

Рейтинговий звіт MTRB 001-003

Звіт про оновлення кредитного рейтингу контрагента

Тип рейтингу:	кредитний рейтинг позичальника (контрагента) за Національною рейтинговою шкалою
Контрагент:	ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК»
Дата визначення рейтингу:	29.05.2007 р.
Дата оновлення рейтингу:	15.11.2007 р.
Рівень кредитного рейтингу:	uaBBB+
Прогноз 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 ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» за 2006 рік – III 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 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.

Знаки «+» та «-» позначають проміжні категорії (рівні) рейтингу відносно основних категорій (рівнів).

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

Рейтингова історія

Кредитний рейтинг позичальника (контрагента) ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» наведено в таблиці нижче.

Дата	29.05.2007	21.06.2007	15.11.2007
Рівень рейтингу	uaBBB-	uaBBB+	uaBBB+
Прогноз	стабільний	стабільний	стабільний
Рейтингова дія	визначення	підвищення	підтвердження

Основні фінансові показники

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
Актив, млн. грн.	1 051,02	1 071,79	1 095,41	1 115,87	1 219,30	1 243,31	1 324,76	1 295,09
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	817,53	826,24	910,59	879,15	1 014,18	1 065,76	1 047,65	995,45
Кошти клієнтів, млн. грн.	672,54	783,50	775,89	762,66	898,29	858,80	1 036,48	1 079,87
Власний капітал, млн. грн.	136,38	139,62	141,84	136,38	134,07	136,45	146,57	141,38
Доходи, млн. грн.	121,85	34,50	71,79	111,83	156,47	44,76	92,84	146,16
Витрати, млн. грн.	104,04	28,91	64,64	104,65	151,12	43,02	81,60	139,95
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	23,77	5,59	8,63	9,70	11,57	1,73	11,25	10,99
Чистий прибуток, млн. грн.	17,81	5,59	7,15	7,18	5,35	1,73	11,25	6,21
Доходність активів (ROA),%	1,69	-	-	-	0,44	-	-	-
Доходність капіталу (ROE),%	13,06	-	-	-	3,99	-	-	-

Зміст

РЕЗЮМЕ.....	5
1. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ.....	7
1.1. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ.....	7
1.1.1. Тенденції розвитку економіки.....	7
1.1.2. Аналіз грошового ринку.....	7
1.1.3. Аналіз валютного ринку.....	8
1.1.4. Загальний стан банківської системи України.....	8
1.1.5. Фінансовий стан банків України.....	10
1.2. АКТИВИ ТА КРЕДИТНО–ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ПОРТФЕЛЬ.....	10
1.3. КАПІТАЛ.....	11
1.4. ЗОБОВ’ЯЗАННЯ.....	12
1.5. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	13
2. РОЗВИТОК ЯКІСНИХ ПОКАЗНИКІВ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ.....	15
2.1. ЮРИДИЧНІ АСПЕКТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	15
2.1.1. Інформація про судові позови.....	15
2.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами.....	15
2.1.3. Операції з пов’язаними сторонами.....	15
2.2. ВІДНОСИНИ ВЛАСНОСТІ.....	15
2.3. РЕГІОНАЛЬНА МЕРЕЖА.....	16
2.4. КЛІЄНТСЬКА БАЗА.....	17
2.5. ПЛАТІЖНІ КАРТКИ.....	18
3. ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ.....	20
3.1. ВИКОНАННЯ НОРМАТИВІВ НБУ.....	20
3.2. ДЖЕРЕЛА ФОРМУВАННЯ РЕСУРСІВ.....	22
3.2.1. Капітал.....	22
3.2.2. Зобов’язання.....	23
3.3. НАПРЯМИ РОЗМІЩЕННЯ КОШТІВ.....	25
3.3.1. Активи.....	25
3.4. ЛІКВІДНІСТЬ.....	30
3.5. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	30
3.5.1. Доходи.....	30
3.5.2. Витрати.....	31
3.5.3. Прибуток.....	32
4. ВИКОНАННЯ ПЛАНІВ БАНКУ.....	34
ВИСНОВОК.....	35
ДОДАТКИ.....	36
Додаток до Рейтингового звіту №1.....	37
Додаток до Рейтингового звіту №2.....	38
Додаток до Рейтингового звіту №3.....	39
Додаток до Рейтингового звіту №4.....	40

Резюме

ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» було створено 05.11.1993 р.

За розміром чистих активів ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» віднесено до III групи банків (станом на 01.10.2007 р. посідав 47 місце в ренкінгу НБУ серед 173 банків).

ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» є універсальною кредитно-фінансовою установою. Діяльність Банку орієнтована на обслуговування як корпоративних, так і приватних клієнтів.

У вересні 2007 року НБУ надав дозвіл «Marfin Popular Bank Public Co Ltd» (один з найбільших кіпрських банків) на придбання істотної участі у ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» у розмірі 99,2%.

Станом на 01.10.2007 р. основними акціонерами ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» є: «Pontadel Limited» (49,2363% загальної участі), «Rosstock U.K. Limited» (48,4485% загальної участі) та «Marfin Popular Bank Public Co Ltd» (1,5319% загальної участі).

З початку 2007 року чисті активи Банку зросли на 6,2% – до 1295,09 млн. грн. станом на 01.10.2007 р., а власний капітал зріс на 5,5% – до 141,38 млн. грн.

Регіональна мережа Банку є досить розгалуженою – так, станом на 01.10.2007 р. вона складається з 8 філій та 80 відділень. Більшість структурних підрозділів (2 філії та 63 відділення) розташовані в одеському регіоні.

Клієнтська база продовжує зростати майже за всіма основними програмами. Картковий бізнес є відносно розвинутим, насамперед, завдяки власній локальній картковій платіжній системі. Обсяг карток систем «MasterCard» та «Visa International» наразі значно менший, ніж локальної карткової системи, проте активний розвиток співпраці з міжнародними платіжними системами сприятиме збільшенню продуктової корзини Банку.

Відставання темпу зростання капіталу від темпу зростання активів призвело до зниження рівня забезпечення активних операцій власним капіталом.

Диверсифікація ресурсної бази за видами економічної діяльності залишається задовільною, а залежність Банку від його основних кредиторів, знизилася у 2007 році і перебуває на задовільному рівні. Клієнтські кошти значною мірою концентровані на поточних рахунках, проте ці залишки є досить стабільними, що разом із помірною концентрацією кредиторів зменшує ризики, що пов'язані з одночасним відтоком значного обсягу цих потенційно нестабільних коштів. Концентрація депозитного портфеля залишається значною.

Зростання активів Банку протягом аналізованого періоду забезпечував кредитний портфель фізичних осіб, темп зростання корпоративного портфеля знизився.

Концентрація кредитів за позичальниками знизилася, проте для Банку залишається актуальною проблема концентрації кредитів наданих юридичним особам за видами економічної діяльності (торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку – 48,3% станом на 01.10.2007 р.).

Рівень резервування за клієнтським кредитним портфелем хоча і знизився, проте залишається досить високим. Якість кредитного портфеля Банку є доброю. Станом на 01.10.2007 р. питома вага простроченої та сумнівної заборгованості у клієнтському кредитному портфелі становить 0,86%.

Зниження чистого прибутку Банку, зумовлено, насамперед, значним доформуванням резервів протягом III кварталу 2007 року. Ефективність діяльності Банку перебуває на задовільному рівні, хоча рівень загальних адміністративних витрат залишається високим.

Головною метою ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» є перехід до II групи банків, досягнення лідируючої позиції у південних регіонах України (насамперед, в одеському регіоні).

У структурі корпоративного бізнесу Банк планує збільшити участь середнього та малого бізнесу і приватних підприємців.

Одним із головних напрямків діяльності Банку має стати роздрібний (індивідуальний) бізнес.

1. Розвиток банківської системи

1.1. Розвиток банківської системи

1.1.1. Тенденції розвитку економіки

Темпи економічного зростання зберігалися на високому рівні, що стало поштовхом для динамічного розвитку фінансової системи України.

Основними позитивними тенденціями в макроекономіці були:

- сприятлива зовнішня кон'юнктура та високі темпи зростання промислового виробництва, насамперед, за рахунок його зростання в металургії та машинобудуванні;
- зростання обсягів надходжень прямих іноземних інвестицій в Україну;
- збереження високого рівня приватного споживання, яке стимулювалося зростаючими реальними наявними доходами населення за низького рівня зареєстрованого безробіття (2,3% за I півріччя 2007 року);
- зменшення рівня перерозподілу ВВП через бюджет. У січні-травні 2007 року доходи зведеного бюджету України становили 33,8% до ВВП, видатки – 30,3%. Порівняно з відповідним періодом минулого року частка перерозподілу ВВП через зведений бюджет скоротилася на 1,8 в. п., видатків зведеного бюджету України у ВВП – на 4,7 в. п. відповідно.

За шість місяців 2007 року обсяг ВВП склав 289,9 млрд. грн., що майже на 8% більше, ніж за аналогічний період попереднього року. Рівень інфляції з початку року склав 4,2%, у тому числі у червні 2007 року ціни зросли на 2,2%. Доходи та витрати населення за п'ять місяців збільшилися на 25,9% відповідно. Номінальна та реальна зарплати зросли з початку року на 7,1% та 1,3% відповідно.

1.1.2. Аналіз грошового ринку

Ситуація на грошово-кредитному ринку протягом I півріччя була стабільною.

Монетарна база з початку року збільшилася на 14,2% – до 111,03 млрд. грн., у тому числі і за рахунок поживлення процесу мультиплікації коштів – значення грошового мультиплікатора протягом січня-червня збільшилося з 2,69 до 2,73. У результаті грошова маса за перше півріччя поточного року збільшилася на 16% – до 303 млрд. грн., у тому числі готівка – майже на 12% – до 83,96 млрд. грн. Окрім високих темпів економічного розвитку, зростання попиту на кошти відбувалося за рахунок процесу ремонетизації економіки – з початку року рівень монетизації збільшився з 42,32% до 44,3%.

У червні поточного року було знижено облікову ставку НБУ (з 8,5% до 8,0%), а також ставку рефінансування під заставу майнових прав на грошові депозити, яка на кінець червня поточного року склала 8%. Також було знижено середню ставку рефінансування за усіма інструментами рефінансування з 11,5% у 2006 році до 9,09% у червні поточного року.

1.1.3. Аналіз валютного ринку

Офіційний курс гривні до долара США залишився незмінним – 5,05 грн./дол. США. Відносно євро гривня девальвувала на 2,2% – до 6,8 грн./євро, що відображує девальваційну динаміку долара відносно євро на міжнародних валютних ринках.

На готівковому ринку гривня до долара незначно ревальвувала з початку року, до євро – навпаки, девальвувала. Перевищення пропозиції над попитом призвело до формування додатного сальдо продажу-купівлі населенням іноземної валюти (193,2 млн. дол. США).

Обсяг торгів на міжбанківському валютному ринку протягом I півріччя коливався в межах 8,2 млрд. дол. США (у січні) до 12,2 млрд. дол. США (у травні). Домінування пропозиції іноземної валюти над попитом змусило НБУ проводити значні інтервенції з купівлі іноземної валюти з метою недопущення значних коливань курсу в напрямку ревальвації. Суттєвий приплив валюти до країни забезпечувався як надходженнями від експорту, так і притоком іноземних кредитних та інвестиційних ресурсів.

1.1.4. Загальний стан банківської системи України

У I півріччі поточного року банківська система функціонувала стабільно.

Станом на 01.07.2007 р. в Україні діяло 173 банки¹, у тому числі 104 банки столичного регіону, 13 банків, зареєстрованих у Дніпропетровській області, по 10 банків, зареєстрованих у Одеській та Донецькій областях. Загальна кількість банків, які мали ліцензію на здійснення банківських операцій, станом на 01.07.2007 р. склала 193 установи. За організаційно-правовою формою серед банків, як і раніше, переважають акціонерні товариства (137 із 173 діючих банків станом на 01.07.2007 р.), у тому числі відкриті акціонерні товариства (92 банки). У стадії реорганізації перебувають 2 банки (АКБ «ХФБ Банк Україна» та ЗАТ «Внешторгбанк Україна»), яким надано дозволи на приєднання до інших банків на умовах філій. У стадії ліквідації перебували 19 банківських установ².

В поточному році продовжувався притік іноземних інвестицій у банківський сектор. Так, з початку року кількість банків з іноземним капіталом збільшилася

¹ Мають ліцензію та подають звітність

² Станом на 01.08.07 р.

на 7 – до 42 (станом на 01.07.2007 р.); у тому числі банків зі 100% іноземним капіталом – з 13 (станом на 01.01.2007) до 17 (станом на 01.07.2007 р.).

Вітчизняні банки продовжують залучати кошти від клієнтів, насамперед, у національній валюті, частка яких з початку року зросла на 2,98 в. п. – до 63,4%. Загалом, з початку року зобов'язання банків за коштами клієнтів збільшилися на 16,8%. Зростання коштів, залучених від клієнтів у іноземній валюті склало 12,3%, та поступалося приросту гривневих депозитів, а їхній обсяг (78,8 млн. грн.), значно поступався обсягу валютних кредитів (162,1 млн. грн.), що свідчить про фонування валютних кредитів за рахунок інших джерел.

При відносній стабільності відсоткових ставок банківських установ за залученими коштами (середня відсоткова ставка за депозитами знизилася на 0,3 в. п. – до 6,9%, інтегральна ставка за строковими депозитами фізичних осіб зросла на 0,1 в. п. та у червні 2007 року склала 10,8%) обсяг банківських вкладів фізичних осіб у вільно конвертованій валюті з початку року зріс на 12,9%, та станом на 01.07.2007 р. перевищив 10,7 млрд. дол. США, що свідчить про збільшення довіри населення до банківської системи України.

Зростання реальних доходів населення, різниця у відсоткових ставках за гривневими та валютними кредитами, а також полегшення доступу українських банків до ресурсів з міжнародних ринків, стимулювало прискорене зростання валютного кредитування. З початку року вимоги банків за валютними кредитами зросли на 33,5% (за гривневими кредитами – 24,1%), а їхня частка у загальних вимогах за кредитами українських банків збільшилася за вказаний період на 1,83 в. п. та станом на 01.07.2007 р. склала 51,36%.

Частка довгострокових кредитів у кредитних портфелях українських банків залишається значною, та станом на 01.07.2007 р. склала 67,3% (станом на 01.01.2007 р. – 64,9%). З початку року довгострокові кредити банків зросли на 33,7% (з 159,0 млрд. грн. станом на 01.01.2007 р. до 212,6 млрд. грн. станом на 01.07.2007 р.), тоді як обсяг короткострокових кредитів за вказаний період збільшився на 19,7% – до 103,1 млрд. грн.

Лідерами в кредитуванні залишаються столичний (41% вимог за кредитами станом на 01.07.2007 р.), а також інші промислові регіони, зокрема, Дніпропетровська (11%), Донецька (8%), Одеська (7%), Харківська (5%) та Запорізька (3%) області.

Наразі триває тенденція укрупнення банківської системи.

На початок II півріччя поточного року частка активів банків першої групи (загалом 15 банків) у активах банківської системи України склала 63%, що на 1 в. п. більше, ніж на початок року. Питома вага капіталу цих банків склала 53% (на початок року – 54%). Інтенсивними темпами розвиваються також банки другої групи, приріст капіталу яких значно перевищив приріст активів. З початку року чисті активи 19 банків другої групи збільшилися на 28%, а їхня частка в активах банківської системи України склала 19%. Балансовий капітал цих банків за вказаний період збільшився на 31% відповідно, а питома вага капіталу цих банків у капіталі банківської системи зросла до 18%.

Зростання активів банків третьої (25 банківських установ) та четвертої (114 банківських установ) груп склало 6,5 млрд. грн. та 11,2 млрд. грн. відповідно, проте питома вага цих банків у чистих активах банківської системи України залишається низькою (8% та 10% станом на 01.07.2007 р.). Балансовий капітал цих банків з початку року зріс на 14% та 18% відповідно, а його питома вага у капіталі банківської системи не змінилася з початку року, та загалом складає 29%.

1.1.5. Фінансовий стан банків України

У першому півріччі поточного року спостерігалось поживлення діяльності банківських установ, валюта балансу яких з початку року зросла на 29,4% та станом на 01.07.2007 р. склала 440,07 млрд. грн. (за аналогічний період минулого року приріст склав 19%).

1.2. Активи та кредитно–інвестиційний портфель

Зростання чистих активів банківських установ відбувалося, насамперед, за рахунок готівкових коштів та коштів на коррахунку в НБУ (на 4,47 млрд. грн.), коштів в інших банках (на 17,62 млрд. грн.) та кредитів клієнтам (на 71,42 млрд. грн.). Загалом, чисті активи за вказаний період збільшилися на 99,9 млрд. грн., у тому числі кредитно-інвестиційний портфель – на 91,5 млрд. грн.

Структура активів банків суттєвих змін не зазнала: основними їх складовими залишаються кредитний портфель (316,93 млрд. грн.), кошти в банках (59,93 млрд. грн.), довгострокові вкладення (21,62 млрд. грн.), а також грошові кошти та кошти на коррахунку в НБУ (30,96 млрд. грн.).

Сталою залишається також структура кредитного портфеля за строковістю та суб'єктами. Станом на 01.07.2007 р. питома вага кредитів наданих фізичним особам у кредитному портфелі складає 33,54%, що на 1,87 в. п. більше, ніж на початок року. Питома вага довгострокових кредитів на цю дату складає 67,33%, що на 2,48 в. п. більше, ніж на початок року.

Сталою залишається також структура портфеля цінних паперів банків (станом на 01.07.2007 р. частка торгового портфеля складає 36,7%, портфеля на продаж – 57,4%), тоді як його обсяг зріс на 35% та станом на 01.07.2007 р. складає 12,54 млрд. грн.

Збільшення балансової вартості основних засобів на 17% (до 21,6 млрд. грн.) було зумовлене, насамперед, проведенням їх переоцінки, а також інтенсивним нарощенням регіональної мережі банківськими установами. Це також спричинило зростання інших активів, які сформовані, насамперед, відстроченими податковими зобов'язаннями та дебіторською заборгованістю, проте питома вага інших активів у загальних активах банківської системи залишається низькою.

Структуру активів¹ банківської системи України наведено на діаграмі нижче.

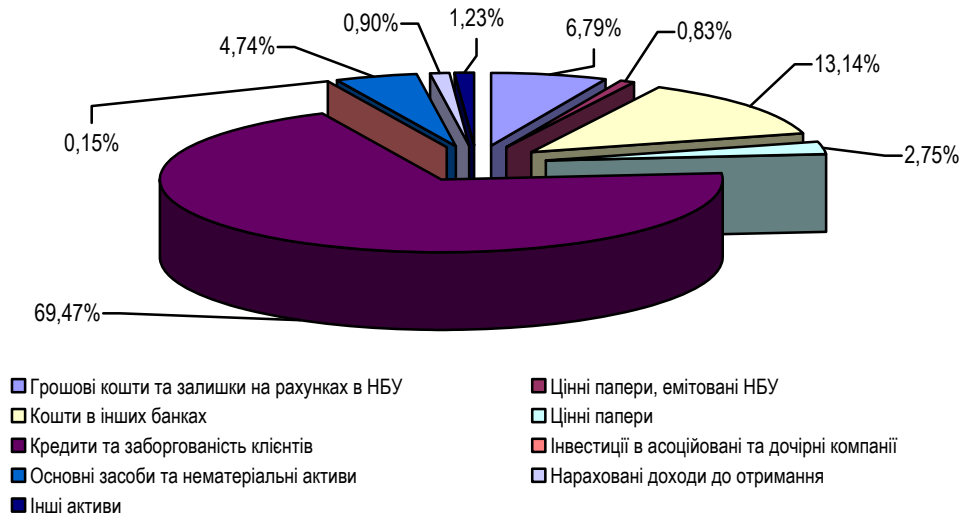


Рисунок 1.1. Структура активів банківської системи України

Обсяг резервів під активні операції з початку року зріс на 25%, та станом на 01.07.2007 р. склав 16,14 млрд. грн. Відношення резервів до кредитно-інвестиційного портфеля майже не змінилося, на станом на 01.07.2007 р. склало 4,1%.

Слід зазначити, що протягом поточного року змінювався рівень резервування за окремими складовими активних операцій банків. Так, якщо відношення резервів під надані кредити до кредитного портфеля банків залишається на відносно стабільному рівні (4,52% на 01.07.2007 р. та 4,68% станом на 01.01.2007 р.), а рівень резервування за цінними паперами на продаж та до погашення навіть знижується (3,58% та 2,65% станом на 01.07.2007 р. проти 4,73% та 4,91% станом на 01.01.2007 р.), то відношення обсягу сформованих резервів під нараховані доходи постійно зростає (з 19,83% на початок року до 20,23% на кінець I півріччя), що свідчить про зростання питомої ваги несплачених в строк процентів за наданими кредитами.²

1.3. Капітал

Балансовий капітал українських банків у I півріччі поточного року зріс на 8,1 млн. грн., або на 19,1%, та станом на 01.07.2007 р. склав 50,68 млрд. грн. Обсяг

¹ Без урахування сформованих резервів під активні операції

² Сумнівні та прострочені понад 31 день

регулятивного капіталу українських банків за вказаний період зріс на 30,3% – до 53,6 млн. грн.

Основними складовими зростання власного капіталу банків внески учасників до статутних фондів (статутний капітал банківської системи зріс на 5,2 млрд. грн., або 19,8%), резервний та інші фонди банків (приріст з початку року склав 2,1 млрд. грн., або 44,7%) а також резерви переоцінки, які за січень-червень 2007 року зросли на 1,1 млрд. грн., або на 20,1%. За рахунок чистого прибутку 2006 року було збільшено резервні та інші фонди банків; а його частину перенесено на рахунки прибутку минулих років. Структуру балансового капіталу банківської системи наведено на діаграмі нижче.

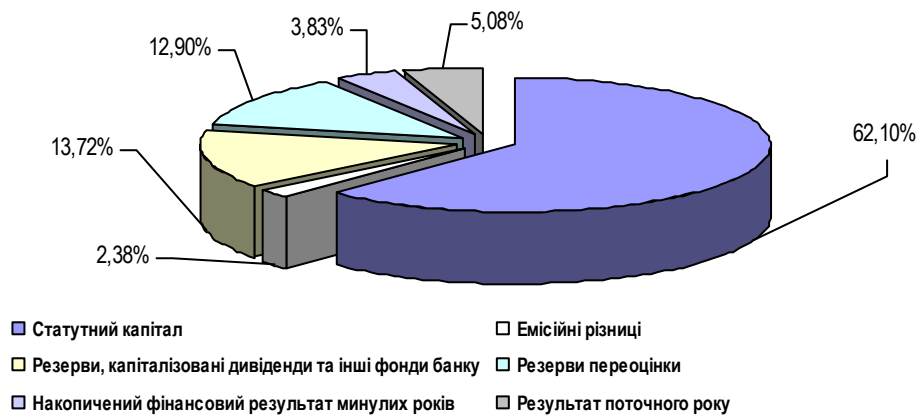


Рисунок 1.2. Структура балансового капіталу банківської системи України

Рівень забезпечення активних операцій, та кредитно-інвестиційного портфеля банків знизився, та станом на 01.07.2007 р. склав 11,52% та 12,89% відповідно (на початок року – 12,51% та 14,11% відповідно).

1.4. Зобов'язання

Зобов'язання банків України з початку року зросли на 31%, та станом на 01.07.2007 р. склали 389,4 млрд. грн. Зростання зобов'язань відбулося за рахунок коштів банків на 36,0 млрд. грн. та клієнтських депозитів на 41,7 млрд. грн., що у свою чергу призвело до зростання нарахованих витрат (з початку року їхній обсяг зріс на 1,5 млрд. грн., та станом на 01.07.2007 р. склав 4,6 млрд. грн.).

Все більше коштів українські банки залучають шляхом емісії боргових цінних паперів, а також з міжнародних ринків у формі кредитів від міжнародних організацій. З початку 2007 року кошти, залучені шляхом емісії облігацій, зросли з 5,2 млрд. грн. до 11,4 млрд. грн. станом на 01.07.2007 р., проте питома вага їх у зобов'язаннях банків не перевищує 3%. Структуру зобов'язань наведено на діаграмі нижче.

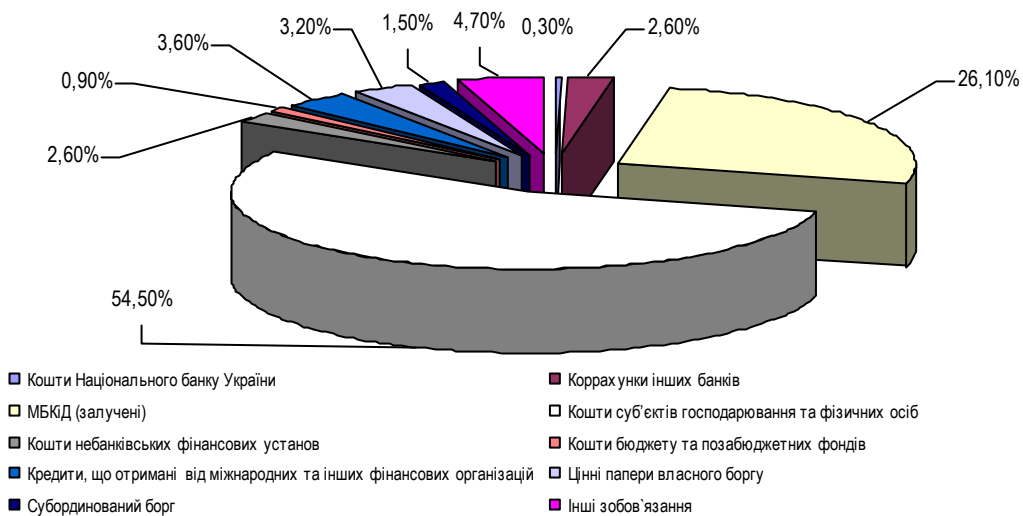


Рисунок 1.3. Структура зобов'язань банківської системи України

Слід зазначити, що українські банки все більше заміщують клієнтські кошти (питома вага їх у зобов'язаннях банків з початку року знизилася на 7,1 в. п.) іншими джерелами, зокрема, залученими міжбанківськими кредитами (питома вага з початку року зросла на 3,3 в. п.), цінними паперами власного боргу (частка у зобов'язаннях зросла на 1,1 в. п.) та коштами, отриманими від міжнародних та інших фінансово-кредитних установ, питома вага цих коштів у зобов'язаннях зросла з 2,8% станом на 01.01.2007 р. до 3,6% станом на 01.07.2007 р.

Структура коштів, залучених банками на рахунки фізичних осіб та суб'єктів господарювання, з початку року не зазнала значних змін. Питома вага коштів у національній валюті з початку року зросла на 1,48 в. п. та станом на 01.07.2007 р. склала 63,4%, а у їхній структурі значною є частка коштів на вимогу (41,9% станом на 01.07.2007 р.) та довгострокових депозитів (39,4%). У валютних депозитах превалюють довгострокові депозити (53,5% станом на 01.07.2007 р.), тоді як питома вага коштів до запитання та короткострокових депозитів складає 20,7% та 25,8% відповідно.

У структурі залучених клієнтських коштів питома вага коштів фізичних осіб залишається сталою (52,4% станом на 01.07.2007 р., проти 52,8% на початок року), а у їхній структурі строкові кошти складають 76,8%. Станом на 01.07.2007 р. кошти в національній валюті формують 56% депозитного портфеля фізичних осіб.

1.5. Фінансові результати діяльності

За шість місяців поточного року банками було отримано 28,44 млрд. грн. доходів, що на 58,3% більше, ніж за аналогічний період минулого року. Структура доходів банків значних змін не зазнала: їх основними складовими у I півріччі поточного року були процентні (74,9%) та комісійні (18,3%). Питома вага торговельного

доходу знизилася з 5,4% у I півріччі 2006 року до 4,5% за січень-червень поточного року.

Витрати українських банків за січень-червень поточного року склали 25,24 млрд. грн., що на 61,2% більше за витрати аналогічного періоду 2006 року. Зростання обсягу строкових ресурсів спричинило незначне збільшення процентних витрат, частка яких склала 47,9% (у 2006 році – 46,1%). Питома вага комісійних витрат залишається незмінною (2,1%), а частка загально-адміністративних витрат¹ та витрат на формування резервів, навпаки, знизилася до 11,8% та 5,4% відповідно.

Чистий прибуток, отриманий банками за I півріччя поточного року, склав 2,57 млрд. грн., при цьому у II кварталі поточного року спостерігається незначне його зниження, порівняно з попереднім. Загалом, за I півріччя 2007 року українські банки сплатили понад 0,6 млрд. грн. податку на прибуток, що на 30% більше, ніж за аналогічний період минулого року. Значення показників ефективності діяльності банківської системи України залишається на високому рівні.

Місце ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» у банківській системі України

Таблиця 1.1. Інформація щодо позиції ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» у банківській системі України

	01.01.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007
Місце в ренкінгу НБУ за розміром чистих активів	38	44	46	47	47

Через помірний темп зростання активів (порівняно з темпом по банківській системі) позиція ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» в ренкінгу НБУ протягом 2007 року дещо зменшилася. Станом на 01.10.2007 р. Банк посідає 14 місце серед 25 банків III групи.

¹ Без урахування витрат на утримання персоналу

2. Розвиток якісних показників діяльності банку

2.1. Юридичні аспекти діяльності

2.1.1. Інформація про судові позови

Протягом січня-вересня 2007 року ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» був позивачем по справах як майнового (11 справ), так і немайнового (1 справа) характеру на загальну суму 1,6 млн. грн. (з них один позов на суму 1,3 млн. грн. був задоволений).

Також Банк виступав відповідачем у двох справах з загальною сумою позовних вимог 9,84 млн. грн. Розгляд однієї справи призупинено (позивачем виступає ДПІ з вимогою авалювання векселю на 9,7 млн. грн.), іншу справу закрито через відмову позивача.

2.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами

Протягом січня-вересня 2007 року у Банку проводилася комплексна перевірка НБУ. На момент аналізу рейтинговим агентством діяльності Банку акти перевірки ще не було надано.

2.1.3. Операції з пов'язаними сторонами

Протягом 2007 року обсяг операцій ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» з пов'язаними сторонами був незначним – так, станом на 01.10.2007 р. загальна заборгованість пов'язаних осіб складала 6,7 млн. грн., або 0,7% клієнтського кредитного портфеля Банку (станом на 01.01.2007 р. – 0,5% клієнтського кредитного портфеля).

Обсяг пасивних операцій з пов'язаними сторонами також несуттєвий: станом на 01.10.2007 р. сума депозитів складала 2,2 млн. грн. (станом на 01.01.2007 р. – 0,3 млн. грн.).

2.2. Відносини власності

Станом на 01.10.2007 р. основними акціонерами ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» є: «Pontadel Limited» (49,2363% загальної участі), «Rosstock U.K. Limited» (48,4485% загальної участі) та «Marfin Popular Bank Public Co Ltd» (1,5319% загальної участі).

У березні 2007 року «Marfin Popular Bank Public Co Ltd» (Кіпр) оповістив про підписання угоди на купівлю 99,2% акціонерного капіталу

ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК». Ця подія стала початком входження Банку до великої європейської фінансової групи.

У вересні 2007 року НБУ надав дозвіл «Marfin Popular Bank Public Co Ltd» на придбання істотної участі у ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» у розмірі 99,2%.

«Marfin Popular Bank Public Co Ltd» – один з найбільших кіпрських банків. Банк заснований у 1901 році і надає повний спектр банківських послуг на території Кіпру, Греції, Великобританії, Австралії, Румунії, Сербії та Естонії. Також банк має представництва в США, Канаді, Росії та Південній Африці. Активи банку складають більше 29 млрд. євро, капітал – 7,7 млрд. євро, чистий прибуток за 2006 рік склав 396 млн. євро.

Протягом аналізованого періоду Банк виступав за судовими справами як позивач, так і відповідач. Сума вимог Банку незначна, а більша частина з них задоволена. Розгляд інших справ триває. Національний банк України проводив комплексну перевірку Банку, проте висновки НБУ ще не надав. Обсяг операцій з пов'язаними сторонами незначний.

У вересні 2007 року НБУ надав дозвіл великому кіпрському банку «Marfin Popular Bank Public Co Ltd» на придбання істотної участі у ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» у розмірі 99,2%. Наявність підтримки з боку нового власника (як фінансової, так і з позиції значного досвіду на фінансовому ринку) може мати позитивний вплив на подальший розвиток Банку.

2.3. Регіональна мережа

Протягом 2007 року структура регіональної мережі ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» дещо змінилася. У I-II кварталах 2007 року було закрито більше 65 пунктів кредитування у магазинах, що зумовлено закриттям проекту «Лайф» (кредитування на покупку мобільних телефонів в мережі магазинів мобільного оператора). Також Банк припинив діяльність 4-х відділень в одеському регіоні та відкрив відділення в полтавській області.

За результатами січня-вересня 2007 року збитковими виявлено 4 філії (Одеська, Полтавська, Дніпропетровська області та Автономна Республіка Крим). Причини збитковості – безнадійні та сумнівні борги (формування резерву).

Станом на 01.10.2007 р. регіональна мережа Банку складається з 8 філій та 80 відділень. Більшість структурних підрозділів (2 філії та 63 відділення) розташовані в одеському регіоні.

Банк має амбіційні плани щодо збільшення кількості своїх підрозділів – до кінця 2007 року планується відкриття 87 відділень, переважно більшість з яких у київському, одеському, харківському, донецькому та дніпропетровському регіонах.

2.4. Клієнтська база

У своїй діяльності ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» орієнтується на обслуговування як корпоративних, так і приватних клієнтів. Інформацію про структуру клієнтів-юридичних осіб наведено у наступній таблиці.

Таблиця 2.1. Кількість клієнтів-юридичних осіб ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» за основними програмами

Показник	01.01.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007
Кредитні програми	335	709	791	919	1 068
Депозитні програми	120	174	202	246	255
Власники поточних рахунків	6 012	6 323	6 666	7 066	7 499
За операціями з цінними паперами	48	130	133	78	151

Клієнтська база за юридичними особами стабільно збільшується протягом 2007 року. Найбільшими темпами зростає кількість клієнтів за кредитними програмами. Також Банк займається факторинговими операціями. Хоча їх обсяг наразі і невеликий, проте надалі планується активно розвивати цей напрям.

Інформацію про структуру клієнтів-фізичних осіб наведено у таблиці.

Таблиця 2.2. Кількість клієнтів-фізичних осіб ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» за основними програмами

Показник	01.01.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007
Кредитні програми	3 034	3 764	3 660	3 490	3 412
Депозитні програми	3 911	5 471	6 014	6 320	6 762
Власники карткових рахунків	117 081	131 459	133 552	136 819	142 237
Власники поточних рахунків	20 504	31 368	33 410	35 379	37 658

Клієнтська база за фізичними особами збільшується, насамперед, за рахунок карткових проектів, а також депозитних програм. Незначне, проте стає, зменшення кількості клієнтів за кредитними програмами протягом січня-вересня 2007 року відбулося за рахунок скорочення клієнтської бази за кредитами на споживчі цілі (окрім автокредитування та іпотеки).

ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» активно здійснює торгові операції на ринку цінних паперів, але обсяг, а відповідно і прибуток від цих операцій є досить волатильним. Інформацію щодо операцій Банку на ринку цінних паперів наведено в таблиці нижче.

Таблиця 2.3. Діяльність ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» з на ринку цінних паперів

Показник	01.01.2006		01.01.2007		01.04.2007		01.07.2007		01.10.2007	
	Кількість угод, шт.	Сума угод, млн. грн.	Кількість угод, шт.	Сума угод, млн. грн.	Кількість угод, шт.	Сума угод, млн. грн.	Кількість угод, шт.	Сума угод, млн. грн.	Кількість угод, шт.	Сума угод, млн. грн.
Комісійна діяльність	38	3,75	40	15,57	16	8,73	4	30,41	26	30,99
Комерційна діяльність	21	26,14	11	23,42	4	2,94	0	0	3	1,20
Діяльність по випуску	1	10,00	171	474,06	80	48,42	44	30,46	49	22,53

Регіональна мережа Банку є досить розгалуженою. Протягом аналізованого періоду мережа відділень Банку значних змін не зазнала (були ліквідовані неприбуткові підрозділи та відкрито одне нове відділення). Через закриття спільного проекту з мобільним оператором було ліквідовано значну кількість пунктів продажу, але це суттєво не вплинуло на фінансову діяльність Банку. Клієнтська база продовжує зростати майже за всіма основними програмами.

2.5. Платіжні картки

ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» є афілійованим членом міжнародної платіжної системи «MasterCard» та асоційованим членом «Visa International». Партнером стосовно випуску карток системи «MasterCard» є ЗАТ «ПУМБ», але планується, що ЗАТ «ПУМБ» буде також й партнером у випуску карток системи «Visa International» (наразі партнером є інший банк).

Також Банк має власну локальну платіжну систему на базі чипових карт технології «Duet». Інформацію про розвиток карткового бізнесу Банку наведено у таблиці нижче.

Таблиця 2.4. Розвиток карткового бізнесу ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» (кількість карток в обігу)

Тип картки	01.01.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007	План на 01.01.2008
	Дебетні	Дебетні	Дебетні	Дебетні	Дебетні	Дебетні
Visa Electron	-	133	96	54	0	250
MasterCard	7 835	13 423	14 551	16 433	18 096	20 670
- Business	53	59	56	49	52	80
- Gold	442	506	528	553	588	1 310
- Mass	1 234	1 893	1 995	2 133	2 288	2 850
- Maestro	6 106	10 965	11 972	13 698	15 168	16 430
Duet (локальні)	107 339	114 873	116 110	117 216	118 347	116 900
Усього	115 174	128 429	130 757	133 703	136 443	137 820

Наразі випуск карток системи «Visa International» призупинено у зв'язку з переходом на процесінг до іншого банку.

Картковий бізнес Банку є відносно розвинутим, насамперед, завдяки власній локальній картковій платіжній системі, проте у стратегічних планах Банк буде відмовлятися від цієї системи на користь міжнародних систем, що дасть можливість значно розширити клієнтську базу та спектр послуг.

Інформацію про розвиток інфраструктури обслуговування карткового бізнесу Банку наведено нижче.

Таблиця 2.5. Інфраструктура обслуговування карткового бізнесу ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» (одиниць)

Назва	01.01.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007	План на 01.01.2008
Банкомати (АТМ)	57	70	78	86	90	125
Торговельні термінали (POS)	93	120	123	126	138	190
Пункти видачі готівки	135	199	97	91	88	-

Відповідно до зростаючого обсягу карток, Банк активно встановлює банкомати: протягом січня-вересня 2007 року кількість банкоматів збільшилась майже на третину – до 90 одиниць. Також протягом III кварталу 2007 року Банк встановив перші 10 торговельних терміналів для обслуговування карток міжнародних платіжних систем. Зменшення у 2007 році пунктів видачі готівки зумовлено поступовою відмовою від локальної системи карткових платежів.

Картковий бізнес Банку є відносно розвинутим, насамперед, завдяки власній локальній картковій платіжній системі. Обсяг карток систем «MasterCard» та «Visa International» наразі значно менший, ніж локальної карткової системи, проте активний розвиток співпраці з міжнародними платіжними системами сприятиме збільшенню продуктової корзини Банку.

3. Фінансові показники діяльності банку

3.1. Виконання нормативів НБУ

Протягом січня-вересня 2007 року ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» дотримувався всіх економічних нормативів НБУ. Значення економічних нормативів Банку наведено у Таблиці 3.1.

Таблиця 3.1. Дотримання економічних нормативів НБУ¹

Норматив, одиниці виміру	Нормативне значення	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Регулятивний капітал (Н1), млн. грн.	мін 8 млн. євро	145,823	151,582	154,927	154,899	147,622	148,191	148,786	160,739
Норматив адекватності, регулятивного капіталу (Н2), %	Не менше 10%	15,73	17,78	16,51	15,34	13,01	12,88	13,43	14,23
Норматив адекватності основного капіталу (Н3), %	Не менше 4%	9,55	9,43	11,76	10,67	10,55	10,04	9,12	9,00
Норматив миттєвої ліквідності (Н4), %	Не менше 20%	41,08	53,92	42,54	35,30	39,92	35,71	46,23	53,17
Норматив поточної ліквідності (Н5), %	Не менше 40%	78,49	67,85	52,44	69,35	82,95	81,52	88,83	84,52
Норматив короткострокової ліквідності (Н6), %	Не менше 20%	41,51	40,77	33,97	38,43	38,97	43,08	40,53	40,86
Норматив максимального розвитку кредитного ризику на одного контрагента (Н7), %	Не більше 25%	21,94	22,21	21,95	21,95	23,71	22,97	23,52	19,31
Норматив великих кредитних ризиків (Н8), %	Не більше 800%	385,26	296,03	362,33	335,58	374,88	387,39	360,22	212,75
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9), %	Не більше 5%	0,67	0,59	2,19	2,20	1,21	2,20	2,17	2,18
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10), %	Не більше 30%	2,51	3,19	6,35	9,24	8,77	11,03	10,01	13,37
Норматив інвестування у цінні папери окремо за кожною установою (Н11), %	Не більше 15%	11,26	5,83	10,51	6,29	6,02	5,95	6,09	5,60
Норматив загальної суми інвестування (Н12), %	Не більше 60%	13,77	8,36	12,87	8,68	8,51	8,24	8,45	8,17
Норматив ризику загальної відкритої валютної позиції банку (Н13), %	Не більше 30%	7,6376	7,5512	15,9470	16,8032	14,4588	14,4008	13,0477	8,0081
Загальна довга відкрита валютна позиція (Н13-1), %	Не більше 20%	2,0474	7,5402	15,9453	16,7963	14,2011	14,1200	12,9807	6,6538
Загальна коротка відкрита валютна позиція (Н13-2), %	Не більше 10%	6,0094	0,0715	0,0289	0,0305	0,4343	0,5827	0,1965	1,3668

Регулятивний капітал Банку з початку 2007 року зріс майже на 9% – до 160,739 млн. грн. Частка субординованого боргу у регулятивному капіталі Банку є незначною – 2,3% станом на 01.10.2007 р.

Адекватність капіталу Банку перебуває на рівні близькому до середнього по банківській системі.

Значення нормативів ліквідності Банку протягом січня-вересня 2007 року підвищились та залишаються на високому рівні.

Нормативи кредитних ризиків (Н7 та Н8) протягом III кварталу 2007 року дещо знизились, проте до цього періоду перебували на рівні вищому по банківській

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

системі. Зниження нормативу великих ризиків (Н8) зумовлено політикою нових акціонерів, яка спрямована на зменшення обсягів великих кредитів.

Нормативи, що регулюють кредитні операції з інсайдерами (Н9 та Н10), порівняно з 2006 роком помітно зросли, особливо Н10, значення якого станом на 01.10.2007 р. складає 13,37, що більш, ніж у 2 рази перевищує середнє значення за системою.

Значення нормативів інвестування (Н11 та Н12) у 2007 році не зазнавали значних коливань і були більш стабільними, ніж у 2006 році.

Банк стабільно підтримує довгу загальну відкриту валютну позицію.

Протягом січня-вересня 2007 року ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» дотримувався всіх економічних нормативів, встановлених НБУ. Банк продовжує утримувати певний запас відхилень між фактичним та необхідним для виконання вимог НБУ значенням нормативів. У 2007 році продовжилась тенденція зростання значення нормативу Н10 (операції з інсайдерами).

3.2. Джерела формування ресурсів

3.2.1. Капітал

З початку 2007 року власний капітал ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» збільшився на 5,5% та станом на 01.10.2007 р. становить 141,38 млн. грн.

Структуру власного капіталу Банку наведено нижче у таблиці.

Таблиця 3.2. Структура власного капіталу ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК», 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	Темп росту з 01.01.2007 (%)
Сплачений статутний капітал	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	0,0
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	41,87	41,87	59,68	59,68	59,68	59,68	52,01	57,37	-3,9
Результат минулих років	0,04	18,09	0,27	0,27	0,41	5,76	5,76	0,41	0,0
Результати переоцінки	26,66	24,08	24,73	19,24	18,63	19,28	27,55	27,40	47,1
Фінансовий результат поточного року	17,81	5,59	7,15	7,18	5,35	1,73	11,25	6,21	16,0
Усього власного капіталу	136,38	139,62	141,84	136,38	134,07	136,45	146,57	141,38	5,5

Характерною особливістю капіталу залишається формування його значною мірою з резервних та інших фондів. Станом на 01.10.2007 р. питома вага таких фондів у власному капіталі Банку складає 30,7%, а статутного капіталу – 35,4%.

Також вагомими складовими капіталу Банку виступають результати переоцінки основних засобів (18,6%) та емісійні різниці (9,9%).

Таким чином, коефіцієнт фондової капіталізації становить 31,1%, що є досить низьким.

Зменшення резервних фондів Банку протягом II кварталу 2007 року зумовлено покриттям витрат, пов'язаних з негативною переоцінкою цінних паперів у портфелі на продаж.

Рівень забезпечення активних операцій та кредитно-інвестиційних ризиків власним капіталом є задовільним – станом на 01.10.2007 р складає 10,9% та 14,2% відповідно.

3.2.2. Зобов'язання

Зобов'язання ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» з початку 2007 року зросли на 6,3% – до 1153,71 млн. грн., і складаються, насамперед, з коштів юридичних та фізичних осіб.

Структуру зобов'язань Банку наведено нижче у таблиці.

Таблиця 3.3. Структура зобов'язань ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК», млн. грн.

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007	Темп росту з 01.01.2007 (%)
Кошти банків	206,72	124,76	153,94	186,56	156,97	217,84	109,00	30,00	-80,9
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	1,50	0,74	0,02	0,00	0,00	10,01	14,01	15,01	-
Кошти юридичних осіб	443,54	528,83	516,65	491,63	568,03	478,04	605,50	616,14	8,5
Кошти фізичних осіб	227,50	253,93	259,22	271,02	330,26	370,75	416,97	448,72	35,9
Боргові цінні папери	-	-	-	0,31	-	-	-	-	-
Інші зобов'язання	35,38	23,91	23,74	29,96	29,97	30,22	32,71	43,84	46,3
Усього зобов'язань	914,64	932,17	953,57	979,49	1 085,23	1 106,87	1 178,19	1 153,71	6,3

Головною складовою зобов'язань Банку залишаються клієнтські кошти, питома вага яких протягом трьох кварталів 2007 року зросла і станом на 01.10.2007 р. складає 92,3% (станом на 01.01.2007 р. – 82,8%).

Протягом II-III кварталів 2007 року Банк значно скоротив обсяги коштів, залучених на міжбанківському ринку: з 217,84 млн. грн. (01.04.2007 р.) до 30,0 млн. грн. (01.10.2007 р.). Зростаючий обсяг ресурсів залучених від юридичних та фізичних осіб достатньою мірою задовольняють потреби Банку проводити кредитні операції.

Також, протягом аналізованого періоду Банк залучив депозити від місцевих бюджетних установ, проте їх обсяг несуттєвий – 1,3% зобов'язань Банку станом на 01.10.2007 р.

Диверсифікація ресурсної бази за видами економічної діяльності залишається задовільною: станом на 01.10.2007 р. кошти підприємств, які займаються діяльністю транспорту та зв'язку, формують 32,2% коштів суб'єктів господарювання Банку; підприємств, діяльність яких є торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку – 27,1% зобов'язань; питома вага коштів підприємств, що займаються будівництвом – 15,2%.

Залежність ресурсної бази Банку від основних кредиторів задовільна і знижується протягом 2007 року – так, станом на 01.10.2007 р. кошти 20 найбільших кредиторів Банку складають 34,8% зобов'язань (станом на 01.01.2007 р. – 45,9%).

Портфель коштів клієнтів

Портфель коштів клієнтів ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» з початку 2007 року зріс на 18,5% – до 1064,86 млн. грн. станом на 01.10.2007 р. Інформацію про структуру клієнтських коштів Банку наведено нижче у таблиці.

Таблиця 3.4. Клієнтський депозитний портфель ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК», млн. грн.

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007	Темп росту з 01.01.2007 (%)
Кошти фізичних осіб, в т.ч.:	227,50	253,93	259,22	271,02	330,26	370,75	416,97	448,72	35,9
до запитання	96,07	123,37	140,35	137,73	144,19	162,54	177,17	182,56	26,6
строкові	131,43	130,57	118,87	133,29	186,07	208,20	239,80	266,16	43,0
Кошти юридичних осіб, в т.ч.:	443,54	528,83	516,65	491,63	568,03	478,04	605,50	616,14	8,5
до запитання	257,27	315,27	324,11	292,17	238,18	223,51	237,64	261,89	10,0
строкові	186,27	213,56	192,54	199,47	329,85	254,53	367,86	354,24	7,4
Усього коштів клієнтів	671,04	782,76	775,88	762,65	898,29	848,79	1 022,47	1 064,86	18,5
Строкові кошти у депозитному портфелі, %	47,34	43,96	40,14	43,63	57,43	54,52	59,43	58,26	-
Кошти фізичних осіб у депозитному портфелі, %	33,90	32,44	33,41	35,54	36,77	43,68	40,78	42,14	-

Портфель клієнтських коштів Банку формується, насамперед, коштами юридичних осіб, проте у 2007 році продовжилась тенденція збільшення питомої ваги коштів

фізичних осіб, і станом на 01.10.2007 р. кошти приватних клієнтів становлять 42,1%.

Ресурсна база значною мірою складається з залишків на поточних рахунках (41,7% станом на 01.10.2007 р.), проте протягом 2007 року середньозважені залишки коштів на цих рахунках залишаються досить стабільними, що свідчить про постійність клієнтської бази Банку, що, у свою чергу, знижує ризики ліквідності, пов'язані з відтоком цих коштів.

За валютами депозитний портфель ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» розподілений майже порівну, з незначною перевагою гривневих коштів: станом на 01.10.2007 р. вклади у національній валюті складають 50,7%, в іноземній – 49,3%.

Концентрація клієнтського депозитного портфеля за вкладниками залишається значною: станом на 01.10.2007 р. питома вага депозитів 10 найбільших вкладників у депозитному портфелі склала 46,4% (станом на 01.01.2007 р. – 51%). Слід зазначити, що десять найбільших вкладників – юридичні особи.

Протягом аналізованого періоду 2007 року структура власного капіталу Банку значних змін не зазнала. Диверсифікація ресурсної бази за видами економічної діяльності залишається задовільною, а залежність Банку від його основних кредиторів, знизилася у 2007 році і перебуває на задовільному рівні. Клієнтські кошти значною мірою концентровані на поточних рахунках, проте ці залишки є досить стабільними, що разом із помірною концентрацією коштів кредиторів зменшує ризики, що пов'язані з одночасним відтоком значного обсягу цих потенційно нестабільних коштів. Концентрація депозитного портфеля залишається значною.

3.3. Напрями розміщення коштів

3.3.1. Активи

З початку 2007 року чисті активи ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» зросли на 6,2% – до 1295,09 млн. грн. станом на 01.10.2007 р. Інформацію про структуру активів Банку наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.5. Структура активів ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК», млн. грн.

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007	Темп росту з 01.01.2007 (%)
Високоліквідні активи	168,91	179,83	120,82	162,36	132,31	104,29	199,91	221,32	67,3
МБКід	205,74	176,45	172,95	166,68	176,98	276,47	178,18	122,82	-30,6
Кредитний портфель	666,23	709,34	796,79	778,88	918,43	872,57	952,60	963,79	4,9
Цінні папери	22,88	29,52	33,15	27,67	18,28	21,09	21,70	21,55	17,9
Резерви під активні операції	(78,19)	(90,41)	(93,31)	(95,14)	(100,50)	(105,39)	(105,95)	(113,65)	13,1
Основні фонди	53,64	53,87	54,95	56,83	63,65	63,88	65,55	67,52	6,1
Інші активи	11,80	13,18	10,06	18,59	10,14	10,40	12,77	11,74	15,7
Усього активів	1 051,02	1 071,79	1 095,41	1 115,87	1 219,30	1 243,31	1 324,76	1 295,09	6,2

Основною складовою активів є клієнтський кредитний портфель, що станом на 01.10.2007 р. формує 74% чистих активів.

З початку 2007 року зріс обсяг високоліквідних активів, насамперед, через зростання обсягу залишків коштів на кореспондентському рахунку в НБУ та НОСТРО-рахунках.

Протягом I кварталу 2007 року незначно зріс портфель цінних паперів і впродовж квітня-вересня його обсяг залишався незмінним. Станом на 01.10.2007 р. портфель складається переважно з цінних паперів «на продаж» (19,04 млн. грн.) та з ОВДП (2,5 млн. грн.).

Зменшення обсягів розміщених строкових коштів на міжбанківському ринку відбулося за рахунок погашення у II кварталі 2007 року депозитів в інших банках.

Портфель кредитів клієнтам

Клієнтський кредитний портфель ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» з початку 2007 року зріс на 4,9% – до 963,79 млн. грн. станом на 01.10.2007 р. Інформацію про структуру клієнтського кредитного портфеля Банку наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.6. Клієнтський кредитний портфель ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК», млн. грн.

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007	Темп росту з 01.01.2007 (%)
Кредити юридичним особам, в т.ч.:	585,08	611,80	675,50	630,95	742,22	682,64	751,41	737,81	-0,6
кредити "овердрафт"	14,28	23,61	23,91	20,91	17,43	31,69	29,78	40,94	135,0
вимоги, що придбані за операціями факторингу	-	-	0,71	0,29	1,36	0,20	0,39	2,50	84,7
короткострокові кредити юридичним особам	295,70	306,21	374,75	256,98	329,12	237,89	282,40	249,13	-24,3
довгострокові кредити юридичним особам	268,46	273,40	268,37	346,41	388,08	404,81	430,85	437,91	12,8
прострочена та сумнівна заборгованість	6,65	8,58	7,75	6,37	6,24	8,07	8,01	7,32	17,4
Кредити фізичним особам, в т.ч.:	81,15	97,54	121,29	147,93	176,21	189,92	201,19	225,97	28,2
короткострокові кредити фізичним особам	6,94	6,25	6,53	8,54	10,15	8,28	6,44	13,05	28,6
довгострокові кредити фізичним особам	73,85	59,93	68,52	80,94	98,18	107,62	117,98	139,87	42,5
короткострокові іпотечні кредити ФО	-	0,15	0,18	0,98	0,49	0,25	0,06	-	-100,0
довгострокові іпотечні кредити ФО	-	30,76	44,99	55,90	66,26	72,97	75,70	72,06	8,8
прострочена та сумнівна заборгованість	0,36	0,45	1,06	1,56	1,14	0,80	1,02	0,99	-12,8
Сформовані резерви під кредити, що надані клієнтам	(74,28)	(80,55)	(83,12)	(76,02)	(80,97)	(81,22)	(83,70)	(93,32)	15,3
Усього кредитний портфель не скоригований на резерви	666,23	709,34	796,79	778,88	918,43	872,57	952,60	963,79	4,9

Корпоративний кредитний портфель, який, насамперед, і формує кредитний портфель Банку, дещо зменшився з початку 2007 року за рахунок короткострокових кредитів у поточну діяльність. Проте це зменшення певною мірою компенсувалося довгостроковими кредитами, і, таким чином, станом на 01.10.2007 р. довгострокові позики формують 59,4% корпоративного портфеля (станом на 01.01.2007 р. – 52,3%).

Протягом січня-вересня 2007 року у 2,3 рази зросли обсяги кредитів «овердрафт», що зумовлено розвитком кредитування окремих галузей економіки, насамперед, торгівлі (підприємства заміщують тимчасовий дефіцит оборотних коштів в процесі діяльності переважно за рахунок короткострокових банківських позик).

Обсяг факторингових операцій незначний, проте дещо збільшився у III кварталі 2007 року.

Темп зростання кредитного портфеля фізичних осіб значно випереджає темп корпоративного портфеля. Портфель фізичних осіб є довгостроковим (93,8% позик на строк більше одного року станом на 01.10.2007 р.).

Приріст кредитного портфеля фізичних осіб забезпечують, насамперед, кредити на поточні потреби, а саме кредити, що забезпечені нерухомістю та кредити на купівлю автомобіля. Також, приріст забезпечують іпотечні програми.

У національній валюті Банк надає 58% кредитів (станом на 01.10.2007 р.).

Обсяг наданих гарантій Банком незначний – станом на 01.10.2007 р. становить 48,8 млн. грн. (30,4% регулятивного капіталу), що на 35% менше, ніж на початку року. У загальному обсязі наданих гарантій гарантії іноземним банкам складають 38,7 млн. грн.

У структурі забезпечення за кредитними операціями переважають нерухоме майно (64,3% станом на 01.10.2007 р.) та недержавні цінні папери, рухоме майно (29,1%).

Протягом 2007 року концентрація кредитного портфеля за позичальниками знизилася: станом на 01.10.2007 р. обсяг кредитів, наданих 20 найбільшим позичальникам, складає 37,7% клієнтського кредитного портфеля (станом на 01.01.2007 р. – 46,7%), або 342,37% від капіталу першого рівня.

Концентрація кредитного портфеля Банку за видами економічної діяльності протягом січня-вересня 2007 року зросла. Станом на 01.10.2007 р. підприємствам, які займаються торгівлею, ремонтом автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку надано 48,3% корпоративних кредитів (станом на 01.01.2007 р. – 43%); підприємствам, які займаються будівництвом, – 17,8%; юридичним особам, чия діяльність зосереджена у сфері транспорту та зв'язку, – 17,2%.

Резерви та неплатежі

Рівень резервування клієнтського кредитного портфеля у 2007 році знизився, проте залишається досить високим: станом на 01.10.2007 р. складає 9,7%.

Якість кредитного портфеля Банку є доброю. Станом на 01.10.2007 р. питома вага простроченої та сумнівної заборгованості у клієнтському кредитному портфелі становить 0,86% (станом на 01.01.2007 р. – 0,8%). Станом на 01.10.2007 р. обсяг списаної заборгованості складає 0,35 млн. грн.

Якість портфеля цінних паперів є незадовільною – рівень сформованих резервів під цінні папери станом на 01.10.2007 р. становить 70%.

У структурі кредитного портфеля ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» за категоріями ризику переважають кредити, класифіковані як «під контролем» (53,76% станом на 01.10.2007 р.) та «субстандартні» (22,17%).

Питома вага кредитів, класифікованих як «сумнівні» та «безнадійні» у 2007 році залишається значною (близько 7% станом на 01.10.2007 р.).

Структуру кредитного портфеля Банку за категоріями ризику наведено на Рисунку 3.1.

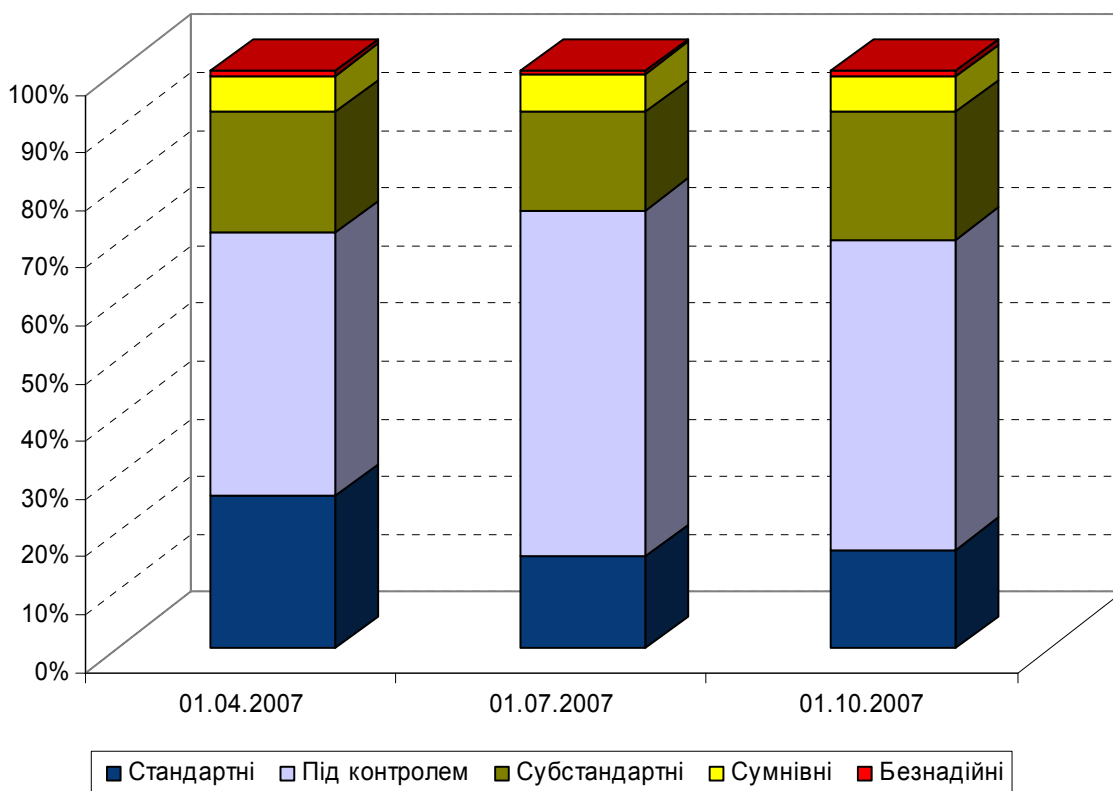


Рисунок 3.1. Структура кредитного портфеля ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» за категоріями ризику

Обсяг 10 найбільших проблемних кредитів складає 10,8 млн. грн., або 1,12% кредитного портфеля. Потенціал повернення цих кредитів невеликий. Забезпечення проблемних кредитів переважно неліквідне, що значно ускладнює повернення основної суми кредиту та відсотків за ним через реалізацію заставного майна.

Зростання активів Банку протягом аналізованого періоду забезпечував кредитний портфель фізичних осіб, темп зростання корпоративного портфеля знизився. Концентрація кредитів за позичальниками знизилася, проте для Банку залишається актуальною проблема концентрації кредитів наданих юридичним особам за видами економічної діяльності (торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку – 48,3%).

Рівень резервування за клієнтським кредитним портфелем хоча і знизився, проте залишається досить високим. Якість кредитного портфеля Банку є доброю.

3.4. Ліквідність

Протягом 2007 року рівень високоліквідних активів Банку суттєво зріс, насамперед, завдяки зростанню протягом II кварталу залишків коштів в НБУ та у III кварталі залишків на НОСТРО-рахунках. Станом на 01.10.2007 р. питома вага високоліквідних активів в чистих активах складає 17,09% (станом на 01.01.2007 р. – 10,85%).

Структуру високоліквідних активів ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.7. Структуру високоліквідних активів ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК», млн. грн.

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007	Темп росту з 01.01.2007 (%)
Готівкові кошти та банківські метали	39,65	35,49	42,22	41,32	71,99	46,65	49,35	59,32	-17,6
Кошти в НБУ	94,45	124,69	51,88	66,76	47,96	48,45	141,44	94,52	97,1
Корраунки в банках	34,81	19,65	26,72	54,27	12,37	9,18	9,12	67,48	445,8
Усього високоліквідних активів	168,91	179,83	120,82	162,36	132,31	104,29	199,91	221,32	67,3

Відповідність коштів за строками до погашення у Банку знаходиться на прийнятному рівні, а розрив за строком погашення до 1 року скоротився з початку 2007 року. За результатами діяльності III кварталу 2007 року розрив ліквідності за активами та пасивами, строком погашення до 31 дня склав (-) 3,19%, за коштами строком погашення до 1 року невідповідність склала (-) 10,06%.

Рівень високоліквідних активів протягом 2007 року підвищився, а розрив активів та пасивів за строками до погашення до 1 року скоротився і перебуває на прийнятному рівні.

3.5. Фінансові результати діяльності

3.5.1. Доходи

За січень-вересень 2007 року доходи ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» на 30,7% перевищили доходи за аналогічний період 2006 року.

Динаміку основних складових доходів Банку наведено нижче у таблиці.

Таблиця 3.8. Структура доходів ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК»¹, млн. грн.

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007
Процентні доходи	73,52	23,88	49,12	76,42	106,51	32,04	65,64	101,36
Комісійні доходи	35,43	8,66	19,01	29,69	41,98	11,04	23,52	37,59
Результат від торговельних операцій	3,01	1,57	2,88	4,75	6,42	1,35	3,00	6,04
Інші операційні доходи	9,48	0,30	0,67	0,81	0,97	0,31	0,66	1,10
Інші доходи	0,40	0,09	0,11	0,16	0,59	0,01	0,02	0,09
Усього доходів	121,85	34,50	71,79	111,83	156,47	44,76	92,84	146,16

Основним джерелом формування доходів Банку продовжують виступати процентні доходи (69,3% станом на 01.10.2007 р.), які складаються, насамперед, з процентних доходів за кредитами, наданими суб'єктам господарської діяльності (71%), фізичним особам (21%) та з доходів за міжбанківськими коштами (6,2%).

Також вагомою складовою доходів стабільно залишаються комісійні доходи (25,7% станом на 01.10.2007 р.), які у свою чергу формуються переважно комісійними доходами від розрахунково-касового обслуговування клієнтів (66%), доходами від кредитного обслуговування клієнтів (18%) та комісійними доходами за операціями на валютному ринку (11%).

Менш значною, хоча досить стабільною статтею доходів виступає результат від торгівлі валютою та банківськими металами. Інші джерела доходу Банку не вносять значного вкладу у його формування.

3.5.2. Витрати

За січень-вересень 2007 року витрати Банку на 33,7% перевищили витрати за аналогічний період 2006 року.

Динаміку основних складових витрат Банку наведено нижче у таблиці.

¹ з даних #02-файлу та без урахування міжфілійних доходів

Таблиця 3.9. Структура витрат ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК»¹, млн. грн.

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007
Процентні витрати	27,74	10,28	19,43	28,95	41,19	13,49	27,06	42,76
Комісійні витрати	1,76	0,55	1,03	1,60	2,42	0,78	1,72	2,82
Інші операційні витрати	20,50	4,68	10,94	16,44	21,73	5,53	11,20	17,85
Загальні адміністративні витрати	44,74	13,99	29,29	45,75	65,53	19,08	39,87	62,28
Відрахування в резерви	3,34	-0,57	2,46	9,39	14,03	4,15	1,74	9,47
Податок на прибуток	5,95	0,00	1,47	2,52	6,21	0,00	0,00	4,78
Усього витрат	104,04	28,91	64,64	104,65	151,12	43,02	81,60	139,95

Основу витрат Банку продовжують складати загальні адміністративні витрати – 44,5% станом на 01.10.2007 р., що є досить високим значенням. Витрати на утримання персоналу становлять 62% адміністративних витрат; витрати на утримання основних засобів і нематеріальних активів разом з іншими експлуатаційними та господарськими витратами – більше 25%.

Протягом 2007 року процентні витрати складають лише близько третини всіх витрат (без урахування міжфілійних) – 30,6% станом на 01.10.2007 р. Процентні витрати формуються, насамперед, витратами за операціями з фізичними особами (49%) та витратами за коштами корпоративних клієнтів (36%).

Питома вага в загальних витратах Банку інших операційних витрат, що складаються переважно з витрат на оренду, зменшилася протягом 2007 року (12,8% станом на 01.10.2007 р. проти 15,7% станом на 01.10.2006 р.).

Співвідношення витрат та доходів Банку дещо підвищилось у 2007 році: станом на 01.10.2007 р. – 95,8% (станом на 01.10.2006 р. – 93,6%), що є вищим за середнє значення по банківській системі.

3.5.3. Прибуток

За січень-вересень 2007 року Банк отримав чистий прибуток у сумі 6,21 млн. грн., що на 13,5% нижче прибутку за аналогічний період 2006 року.

Процентна маржа Банку залишається на досить високому рівні (близько 6% станом на 01.10.2007 р.), що зумовлено, насамперед, значним обсягом коштів на поточних рахунках, які є дешевою ресурсною базою для здійснення кредитних операцій.

Рентабельність активів Банку станом на 01.10.2007 р. складає близько 0,64%².

¹ з даних #02-файлу та без урахування міжфілійних витрат

² на звітну дату

Значення коефіцієнта ефективності діяльності, який розраховується як співвідношення чистих операційних доходів до адміністративних витрат, хоча і дещо знизилося порівняно з 2006 роком, проте є задовільним: станом на 01.10.2007 р. становить 126% (станом на 01.10.2006 р. – 129,6%).

Зниження чистого прибутку Банку, зумовлено, насамперед, значним доформуванням резервів протягом III кварталу 2007 року. Ефективність діяльності Банку перебуває на задовільному рівні, хоча рівень загальних адміністративних витрат залишається високим.

4. Виконання планів Банку

ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» протягом трьох кварталів 2007 року перевиконував встановлений план за активами. Слід зазначити, що відсоток перевиконання плану з кожним кварталом дедалі зменшується, що зумовлено, насамперед, коригуванням стратегії розвитку, у тому числі невиконання плану з відкриття відділень Банку (відповідно і відсутність запланованого зростання кредитного та депозитного портфелів). Виконання планів Банку за балансовими показниками наведено у Додатку №1.

Виконання плану за доходами та витратами наведено у Додатку №2. Протягом аналізованого періоду спостерігалось невиконання плану за операційними доходами, що зумовлено невиконанням плану за кредитами, поточними рахунками юридичних осіб (комісійні доходи).

Перевиконання плану за витратами було спричинено, насамперед, зростанням витрат на формування резерву, що суттєво вплинуло на поточний прибуток Банку, а також, зростанням комісійних витрат (інкасація, РКО та інше) та витрат на утримання підрозділів (ремонт).

Висновок

Спираючись на проведений аналіз основних показників та аспектів діяльності ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК», кредитний рейтинг позичальника (контрагента) підтверджено на рівні «uaBBB+» зі стабільним прогнозом.

Генеральний директор

С. А. Дубко

Начальник відділу рейтингів фінансового сектора

А.М. Коноплястий

Старший фінансовий аналітик відділу рейтингів фінансового сектору

А.М.Мовчан

Додатки

Додаток до рейтингового звіту №1

Аналіз виконання основних статей балансу ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» у 2007 році, тис. грн.

Показники	I кв. 2007 р.			II кв. 2007 р.			III кв. 2007 р.		
	План	Факт	Виконання плану(%)	План	Факт	Виконання плану(%)	План	Факт	Виконання плану(%)
1. Каса та банківські метали	36 660	46 654	127,3	37 306	49 345	132,3	38 558	59 318	153,8
2. Кошти в НБУ	17 000	48 453	285,0	17 000	141 443	832,0	17 000	94 518	556,0
3. Коррахунки в інших банках	11 100	8 348	75,2	11 100	8 791	79,2	11 100	67 155	605,0
4. Казначейські та інші ЦП НБУ	10 000	2 524	25,2	10 000	2 525	25,2	15 000	2 526	16,8
5. Міжбанківські кредити	95 294	277 300	291,0	66 819	178 508	267,2	28 958	123 150	425,3
6. Кредити, у т.ч.	766 954	872 566	113,8	933 054	952 600	102,1	1 121 790	963 787	85,9
- кредити фізичних осіб	219 049	189 925	86,7	275 725	201 187	73,0	784 653	225 974	28,8
- кредити юридичних осіб	547 905	682 641	124,6	657 328	751 413	114,3	337 137	737 813	218,8
7. Вкладення в ЦП	17 641	17 864	101,3	22 641	17 868	78,9	27 641	17 871	64,7
8. Основні засоби	82 407	64 629	78,4	98 809	66 247	67,0	116 545	68 182	58,5
9. Дебітори	4 303	3 420	79,5	4 318	6 444	149,2	4 600	6 357	138,2
10. Інші активи	2 787	2 645	94,9	2 790	1 597	57,2	2 790	1 361	48,8
11. Нараховані доходи	3 417	3 595	105,2	3 467	4 033	116,3	3 548	3 359	94,7
12. Валютна позиція	58 075	23 288	40,1	58 075	19 182	33,0	58 075	2 806	4,8
13. Розрахунки з МФО	387 427	394 557	101,8	397 468	481 285	121,1	433 336	463 838	107,0
Усього чистих активів	943 072	1 239 265	131,4	1 101 181	1 323 677	120,2	1 279 563	1 294 032	101,1
1. Міжбанківські депозити	0	217 842	-	0	109 000	-	0	30 000	-
2. Кошти на вимогу, у т.ч.	438 055	386 066	88,1	489 465	414 818	84,7	533 434	444 468	83,3
- юридичні особи	280 383	223 522	79,7	318 523	237 650	74,6	346 543	261 905	75,6
- фізичні особи	157 672	162 544	103,1	170 943	177 168	103,6	186 892	182 564	97,7
3. Строкові депозити	344 739	472 736	137,1	446 034	621 661	139,4	570 779	635 403	111,3
- юридичні особи	132 337	264 533	199,9	170 964	381 863	223,4	217 814	369 242	169,5
- фізичні особи	212 402	208 203	98,0	275 070	239 798	87,2	352 965	266 161	75,4
4. Кредитори	7 373	9 061	122,9	7 888	13 080	165,8	7 916	23 764	300,2
5. Інші пасиви	419	312	74,4	419	259	61,9	420	335	79,7
6. Нараховані витрати	3 924	7 710	196,5	4 204	9 200	218,8	4 492	9 593	213,6
7. Валютна позиція	58 075	23 288	40,1	58 075	19 182	33,0	58 075	2 806	4,8
8. Розрахунки з МФО	387 427	394 557	101,8	397 468	481 285	121,1	433 336	463 838	107,0
9. Резерви	104 493	108 735	104,1	106 124	105 724	99,6	107 966	113 552	105,2
10. Капітал банку	139 472	136 448	97,8	144 081	146 568	101,7	153 431	141 379	92,1
11. Субординований борг	9 090	9 090	100,0	9 090	9 090	100,0	9 090	9 090	100,0
Усього чистих пасивів	943 072	1 239 265	131,4	1 101 181	1 323 677	120,2	1 279 563	1 294 032	101,1

Аналіз виконання основних статей бюджету ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» у 2007 році, тис. грн.

№	Показники	за I кв. 2007 р.			за II кв. 2007 р.			за III кв. 2007 р.		
		План	Факт	Виконання плану (%)	План	Факт	Виконання плану (%)	План	Факт	Виконання плану (%)
I	Чистий прибуток	1 153	1 731	150,1	4 409	9 516	215,8	9 551	-5 037	-52,7
II	Операційні доходи, у т.ч.	52 990	54 233	102,3	63 399	58 978	93,0	74 417	65 581	88,1
	Процентні доходи	36 547	40 555	111,0	43 742	43 478	99,4	51 307	47 007	91,6
	Комісійні доходи	13 769	11 562	84,0	16 395	13 063	79,7	19 325	14 727	76,2
	Доходи від торговельних операцій	2 089	1 355	64,9	2 615	1 643	62,8	3 055	3 046	99,7
	Інші банківські операційні доходи	240	277	115,5	301	309	102,7	312	436	139,6
	Інші небанківські операційні доходи	2	0	0,0	2	0	0,0	2	0	0,0
	Інші доходи за операціями з філіями	314	442	140,8	315	427	135,6	385	310	80,3
	Доходи за субарендою	29	41	141,1	29	58	196,0	29	56	190,8
III	Операційні витрати, у т.ч.	23 159	28 453	122,9	26 812	23 426	87,4	30 926	37 670	121,8
	Процентні витрати	18 484	22 001	119,0	21 665	23 458	108,3	24 670	26 990	109,4
	Комісійні витрати	1 160	1 242	107,1	1 333	1 482	111,2	1 530	1 639	107,1
	Інші операційні витрати	2 222	619	27,9	1 869	463	24,8	2 499	1 008	40,3
	Інші витрати за операціями з філіями	314	442	140,8	315	427	135,6	385	310	80,3
	Відрахування в резерви та фонди	979	4 149	423,9	1 631	-2 405	-147,4	1 842	7 724	419,2
IV	Операційний прибуток	29 831	25 780	86,4	36 587	35 553	97,2	43 491	27 911	64,2
V	Витрати на утримання підрозділів	13 359	12 646	94,7	15 646	12 955	82,8	16 573	18 970	114,5
VI	Витрати на оплату праці	15 319	11 403	74,4	16 532	13 082	79,1	17 367	13 979	80,5

Дані балансу ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК», млн. грн.

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	134,10	160,19	94,10	108,09	119,95	95,11	190,79	153,84
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	0,02	11,41	11,43	11,49	2,45	2,68	2,65	2,51
Кошти в інших банках	240,55	196,10	199,68	220,95	189,34	285,65	187,30	190,31
Кредити клієнтам	666,23	709,34	796,79	778,88	918,43	872,57	952,60	963,79
Цінні папери	22,87	18,11	21,72	16,17	15,83	18,41	19,04	19,04
Довгострокові вкладення	53,64	53,87	54,95	56,83	63,65	63,88	65,55	67,52
Нараховані доходи	5,68	5,24	3,94	4,98	3,13	3,59	4,03	3,36
Резерви	-78,19	-90,41	-93,31	-95,14	-100,50	-105,39	-105,95	-113,65
Інші активи	6,12	7,94	6,12	13,61	7,01	6,81	8,73	8,38
Усього активів	1 051,02	1 071,79	1 095,41	1 115,87	1 219,30	1 243,31	1 324,76	1 295,09
Кошти банків	206,72	124,76	153,94	186,56	156,97	217,84	109,00	30,00
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	1,50	0,74	0,02	0,00	0,00	10,01	14,01	15,01
Кошти суб'єктів господарювання	443,54	528,83	516,65	491,63	568,03	478,04	605,50	616,14
Кошти фізичних осіб	227,50	253,93	259,22	271,02	330,26	370,75	416,97	448,72
Боргові цінні папери	0,00	0,00	0,00	0,31	0,00	0,00	0,00	0,00
Субординований борг	9,09	9,09	9,09	9,09	9,09	9,09	9,09	9,09
Нараховані витрати	3,03	5,35	4,66	4,60	6,39	7,71	9,20	9,59
Інші зобов'язання	23,27	9,48	9,99	16,28	14,48	13,42	14,42	25,15
Усього зобов'язань	914,64	932,17	953,57	979,49	1 085,23	1 106,87	1 178,19	1 153,71
Сплачений статутний капітал	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00	50,00
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	41,87	41,87	59,68	59,68	59,68	59,68	52,01	57,37
Результат минулих років	0,04	18,09	0,27	0,27	0,41	5,76	5,76	0,41
Результати переоцінки	26,66	24,08	24,73	19,24	18,63	19,28	27,55	27,40
Фінансовий результат поточного року	17,81	5,59	7,15	7,18	5,35	1,73	11,25	6,21
Усього власного капіталу	136,38	139,62	141,84	136,38	134,07	136,45	146,57	141,38

Дані звіту про фінансові результати ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК», млн. грн.

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007
Процентні доходи	73,52	23,88	49,12	76,42	106,51	32,04	65,64	101,36
Комісійні доходи	35,43	8,66	19,01	29,69	41,98	11,04	23,52	37,59
Результат від торговельних операцій	3,01	1,57	2,88	4,75	6,42	1,35	3,00	6,04
Інші операційні доходи	9,48	0,30	0,67	0,81	0,97	0,31	0,66	1,10
Інші доходи	0,40	0,09	0,11	0,16	0,59	0,01	0,02	0,09
Усього доходів	121,85	34,50	71,79	111,83	156,47	44,76	92,84	146,16
Процентні витрати	27,74	10,28	19,43	28,95	41,19	13,49	27,06	42,76
Комісійні витрати	1,76	0,55	1,03	1,60	2,42	0,78	1,72	2,82
Інші операційні витрати	20,50	4,68	10,94	16,44	21,73	5,53	11,20	17,85
Загальні адміністративні витрати	44,74	13,99	29,29	45,75	65,53	19,08	39,87	62,28
Відрахування в резерви	3,34	-0,57	2,46	9,39	14,03	4,15	1,74	9,47
Податок на прибуток	5,95	0,00	1,47	2,52	6,21	0,00	0,00	4,78
Усього витрат	104,04	28,91	64,64	104,65	151,12	43,02	81,60	139,95
Фінансовий результат поточного року	17,81	5,59	7,15	7,18	5,35	1,73	11,25	6,21