фізичних осіб.

Станом на 1 квітня 2007 року основу ресурсної бази складають кошти фізичних осіб - 314,84 млн. грн. (питома вага в зобов'язаннях - 43,34%), кошти юридичних осіб – 264,05 млн. грн. (36,35%) та кошти банків – 105,29 млн. грн. (14,49%). Інші зобов'язання, питома вага яких у зобов'язаннях Банку 3,86%, переважно складаються із внесків за незареєстрованим статутним капіталом (8,99 млн. грн.) та нарахованих витрат (12,38 млн. грн.). Також слід зазначити, що з 2006 року Банк розпочав співробітництво з Державною іпотечною установою, сума коштів якої в зобов'язаннях станом на 1 квітня 2007 року складає 5,24 млн. грн. (0,72%).

Структуру зобов'язань наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.3. Структура зобов'язань АКБ «Трансбанк», млн. грн.

Показник	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.04.2007	Темп приросту з 01.01.03 р, разів	Темп приросту за 2006 рік, %
Заборгованість перед НБУ	0,00	3,26	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти міжнародних та інших організацій	0,00	0,00	0,00	0,00	2,00	5,24	0,00	0,00
Кошти банків	13,07	6,53	0,73	64,29	108,83	105,29	8,06	69,28
Кошти юридичних осіб	68,64	66,82	89,17	155,14	249,13	264,05	3,85	60,58
Кошти фізичних осіб	14,95	80,48	102,22	180,87	288,46	314,84	21,06	59,48
Інші зобов'язання	1,33	1,64	32,73	11,63	25,84	37,03	21,08	44,88
Разом зобов'язання	97,99	158,74	224,85	411,93	674,27	726,45	7,41	63,69

Станом на 01.04.2007 року залучених коштів від міжнародних фінансових організацій АКБ «Трансбанк» не має. Ведеться робота щодо залучення коштів від міжнародних кредитних організацій. Планується отримати транші від ЄБРР та Німецько-Українського Фонду.

Щодо залучення Банком коштів на міжбанківському ринку, слід зазначити, що на Банк відкрито ліміти за операціями FOREX (54 банки), овернайт (55 банків), строком до 7 днів (40 банків), строком від 8 до 14 днів (30 банків), строком з 15 до 31 дня (26 банків) з лімітами в межах 0,5 млн. грн. – 12,5 млн. грн.

Портфель залучених коштів клієнтів

Портфель залучених коштів клієнтів наразі є переважно строковим.

Останнім часом питома вага коштів до запитання в клієнтському портфелі залучених коштів майже не змінювалась (23,03% станом на 01.04.2007 р., проти 21,12% станом на 01.01.06 р.). Протягом 2002 – 2005 років відбулося зниження питомої ваги коштів до запитання на 38,56 відсоткових пункти.

Валютою залучення ресурсів, як і валютою кредитування виступає переважно гривня, при цьому банк підтримує довгу відкриту валютну позицію в доларах США.

Структуру клієнтських коштів АКБ «Трансбанк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.4. Динаміка клієнтського портфеля залучених коштів АКБ «Трансбанк», млн. грн.

Показник	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.01.07	01.04.07	Темп приросту з 01.01.03 р, разів	Темп приросту за 2006 рік, %
Кошти фізичних осіб до запитання	1,95	11,20	8,13	15,61	21,50	21,05	10,79	37,73
Кошти фізичних осіб строкові	12,99	69,28	94,09	165,26	266,96	293,79	22,62	61,54
Кошти юридичних осіб до запитання	47,93	42,11	70,78	55,37	122,69	112,25	2,34	121,58
Кошти юридичних осіб строкові	20,70	24,71	18,38	99,77	126,44	151,80	7,33	26,73
Разом, кошти клієнтів	83,58	147,31	191,39	336,01	537,60	578,89	6,93	60,00

Диверсифікація залучених коштів юридичних осіб за видами економічної діяльності помірна. Станом на 1 квітня 2007 року в зобов'язаннях за коштами, залученими на рахунки суб'єктів господарювання, найбільшу питому вагу мають кошти підприємств, що ведуть фінансову діяльність - 26,85%. Питома вага коштів підприємств торгівлі – 15,13% (в основному підприємства оптової торгівлі та посередництва), підприємств переробної промисловості – 12,77% (в основному підприємства хімічного та металургійного виробництва), підприємств, що здійснюють операції з нерухомим майном та надають послуги – 12,26%, готельного та ресторанного бізнесу – 6,78%, сфери будівництва – 5,69%. Крім того, в першому кварталі поточного року було залучено значну суму коштів від підприємств сфери охорони здоров'я та надання соціальної допомоги (станом на 01.04.2007 р. їх питома вага складає 12,84%).

Щодо концентрації ресурсної бази Банку станом на 01.04.07 р. слід зазначити таке: 10 найбільших клієнтських депозитів юридичних осіб (116 045,00 тис. грн.) в строкових коштах юридичних осіб складають 76,44%, в загальному обсязі коштів юридичних осіб – 43,95%; 10 найбільших клієнтських депозитів фізичних осіб (19 444,23 тис. грн.) в строкових коштах фізичних осіб складають 6,62%, в загальному обсязі коштів фізичних осіб – 6,18%. Питома вага 20 найбільших кредиторів Банку (233 034,20 тис. грн.) в зобов'язаннях – 32,08%. Структурні підрозділи Банку в основному є ресурсними.

Зобов'язання Банку в основному складаються з коштів фізичних та юридичних осіб. Коштів, залучених від міжнародних кредитних організацій, на сьогодні Банк не має та проводить роботу щодо їх залучення від ЄБРР та Німецько-Українського Фонду. Ресурсна база АКБ «Трансбанк» має помірну концентрацію за напрямками залучення коштів, проте спостерігаються концентрації залучених коштів за окремими кредиторами. Основу ресурсної бази складають клієнтські кошти, що є переважно строковими, а в їхній структурі домінують залучені ресурси від фізичних осіб. Структурні підрозділи Банку в основному є ресурсними.

6. Напрями розміщення коштів

6.1. Активи

Активи АКБ «Трансбанк» за період з 01.01.03 р. зросли у 5,78 рази – до 803,55 млн. грн. станом на 01.04.07 р.

У структурі активів переважає кредитний портфель, частка якого у чистих активах коливалася в межах від 56,33% (станом на 01.01.03 р.) до 75,23% (станом на 01.04.07 р.).

Частка високоліквідних активів в чистих активах протягом аналізованого періоду складала близько 20%.

Структуру активів банку наведено у таблиці нижче.

Таблиця 6.1. Динаміка основних складових активів АКБ «Трансбанк», млн. грн.

Показник	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.01.07	01.04.07	Темп приросту з 01.01.03 р., разів	темп приросту за 2006 рік, %
Високоліквідні активи	59,68	42,92	65,39	104,84	191,42	156,36	2,62	82,58
Кредитний портфель	78,31	161,58	209,94	357,96	527,70	604,52	7,72	47,42
Резерви під активні операції	-5,55	-7,89	-12,15	-14,54	-20,18	-22,37	4,03	38,79
Цінні папери	1,43	7,40	4,69	5,19	13,81	29,91	20,92	166,09
Основні фонди	4,57	9,03	12,99	15,34	26,63	27,62	6,04	73,60
Інші активи	0,57	1,45	3,75	5,02	8,66	7,51	13,18	72,51
Разом активів	139,03	214,49	284,60	473,80	748,05	803,55	5,78	57,88

Регіональні підрозділи Банку розташовані в основному в орендованих приміщеннях. Банк підтримує незначну питому вагу основних засобів у чистих активах (на рівні близько 4%). Станом на 01.04.07 р. питома вага основних засобів у чистих активах складала 3,44%, а її зниження протягом останнього часу відбулося у результаті зростання інших складових активів. Вартість основних засобів в оперативному лізингу Банку станом на 01.04.07 р. складає 10,52 млн. грн.

Інші активи Банку складаються переважно з нарахованих відсотків (5,14 млн. грн.), дебіторської заборгованості за господарською діяльністю (0,87 млн. грн.), витрат майбутніх періодів (0,46 млн. грн.) та розрахунків за податками і обов'язковими платежами (0,32 млн. грн.).

6.2. Кредитно-інвестиційний портфель

Кредитно-інвестиційний портфель АКБ «Трансбанк» за останні чотири роки збільшився у 6,34 рази – до 713,21 млн. грн. станом на 01.04.07 р. Питома вага

кредитно-інвестиційного портфеля в чистих активах значна починаючи з 2004 року (86,60% станом на 01.01.2004 р. та 88,76% станом на 01.04.2007 р.).

Основу кредитно-інвестиційного портфеля АКБ «Трансбанк» складає портфель кредитів клієнтам (84,76%), при цьому питома вага інших складових, зокрема цінних паперів (9,09%) та коштів, розміщених на міжбанківському ринку (6,15%) є незначною. Станом на 01.04.2007 року спостерігається залежність від міжбанківських ресурсів – пасивне сальдо становить 51,45 млн. грн.

Динаміку основних складових кредитно-інвестиційного портфеля АКБ «Трансбанк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 6.6. Динаміка кредитно-інвестиційного портфеля АКБ «Трансбанк», млн. грн.

Показник	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.01.07	01.04.07	Темп приросту з 01.01.03 р.	Темп приросту за 2006 рік, %
Кредити клієнтам	78,31	161,58	209,94	357,96	527,70	604,52	7,72	47,42
Міжбанківські кредити	29,93	16,50	0,00	11,96	23,60	37,42	1,25	97,32
Міжбанківські депозити	2,80	0,27	0,27	0,28	34,35	6,43	2,30	12167,86
Цінні папери	1,43	7,40	14,89	39,89	50,30	64,84	45,34	26,10
Кредитно-інвестиційний портфель	112,46	185,74	225,10	410,09	635,95	713,21	6,34	55,08

Портфель цінних паперів АКБ «Трансбанк» протягом періоду, що взятий для аналізу, значно зріс (у 45,34 рази) та станом на 1 квітня 2007 року становить 64,84 млн. грн. Складається з облігацій внутрішньої державної позики у портфелі банку на продаж (53,87%), а також акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж 13-ти підприємств.

Операції з андеррайтингу протягом аналізованого періоду Банк не проводив.

Основним доходним активом АКБ «Трансбанк» залишається його кредитний портфель.

Портфель кредитів клієнтам

Кредитний портфель АКБ «Трансбанк» за останні чотири роки збільшився у 7,72 рази, та станом на 1 квітня 2007 року складає 604,52 млн. грн. Найбільші темпи росту спостерігалися у 2003 році (106,33%) та 2005 році (70,51%).

У структурі клієнтського кредитного портфеля АКБ «Трансбанк» переважають кредити, надані юридичним особам, починаючи з 2006 року їх питома вага майже не змінилася (86,92% станом на 01.04.07 р., проти 87,58% станом на 01.01.06 р.), при цьому питома вага довгострокових позик як юридичних, так і фізичних осіб зменшується (Таблиця 6.7).

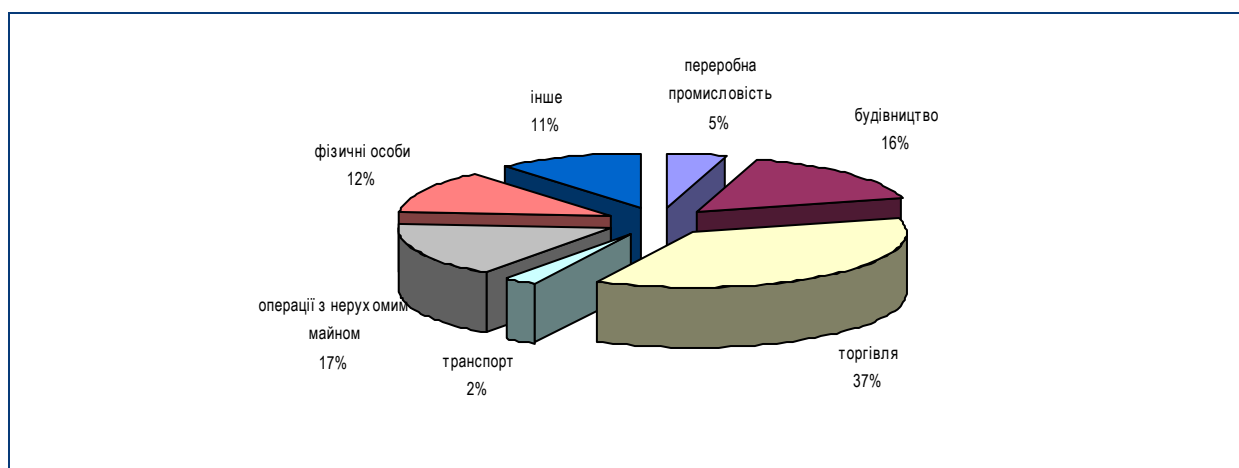
Таблиця 6.7. Динаміка заборгованості за кредитами клієнтам, млн. грн.

Показник	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.01.07	01.04.07	Темп приросту з 01.01.03 р.	Темп приросту за 2006 рік, %
Короткострокові кредити юридичним особам	48,90	102,82	82,00	97,48	298,00	382,73	7,83	205,70
Довгострокові кредити юридичним особам	27,64	51,86	109,81	216,03	156,44	142,73	5,16	-27,58
Короткострокові кредити фізичним особам	1,00	2,79	7,74	4,35	35,75	40,16	40,16	721,84
Довгострокові кредити фізичним особам	0,77	4,06	10,39	40,07	37,48	38,87	50,48	-6,46
Всього заборгованість за кредитами клієнтам	78,31	161,58	209,94	357,96	527,70	604,52	7,72	47,42

Основною валютою кредитування є національна валюта.

За цільовим спрямуванням переважають кредити, надані у поточну діяльність. Іпотечні кредити, надані фізичним особам значно перевищують іпотечні кредити, надані юридичним особам, що є результатом співпраці Банку з Державною іпотечною установою. Генеральна угода про співробітництво була укладена в серпні місяці минулого року. Активно кредити почали надаватися в поточному році, їх обсяг станом на 1 квітня досяг 4,83 млн. грн. (на 01.01.2007 р. – 0,4 млн. грн.). До кінця поточного року планується надати іпотечних кредитів на суму 65,0 млн. грн. Співробітництво Банку з ДІУ дає можливість Банку покращити та збільшити клієнтську базу, а також наростити обсяги кредитного портфеля.

Структуру кредитного портфеля АКБ «Трансбанк» за видами економічної діяльності станом на 1 квітня 2007 року наведено на діаграмі нижче.



Діаграма 6.1. Структура кредитного портфеля АКБ «Трансбанк» за видами економічної діяльності, %

Як видно із наведеної діаграми, у структурі наданих кредитів спостерігається спрямованість Банку на кредитування підприємств, які займаються торгівлею (питома вага у клієнтському кредитному портфелі станом на 1 квітня 2007 року

36,98%); підприємств, що проводять операції з нерухомим майном та займаються діяльністю у сфері права, бухгалтерського обліку, інжинірингу (16,57%) та підприємств будівництва (15,89%). Питома вага вкладень у підприємства переробної промисловості - 4,53%, транспорту - 2,49% та незначна у підприємства інших видів економічної діяльності.

У кредитному портфелі спостерігаються концентрації за окремими позичальниками. Станом на 1 квітня поточного року 36,5% кредитного портфеля склали кредити у сумах понад 10,0 млн. грн.

Концентрація кредитного портфеля АКБ «Трансбанк» за позичальниками має тенденцію до зниження, але все ж залишається значною та станом на 1 квітня 2007 року 20 найбільших кредитів складають 45,24% заборгованості за кредитами.

Загалом, якість кредитного портфеля АКБ «Трансбанк» є доброю.

Стосовно забезпечення кредитів, слід зазначити, що 21,0% заборгованості двадцяти найбільших виданих кредитів станом на 1 квітня поточного року забезпечені тільки недержавними цінними паперами, 15% - майновими правами на інші об'єкти застави, 23,8% - іпотекою житлового фонду та іншого нерухомого майна. В основному клієнтські кредити забезпечуються різними видами майна, хоча є і незабезпечені, але їх доля у кредитному портфелі Банку займає менше 5%.

У структурі забезпечення за наданими кредитами переважає нерухомість (забезпечує 36,8% вимог за кредитами). Майнові права на грошові депозити забезпечують 5,3% вимог за кредитами, недержавні цінні папери – 18,7%, інші майнові права – 21,8%. Питома вага інших майнових прав, майнових прав на майбутнє нерухоме майно житлового фонду, а також основних засобів, транспортних засобів та товарів у обігу є незначною.

Залучені кошти Банк розміщає насамперед у кредитний портфель, що сформований, переважно з кредитів юридичних осіб, а його обсяг лише за останній рік збільшився на 47,42%. Питома вага інших складових у чистих активах АКБ «Трансбанк» є незначною. Високоліквідні активи в чистих активах складають близько 20%. Основною валютою кредитування є національна валюта. За цільовим спрямуванням переважають кредити, надані у поточну діяльність, за строками кредитування - короткострокові. Кредитний портфель диверсифікований за видами економічної діяльності та видами забезпечення, але має концентрації за окремими позичальниками. Частка бланкових кредитів незначна. Портфель цінних паперів Банку складається з облігацій внутрішньої державної позики у портфелі банку на продаж (55,19%), а також акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж 13-ти підприємств. Операції андеррайтингу протягом аналізованого періоду Банк не проводив.

6.3. Якість активів та ліквідність

6.3.1. Ліквідність

Значний обсяг коштів Банк розміщує у кредитний портфель, питома вага високоліквідних активів у чистих активах АКБ «Трансбанк» починаючи з 2003 року знаходиться в межах 20%. Банк стабільно підтримує необхідний розмір коштів на коррахунку в НБУ, має облігації внутрішньої державної позики та з другої половини 2006 року активно працює на міжбанківському ринку. Слід зазначити, що останнім часом спостерігається зростання залежності Банку від міжбанківського ринку. Станом на 1 квітня 2007 року залучені міжбанківські ресурси перевищують розміщені на суму 51,45 млн. грн.

Значення показників ліквідності перевищують нормативні значення, встановлені НБУ.

Кошти Банку останнім часом є добре збалансованими за строками до погашення: за результатами діяльності у 2006 році «GAP–розрив» за активами та пасивами, строком погашення до 31 дня є від’ємним та склав 2,2% валюти балансу, за коштами від 32 днів до 1 року невідповідність склала 6,99% (на початок 2006 року «GAP–розриви» за відповідними строками до погашення склали -3,26% та 23,50%).

Активи та зобов'язання АКБ «Трансбанк» є добре збалансованими за валютами.

Активи та пасиви АКБ «Трансбанк» добре збалансовані за строками до погашення та за валютами. Питома вага високоліквідних активів у чистих активах Банку перебуває в межах 20%. Нормативи ліквідності протягом аналізованого періоду є стабільно вищими за мінімальні вимоги НБУ та достатніми, щоб нівелювати поточні ризики. Загалом, ліквідність АКБ «Трансбанк» протягом усього аналізованого періоду залишається на прийнятному рівні.

6.3.2. Резерви та неплатежі

АКБ «Трансбанк» здійснює формування резерву щомісячно у ході моніторингу кредитного портфеля та забезпечення. Розрахунок суми резерву проводиться згідно з критеріями оцінки фінансового стану позичальників, які визначені внутрішніми нормативними документами. Розмір резервів визначається відповідно до загальної суми всіх кредитів, класифікованих за групами ризику і з урахуванням коефіцієнтів ризику.

Щодо структури кредитного портфеля АКБ «Трансбанк» за категоріями ризику слід зазначити, що протягом 2003 – 2004 років, загальний обсяг активів, класифікованих як субстандартні, сумнівні та безнадійні перевищував 40%, а на деякі звітні дати складав навіть більше половини обсягу кредитного портфеля (станом на 1 квітня та на 1 жовтня 2004 року). Обсяг сумнівної та безнадійної

заборгованості перевищував 10% у кредитному портфелі Банку станом на 1 січня та 1 липня 2006 року. Починаючи з другого півріччя 2006 року якість кредитного портфеля почала покращуватись. Станом на 1 квітня поточного року, у кредитному портфелі переважають кредити, класифіковані як «стандартні» та «під контролем» (загалом близько 80%).

Станом на 01.04.07 р. обсяг простроченої та сумнівної заборгованості складає 2,5 млн. грн. (0,4% клієнтського кредитного портфеля) та протягом аналізованого періоду не перевищував 2%. Частина проблемної заборгованості (сумнівні та безнадійні кредити за категоріями ризику), яка були пролонгована, та у разі, якщо сплачуються відсотки за користування кредитними коштами і строк погашення основного боргу не настав, враховується на рахунках строкової заборгованості. 10 найбільших проблемних кредитів станом на 01.04.2007 р. складають 90% від загальної суми проблемної (сумнівної та безнадійної) заборгованості. За інформацією, наданою Банком, працівниками юридичного відділу ведеться робота щодо примусового стягнення заборгованості з позичальників.

Станом на 1 квітня 2007 року Банком у повному обсязі сформовано резерв на відшкодування можливих втрат за кредитними операціями (21,52 млн. грн.), під дебіторську заборгованість (0,26 млн. грн.), за простроченими та сумнівними до отримання нарахованими доходами (0,51 млн. грн.), за операціями з цінними паперами (0,06 млн. грн.). Частка резерву, сформованого Банком, в обсязі доходних активів складає близько 3%.

Безнадійна кредитна заборгованість списується з балансу за рахунок сформованого резерву згідно з внутрішніми Положеннями. У 2006 році за рахунок створеного резерву було списано нараховані доходи, стягнення яких було визнано неможливими, у сумі 7,01 тис. грн., вексель на суму 1,0 тис. рос. рублів та інших нарахованих доходів на суму 0,33 тис. грн.

Якість кредитного портфеля Банку є доброю: обсяг та питома вага сумнівної та безнадійної заборгованості є низькими, а сформовані резерви перевищують сумнівну та прострочену заборгованість. У структурі кредитного портфеля за категоріями ризику переважають кредити, класифіковані як «стандартні» та «під контролем».

7. Фінансові результати діяльності

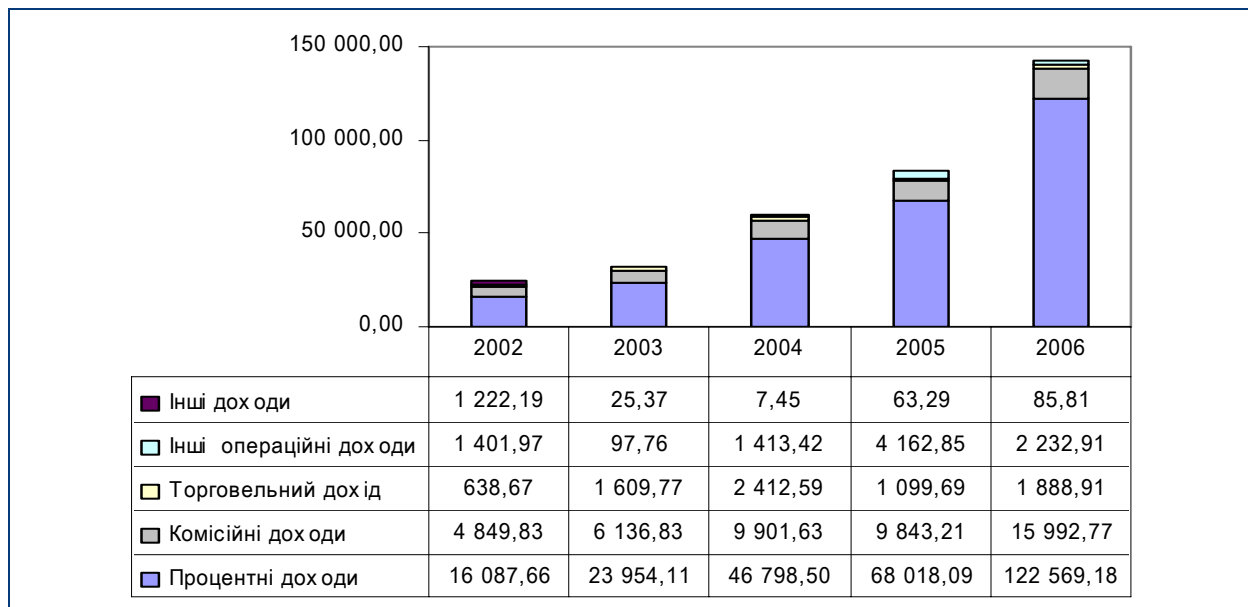
7.1. Доходи

За результатами діяльності у 2006 році АКБ «Трансбанк» отримав доходи у сумі 142,77 млн. грн., що майже в 6 разів перевищує доходи, отримані у 2002 році.

В структурі доходів переважають процентні та комісійні, причому, питома вага комісійних доходів порівняно з 2002 роком дещо знизилась.

Незважаючи на зростання активів, співвідношення доходів банку до його активів у 2006 році зросло та склало 19,1%.

Динаміку доходів АКБ «Трансбанк» наведено у Діаграмі нижче.



Діаграма 7.1. Динаміка та структура доходів АКБ «Трансбанк», тис. грн.

У структурі процентних доходів Банку за 2006 рік та перший квартал поточного року переважають доходи за кредитами, наданими юридичним особам (близько 59%), але порівняно з попередніми роками, їх частка знизилась. Натомість, у зв'язку з розширенням регіональної мережі Банку, значно зросла питома вага процентних доходів за операціями з філіями банку та складає близько 30% (за результатами діяльності 2002 року 5,2%). Розширення мережі Банку та надання права підрозділам на самостійне прийняття рішень щодо кредитування позичальників сприяло також збільшенню процентних доходів за операціями з фізичними особами до 8% (станом на 01.01.2003 р. – 1,8%).

В комісійних доходах Банку понад 90% складають комісійні доходи за операціями з клієнтами.

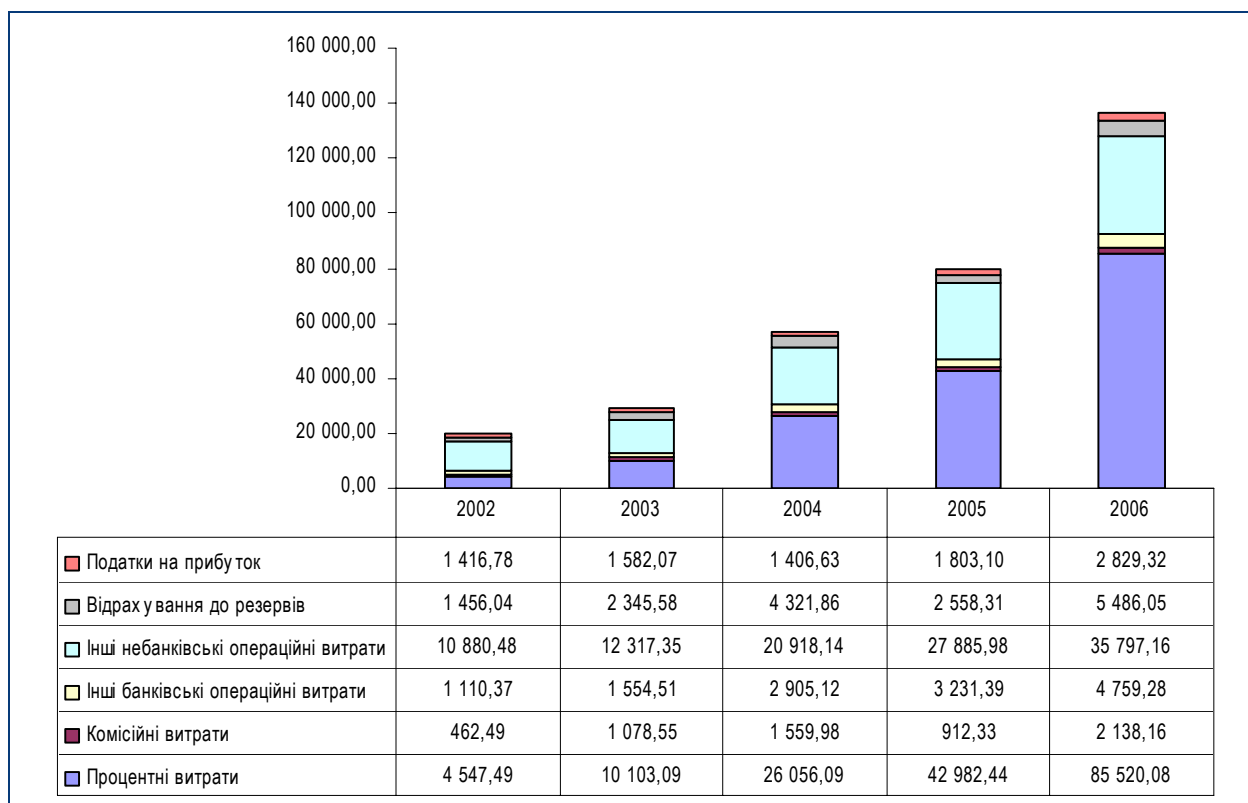
Торговельний дохід, питома вага якого у структурі доходів незначна (1,3% за результатами діяльності 2006 року), Банк отримав від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами.

Від торгівлі цінними паперами найбільше доходу Банк отримав у 2005 році, тоді як у 2006 році доходи від торгівлі цінними паперами знизились майже вдвічі.

7.2. Витрати

Витрати 2006 року склали 136,53 млн. грн. та майже в 7 разів перевищили витрати 2002 року, що пояснюється розширенням мережі Банку. В загальних витратах, переважають процентні, питома вага яких зростала протягом аналізованого періоду та станом на 01.04.2007 року складає понад 60%.

Динаміку витрат АКБ «Трансбанк» наведено у Діаграмі нижче.



Діаграма 7.2. Структура витрат АКБ «Трансбанк», тис. грн.

Розширення мережі Банку спричинило зростання витрат за операціями з філіями банку (понад 40% станом на 01.01.2007 р. у структурі процентних витрат). Дещо нижча питома вага у структурі процентних витрат за операціями з фізичними особами (близько 35%), та загалом за операціями з суб'єктами господарської діяльності та банками (близько 20%).

Комісійні витрати Банку в основному складаються з витрат за розрахунково–касове обслуговування, а також за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів.

Незважаючи на розвиток регіональної мережі, питома вага витрат, які не пов'язані з власне банківською діяльністю, знизилась, та за результатами 2006 року склала 26,22% (у 2002 році – 54,75%).

Разом з тим, зросло співвідношення витрат до доходів, як результат перевищення темпів зростання процентних витрат над темпами зростання процентних доходів.

7.3. Прибуток

Протягом усього періоду, що аналізується діяльність АКБ «Трансбанк» була прибутковою.

У 2006 році банком було отримано чистий прибуток у розмірі 6,24 млн. грн. Рентабельність активів у 2006 році склала 1,06%, рентабельність балансового та статутного капіталу відповідно 9,29% та 16,23%.

8. Аналіз виконання планів та стратегія розвитку АКБ «Трансбанк»

План банку за статтями балансу будується на основі середньоквартальних показників. План 2006 року було виконано на 95,2%, 1 кварталу поточного року – на 99,5% (Додаток 3).

Стратегія розвитку АКБ «Трансбанк» на 2007 рік передбачає (за середньоденними залишками за рік):

- Зростання чистих активів до 922,82 млн. грн. (на 58,16%), а власного капіталу до 80,19 млн. грн. (на 17,39%).
- Нарощення обсягів кредитування, зокрема збільшення обсягу кредитного портфеля до 717,59 млн. грн. (на 65,20%) та його диверсифікацію за позичальниками та видами економічної діяльності, а також підтримання його якості на належному рівні;
- Орієнтацію на малий та середній бізнес, а також на фізичних осіб, зокрема подальший розвиток програм іпотечного кредитування та автокредитування, мікрокредитування, зарплатні проекти, а також впровадження нових продуктів та послуг.
- Збільшення обсягу залучених коштів до 842,63 млн. грн. (на 63,35%), в т.ч. збільшення залишків коштів фізичних осіб до 336,68 млн. грн. (на 56,01%), а також подальший розвиток регіональної мережі.
- Підтримання питомої ваги коштів фізичних осіб в чистих зобов'язаннях на рівні 43,27%, в чистих пасивах – на рівні 39,51%.

Фінансовий план АКБ «Трансбанк» наведено у Додатку 4.

Загалом, стратегія розвитку банку передбачає пропорційне зростання фінансових показників, підвищення прибутковості, а також підвищення якісних показників, у тому числі: активне розширення регіональної мережі, нарощення клієнтської бази та випередження темпів зростання обсягу активів порівняно з темпами зростання власного капіталу.

Висновок

Спираючись на проведений аналіз основних показників та аспектів діяльності АКБ «Трансбанк», його кредитний рейтинг визначено на рівні «uaBBB» зі стабільним прогнозом.

Генеральний директор

С. А. Дубко

Начальник відділу рейтингів фінансового сектора

А.М. Коноплястий

Відповідальний аналітик

Г.П.Винник

Додатки

Дані балансу АКБ «Трансбанк», тис. грн.

	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.01.07	01.04.07
Активи						
Грошові кошти та ЦП НБУ	16 463,95	24 585,65	56 671,94	74 985,76	122 175,17	90 453,79
Кошти в інших банках	43 241,27	18 332,53	8 713,63	29 853,74	69 245,21	65 906,86
Кредити клієнтам	78 306,71	161 577,62	209 937,68	357 963,33	527 704,32	604 523,88
Цінні папери	1 426,43	7 397,16	4 692,25	5 186,76	13 806,39	29 909,64
Основні засоби	4 566,49	9 033,10	12 985,63	15 338,19	26 633,04	27 616,08
Нараховані доходи	229,41	689,44	2 850,05	4 151,07	6 664,78	5 136,47
Резерви	-5 546,31	-7 886,98	-12 148,48	-14 544,02	-20 175,54	-22 370,29
Інші активи	341,06	757,39	899,66	867,25	1 998,07	2 371,94
Разом активів	139 029,01	214 485,91	284 602,36	473 802,08	748 051,44	803 548,38
Зобов'язання						
Заборгованість перед НБУ	0,00	3260,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти банків	13074,30	6534,67	726,72	64292,21	108834,49	105287,96
Незареєстрований акціонерний капітал	0,00	0,00	28443,28	0,00	8990,40	8990,40
Кошти юридичних осіб	68635,08	66820,58	89165,61	155137,48	249132,65	264050,05
Кошти фізичних осіб	14948,05	80484,68	102224,00	180872,39	288462,65	314842,37
Кошти від інших організацій	0,00	0,00	0,00	0,00	1999,29	5238,68
Інші депозити	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Боргові ЦП	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Нараховані витрати	213,79	1305,50	3342,51	7857,10	11351,27	12376,46
Інші зобов'язання	1114,59	332,70	947,26	3770,41	5500,97	15659,77
Разом зобов'язань	97985,81	158738,13	224849,38	411929,60	674271,91	726445,69
Власний капітал						
Статутний капітал	25 035,00	38 007,46	39 203,28	36 351,38	40 008,19	40 008,19
Резервний та інші фонди банку	3 744,69	4 177,35	4 461,62	4 798,38	5 179,74	5 179,74
Накопичений профіцит	11 863,51	13 138,28	15 473,27	18 950,29	24 861,92	26 863,79
Інший власний капітал	400,01	424,68	614,80	1 772,43	3729,86	5 050,97
Всього власного капіталу	41 043,21	55 747,78	59 762,97	61 872,48	73 779,71	77102,69

Дані звіту про фінансові результати АКБ «Трансбанк», тис. грн.

Доходи	2002	2003	2004	2005	2006	I квартал 2007 року
Процентні доходи	16 087,66	23 954,11	46 798,50	68 018,09	122 569,18	38 524,80
Комісійні доходи	4 849,83	6 136,83	9 901,63	9 843,21	15 992,77	5 410,69
Торговельний дохід	638,67	1 609,77	2 412,59	1 099,69	1 888,91	621,87
Інші операційні доходи	1 401,97	97,76	1 413,42	4 162,85	2 232,91	455,27
Інші доходи	1 222,19	25,37	7,45	37,88	85,81	2,00
Непередбачені доходи	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Всього доходи	24 200,32	31 823,84	60 533,59	83 187,13	142 769,59	45 014,64

Витрати	2002	2003	2004	2005	2006	I квартал 2007 року
Процентні витрати	4 547,49	10 103,09	26 056,09	42 982,44	85 520,08	26 553,27
Комісійні витрати	462,49	1 078,55	1 559,98	912,33	2 138,16	659,19
Інші банківські операційні витрати	1 110,37	1 554,51	2 905,12	3 231,39	4 759,28	1 366,20
Інші небанківські операційні витрати	10 880,48	12 317,35	20 918,14	27 885,98	35 797,16	11 119,42
Відрахування до резервів	1 456,04	2 345,58	4 321,86	2 558,31	5 486,05	2 504,69
Податки на прибуток	1 416,78	1 582,07	1 406,63	1 803,10	2 829,32	810,0
Всього витрати	19 873,64	28 981,16	57 167,82	79 373,53	136 530,04	43 012,77

Фінансовий результат	4 326,68	2 842,69	3 365,77	3 813,60	6 239,55	2 001,87
-----------------------------	-----------------	-----------------	-----------------	-----------------	-----------------	-----------------

Стан виконання планових показників діяльності АКБ «Трансбанк» у 2006 році та I кварталі 2007 року

	Факт 2006 рік, тис. грн.	Бюджет 2006 рік, тис. грн.	% виконання	Факт I кв. 2007 р., тис. грн.	Бюджет I кв. 2007 р., Тис. грн.	% виконання
А К Т И В						
Грошові кошти і дорогоцінні метали	16 364	18 857	86,8%	23 800	24 340	97,8%
Залишки на рахунках НОСТРО	45 346	46 991	96,5%	51 206	40 667	125,9%
Цінні папери	55 581	50 526	110,0%	58 483	51 067	114,5%
Кредити і депозити банкам	16 210	21 415	75,7%	51 889	52 795	98,3%
Кредитний портфель - Всього	434 391	454 443	95,6%	563 755	578 512	97,4%
Кредити фізичним особам	52 257	57 721	90,5%	64 828	81 564	79,5%
Малий і середній бізнес	366 077	376 791	97,2%	476 877	472 434	100,9%
Мікрокредитування	16 056	19 930	80,6%	22 050	24 515	89,9%
РЕЗЕРВИ (провізії) всього	- 16 144	- 18 124	89,1%	-20 463	-19 769	103,5%
Матеріальні і нематеріальні активи, інші активи	31 715	38 966	81,4%	33 773	38 414	87,9%
РАЗОМ актив	583 462	613 074	95,2%	762 443	766 026	99,5%
П А С И В						
До запитання	116 511	125 113	93,1%	147 040	178 074	82,6%
Рахунки до запитання (ЛОРО)	12 301	14 879	82,7%	2 758	2 690	102,5%
Корпоративні клієнти	86 462	90 422	95,6%	122 786	152 915	80,3%
Фізичні особи	17 749	19 813	89,6%	21 496	22 468	95,7%
Строкові пасиви	379 482	401 314	94,6%	512 853	485 509	105,6%
Банки	66 518	63 133	105,4%	104 148	80 070	130,1%
Строкові депозити - разом	312 964	338 181	92,5%	408 705	405 439	100,8%
Корпоративні клієнти	97 168	107 266	90,6%	123 696	122 680	100,8%
Фізичні особи	215 796	230 915	93,5%	282 016	279 759	100,8%
Кошти, отримані від ДІУ	-	-	-	2 994	3 000	99,8%
Інші пасиви	19 858	18 339	108,3%	23 698	27 944	84,8%
Субординований борг	-	-	-	3097	-	-
РАЗОМ чистих зобов'язань	515 852	544 767	94,7%	686 687	691 527	99,3%
Власний капітал	67 611	68 306	99,0%	75 756	74 499	101,7%
РАЗОМ пасив	583 462	613 074	95,2%	762 443	766 026	99,5%

Фінансовий план АКБ «Трансбанк» на 2007 рік (за середньо кварталними показниками), тис. грн.

Статті балансу	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал	2007 рік
А К Т И В					
Грошові кошти і дорогоцінні метали	24 340	25 271	26 093	26 916	25 663
Залишки на рахунках НОСТРО	40 667	45 522	45 572	53 622	46 379
Цінні папери	51 067	51 101	51 101	51 101	51 093
Кредити і депозити банкам	52 795	59 006	69 006	69 006	62 516
Кредитний портфель - Всього	578 512	670 725	762 782	854 820	717 593
Кредити фізичним особам	81 564	108 956	136 501	164 076	123 038
Кредити юридичним особам	472 434	532 291	592 021	651 741	562 695
Мікрокредитування	24 515	29 478	34 260	39 003	31 860
РЕЗЕРВИ (провізії) всього	-19 769	-21 303	-22 650	-24 839	-22 156
Матеріальні і нематеріальні активи, інші активи	38 414	41 190	43 366	43 871	41 730
РАЗОМ актив	766 026	871 512	975 272	1 074 497	922 818
П А С И В					
До запитання	178 074	203 833	220 479	232 089	208 799
Рахунки до запитання (ЛОРО)	2 690	2 987	3 149	3 307	3 035
Корпоративні клієнти	152 915	174 732	187 592	195 422	177 809
Фізичні особи	22 468	26 115	29 737	33 360	27 955
Строкові пасиви	485 509	550 752	620 117	697 813	589 216
Банки	80 070	78 943	86 231	92 609	84 503
Строкові кошти - разом	405 439	471 809	533 886	605 204	504 714
Корпоративні клієнти	122 680	140 921	143 659	154 296	140 485
Фізичні особи	279 759	317 888	355 228	392 408	336 681
Кредити, що отримані від державної іпотечної установи	3 000	13 000	35 000	58 500	27 548
Інші пасиви	27 944	31 629	35 959	32 539	32 041
Субординований борг	-	10 000	20 000	20 000	12 575
РАЗОМ зобов'язання	691 527	796 214	896 555	982 441	842 632
Власний капітал	74 499	75 298	78 716	92 056	80 186
РАЗОМ пасив	766 026	871 512	975 272	1 074 497	922 818