

## Рейтинговий звіт TRNK 002-002

### Звіт про оновлення кредитного рейтингу контрагента

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

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

## Вихідна інформація

Для проведення процедури оновлення кредитного рейтингу агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність АКБ «ТРАНСБАНК» за 2006 рік та 3 квартали 2007 року, а також внутрішню інформацію, надану банком у ході рейтингового процесу.

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

## Визначення поточного рейтингу

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

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

## Рейтингова історія

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

## Основні фінансові показники<sup>1</sup>

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

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

## Зміст

<b>РЕЗЮМЕ</b> .....	<b>6</b>
<b>1. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ</b> .....	<b>8</b>
1.1. Розвиток банківської системи.....	8
1.1.1. Тенденції розвитку економіки.....	8
1.1.2. Аналіз грошового ринку.....	8
1.1.3. Аналіз валютного ринку.....	9
1.1.4. Загальний стан банківської системи України.....	9
1.1.5. Фінансовий стан банків України.....	11
1.2. АКТИВИ ТА КРЕДИТНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ПОРТФЕЛЬ.....	11
1.3. КАПІТАЛ.....	12
1.4. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ.....	13
1.5. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	14
<b>2. ДАНІ ЩОДО ДІЯЛЬНОСТІ АКБ «ТРАНСБАНК» У II ТА III КВАРТАЛАХ 2007 РОКУ</b> .....	<b>16</b>
2.1. ЮРИДИЧНІ АСПЕКТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	16
2.1.1. Інформація про судові позови.....	16
2.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами.....	16
2.1.3. Операції з пов'язаними сторонами.....	16
2.2. Відносини власності АКБ «ТРАНСБАНК».....	17
2.3. РЕГІОНАЛЬНА МЕРЕЖА АКБ «ТРАНСБАНК».....	17
2.4. КЛІЄНТСЬКА БАЗА АКБ «ТРАНСБАНК».....	18
2.5. ПЛАТІЖНІ КАРТКИ АКБ «ТРАНСБАНК».....	20
<b>3. ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ</b> .....	<b>22</b>
3.1. Виконання нормативів НБУ.....	22
3.2. Джерела формування ресурсів.....	24
3.2.1. Капітал.....	24
3.2.2. Зобов'язання.....	24
3.3. Напрями розміщення коштів.....	27
3.3.1. Активи.....	27
3.4. Ліквідність.....	31
3.5. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	33
3.5.1. Доходи.....	33
3.5.2. Витрати.....	34
3.5.3. Прибуток.....	34
<b>4. АНАЛІЗ ВИКОНАННЯ ПЛАНІВ БАНКУ У II ТА III КВАРТАЛАХ 2007 РОКУ</b> .....	<b>35</b>
<b>5. СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ АКБ «ТРАНСБАНК»</b> .....	<b>36</b>
<b>ВИСНОВОК</b> .....	<b>37</b>
<b>ДОДАТКИ</b> .....	<b>38</b>
Додаток до Рейтингового звіту №1.....	39
Додаток до Рейтингового звіту №2.....	40
Додаток до Рейтингового звіту №3.....	41

---

Додаток до Рейтингового звіту №4.....	42
---------------------------------------	----

## Резюме

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 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 перше півріччя 2007 р.);
- зменшення рівня перерозподілу ВВП через бюджет. У січні-травні 2007 р. 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 впродовж першого 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 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 першому півріччі поточного року банківська система функціонувала стабільно.

Станом на 01.07.07 р. в Україні діяло 173 банки<sup>2</sup>, у тому числі 104 банки столичного регіону, 13 банків, зареєстрованих у Дніпропетровській області, по 10 банків, зареєстрованих в Одеській та Донецькій областях. Загальна кількість банків, які мали ліцензію на здійснення банківських операцій, станом на 01.07.07 р. склала 193 установи. За організаційно-правовою формою серед банків, як і раніше, переважають акціонерні товариства (137 із 173 діючих банків станом на 01.07.07 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 установ<sup>3</sup>.

В поточному році продовжувався притік іноземних інвестицій у банківський сектор. Так, з початку року кількість банків з іноземним капіталом збільшилася на 7 – до 42 (станом на 01.07.07 р.); у тому числі банків зі 100% іноземним капіталом – з 13 (станом на 01.01.07) до 17 (станом на 01.07.07 р.).

<sup>2</sup> Мають ліцензію та подають звітність

<sup>3</sup> Станом на 01.08.07 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 фондування 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 01.07.07 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 01.07.07 р. склала 51,36%.

Частка довгострокових кредитів у кредитних портфелях українських банків залишається значною, та станом на 01.07.07 р. склала 67,3% (станом на 01.01.07 р. – 64,9%). З початку року довгострокові кредити банків зросли на 33,7% (з 159,0 млрд. грн. станом на 01.01.07 р. до 212,6 млрд. грн. станом на 01.07.07 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 01.07.07 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 другого півріччя поточного року частка активів банків першої групи (загалом 15 банків) в 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 01.07.07 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 01.07.07 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 01.07.07 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 01.07.07 р. частка торгового портфеля складає 36,7%, портфеля на продаж – 57,4%), тоді як його обсяг зріс на 35% та станом на 01.07.07 р. складає 12,54 млрд. грн.

Збільшення балансової вартості основних засобів на 17% (до 21,6 млрд. грн.) було обумовлено, 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 активів<sup>4</sup> банківської системи України наведено на Рисунку 3.1.

<sup>4</sup> Без урахування сформованих резервів під активні операції

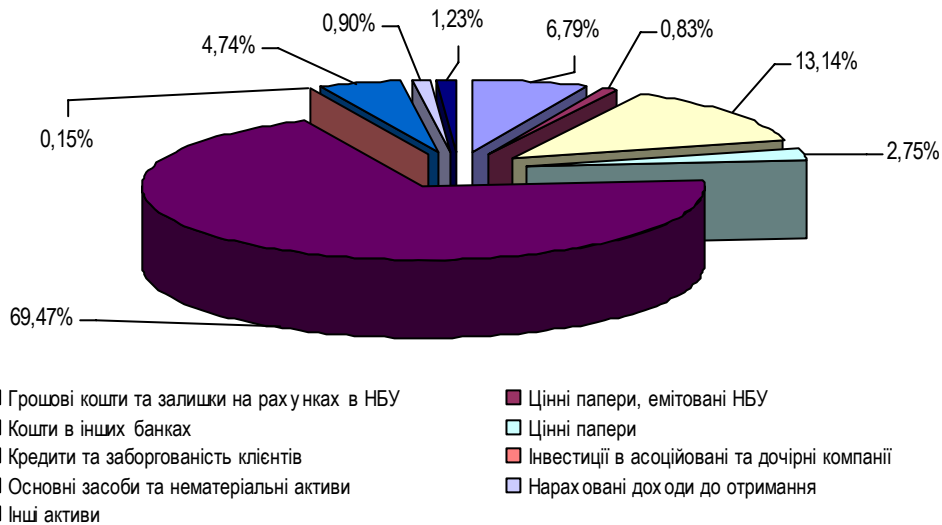


Рисунок 1.1. Структура активів банківської системи України

Обсяг резервів під активні операції з початку року зріс на 25%, та станом на 01.07.07 р. склав 16,14 млрд. грн. Відношення резервів до кредитно-інвестиційного портфеля майже не змінилося, на станом на 01.07.07 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 01.07.07 та 4,68% станом на 01.01.07), а рівень резервування за цінними паперами на продаж та до погашення навіть знижується (3,58% та 2,65% станом на 01.07.07 р. проти 4,73% та 4,91% станом на 01.01.07 р.), то відношення обсягу сформованих резервів під нараховані доходи постійно зростає (з 19,83% на початок року до 20,23% на кінець першого півріччя), що свідчить про зростання питомої ваги несплачених в строк процентів за наданими кредитами.<sup>5</sup>

### 1.3. Капітал

Балансовий капітал українських банків у першому півріччі поточного року зріс на 8,1 млн. грн., або на 19,1%, та станом на 01.07.07 р. склав 50,68 млрд. грн. Обсяг регулятивного капіталу українських банків за вказаний період зріс на 30,3% – до 53,6 млрд. 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

<sup>5</sup> Сумнівні та прострочені понад 31 день

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 Рисунку 3.2.

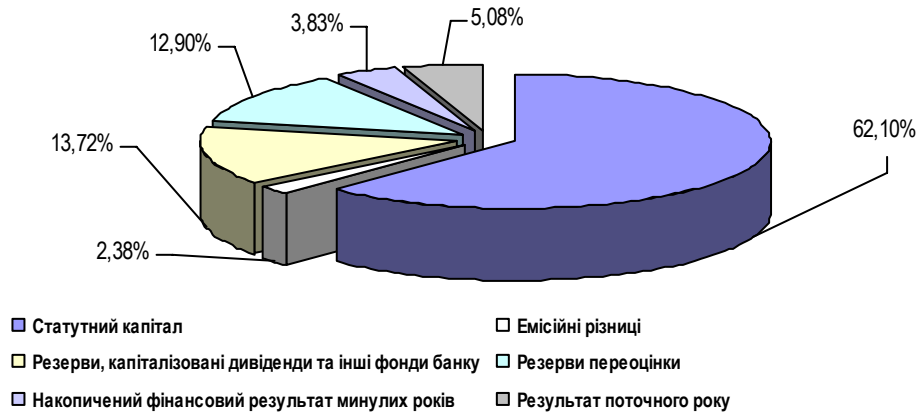


Рисунок 1.2. Структура балансового капіталу банківської системи України

Рівень забезпечення активних операцій, та кредитно-інвестиційного портфеля банків знизився, та станом на 01.07.07 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 01.07.07 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 01.07.07 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 01.07.07 р., проте питома вага їх у зобов'язаннях банків не перевищує 3%. Структуру зобов'язань наведено на Рисунку 3.3.

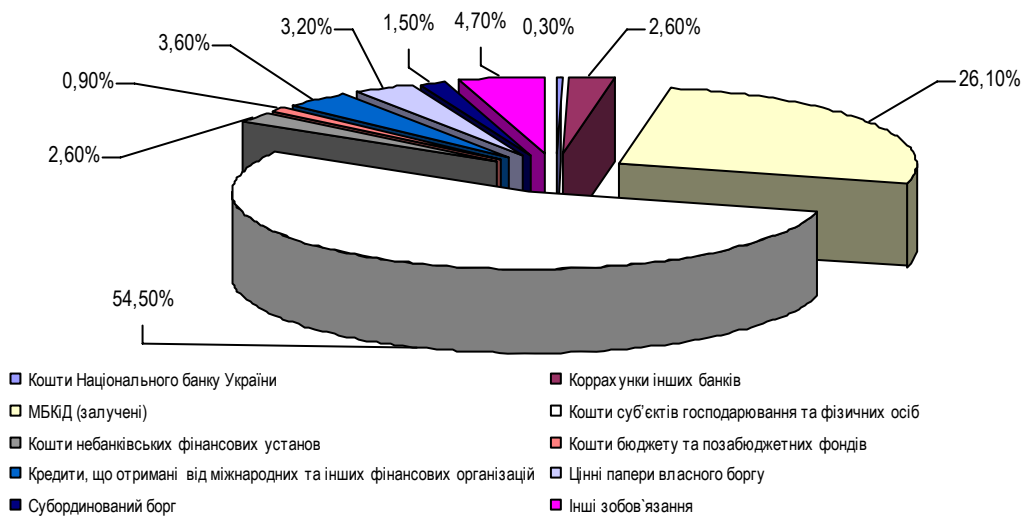


Рисунок 1.3. Структура зобов'язань банківської системи України

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 01.01.07 до 3,6% станом на 01.07.07 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 01.07.07 склала 63,4%, а у їхній структурі значною є частка коштів на вимогу (41,9% станом на 01.07.07) та довгострокових депозитів (39,4%). У валютних депозитах превалюють довгострокові депозити (53,5% станом на 01.07.07), 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 01.07.07 проти 52,8% на початок року), а у їхній структурі строкові кошти складають 76,8%. Станом на 01.07.07 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 першому півріччі поточного року були процентні (74,9%) та комісійні (18,3%). Питома вага торговельного доходу знизилася з 5,4% у першому 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 витрат 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 витрат<sup>6</sup> та витрат на формування резервів, навпаки, знизилася до 11,8% та 5,4% відповідно.

Чистий прибуток, отриманий банками за перше півріччя поточного року, склав 2,57 млрд. грн., при цьому у другому кварталі поточного року спостерігається незначне його зниження, порівняно з попереднім. Загалом, за перше півріччя поточного 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.

---

<sup>6</sup> Без урахування витрат на утримання персоналу

## **2. Дані щодо діяльності АКБ «ТРАНСБАНК» у II та III кварталах 2007 року**

### **2.1. Юридичні аспекти діяльності**

#### **2.1.1. Інформація про судові позови**

За інформацією, наданою рейтинговому агентству уповноваженими особами АКБ «ТРАНСБАНК», протягом II та III кварталів поточного року Банком було подано 3 позови (у сумах понад 10,0 тис. грн.) про стягнення заборгованості з боржників, що не повернули кредитні кошти в обумовлений договором термін. За одним із поданих позовів 2 жовтня поточного року прийнято рішення на користь Банку, 2 інших розглядаються судом (загальна сума позовних вимог станом на 1 жовтня 2007 року складає 1,65 млн. грн.). Крім того, триває судовий розгляд 2 справ за позовами Банку до позичальників, що були подані раніше (загальна сума позовних вимог станом на 1 жовтня 2007 року складає 1,10 млн. грн.).

Протягом аналізованого періоду позови до Банку у сумах понад 10,0 тис. грн. не подавались.

#### **2.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами**

Протягом періоду, що аналізується, контролюючими органами, зокрема, Управлінням НБУ, Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, Пенсійним фондом та Фондом соціального страхування з тимчасової втрати працездатності здійснювались перевірки діяльності АКБ «Трансбанк». За результатами перевірки Управлінням НБУ виявлено порушення валютного законодавства, що призвело до сплати штрафних санкцій на загальну суму 1,1 тис. грн.

#### **2.1.3. Операції з пов'язаними сторонами**

Заборгованість за кредитами, наданими пов'язаним сторонам, у кредитному портфелі Банку станом на 1 жовтня 2007 року складає 3,60 млн. грн., проти 5,82 млн. грн. станом на 1 квітня 2007 року. Сума простроченої заборгованості за кредитами, наданими пов'язаним сторонам, станом на 1 жовтня 2007 року складає 4,71 тис. грн., проти 1,07 тис. грн. станом на 1 квітня 2007 року.

Залучені строкові депозити від пов'язаних сторін у депозитному портфелі станом на 1 жовтня 2007 року склали 0,61 млн. грн., проти 0,54 млн. грн. станом на 1 квітня 2007 року.

Інформацію щодо відсоткових ставок за операціями з пов'язаними сторонами наведено в Таблиці 2.1.



Таблиця 2.1. Відсоткові ставки за операціями з пов'язаними сторонами

Значення	На 01.04.2007	На 01.10.2007
Середньозважена відсоткова ставка за кредитами, що надані банком	18,61	17,83
Середньозважена відсоткова ставка за кредитами, що надані пов'язаним сторонам	15,84	15,32
Середньозважена відсоткова ставка за депозитами, що залучені банком	12,83	12,88
Середньозважена відсоткова ставка за депозитами, що залучені від пов'язаних сторін	11,27	10,59

При здійсненні операцій з пов'язаними сторонами застосовувались звичайні відсоткові ставки, що діяли на той час.

## 2.2. Відносини власності АКБ «ТРАНСБАНК»

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 жовтня 2007 року пряма участь основного акціонера у статутному фонді Банку складає 23,66%.

## 2.3. Регіональна мережа АКБ «ТРАНСБАНК»

Банк з усіма установами є єдиною системою. Філії АКБ «ТРАНСБАНК» не є юридичними особами і здійснюють свою діяльність від імені Банку в порядку та на умовах, визначених у положеннях про них. Мережа філій та відділень АКБ «ТРАНСБАНК» відіграє важливу роль у залученні клієнтів і є основним каналом надання послуг клієнтам банку.

Протягом II–IV кварталів 2007 року Банк планував відкриття 1 філії та 13 відділень з метою бути представленим у кожному обласному центрі України до кінця поточного року.

Станом на 1 жовтня 2007 року Банк представлено у 17 областях України, а протягом II та III кварталів поточного року регіональна мережа Банку поповнилася філією у Чернівецькій області та 4 відділеннями (1 – у Дніпропетровській, 2 – у Львівській, та 1 – у Миколаївській областях).

Зважаючи на ситуацію, що склалася на міжнародному фінансовому ринку та політичну ситуацію в країні, Правлінням Банку було переглянуто план щодо розширення регіональної мережі в бік зменшення та розвитку існуючих територіальних підрозділів, впровадження нових продуктів та технологій задля залучення нових клієнтів. Так, у IV кварталів 2007 року Банк планує відкрити 2 відділення (у Львівській та Івано-Франківській областях), а відкриття 7 відділень перенесено на наступний рік.

Інформацію щодо регіональної мережі Банку наведено в Таблиці 2.3.

Таблиця 2.3. Регіональна мережа АКБ «ТРАНСБАНК»

Область	Станом на 01.01.2006		Станом на 01.01.2007		Станом на 01.04.2007		Станом на 01.07.2007		Станом на 01.10.2007		Станом на 01.01.2008	
	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення
Волинська	-	-	-	1	-	1	-	1	-	1	-	1
Дніпропетровська	1	-	1	-	1	-	1	-	1	-	1	-
Донецька	1	-	1	-	1	1	1	1	1	1	1	1
Запорізька	1	-	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Івано-Франківська	-	1	-	1	-	1	-	1	-	1	-	2
Київська	1	7	-	8	-	8	-	8	-	8	-	8
Львівська	1	5	1	6	1	6	1	7	1	8	1	9
Луганська	-	-	-	1	-	1	-	1	-	1	-	1
Миколаївська	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1	-	1
Одеська	-	1	-	1	-	1	-	1	-	1	-	1
Полтавська	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1	-	1
Тернопільська	-	-	-	1	-	1	-	1	-	1	-	1
Харківська	-	-	-	-	-	1	-	1	-	1	-	1
Херсонська	1	5	1	6	1	6	1	6	1	6	1	6
Хмельницька	-	-	-	1	-	1	-	1	-	1	-	1
Чернівецька	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1	-
Чернігівська	-	-	-	1	-	1	-	1	-	1	-	1
<b>Разом</b>	<b>6</b>	<b>19</b>	<b>5</b>	<b>28</b>	<b>5</b>	<b>30</b>	<b>5</b>	<b>33</b>	<b>6</b>	<b>34</b>	<b>6</b>	<b>36</b>

Станом на 1 жовтня 2007 року за управлінською звітністю збитковими є 3 філії та 19 відділень Банку, переважна більшість яких працює в режимі планової збитковості. Донецька філія, що відкрита у 2005 році, залишається планово-збитковою через відкриття відділення на балансі філії.

#### 2.4. Клієнтська база АКБ «ТРАНСБАНК»

За інформацією, наданою Банком, станом на 1 жовтня 2007 року клієнтська база складається з 5180 клієнтів-суб'єктів господарювання та 29970 клієнтів-фізичних осіб.

Інформацію щодо кількості клієнтів наведено в Таблицях 2.4 та 2.5.

Таблиця 2.4. Кількість клієнтів-суб'єктів господарювання АКБ «ТРАНСБАНК»

Категорія клієнтів	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	План на 01.01.08
Позичальники	147	165	181	198	221	220	336	409	420
<i>темп приросту, %</i>	-	<b>12,2</b>	<b>9,7</b>	<b>9,4</b>	<b>11,6</b>	<b>-0,5</b>	<b>52,7</b>	<b>21,7</b>	<b>2,7</b>
Вкладники	115	123	133	145	157	159	171	196	215
<i>темп приросту, %</i>	-	<b>7,0</b>	<b>8,1</b>	<b>9,0</b>	<b>8,3</b>	<b>1,3</b>	<b>7,5</b>	<b>14,6</b>	<b>9,7</b>
Власники поточних рахунків	3674	3814	3989	4175	4378	4560	5269	5570	5691
<i>темп приросту, %</i>	-	<b>3,8</b>	<b>4,6</b>	<b>4,7</b>	<b>4,9</b>	<b>4,2</b>	<b>15,5</b>	<b>5,7</b>	<b>2,2</b>
Клієнти за операціями з цінними паперами	104	25 <sup>7</sup>	53	89	132	54 <sup>8</sup>	73	108	150
<i>темп приросту, %</i>	-	-	-	-	<b>26,9</b>	-	-	-	<b>13,6</b>
<b>Всього клієнтів</b>	<b>3894</b>	<b>4010</b>	<b>4173</b>	<b>4360</b>	<b>4520</b>	<b>4727</b>	<b>4934</b>	<b>5180</b>	<b>5424</b>

Протягом II та III кварталів кількість клієнтів-суб'єктів господарювання збільшилась на 453 клієнти.

Таблиця 2.5. Кількість клієнтів фізичних осіб АКБ «ТРАНСБАНК»

Категорія клієнтів	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	План на 01.01.08
Позичальники	696	714	747	753	760	811	761	787	800
<i>темп приросту, %</i>	-	<b>2,6</b>	<b>4,6</b>	<b>0,8</b>	<b>0,9</b>	<b>6,7</b>	<b>-6,2</b>	<b>3,4</b>	<b>1,7</b>
Вкладники	10943	13568	14484	15009	15914	16802	17229	17660	18000
<i>темп приросту, %</i>	-	<b>24,0</b>	<b>6,8</b>	<b>3,6</b>	<b>6,0</b>	<b>5,6</b>	<b>2,5</b>	<b>2,5</b>	<b>1,9</b>
Власники поточних рахунків	5699	6157	6804	7588	8792	9776	9970	10170	10300
<i>темп приросту, %</i>	-	<b>8,0</b>	<b>10,5</b>	<b>11,5</b>	<b>15,9</b>	<b>11,2</b>	<b>2,0</b>	<b>2,0</b>	<b>1,3</b>
власники карткових рахунків	9409	12375	13394	14735	15201	15881	15920	16098	16300
<i>темп приросту, %</i>	-	<b>31,5</b>	<b>8,2</b>	<b>10,0</b>	<b>3,2</b>	<b>4,5</b>	<b>0,2</b>	<b>1,1</b>	<b>1,3</b>
<b>Всього клієнтів</b>	<b>19692</b>	<b>22646</b>	<b>25772</b>	<b>28350</b>	<b>29424</b>	<b>29630</b>	<b>29821</b>	<b>29970</b>	<b>н/п</b>

Протягом II та III кварталів кількість клієнтів-фізичних осіб збільшилась на 340 клієнтів. Планування кількості клієнтів-фізичних осіб проводиться Банком у розрізі категорій клієнтів.

Активне залучення клієнтів протягом останнього півріччя забезпечило приріст коштів суб'єктів господарювання на 133,91 млн. грн., що більше майже в 4,5 рази, порівняно з аналогічним періодом минулого року; коштів фізичних осіб – на 57,40 млн. грн. (більше ніж у 2 рази порівняно з аналогічним періодом минулого року); клієнтського кредитного портфеля – на 228,61 млн. грн. (більше ніж у 3 рази).

<sup>7</sup> кількість клієнтів - відповідає кількості договорів за операціями з цінними паперами, тому з 01.01. кожного року відлік клієнтів починається спочатку

<sup>8</sup> кількість клієнтів - відповідає кількості договорів за операціями з цінними паперами, тому з 01.01. кожного року відлік клієнтів починається спочатку

## 2.5. Платіжні картки АКБ «ТРАНСБАНК»

АКБ «Трансбанк» у червні місяці 2002 року став асоціативним членом міжнародної платіжної системи MasterCard International та з 2003 року почав активно розвивати картковий бізнес. Інформацію про стан карткового бізнесу АКБ «ТРАНСБАНК» наведено у Таблицях 2.6 та 2.7.

Таблиця 2.6. Кількість власних платіжних карток АКБ «ТРАНСБАНК», (кількість карток в обігу)

Тип картки	01.01.2006		01.04.2006		01.07.2006		01.10.2006		01.01.2007		01.04.2007		01.07.2007		01.10.2007		План на 01.01.2008	
	Дт	Кт	Дт	Кт	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	17716	25	18400	29	18500	33
Standard	211	3	309	-	354	-	362	-	366	5	481	7	529	7	582	8	595	12
Gold	148	9	176	1	205	6	211	6	210	10	262	13	291	15	304	17	310	23
<b>Інші</b>	<b>27</b>	<b>-</b>	<b>30</b>	<b>-</b>	<b>30</b>	<b>-</b>	<b>32</b>	<b>-</b>	<b>38</b>	<b>-</b>	<b>61</b>	<b>-</b>	<b>76</b>	<b>-</b>	<b>82</b>	<b>-</b>		
<b>Всього:</b>	<b>7962</b>	<b>27</b>	<b>12833</b>	<b>11</b>	<b>14496</b>	<b>30</b>	<b>15446</b>	<b>30</b>	<b>16567</b>	<b>30</b>	<b>17444</b>	<b>40</b>	<b>18612</b>	<b>47</b>	<b>19368</b>	<b>57</b>	<b>19405</b>	<b>68</b>
Темп приросту, %	-	-	61,2	(59,3)	13,0	172,7	6,6	-	7,3	-	5,3	33,3	6,7	17,5	4,1	2,1	4,11	2,51

З жовтня місяця 2003 року Банк впровадив обслуговування клієнтів по зарплатних проектах.

Таблиця 2.7. Кількість зарплатних проектів АКБ ТРАНСБАНК»

Назва показника	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	План на 01.01.2008
Кількість зарплатних проектів	36	39	43	46	52	53	51	57	60
Кількість карток за зарплатними проектами	7222	9603	11030	13985	15568	16254	16508	16721	16900

Станом на 01.10.2007 р. реалізовано 57 зарплатних проектів, а частка зарплатних карток у загальному обсязі БПК складає 86%. Станом на 1 січня 2008 року плани Банку щодо кількості зарплатних проектів переглянуто у бік зменшення.

Таблиця 2.8. 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	01.07.07	01.10.07	План на 01.01.2008
Банкомати (АТМ)	10	10	12	14	16	17	17	17	25
Пункти видачі готівки	20	22	26	30	34	35	41	41	50

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

Акціонерами Банку є корпоративні власники та фізичні особи. Істотна участь у статутному капіталі Банку станом на 1 жовтня поточного року не змінилася та належить 1 фізичній особі і складає 23,66%. АКБ «Трансбанк» є міжрегіональним банком, регіональна мережа якого протягом останнього півріччя поповнилася 1 філією та 4 відділеннями та станом на 1 жовтня поточного року представлений 40 структурними підрозділами у 17 областях України. Розширення мережі сприяє зростанню кількості клієнтів. Зросла також кількість держателів БПК, хоча за кількістю емітованих карток Банк значно поступається банкам лідерам роздрібного ринку. Інфраструктура обслуговування карткового бізнесу розвивається пропорційно зростанню кількості клієнтів. Протягом аналізованого періоду позови до Банку у сумах понад 10,0 тис. грн. не подавались. За результатами перевірок контролюючими органами Банк сплатив штраф, сума якого була незначною. Операції з пов'язаними сторонами здійснювались під звичайні відсоткові ставки, а сума простроченої заборгованості за кредитом, наданим пов'язаній стороні, є незначною.

### 3. Фінансові показники діяльності банку

#### 3.1. Виконання нормативів НБУ

Інформацію щодо виконання АКБ «ТРАНСБАНК» нормативів НБУ наведено в Таблиці 3.1.

Таблиця 3.1. Значення економічних нормативів АКБ «ТРАНСБАНК»

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, млн. грн. (Н1)	Від 8 млн. євро	60,57	60,93	66,93	61,72	65,74	81,00	84,71	97,52
Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)	Не менше 10%	15,46	14,30	13,53	10,69	10,57	11,51	10,55	10,49
Норматив адекватності основного капіталу (Н3)	Не менше 4%	12,23	10,77	10,63	6,74	5,59	5,18	5,95	4,97
Норматив миттєвої ліквідності (Н4)	Не менше 20%	60,78	64,14	49,97	40,04	44,15	52,30	58,85	39,34
Норматив поточної ліквідності (Н5)	Не менше 40%	86,75	76,42	81,32	71,00	91,30	87,89	86,86	70,91
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	Не менше 20%	38,34	33,48	37,84	28,38	47,32	37,38	39,66	35,45
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	Не більше 25%	23,94	23,30	21,49	23,31	21,89	17,78	23,86	22,53
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	Не більше 800%	408,11	440,83	479,87	558,44	621,47	530,91	611,64	535,17
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9)	Не більше 5%	3,06	3,04	2,75	4,41	4,42	4,69	4,69	4,70
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10)	Не більше 30%	4,32	7,70	6,60	11,69	14,05	14,55	8,36	8,99
Норматив інвестування у цінні папери окремо за кожною установою (Н11)	Не більше 15%	1,71	1,70	2,79	3,12	5,58	12,09	13,52	12,36
Норматив загальної суми інвестування (Н12)	Не більше 60%	2,45	2,52	5,07	5,29	10,60	30,80	28,04	24,95
Норматив ризику загальної відкритої валютної позиції банку (Н13)	Не більше 30%	2,8969	3,3208	4,3973	8,4812	9,1874	10,8166	6,4040	16,9901
Загальна довга відкрита валютна позиція (Н14)	Не більше 20%	2,1254	1,5257	4,0719	8,4621	7,7319	9,4423	5,7598	13,1930
Загальна коротка відкрита валютна позиція (Н15)	Не більше 10%	1,3606	1,9681	1,5817	0,0926	2,2978	1,4405	0,5556	3,9281

Обсяг регулятивного капіталу АКБ «ТРАНСБАНК» протягом II та III кварталів 2007 року зріс на 16,53 млн. грн. та станом на 1 жовтня 2007 року складає 97,52 млн. грн., у т.ч. капітал I рівня 50,65 млн. грн., або 51,94%, проти 50,59% станом на 1 квітня 2007 року; статутний капітал – 40,04 млн. грн., коефіцієнт фондової капіталізації – 41,03%, проти 49,40% станом на 1 квітня 2007 року.

До регулятивного капіталу також включено субординований борг у сумі 20 млн. грн., що складає 42,67% капіталу другого рівня, проти 10 млн. грн., або 24,99% станом на 1 квітня 2007 року. Прибутки минулих років у капіталі другого рівня станом на 1 жовтня поточного року складають 40,03%, проти 54,98% станом на 1 квітня 2007 року.

Значення нормативів адекватності регулятивного та основного капіталу протягом аналізованого періоду мали тенденцію до зниження та станом на 1 жовтня 2007 року є нижчими, ніж середні значення по банківській системі України та близькі до граничних значень, встановлених Національним банком України, що унеможливує подальше нарощування активів.

Проведена Банком у 2005 році емісія власних акцій, яку планувалося зареєструвати в НБУ до 1 жовтня 2007 року, дозволила б збільшити зареєстрований статутний капітал до 70,0 млн. грн. Згідно з планом Банку станом на 1 жовтня поточного року сплачений статутний капітал мав скласти не менше ніж 49,0 млн. грн., станом на 1 січня 2008 року – не менше ніж 54,0 млн. грн. Станом на 10 грудня поточного року внески за незареєстрованим статутним капіталом складають 8,99 млн. грн., а пакет документів, необхідний для реєстрації нової редакції Статуту Банку у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу, перебуває на розгляді в Головному Управлінні Національного банку України по м. Києву та Київської області. Заплановане збільшення статутного капіталу позитивно вплине на можливості Банку щодо подальшого розвитку.

Значення нормативів миттєвої, поточної та короткострокової ліквідності Банку протягом останнього півріччя знизились та станом на 1 жовтня поточного року хоча і перевищують нормативи, встановлені НБУ, однак, як і показники адекватності капіталу, є нижчими, ніж середні значення по банківській системі України.

Станом на 1 жовтня 2007 року перевищують середні значення по банківській системі України, але залишаються нижче нормативних значення нормативів максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента, інвестування в цінні папери окремо за кожною установою, великих кредитних ризиків та загальної відкритої валютної позиції, хоча і зростали, нормативу максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру, що майже не змінилося та нормативів максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам і загальної суми інвестування хоча і знизились.

Слід зазначити спрямованість Банку на прийняття великих кредитних ризиків, значення нормативу великих кредитних ризиків майже в 3 рази перевищує середнє значення за системою.

Протягом аналізованого періоду Банк не порушував нормативів, встановлених Національним банком України.

Протягом аналізованого періоду АКБ «ТРАНСБАНК» дотримувався економічних нормативів, встановлених НБУ. Значення нормативів адекватності капіталу станом на 1 жовтня 2007 року близькі до граничних значень, встановлених Національним банком України, що унеможливило подальше нарощування активів. Значення нормативів ліквідності нижчі, а нормативів кредитного ризику, інвестування та загальної відкритої валютної позиції банку – вищі, ніж середні значення по банківській системі України.

## 3.2. Джерела формування ресурсів

### 3.2.1. Капітал

Власний капітал Банку станом на 1 жовтня 2007 року складає 68,47 млн. грн., у т. ч. статутний капітал – 50,0 млн. грн.

Зміни у структурі власного капіталу наведено у Таблиці 3.2.

Таблиця 3.2. Структура власного капіталу АКБ «ТРАНСБАНК», млн. грн.

Показник	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	Темп росту за 2007 рік, рази
Сплачений статутний капітал	36,35	36,35	40,04	40,04	40,01	40,01	40,01	40,01	1,00
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	4,80	4,80	5,18	5,18	5,18	5,18	11,42	11,42	2,20
Результат минулих років	15,14	18,95	18,57	18,57	18,62	24,86	18,74	18,76	1,01
Результати переоцінки	1,77	2,21	1,88	2,54	3,73	5,05	4,76	5,60	1,50
Фінансовий результат поточного року	3,81	1,01	2,60	4,35	6,24	2,00	2,83	5,36	0,86
<b>Власний капітал</b>	<b>61,87</b>	<b>63,31</b>	<b>68,27</b>	<b>70,68</b>	<b>73,78</b>	<b>77,10</b>	<b>77,75</b>	<b>81,16</b>	<b>1,10</b>

Протягом аналізованого періоду власний капітал Банку зріс на 4,06 млн. грн., у т. ч. за рахунок прибутку поточного року на 3,36 млн. грн., за рахунок переоцінки основних засобів і цінних паперів у портфелі банку на продаж на 0,55 млн. грн. та за рахунок нерозподілених прибутків минулих років – на 0,14 млн. грн.

### 3.2.2. Зобов'язання

Зобов'язання Банку протягом II та III кварталів 2007 року зросли на 274,17 млн. грн. та станом на 1 жовтня 2007 року склали 1000,62 млн. грн. Питома вага зобов'язань у чистих пасивах АКБ «ТРАНСБАНК» станом на 1 жовтня 2007 року складає 92,50%, проти 90,40% станом на 1 квітня 2007 року.

Зміни у структурі зобов'язань Банку наведені у Таблиці 3.3.



Таблиця 3.3. Структура зобов'язань АКБ «ТРАНСБАНК», млн. грн.

Показник	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	Темп росту за 2007 рік, рази
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-
Кошти банків	64,29	73,14	69,38	96,53	108,83	105,29	61,25	122,80	1,13
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,01	0,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,05	2,77	2288,73
Кошти суб'єктів господарювання	155,12	163,14	183,33	192,91	249,13	264,05	371,05	397,96	1,60
Кошти фізичних осіб	180,87	214,50	233,76	242,25	288,46	314,84	331,45	372,24	1,29
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	0,00	0,00	0,00	0,00	2,00	5,24	48,07	55,47	27,75
Боргові цінні папери	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-
Інші зобов'язання	11,63	12,54	25,60	27,14	25,84	37,03	35,67	49,37	1,91
<b>Разом зобов'язання</b>	<b>411,93</b>	<b>463,55</b>	<b>512,07</b>	<b>558,83</b>	<b>674,27</b>	<b>726,45</b>	<b>847,55</b>	<b>1000,62</b>	<b>1,48</b>

У зобов'язаннях АКБ «ТРАНСБАНК» станом на 01.10.2007 р., порівняно з I кварталом поточного року, частка коштів фізичних осіб знизилась на 6,14 в. п. і становить 37,20%, коштів суб'єктів господарювання зросла на 3,42 в. п. та складає 39,77%. Серед інших вагомих джерел фінансування – кошти, залучені від комерційних банків. Частка коштів банків (переважно це короткострокові кредити та депозити) у чистих зобов'язаннях та кредитів, отриманих від інших фінансових організацій (кошти ДПУ, переважно короткострокові) станом на 01.10.2007 р. складає 12,27% та 5,54% відповідно, проти 14,49% та 0,72% відповідно станом на 01.04.2007 р. Сума коштів бюджету та позабюджетних фондів протягом останнього півріччя зросла і складає 2,77 млн. грн., що відповідає 0,28% зобов'язань.

Частка інших зобов'язань, які переважно складаються з субординованого боргу (20,00 млн. грн.), внесків за незареєстрованим статутним капіталом (8,99 млн. грн.), нарахованих відсотків (13,62 млн. грн.), кредиторської заборгованості (3,13 млн. грн.) та розрахунків за податками та обов'язковими платежами (1,17 млн. грн.), протягом останнього півріччя знизилась на 3,5 в. п. та станом на 01.10.2007 р. складає 4,93% зобов'язань Банку.

## Кошти клієнтів

Протягом II та III кварталів поточного року частка коштів фізичних осіб знизилась на 6,06 в. п. та станом на 1 жовтня 2007 року складає 48,33%. За строками до погашення продовжують домінувати строкові кошти, частка яких протягом останнього півріччя знизилась на 5,48 в. п. та склала 71,49%.

Інформацію щодо клієнтського портфеля наведено у Таблиці 3.4.

Таблиця 3.4. Структура клієнтського портфеля АКБ «ТРАНСБАНК», млн. грн.

Показник	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	Темп росту за 2007 рік, рази
<b>Кошти фізичних осіб, в т.ч.:</b>	<b>180,87</b>	<b>214,50</b>	<b>233,76</b>	<b>242,25</b>	<b>288,46</b>	<b>314,84</b>	<b>331,45</b>	<b>372,24</b>	<b>1,29</b>
до запитання	15,61	14,89	16,85	23,83	21,50	21,05	26,12	25,13	1,17
строкові	165,26	199,61	216,91	218,41	266,96	293,79	305,33	347,10	1,30
<b>Кошти юридичних осіб, в т.ч.:</b>	<b>155,12</b>	<b>163,14</b>	<b>183,33</b>	<b>192,91</b>	<b>249,13</b>	<b>264,05</b>	<b>371,05</b>	<b>397,96</b>	<b>1,60</b>
до запитання	55,36	63,78	79,58	80,49	122,69	112,25	158,07	194,47	1,59
строкові	99,77	99,37	103,76	112,43	126,44	151,80	212,99	203,50	1,61
<b>Всього коштів клієнтів</b>	<b>336,00</b>	<b>377,64</b>	<b>417,09</b>	<b>435,16</b>	<b>537,59</b>	<b>578,89</b>	<b>702,50</b>	<b>770,20</b>	<b>1,43</b>

Станом на 01.10.2007 р. обсяг заборгованості банку перед 20 найбільшими кредиторами складає 318,92 млн. грн., що відповідає 31,87% сукупних зобов'язань Банку, проти 32,08% станом на 1 квітня 2007 року. Частка депозитів 10 найбільших вкладників (суб'єктів господарювання та фізичних осіб) формує 25,32% клієнтського депозитного портфеля, що відповідає 139,43 млн. грн.

За інформацією, наданою Банком, середньозважені залишки коштів на поточних рахунках фізичних осіб та суб'єктів господарювання протягом останнього півріччя поточного року були сталими.

Кошти суб'єктів господарювання станом на 1 жовтня поточного року добре диверсифіковані за видами економічної діяльності. Найбільше коштів залучено від підприємств торгівлі, частка яких у зобов'язаннях за коштами, залученими на рахунки суб'єктів господарювання станом на 1 жовтня 2007 року, складає 27,26% та підприємств, що ведуть фінансову діяльність – 22,89%. Частка коштів, залучених від підприємств, що здійснюють операції з нерухомим майном, складає 12,38%, підприємств охорони здоров'я та надання соціальної допомоги – 11,07%, підприємств переробної промисловості – 6,22%, сфери будівництва – 6,20%, готельного та ресторанного бізнесу – 4,28%, підприємств, що займаються виробництвом та розподілом електроенергії, води та газу – 3,90%, підприємств транспорту та зв'язку – 2,55%, сфери надання комунальних та індивідуальних послуг, культури та спорту – 2,42%.

Валютою залучення ресурсів, як і валютою кредитування, виступає переважно гривня, при цьому банк підтримує довгу відкриту валютну позицію в доларах США (станом на 1 жовтня 2007 року понад 11%) та коротку валютну позицію в євро (понад 6%).

Протягом II та III кварталів 2007 року власні кошти Банку зросли на 5,27% за рахунок прибутку поточного року, переоцінки основних засобів і цінних паперів у портфелі банку на продаж та за рахунок нерозподілених прибутків минулих років, а зобов'язання – на 37,74%.

Структура зобов'язань дещо змінилася: частка коштів фізичних осіб знизилась на 6,14 в. п. і складає 37,20%, коштів суб'єктів господарювання зросла на 3,42 в. п. та складає 39,77%, а частка коштів банків та кредитів, отриманих від інших фінансових організацій станом на 1 жовтня 2007 року, складає 12,27% та 5,54% відповідно, проти 14,49% та 0,72% відповідно станом на 01.04.2007 р. Сума коштів бюджету та позабюджетних фондів протягом останнього півріччя зросла і складає 2,77 млн. грн., що відповідає 0,28% зобов'язань.

У портфелі коштів клієнтів частка коштів фізичних осіб знизилась на 6,06 в. п. та станом на 1 жовтня 2007 року складає 48,33%. За строками до погашення продовжують домінувати строкові кошти, частка яких протягом останнього півріччя знизилась на 5,48 в. п. та склала 71,49%. Кошти суб'єктів господарювання добре диверсифіковані за видами економічної діяльності. Концентрації у ресурсній базі за основними контрагентами станом на 1 жовтня поточного року незначні. Так, кошти 20 найбільших кредиторів формують 31,87% зобов'язань Банку, а частка депозитів 10 найбільших вкладників формує 25,32% клієнтського депозитного портфеля. Середньозважені залишки коштів на поточних рахунках фізичних осіб та суб'єктів господарювання протягом останнього півріччя поточного року були сталими.

### 3.3. Напрями розміщення коштів

#### 3.3.1. Активи

Протягом II та III кварталів 2007 року чисті активи Банку зросли на 278,22 млн. грн. та складають 1081,77 млн. грн. Структуру активів Банку наведено у Таблиці 3.5.

Таблиця 3.5. Структура активів АКБ «ТРАНСБАНК», млн. грн.

Показник	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	Темп росту за 2007 рік, рази
Високоліквідні активи	57,89	59,05	52,85	61,74	96,98	77,59	110,19	123,41	1,27
МБКід	12,24	8,20	27,64	22,49	57,95	43,84	40,78	52,86	0,91
Кредитний портфель	357,96	396,91	431,68	469,49	527,70	604,52	711,00	833,14	1,58
Цінні папери	39,89	54,93	53,64	53,13	50,30	64,84	54,28	60,36	1,20
Резерви під активні операції	(14,54)	(15,69)	(16,63)	(17,35)	(20,18)	(22,37)	(25,85)	(27,91)	1,38
Довгострокові інвестиції	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Основні фонди	15,34	15,16	15,92	16,44	26,63	27,62	28,31	28,26	1,06
Інші активи	5,02	8,32	15,24	23,56	8,66	7,51	6,59	11,65	1,35
<b>Разом активів</b>	<b>473,80</b>	<b>526,86</b>	<b>580,34</b>	<b>629,51</b>	<b>748,05</b>	<b>803,55</b>	<b>925,31</b>	<b>1081,77</b>	<b>1,45</b>

Структура активів протягом останнього півріччя зазнала деяких змін, хоча кредитний портфель клієнтів залишається основною складовою (питома вага на

01.10.2007 р. 77,02%, проти 75,23% станом на 01.04.2007 р.). Як і у попередніх періодах Банк нарощував обсяги кредитування.

Частка високоліквідних активів за рахунок зростання залишків коштів на кореспондентському рахунку в НБУ зросла та станом на 01.10.2007 р. складає 11,41%, проти 9,66% станом на 01.04.2007 р.

Частка коштів в інших банках знизилась на 0,57 в. п. та складає 4,89% активів станом на 01.10.2007 р.

Частка основних фондів знизилась на 0,83 в. п. за рахунок зростання активів та станом на 1 жовтня 2007 року складає 2,61%. Станом на 1 жовтня 2007 року основні фонди Банку складають 28,26 млн. грн., коефіцієнт захищеності капіталу 26,03%; основні засоби та нематеріальні активи, прийняті в оперативний лізинг складають 14,50 млн. грн.

Обсяг портфеля цінних паперів знизився незначно, а його частка у активах через зростання їх обсягу знизилась на 2,49 в. п. та станом на 01.10.2007 р. складає 5,58%. Портфель цінних паперів складається з облігацій внутрішньої державної позики, облігацій підприємств сфери будівництва та акцій підприємств фінансового сектора у портфелі банку на продаж, а також векселів у портфелі банку до погашення. Операції з андеррайтингу Банк не проводив.

Обсяг інших активів, що складаються переважно з нарахованих доходів, сума яких останнім часом зросла, дебіторської заборгованості та розрахунків за податками і обов'язковими платежами станом на 1 жовтня 2007 року збільшився, а їх частка у структурі активів зросла на 0,15 в. п. та склала 1,08%.

Частка неробочих активів у чистих активах станом на 1 жовтня 2007 року складає 4,88%, проти 4,67% станом на 1 квітня 2007 року.

## **Портфель кредитів клієнтів**

Протягом останнього півріччя обсяг кредитного портфеля клієнтів зріс на 228,62 млн. грн. та станом на 01.10.2007 р. складає 833,14 млн. грн., з яких 702,88 млн. грн. – кредити суб'єктам господарювання та 103,26 млн. грн. – кредити фізичним особам.

Структуру клієнтського кредитного портфеля Банку наведено в Таблиці 3.6.

Таблиця 3.6. Структура клієнтського кредитного портфеля АКБ «ТРАНСБАНК», млн. грн.

Показник	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	Темп росту за 2007 рік, рази
<b>Кредити суб'єктам господарювання, в т.ч.:</b>	<b>313,55</b>	<b>347,62</b>	<b>379,70</b>	<b>395,20</b>	<b>454,48</b>	<b>525,49</b>	<b>611,14</b>	<b>702,88</b>	<b>1,55</b>
"овердрафт"	12,25	9,45	7,54	7,12	8,78	15,35	13,92	12,92	1,47
вимоги, що придбані за операціями факторингу	-	-	-	0,90	0,78	0,70	0,66	0,56	0,72
короткострокові кредити	84,97	110,72	173,45	198,62	287,57	365,86	419,23	453,74	1,58
довгострокові кредити	215,85	226,16	196,50	185,70	156,21	142,54	166,00	224,53	1,44
прострочена та сумнівна заборгованість	0,48	1,29	2,21	2,85	1,13	1,04	11,33	11,13	9,88
<b>Кредити фізичним особам, в т.ч.:</b>	<b>44,42</b>	<b>49,29</b>	<b>51,99</b>	<b>74,28</b>	<b>73,23</b>	<b>79,03</b>	<b>99,86</b>	<b>130,26</b>	<b>1,78</b>
короткострокові кредити	4,02	9,21	5,60	27,00	33,27	35,73	42,63	51,51	1,55
довгострокові кредити	40,02	28,77	31,33	29,46	25,39	22,67	23,57	34,61	1,36
короткострокові іпотечні кредити	-	-	2,02	5,07	1,68	2,98	5,37	7,15	4,27
довгострокові іпотечні кредити	-	10,79	12,19	11,82	12,03	16,15	26,54	35,01	2,91
прострочена та сумнівна заборгованість	0,38	0,51	0,84	0,93	0,86	1,50	1,75	1,99	2,32
<b>Сформовані резерви під кредити, що надані клієнтам</b>	<b>(13,97)</b>	<b>(14,64)</b>	<b>(15,43)</b>	<b>(16,01)</b>	<b>(18,61)</b>	<b>(20,67)</b>	<b>(24,37)</b>	<b>(25,97)</b>	<b>1,40</b>
<b>Всього кредитний портфель не скоригований на резерви</b>	<b>357,96</b>	<b>396,91</b>	<b>431,68</b>	<b>469,49</b>	<b>527,70</b>	<b>604,52</b>	<b>711,00</b>	<b>833,14</b>	<b>1,58</b>

Кредити, що надані фізичним особам, станом на 1 жовтня 2007 року формують 15,63% кредитного портфеля (збільшення на 2,56 в. п. протягом півріччя), суб'єктам господарювання – 84,37%.

За строками користування кредитними коштами у кредитному портфелі суб'єктів господарювання переважають короткострокові кредити, у кредитному портфелі фізичних осіб – довгострокові. Протягом III кварталу поточного року частка довгострокових кредитів зростала та станом на 01.10.2007 р. склала 35,31%, проти 30,00% станом на 01.04.2007 р.

Основною валютою кредитування, як і валютою залучення коштів АКБ «ТРАНСБАНК» переважно виступає національна валюта.

Кредити 20 найбільших позичальників станом на 1 жовтня 2007 року складають 386,41 млн. грн., що відповідає 46,38% клієнтського кредитного портфеля, або 762,9% капіталу I рівня. У клієнтському кредитному портфелі наявні концентрації за окремими позичальниками.

Станом на 01.10.2007 р. у структурі кредитів, наданих суб'єктам господарювання, спостерігається спрямованість Банку на кредитування підприємств сфери торгівлі (39,40%) та будівництва (26,73%). Дещо нижча частка кредитів, наданих

підприємствам, що здійснюють операції з нерухомим майном – 15,82%. Частка вкладень у підприємства переробної промисловості – 4,38%, у підприємства, що надають комунальні та індивідуальні послуги та здійснюють діяльність у сфері культури та транспорту – 4,08%, у підприємства транспорту та зв'язку – 3,11%, у підприємства сільського господарства – 2,93%, у підприємства, що здійснюють фінансову діяльність – 2,55%.

Структуру кредитного портфеля суб'єктів господарювання АКБ «ТРАНСБАНК» за видами економічної діяльності станом на 1 жовтня 2007 року наведено на Рисунку 3.1.

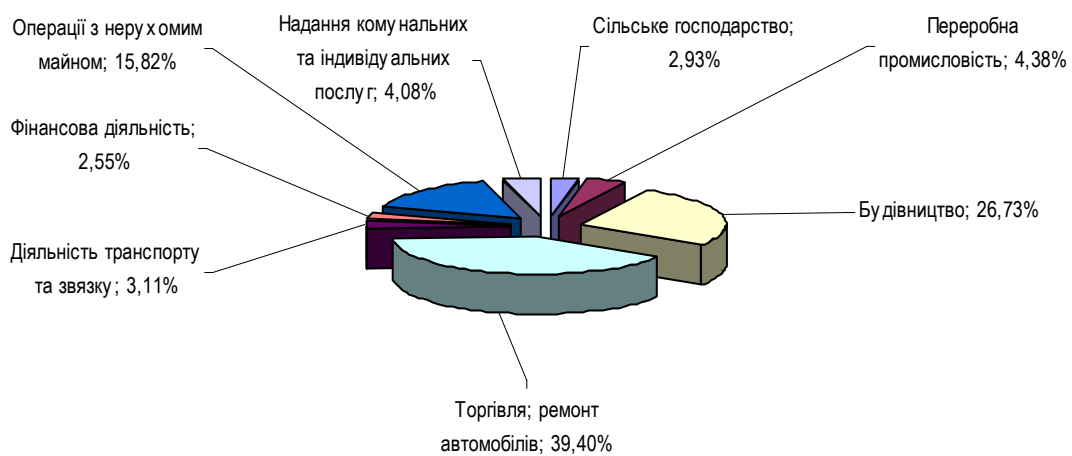


Рисунок 3.1. Структура кредитного портфеля суб'єктів господарювання за видами економічної діяльності

Обсяг простроченої та сумнівної заборгованості за кредитами протягом останнього півріччя зріс на 10,58 млн. грн. та станом на 1 жовтня 2007 року складає 13,12 млн. грн., або 1,57% кредитного портфеля клієнтів, проти 0,42% станом на 1 квітня 2007 року.

Станом на 01.10.2007 р. частка «стандартної» заборгованості та кредитів «під контролем» складає 85,24% кредитного портфеля, частка «сумнівних» та «безнадійних» кредитів (18,22 млн. грн.) – 1,91%, проти 78,52% та 2,27% відповідно станом на 01.04.2007 р. Обсяг 10 найбільших клієнтських проблемних кредитів складає 11,67 млн. грн. За оцінкою Банку потенціал повернення проблемної заборгованості низький. Рівень резервування по клієнтському кредитному портфелі станом на 01.10.2007 р. складає 3,12% проти 3,42% станом на 01.04.2007 р.

Станом на 01.10.2007 р. обсяг резервів на відшкодування можливих втрат сформований у повному обсязі та складає 27,91 млн. грн., в т. ч. за кредитними операціями у сумі 26,52 млн. грн., під дебіторську заборгованість у сумі 0,33 млн. грн., за простроченими та сумнівними до отримання доходами у сумі 1,01 млн. грн., за операціями з цінними паперами у сумі 0,06 млн. грн.

Протягом останнього півріччя за рахунок резерву списано заборгованості на загальну суму 8,65 тис. грн., в т. ч. дебіторської заборгованості – 8,62 тис. грн. та нарахованих доходів – 0,03 тис. грн., списана у попередніх періодах заборгованість не поверталася. Частка списаних у збиток активів за рахунок резерву станом на 1 жовтня поточного року складає 0,93% статутного капіталу.

Серед забезпечення зобов'язань за кредитами переважають нерухоме майно – 36,64%, недержавні цінні папери, дорогоцінні метали та рухоме майно – 22,74%, та інші майнові права – 19,52%. Майнові права на грошові депозити забезпечують 13,54% заборгованості за кредитами, майнові права на майбутнє нерухоме майно, що належить до житлового фонду – 7,56%. Чистий кредитний ризик складає 20,86%.

Щодо позабалансових операцій, станом на 1 жовтня 2007 року Банком надано гарантій та авалів на суму 25,77 млн. грн., що складає 26,43% регулятивного капіталу, проти 14,88 млн. грн. (18,37%) станом на 01.04.2007 р.

### 3.4. Ліквідність

Станом на 01.10.2007 р. високоліквідні активи складають 123,41 млн. грн.

Зміни у структурі високоліквідних активів наведено у Таблиці 3.7.

Таблиця 3.7. Високоліквідні активи АКБ «ТРАНСБАНК», млн. грн.

Показник	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07	Темп росту за 2007 рік, рази
Готівкові кошти та банківські метали	14,02	13,84	14,48	13,04	34,78	20,80	23,43	30,71	0,88
Кошти в НБУ	26,26	27,39	24,88	32,28	50,91	34,73	69,15	82,86	1,63
Корраунки в банках	17,62	17,81	13,50	16,42	11,30	22,06	17,61	9,84	0,87
<b>Разом, високоліквідні активи</b>	<b>57,89</b>	<b>59,05</b>	<b>52,85</b>	<b>61,74</b>	<b>96,98</b>	<b>77,59</b>	<b>110,19</b>	<b>123,41</b>	<b>1,27</b>

Частка високоліквідних активів, за рахунок зростання залишків коштів на кореспондентському рахунку в НБУ, зросла та станом на 01.10.2007 р. складає 11,41%, проти 9,66% станом на 01.04.2007 р. Значення нормативів ліквідності протягом останнього півріччя мали низхідну динаміку та станом на 1 жовтня поточного року хоча і перевищують нормативи, встановлені НБУ та достатні, щоб нівелювати поточні ризики, однак, є нижчими, ніж середні значення по банківській системі України.

Банк стабільно підтримує необхідний розмір коштів на корраунку в НБУ. Залежність Банку від міжбанківських коштів майже не змінилася, так, станом на 1 жовтня 2007 року пасивне сальдо за міжбанківськими операціями складає 6,01%, проти 5,42% станом на 01.04.2007 р.



Активи та пасиви Банку є достатньо збалансованими за строками до погашення: станом на 1 жовтня 2007 року «GAP–розрив» за активами та пасивами, строком погашення до 31 дня є від’ємним та склав 8,67% валюти балансу, за строком погашення від 32 днів до 1 року невідповідність склала 3,18%.

Станом на 1 жовтня 2007 року на АКБ «ТРАНСБАНК» 31 банком встановлено ліміти строком до 1 місяця на загальну суму 60,70 млн. грн.

Протягом II-III кварталів поточного року активи Банку зросли на 34,62%. Частка неробочих активів у чистих активах станом на 1 жовтня 2007 року складає 4,88%, проти 4,67% станом на 1 квітня 2007 року. Основною складовою активів залишається кредитний портфель.

Банк залишається орієнтованим на кредитування переважно корпоративного сектора, хоча частка кредитів, наданих фізичним особам, протягом останнього півріччя зросла та станом на 1 жовтня 2007 року складає 15,63% кредитного портфеля клієнтів. Кредитний портфель суб’єктів господарювання помірно диверсифікований за видами економічної діяльності. Якість кредитного портфеля хоча і дещо погіршилась, все ж залишається прийнятною. Частка простроченої та сумнівної заборгованості за кредитами станом на 1 жовтня 2007 року складає 1,57% кредитного портфеля клієнтів. Станом на 01.10.2007 р. частка «стандартної» заборгованості та кредитів «під контролем» складає 85,24%, «сумнівних» та «безнадійних» кредитів – 1,91%. Резерви на відшкодування можливих втрат за активними операціями сформовано в повному обсязі. Протягом III кварталу за рахунок резерву списано незначну суму заборгованості. Кредити, надані 20 найбільшим позичальникам станом на 1 жовтня 2007 року, формують 46,38% клієнтського кредитного портфеля, або 762,9% капіталу I рівня, що свідчить про значний кредитний ризик та обумовлює залежність банку від фінансового стану його найбільших клієнтів. У клієнтському кредитному портфелі наявні концентрації за окремими позичальниками. Серед забезпечення зобов’язань за кредитами переважають нерухоме майно – 36,64%, недержавні цінні папери, дорогоцінні метали та рухоме майно – 22,74%, та інші майнові права – 19,52%. Майнові права на грошові депозити забезпечують 13,54%. Чистий кредитний ризик – 20,86%.

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



Обсяг портфеля цінних паперів знизився незначно, а його частка у активах через зростання їх обсягу знизилась та станом на 01.10.2007 р. складає 5,58%. Портфель цінних паперів складається з ОВДП, облігацій підприємств сфери будівництва та акцій підприємств фінансового сектора у портфелі банку на продаж, а також векселів у портфелі банку до погашення.

Залежність Банку від міжбанківських коштів майже не змінилася, станом на 01.10.2007 р. пасивне сальдо за міжбанківськими операціями складає 6,01%, проти 5,42% станом на 01.04.2007 р.

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

#### **3.5.1. Доходи**

За підсумком діяльності АКБ «ТРАНСБАНК» у I – III кварталах 2007 року одержано 115,01 млн. грн. доходів, що на 58,18% більше за обсяг доходів аналогічного періоду 2006 року.

Структуру доходів Банку представлено в Таблиці 3.8.

Таблиця 3.8. Структура доходів АКБ «ТРАНСБАНК», %

Показник	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Процентні доходи	77,16	81,65	82,71	82,67	81,08	81,17	79,69	79,55
Комісійні доходи	14,76	12,01	12,84	13,38	14,94	15,68	17,29	17,43
Результат від торговельних операцій	1,67	3,41	2,14	1,79	1,79	1,82	1,70	1,79
Інші операційні доходи	6,32	2,93	2,29	2,13	2,11	1,33	1,29	1,21
Інші доходи	0,06	0,01	0,02	0,03	0,08	0,01	0,01	0,01
Повернення списаних активів	0,04	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Основною складовою доходів Банку є процентні доходи, що сформовані переважно доходами за кредитами, наданими суб'єктам господарювання та фізичним особам.

Другим найбільшим джерелом доходів Банку є комісійні доходи, які переважно сформовані доходами від розрахунково-касового обслуговування та від операцій на валютному ринку.

Результат від торговельних операцій сформовано результатом від торгівлі іноземною валютою.

Інші операційні доходи переважно сформовані результатом від продажу цінних паперів з портфеля банку на продаж та отриманими штрафами.

### 3.5.2. Витрати

За підсумком діяльності АКБ «ТРАНСБАНК» у I – III кварталах 2007 року витрати становили 109,65 млн. грн., що на 60,40% більше обсягу витрат за аналогічний період 2006 року.

Структуру витрат Банку наведено в Таблиці 3.9.

Таблиця 3.9. Структура витрат АКБ «ТРАНСБАНК», %

Показник	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	01.10.07
Процентні витрати	41,53	50,57	51,08	50,56	48,86	48,98	47,97	48,65
Комісійні витрати	1,26	1,08	1,38	1,49	1,93	1,87	2,92	3,31
Інші операційні витрати	5,21	5,42	5,11	5,11	4,79	4,24	5,29	5,80
Загальні адміністративні витрати	44,97	35,52	35,48	35,80	36,05	34,59	33,16	32,84
Відрахування в резерви	4,13	4,82	4,41	3,88	5,53	7,79	8,93	7,37
Податок на прибуток	2,91	2,59	2,54	3,16	2,85	2,52	1,72	2,02

Найбільшими складовими витрат Банку залишаються процентні та загально-адміністративні витрати.

Процентні витрати переважно сформовано витратами за коштами фізичних осіб та суб'єктів господарювання, дещо нижчими є частки витрат за коштами, що отримані від інших банків та небанківських фінансових установ. Крім того, у поточному році у структурі процентних витрат понад 4% складають витрати за коштами, отриманими від інших фінансових організацій (ДІУ).

У структурі загально-адміністративних витрат, витрати на утримання персоналу та витрати на утримання основних засобів і нематеріальних активів залишаються найбільшими складовими.

Комісійні витрати майже повністю сформовано витратами за розрахунково-касове обслуговування.

У поточному році, порівняно з аналогічним періодом минулого року, більше ніж у 3 рази збільшився обсяг відрахувань у резерви.

Інші операційні витрати переважно сформовані витратами на оперативний лізинг.

### 3.5.3. Прибуток

За результатами діяльності 9-ти місяців поточного року прибуток АКБ «ТРАНСБАНК» склав 5,36 млн. грн., проти 4,35 млн. грн. за аналогічний період 2006 року, а податкове навантаження відповідно 1,66%, проти 1,49%. Коефіцієнт ефективності діяльності станом на 1 жовтня 2007 року складає 133,69%, проти 127,20% станом на 1 жовтня 2006 року.

#### **4. Аналіз виконання планів Банку у II та III кварталах 2007 року**

Планові показники балансу Банку у II кварталі 2007 року виконано на 92,2%, у III кварталі 2007 року – на 98,4%, за I – III квартали поточного року – на 96,6%. Інформацію щодо виконання планових показників балансу наведено в Додатку 3.

План за фінансовими показниками Банку у II кварталі 2007 року виконано на 107,6%, у III кварталі 2007 року – на 76,7%, за I – III квартали поточного року – на 106,8%. Інформацію щодо виконання планових показників чистого прибутку наведено в Додатку 4.

## 5. Стратегія розвитку АКБ «ТРАНСБАНК»

Стратегію розвитку АКБ «Трансбанк» на 2008-2010 рр. планується розробити до кінця поточного року.

Бізнес-план АКБ «Трансбанк» на 2007 рік передбачає (за середньоденними залишками за рік):

- зростання чистих активів до 922,82 млн. грн., а власного капіталу – до 80,19 млн. грн.;
- нарощення обсягів кредитування, зокрема збільшення обсягу кредитного портфеля до 717,59 млн. грн. 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., в т.ч. збільшення залишків коштів фізичних осіб до 336,68 млн. грн., та підтримання їх частки в чистих зобов'язаннях на рівні 43,27%, в чистих пасивах – на рівні 39,51%;
- розвиток регіональної мережі;
- здійснення діяльності на принципах клієнтської та маркетингової позиції, забезпечуючи клієнтам широкий спектр високоякісних банківських послуг;
- мінімізацію ризиків під час здійснення операцій, забезпечення фінансової стійкості, ліквідності та платоспроможності Банку.

Інформацію щодо планових показників балансу на 2007 рік наведено в Додатку 3, а інформацію щодо фінансових планових показників станом на 2007 рік наведено в Додатку 4.

## **Висновок**

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

**Генеральний директор**

*Дубко С. А.*

**Начальника відділу рейтингів фінансового сектора**

*Коноплястий А.М.*

**Провідний фінансовий аналітик відділу рейтингів фінансового сектора**

*Винник Г.П.*

## **Додатки**

## Дані балансу АКБ «ТРАНСБАНК», млн. грн.

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

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

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



## Стан виконання балансових планових показників АКБ «ТРАНСБАНК» у II та III кварталах 2007 року та план на 2007 рік

Статті балансу	II квартал 2007 року			III квартал 2007 року			I-III квартали 2007 року			2007 рік
	План, тис. грн.	Факт, тис. грн.	% виконання	План, тис. грн.	Факт, тис. грн.	% виконання	План, тис. грн.	Факт, тис. грн.	% виконання	План, тис. грн.
<b>А К Т И В</b>										
Грошові кошти і дорогоцінні метали	25365	26248	103,5	26313	29137	110,7	25347	26415	104,2	25663
Залишки на рахунках НОСТРО	45522	70127	154,1	45572	53269	116,9	43938	58208	132,5	46379
Цінні папери	51101	68564	134,2	51101	60549	118,5	51090	62540	122,4	51093
Кредити і депозити банкам	59006	25339	42,9	69006	40370	58,5	60328	39157	64,9	62516
<b>Кредитний портфель - Всього</b>	<b>670828</b>	<b>601578</b>	<b>89,7</b>	<b>763425</b>	<b>767861</b>	<b>100,6</b>	<b>671599</b>	<b>645146</b>	<b>96,1</b>	<b>717593</b>
Кредити фізичним особам	109059	74451	68,3	137070	95421	69,6	109434	78345	71,6	123038
Малий і середній бізнес	532291	502459	94,4	592075	638497	107,8	532705	539870	101,3	562695
Мікрокредитування	29478	24668	83,7	34281	33943	99,0	29460	26931	91,4	31860
РЕЗЕРВИ (провізії) всього	-21305	-23349	109,6	-22659	-26337	116,2	-21255	-23405	110,1	-22156
Матеріальні і нематеріальні активи, інші активи	41505	35155	84,7	43689	35782	81,9	41222	34911	84,7	41730
<b>РАЗОМ актив</b>	<b>872021</b>	<b>803662</b>	<b>92,2</b>	<b>976448</b>	<b>960631</b>	<b>98,4</b>	<b>872269</b>	<b>842972</b>	<b>96,6</b>	<b>922818</b>
<b>П А С И В</b>										
<b>До запитання</b>	<b>204306</b>	<b>162997</b>	<b>79,8</b>	<b>221437</b>	<b>190774</b>	<b>86,2</b>	<b>201431</b>	<b>167097</b>	<b>83,0</b>	<b>208799</b>
Рахунки до запитання (ЛОРО)	2987	2480	83,0	3149	19974	634,2	2944	8467	287,6	3035
Корпоративні клієнти	175203	134492	76,8	188536	141856	75,2	172349	133114	77,2	177809
Фізичні особи	26116	26026	99,7	29752	28945	97,3	26139	25516	97,6	27955
<b>Строкові пасиви</b>	<b>550838</b>	<b>529728</b>	<b>96,2</b>	<b>620493</b>	<b>650177</b>	<b>104,8</b>	<b>552775</b>	<b>564756</b>	<b>102,2</b>	<b>589216</b>
Банки	78943	54041	68,5	86112	92962	108,0	81730	83676	102,4	84503
<b>Строкові депозити - разом</b>	<b>471895</b>	<b>475687</b>	<b>100,8</b>	<b>534382</b>	<b>557216</b>	<b>104,3</b>	<b>471044</b>	<b>481080</b>	<b>102,1</b>	<b>504714</b>
Корпоративні клієнти	153921	178001	115,6	178676	236997	132,6	152953	180966	118,3	140485
Фізичні особи	317974	297687	93,6	355706	320219	90,0	318091	300114	94,3	336681
Кошти, отримані від ДІУ	13000	15446	118,8	35000	51939	148,4	17117	23639	138,1	27548
Інші пасиви	31629	22733	71,9	35959	23554	65,5	31873	23328	73,2	32041
Субординований борг	10000	10000	100,0	20000	15775	78,9	10073	9670	96,0	12575
<b>РАЗОМ чистих зобов'язань</b>	<b>796773</b>	<b>725458</b>	<b>91,0</b>	<b>897890</b>	<b>880281</b>	<b>98,0</b>	<b>796153</b>	<b>764851</b>	<b>96,1</b>	<b>842632</b>
Власний капітал	75248	78204	103,9	78559	80350	102,3	76117	78120	102,6	80186
<b>РАЗОМ пасив</b>	<b>872021</b>	<b>803662</b>	<b>92,2</b>	<b>976448</b>	<b>960631</b>	<b>98,4</b>	<b>872269</b>	<b>842972</b>	<b>96,6</b>	<b>922818</b>

## Стан виконання фінансових планових показників діяльності АКБ «ТРАНСБАНК» у II та III кварталах 2007 року та план на 2007 рік

Статті балансу	II квартал 2007 року			III квартал 2007 року			I-III квартали 2007 року			2007 рік
	План, тис. грн.	Факт, тис. грн.	% виконання	План, тис. грн.	Факт, тис. грн.	% виконання	План, тис. грн.	Факт, тис. грн.	% виконання	План, тис. грн.
<b>Доходи</b>	<b>39557</b>	<b>36014</b>	<b>91,0</b>	<b>45118</b>	<b>44850</b>	<b>99,4</b>	<b>118839</b>	<b>115010</b>	<b>96,8</b>	<b>168782</b>
Процентні доходи	32687	28199	86,3	37511	35578	94,8	98327	91491	93,0	139921
Комісійні доходи	5629	6780	120,4	6297	7917	125,7	16963	20051	118,2	23612
Результат від торговельних операцій	670	574	85,6	722	863	119,5	2053	2059	100,3	2955
Інші банківські операційні доходи	516	454	88,0	467	484	103,8	1300	1392	107,1	1976
Інші небанківські операційні доходи	54	7	13,2	120	7	6,2	197	17	8,4	317
<b>Витрати</b>	<b>38791</b>	<b>35190</b>	<b>90,7</b>	<b>41807</b>	<b>42312</b>	<b>101,2</b>	<b>113815</b>	<b>109646</b>	<b>96,3</b>	<b>159250</b>
Процентні витрати	18068	16560	91,7	20607	21040	102,1	54322	53343	98,2	77262
Комісійні витрати	615	1361	221,5	639	1665	260,5	1787	3629	203,0	2461
Інші банківські операційні витрати	2440	2200	90,2	2114	2798	132,4	6892	6363	92,3	9002
Інші небанківські операційні витрати	16127	11211	69,5	15563	13681	87,9	45649	36012	78,9	61295
Відрахування в резерви	1191	3507	294,3	1403	2068	147,4	3961	8079	204,0	6192
Непередбачені витрати	0	0	0,0	0	0	0,0	-1032	0	0,0	-1032
Податок на прибуток	350	350	100,0	1481	1060	71,6	2236	2220	99,3	4071
<b>Чистий прибуток</b>	<b>766</b>	<b>824</b>	<b>107,6</b>	<b>3311</b>	<b>2538</b>	<b>76,7</b>	<b>5024</b>	<b>5364</b>	<b>106,8</b>	<b>9532</b>