

Рейтинговий звіт MTRB-01-с

Звіт про визначення кредитного рейтингу

Тип рейтингу:	кредитний рейтинг банку (рейтинг контрагента) за українською Національною шкалою кредитних рейтингів
Емітент:	ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК»
Дата визначення:	08.05.2007 р.
Рівень кредитного рейтингу:	uaBBB-
Прогноз рейтингу:	<i>Стабільний</i>

Рейтинг банку визначено за Національною шкалою кредитних рейтингів, на що вказують літери ua у позначці кредитного рейтингу. Національна шкала кредитних рейтингів дозволяє виміряти розподіл кредитного ризику в економіці України без урахування суверенного ризику та призначена для використання емітентами цінних паперів, позичальниками, фінансовими установами, посередниками та інвесторами на фінансовому ринку України.

Вихідна інформація

Для здійснення рейтингового аналізу ТОВ «Кредит-Рейтинг» використовувала повну фінансову звітність банку за 2001-2006 рр., січень-лютий 2007 року, внутрішню формацію, надану ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» у ході рейтингового процесу, в тому числі під час спілкування спеціалістів рейтингового агентства із уповноваженими представниками банку, а також іншу інформацію, що є у розпорядженні рейтингового агентства та вважається надійною. Було проаналізовано інформацію стосовно усіх істотних аспектів діяльності банку. Дані балансу та звіту про фінансові результати наведено у Додатках до цього рейтингового звіту.

Визначення поточного рейтингу

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

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

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

Рейтингова історія

Кредитний рейтинг банку ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» за національною шкалою визначено вперше. Раніше рейтинг банку або його боргових зобов'язань за національною шкалою не визначалися.

Основні фінансові показники

Показник	01.01.2002	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.03.2007
Актив, тис. грн.	324 119,99	461 568,49	653 234,48	671 044,77	1 051 020,58	1 219 298,52	1 187 125,40
Чистий кредитно-інвестиційний портфель, тис. грн.	230 885,78	299 022,15	471 810,93	463 068,88	813 210,24	1 009 360,13	997 693,90
Депозити, тис. грн.	169 974,62	312 077,76	435 796,82	371 886,47	676 493,42	902 465,44	840 187,53
Власний капітал, тис. грн.	61 211,00	88 912,64	116 268,23	118 564,79	136 376,86	134 065,16	140 080,37
Доходи, тис. грн.	61 247,76	68 828,02	114 147,65	114 271,18	132 071,85	189 018,86	36 634,51
Витрати, тис. грн.	55 502,18	67 334,96	112 663,65	112 534,01	114 259,75	183 665,60	31 370,27
Прибуток до сплати податку, тис. грн.	6 826,77	2 347,27	4 066,99	6 353,91	23 766,85	11 567,75	5 264,24
Чистий прибуток, тис. грн.	5 745,57	1 493,07	1 484,00	1 737,17	17 812,11	5 353,27	5 264,24
Доходність активів (ROA), %	1,773	0,323	0,227	0,259	1,695	0,439	-
Доходність капіталу (ROE), %	9,387	1,679	1,276	1,465	13,061	3,993	-

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.

Фактори, що сприяють підвищенню кредитного рейтингу

- ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» має 13 річний досвід діяльності на фінансовому ринку, станом на 01.01.2007р. за розміром чистих активів посідає 44 місце у банківській системі України (10 місце у третій групі за класифікацією НБУ) та має розвинену територіальну мережу (на 01.01.2007 року вона складається з 158 установ).
- Більшість фінансових показників, що характеризують основні аспекти діяльності Банку знаходяться на прийнятному для банківської системи рівні.

Фактори, що обмежують рівень кредитного рейтингу

- Зростання основних груп активів та пасивів ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» впродовж останніх 5 років відбувалося уповільненими темпами порівняно до темпів банківської системи, зокрема приріст чистих активів Банку за результатами 2006 року становив 16% (по банківській системі 59,1%).
- Показники забезпечення активних операцій та кредитно-інвестиційних ризиків капіталом банку протягом останніх 4 років мали низхідну динаміку з 19,26% до 11%, та з 29,73% до 13,28% відповідно; статутний капітал банку за цей період збільшувався один раз – з 23,82 млн. грн. до 50 млн. грн. у 2003 році.
- Зниження показників рентабельності активів та капіталу за результатами 2006 року, зокрема ROA з 1,695% до 0,439%, ROE з 13,061% до 3,993%, що переважно пов'язано з формуванням резервів під знецінення цінних паперів в 2006 році.
- Значна питома вага сумнівної та безнадійної заборгованості за кредитними операціями, що протягом останніх років перевищує 5%.
- Ризики пов'язані з ймовірною зміною власників банку.

Зміст

РЕЗЮМЕ	6
1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ ПРО БАНК	9
2. ПОТОЧНА СИТУАЦІЯ У БАНКІВСЬКІЙ СИСТЕМІ	11
2.1. Динаміка основних макроекономічних показників у 2006 році.....	11
2.2. Огляд ключових подій 2006 року та їхнього впливово на стан та розвиток банківської системи України.....	12
2.3. Діяльність українських банків протягом 2002-2006 років та поточна ситуація у банківській системі України.....	12
2.4. Місце ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» у банківській системі України.....	17
3. ОРГАНІЗАЦІЙНО-ПРАВОВІ АСПЕКТИ	19
3.1. Розвиток якісних показників діяльності.....	19
3.1.1. Відносини з контролюючими органами, судові позови.....	19
3.1.2. Розвиток регіональної мережі банку.....	19
3.1.3. Розвиток клієнтської бази.....	19
3.1.4. Розвиток карткового бізнесу та інфраструктури його обслуговування.....	20
3.1.5. Структура власності ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК».....	21
3.1.6. Афілійовані компанії ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК».....	22
4. ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	24
4.1. Виконання нормативів НБУ.....	24
4.2. Джерела формування ресурсів.....	25
4.2.1. Капітал.....	25
4.2.2. Зобов'язання.....	27
4.2.3. Депозити.....	28
4.3. Напрями розміщення коштів.....	28
4.3.1. Активи.....	28
4.4. Ліквідність.....	29
4.5. Кредитно-інвестиційний портфель.....	31
4.5.1. Резерви та неплатежі.....	33
4.6. Фінансові результати діяльності.....	34
4.6.1. Доходи.....	34
4.6.2. Витрати.....	35
5. УПРАВЛІННЯ ФІНАНСОВИМИ РИЗИКАМИ	37
6. ВИКОНАННЯ ПЛАНІВ ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» НА 2006 РІК	40
7. СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» НА 2007-2008 РР...	42

Резюме

Основними власниками ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» станом на 01.01.2007 р. були дві компанії – ТОВ «ПОНТАДЕЛ ЛІМІТЕД» та ТОВ «РОССТОК Ю.К. ЛІМІТЕД» (сукупний пакет 95,55% прямої участі у капіталі станом на 01.01.2007 р.), юридична адреса яких знаходиться у Великій Британії.

ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» працює на банківському ринку України з листопада 1993 року. За результатами діяльності останніх п'яти років банк дещо послабив свої ринкові позиції спустившись на 17 позицій у ренкінгу НБУ та станом на 01.01.2007 р. посідав 44 місце в Україні та 10 місце у третій групі за обсягом чистих активів. Його чисті активи склали 0,358% загальних банківських активів, що свідчить про консервативну політику власників банку щодо стратегії та майбутніх позицій ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» на українському ринку.

Регіональна мережа банку є добре розвинутою та представлена 158 установами. Найбільша концентрація установ спостерігається в Одеській (75 установ), Київській (18 установ) та Харківській (8 установ) областях. Головний офіс банку розташований у м. Одеса. Розвиток клієнтської бази банку відбувається швидкими темпами, на що позитивно впливає наявність розвинутої регіональної мережі банку та гнучка політика банку щодо встановлення лімітів на кредитні операції за регіональними підрозділами, політика відкриття відділень у потенційно цікавих для банку регіонах.

Протягом останніх п'яти років, статутний капітал ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» збільшувався один раз – з 23,816 млн. грн. до 50,0 млн. грн. у 2003 році; його обсяг залишається незмінним станом на 01.03.2007 р. Станом на 01.01.2007 р. показники покриття власним капіталом активних операцій (11,0%) та забезпечення власним капіталом кредитно-інвестиційних ризиків (13,28%) банку перебували на рівні дещо нижчому, ніж середні за системою значення (12,51% та 14,11%, відповідно). Загалом, капіталізацію банку можна оцінити як достатню.

Станом на 01.03.2007 р. обсяг зобов'язань ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» складає 1,038 млрд. грн., а їхня питома вага у структурі пасивів – 87,4%. Темп приросту зобов'язань банку у 2006 році (18,84%) поступався темпу приросту за банківською системою (57,95%). Найбільшу питому вагу у зобов'язаннях складають кошти клієнтів (80,95% станом на 01.03.2007 р.). У 2004 році від спорідненої кіпрської компанії-кредитора банком було отримано субординований борг обсягом 1,8 млн. дол. США терміном на 5 років.

Станом на 01.01.2007 р. у депозитному портфелі банку 63,4% займали кошти юридичних осіб, хоча це співвідношення буде знижуватися із подальшим розвитком роздрібного бізнесу. Поточні кошти складають 49,0% депозитного портфеля (82,6% станом на 01.01.2005 р.), домінуюча питома вага з яких припадає на кошти до запитання юридичних осіб. Питома вага строкових коштів, відповідно – 51%. Загалом, ресурсна база банку характеризується наявністю високої

концентрації за кредиторами банку (станом на 01.01.2007 р. заборгованість перед 20 найбільшими кредиторами складає 45,9% зобов'язань банку, питома вага 10 найбільших клієнтських депозитів – 25,4% депозитного портфеля).

Приріст чистих активів ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» протягом аналізованого періоду відбувався повільними темпами. За результатами 2006 року обсяг чистих активів банку зріс на 16,01% – до 1,219 млрд. грн. Для порівняння, ріст чистих активів по банківській системі України за той самий період склав 59,05% (з 213,88 млрд. грн. до 340,18 млрд. грн.). Станом на 01.01.2007 р. обсяг високоліквідних активів банку складав 311,76 млн. грн., що відповідає 28,14% активів банку. Протягом звітних років значення показників миттєвої, поточної та короткострокової ліквідностей підтримуються банком на рівні близькому до середніх показників по українських банках та характеризують банк як достатньо ліквідний та готовий до ситуативного підвищення ризиків (фінансових, політичних тощо). Показник швидкої ліквідності банку підтримується на високому рівні та станом на 01.01.2007 року складає 28,74% (31,24% на 01.03.2007 р.).

Станом на 01.01.2007 р. обсяг валового кредитно-інвестиційного портфеля складає 1,11 млрд. грн., а його питома вага у валових активах – 84,09%. Банк повільно нарощував обсяг кредитно-інвестиційного портфеля переважно за рахунок поступового розвитку кредитування (коефіцієнт сфокусованості у кредитуванні складає 77,97% на 01.03.2007 р.). Намагаючись універсалізувати свою діяльність, з 2004 року банк активно розвивав роздрібні напрямки діяльності, хоча і на сьогодні залишається орієнтованим на кредитування переважно корпоративного сектора (малого та середнього бізнесу) – 78,16% кредитів видані юридичним особам. Кредитний портфель банку має підвищену концентрацію у торгівлі та секторі транспорту і зв'язку (сукупно до 51,6% станом на 01.01.2007 р.) та є задовільно диверсифікованим за контрагентами. Загалом, якість активів банку є задовільною: станом на 01.03.2007 р. загальна питома вага сумнівної та безнадійної заборгованості за кредитними операціями складає 5,86%.

Діяльність банку протягом періоду що аналізується була прибутковою. За підсумком роботи банку у 2006 році одержано 189,0 млн. грн. доходів (114,27 млн. грн. за підсумками 2005 року). З плином часу структура доходів банку змінювалася у бік домінування процентних доходів, при цьому питома вага основних доходів (процентні та комісійні) утримується на рівні понад 90% (96,21% станом на 01.03.2007 р.). Зростання доходів та витрат банку характеризується неврівноваженою та нестабільною динамікою (зокрема, скорочення обсягів витрат на 0,12% за результатами 2004 року). За підсумком 2006 року витрати банку становили 183,67 млн. грн., а їх річний приріст випереджав приріст доходів.

Співвідношення витрати/доходи (97,17%) утримуються на рівні значно вищому, ніж у середньому по українських банках (86,63%), тому, щоб забезпечити більш прибутковий розвиток установи в подальшому, необхідно намагатися знижувати це співвідношення. Показник чистої процентної маржі (3,96%) перебуває на дещо нижчому порівняно до середнього за банківською системою рівні (4,75%). Протягом двох останніх років питома вага чистого прибутку банку у загальному прибутку банківської системи також не має чіткої динаміки; відповідно,

коливаються показники рентабельності активів (0,439%) та капіталу (3,993%) та за результатами 2006 року також перебувають на нижчому порівняно до середнього за банківською системою рівні (1,22% та 9,74%, відповідно).

У банку введено систему контролю ризиків, яка дозволяє банку управляти ризиками, своєчасно їх ідентифікувати, вимірювати та контролювати, приймати управлінські рішення, із запобігання або мінімізації ризиків.

ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» виконав балансові плани за основними фінансовими показниками: за обсягом чистих активів виконав план на 129%, за кредитним портфелем – на 111%, за строковими депозитами корпоративних клієнтів – 222%.

ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» розроблено стратегію розвитку на 2007-2008 рр., серед основних напрямків розвитку зазначено: вихід із ключової бізнес-групи та диверсифікувати клієнтську базу шляхом концентрації кредитування середнього і малого бізнесу, при цьому, концентрації близько 50% усіх операцій у Одеському регіоні, розширення філіальної мережі установ банку, впровадження системи управління якістю послуг.

1. Загальні відомості про банк

ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» було створено 5 листопада 1993 року як філіал російського банку КБ «Вологда» у Вологодській області (Північний економічний район Росії). У 1995 році банк трансформувався у окрему юридичну особу АБ «Мідо», але у тому ж році назву було знов змінено на «Морський торговий банк». У 1996 році у зв'язку із змінами у складі акціонерів, банк отримує свою сучасну назву ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК». До 2003 року банк залишався одним з найбільших регіональних банків, та обслуговував великих корпоративних клієнтів України, зокрема південного регіону. Остання зміна власників ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» відбулася наприкінці 2004 року.

Станом на 01.01.2007 р. основними власниками банку були дві компанії – ТОВ «ПОНТАДЕЛ ЛІМІТЕД» (Великобританія) та ТОВ «РОССТОК Ю.К. ЛІМІТЕД» (Великобританія), сукупний пакет яких складав 95,55% прямої участі у капіталі.

Банк має генеральну ліцензію Національного банку України на виконання повного переліку операцій, ліцензії Державної комісії з цінних паперів і фондового ринку на здійснення діяльності по випуску та обігу цінних паперів, на право виконання професійної депозитарної діяльності зберігача цінних паперів, на ведення реєстру власників іменних цінних паперів. ВАТ «Морський транспортний банк» є уповноваженим банком Одеської обласної державної адміністрації.

ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» є членом Британсько-української торгової палати, асоційованим членом Міжнародної платіжної системи MasterCard International, учасником міжнародної системи міжбанківських фінансових телекомунікацій SWIFT, членом Першої фондової торгової системи, Професійної асоціації реєстраторів і депозитаріїв, ВАТ «Міжрегіональний фондовий союз», Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, партнером компанії Western Union. Кореспондентські відносини ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» підтримує з понад 100 банками.

Корпоративна клієнтура банку представлена, в першу чергу, найбільшими на Україні підприємствами морського транспорту, енергетики, нафтового бізнесу, торгівлі. Клієнти банку широко представлені в таких областях господарювання, як будівництво, транспорт та зв'язок, переробна промисловість, агропромисловий комплекс, страховий бізнес.

Банк орієнтований на обслуговування малого та середнього бізнесу, але останнім часом приділяє високу увагу розвитку роздрібного бізнесу, роботі з фізичними особами. Банк активно співпраєє з крьюінговими компаніями. Послугами банку користуються понад 10 000 моряків та 22 крьюінгові компанії. Банком реалізовані десятки зарплатних проектів, зокрема з бюджетними підприємствами міст Одеси, Іллічівська та Південного. Окрім великих підприємств – Одеського та Іллічівського морських торгових портів, ряд інших, зокрема, «Черноморгидрострой», «SGS-Ukraine», ПП «Металзюкрейн», СП «Бруклін-Київ», СП «Новолог»,

«Одестеплокоммуненерго», «Одесгорелектротранс», КП «Міжнародний аеропорт "Одеса», зарплатні проекти банку реалізовані в установах освіти, охорони здоров'я і культури.

Основою політики ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» є підтримання компаній на шляху залучення довгострокових іноземних інвестицій, поточне кредитування вітчизняних підприємств, надання клієнтам банку комплексу банківських послуг на міжнародному рівні.

2. Поточна ситуація у банківській системі

2.1. Динаміка основних макроекономічних показників у 2006 році

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

Національним банком України у червні 2006 року було знижено облікову ставку з 9,5% до 8,5% та збільшено обсяг інтервенцій на валютному ринку, сальдо за якими було від'ємним лише протягом перших чотирьох місяців 2006 року. Обсяг операцій на міжбанківському ринку та операцій банків з готівковою іноземною валютою зростає, з певним переважанням обсягу валюти, реалізованої населенню. Це було спричинено, насамперед, зростанням обсягів довгострокового кредитування (питома вага таких кредитів у грудні 2006 року склала 60%) та поживленням активності банків на міжнародних фінансових ринках.

Зростання операцій з іноземною валютою було також підкріплено зростанням залишків за банківськими вкладенням населення в іноземній валюті, які з початку року збільшилися на 57,6%, та досягли 9,5 млрд. дол. США. Золотовалютні резерви НБУ, порівняно з початком року зросли на 14,75% та склали 22,26 млрд. дол. США. на кінець 2006 року.

Для підтримки ліквідності банківської системи Національний банк України у 2006 році здійснив рефінансування банків на загальну суму 8 331,8 млн. грн., з них 5 572,6 млн. грн. – кредити овернайт, 1358,0 млн. грн. – операції прямого РЕПО, 1 007,5 млн. грн. – кредити, надані через тендер, 378,8 млн. грн. – операціями своп, 14,85 млн. грн. – кредити під заставу майнових прав на кошти банківського вкладу.

Зростання «довгих» грошових агрегатів перевищило зростання готівки та коштів на поточних рахунках, що було поштовхом для нарощення банками активних операцій, зокрема, кредитування. Середньозважена ставка рефінансування банків Національним банком України за всіма інструментами протягом року зменшилася з 13% (у січні, лютому 2006 р.) до 9,5% (у грудні 2006 р.), що стимулювало українські банки формувати портфелі державних цінних паперів, зокрема, ОВДП та депозитних сертифікатів НБУ.

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

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

2.2. Огляд ключових подій 2006 року та їхнього впливово на стан та розвиток банківської системи України

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

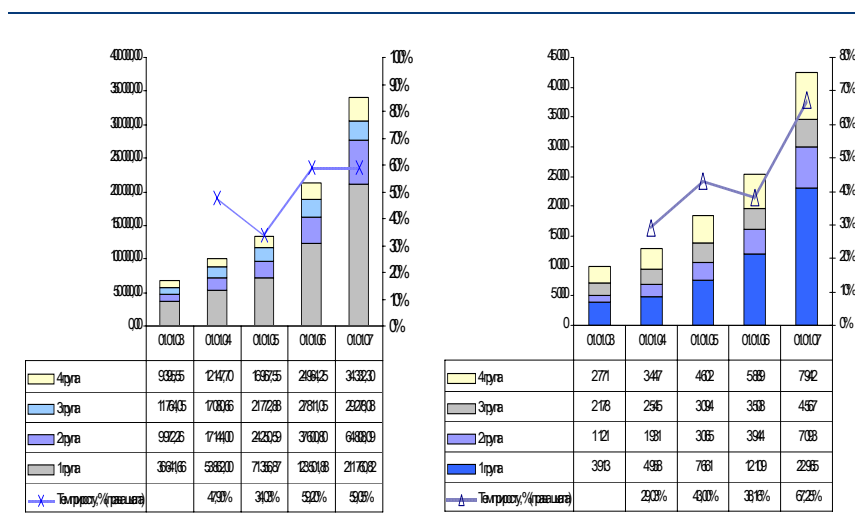
Порівняно з початком року кількість діючих банків зросла на 6 – до 169 банківських установ станом на 01.01.07 р., з яких 166 банків є учасниками фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Реєстрова чисельність банків на кінець 2006 року склала 170 банків, з яких переважна більшість зареєстрована у Київській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

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

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

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

Динаміку активів та капіталу банківської системи України відображено на діаграмах.



Діаграма 1.1. Структура активів (діаграма зліва) та капіталу (діаграма справа) українських банків, млн. грн.

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

Зростання активів українських банків у 2006 році відбулося переважно за рахунок збільшення кредитів клієнтам, інвестицій в асоційовані та дочірні компанії та коштів в інших банках. Натомість, зменшився обсяг цінних паперів, емітованих НБУ у портфелях банків, зростання яких у попередньому році склало 2,4 рази. Приріст інших складових був незначним та поступався загальному приросту активів банківської системи (Таблиця 1.1).

Таблиця 1.1. Структура активів українських банків

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

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

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

Таблиця 1.2. Структура зобов'язань українських банків

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

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

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

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

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

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

Структуру власного капіталу українських банків наведено нижче у таблиці.

Таблиця 1.3. Структура власного капіталу українських банків

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

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

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

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

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

2.4. Місце ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» у банківській системі України

ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» працює на банківському ринку з листопада 1993 року. Протягом тривалого періоду своєї діяльності позиція банку в банківській системі України дещо послабилася, про що свідчить зменшення його питомої ваги в банківському секторі. Так, станом на 01.10.2002 р.

ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» було віднесено до 3-ї групи за класифікацією НБУ (середні банки), він посідав 27 (із 152) місце по банках України в цілому та 7 (із 34) місце у своїй групі (0,69% усієї банківської системи). За результатами діяльності у 2006 році чисті активи ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» склали 1,219 млрд. грн., та він посідав 44 (із 169) місце по банках України в цілому та 10 (із 25) місце у 3-ї групі за класифікацією НБУ (середні банки). Аналогічні позиції банку за розміром зобов'язань та власного капіталу. Станом на початок 2007 року питома вага його чистих активів складала 0,358% чистих активів усієї банківської системи України, що свідчить про консервативну політику власників банку щодо стратегії та майбутніх позицій ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» на українському ринку.

За результатами діяльності останніх п'яти років на українському банківському ринку ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» дещо послабив свої ринкові позиції спустившись на 17 позицій у ренкінгу НБУ та станом на 01.01.2007 р. посідав 44 місце в Україні та 10 місце у третій групі, а його чисті активи склали 0,358% загальних банківських активів.

3. Організаційно-правові аспекти

3.1. Розвиток якісних показників діяльності

3.1.1. Відносини з контролюючими органами, судові позови

За інформацією, наданою банком, за результатами чотирьох перевірок діяльності банку, проведених ДПІ у м. Іллічівськ та ДПА України в Одеській області протягом 2002-2006 рр., до банку були застосовані фінансові санкції на загальну суму 636,93 тис. грн. Штрафи банком сплачені вчасно та в повному обсязі.

Протягом 2002-2006 рр. із позовами до ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» звернулося 22 позивачі (фізичні та юридичні особи). Станом на 01.01.2007р. у розгляді знаходиться один позов фізичної особи-підприємця загальною сумою позовних вимог 159,5 тис. грн.; інші справи завершені. Слід відзначити задоволення позовів 8 позивачів щодо дострокового повернення коштів з депозитних рахунків наприкінці 2004 року, під час політичної кризи в Україні, на загальну суму 5,4 млн. дол. США., що негативно вплинуло на балансові показники банку за результатами 2004 року.

3.1.2. Розвиток регіональної мережі банку

Станом на 01.01.2007 р. регіональна мережа банку є добре розвинутою та представлена 158 установами. Найактивніше мережа розвивалася протягом останніх двох років (близько 50 установ щорічно). Найбільша концентрація установ спостерігається у Одеській (75 установ), Київській (18 установ) та Харківській (8 установ) областях. Головний офіс банку розташований у м. Одесі, вул. Гоголя 2.

Протягом періоду що аналізується банк не проводив ліквідації регіональних підрозділів хоча за підсумками 2002-2006 років збитковими у мережі ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» виявлено 13 установ банку. Обсяг збитків станом на 01.01.2007 р. дорівнював 15,64 млн. грн., що покривається 11,2% власного капіталу банку. Серед причин збитковості є витрати на безнадійні та сумнівні борги та нетривалий період діяльності установи.

Протягом 2007 року ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» планує довести кількість установ до 190 одиниць (приріст 32 установи, 12 з яких, передбачається відкрити протягом III кварталу 2007 р.), при цьому, територіальна концентрація залишиться в Одеській (86 установ), Київській (20 установ) та Харківській (14 установ) областях.

3.1.3. Розвиток клієнтської бази

Динамічний розвиток українського банківського сектора, жорстка конкуренція послуг та банківських продуктів, що існують на ринку, вимагають від банків більш гнучкої політики обслуговування клієнтів, найновітніших та найякісніших послуг для входження на ринок та завоювання власної ринкової долі.

Таблиця 3.1. Кількість клієнтів-фізичних та –юридичних осіб ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК», осіб

Клієнтська база	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.03.2007
Клієнти-фізичні особи						
Кредити фізичним особам	85	955	До 1 611	До 3 034	До 3 139	До 3 690
Депозити фізичних осіб	703	1 180	2 002	3 911	4 520	4 817
Власники поточних рахунків	6 275	10 176	14 637	20 504	27 490	28 502
Усього:	57 052	92 185	120 425	144 530	167 233	170 079
Клієнти-юридичні особи						
Кредитні програми	105	113	89	335	624	701
Депозитні програми	39	49	80	120	184	192
РКО	3 666	4 168	5 804	6 012	7 313	7 508
Зарплатні проекти	172	235	329	425	549	561
Комісійні та комерційні операції з цінними паперами, діяльність по випуску та обігу	62	45	324	48	144	64

Розвиток клієнтської бази ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» відбувається швидкими темпами, на що позитивно впливає наявність розвинутої регіональної мережі банку та гнучка політика банку щодо встановлення лімітів на кредитні операції за регіональними підрозділами, політика відкриття відділень у потенційно цікавих для банку регіонах.

3.1.4. Розвиток карткового бізнесу та інфраструктури його обслуговування

Система електронних платежів ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» є добре розвинутою: станом на 1 березня 2007 року банк емітував та обслуговує 129,5 тис. платіжних карток. Дані щодо карткових типів та обсягів карток наведено у таблиці.

Таблиця 3.2. Розвиток системи карткових електронних платежів ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК», одиниць

Тип картки	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	Факт на 01.03.2007	План на 01.01.2008
Master Card	704	2 048	4 210	7 835	13 423	13 503	20 670
Business	12	21	31	53	59	56	80
Gold	68	100	159	442	506	506	1 310
Mass	155	425	520	1 234	1 893	1 890	2 850
Maestro	469	1 502	3 500	6 106	10 965	11 051	16 430
Visa	-	-	-	-	133	134	250
- Visa Electron	-	-	-	-	133	134	250
Duet	48 778	76 595	95 117	107 339	114 873	115 860	116 900
Разом:	49 482	78 643	99 327	115 174	128 429	129 497	137 820

На сьогодні ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» є учасником у таких міжнародних платіжних системах:

- у статусі афілійованого члена у системі «MasterCard Worldwide»,
- у статусі асоційованого члена у системі «Visa International»,

при цьому, банками-спонсорами виступають ЗАТ «Перший український міжнародний банк» за платіжною системою «MasterCard Worldwide» та ЗАТ «Приватбанк» за платіжною системою «Visa International».

Дані щодо системи обслуговування платіжних карток наведено у таблиці.

Таблиця 3.3. Система обслуговування електронних платежів ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК»

Обладнання	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	Факт на 01.03.2007	План на 01.01.2008
Банкомати АТМ	43	48	52	57	70	76	125
Торговельні термінали (POS)	29	36	53	93	120	124	190
Пункти видачі готівки	35	52	65	135	199	199	-

З наведених даних видно, що система технічного обслуговування платежів клієнтів постійно розвивається банком; також розроблено плани розвитку на 2007 рік щодо кількості банкоматів (АТМ) та торговельних терміналів (POS).

Розвиток клієнтської бази ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» та послуг, які, зазвичай, надаються клієнтам, відбувається динамічно на що також впливає наявність у банку розвинутої регіональної мережі, мережі власних банкоматів та терміналів, налагоджене емітування платіжних карток та обслуговування зарплатних проектів компаній та пов'язаних з ними фізичних осіб.

3.1.5. Структура власності ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК»

Склад основних власників ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» протягом аналізованого періоду наведено у таблиці (Таблиця 3.4.).

Таблиця 3.4. Перелік основних акціонерів банку станом на 01.01.2007 р.

Найменування юридичної особи/ Обсяг статутного капіталу, млн. грн.	Відсоток у статутному капіталі, %					Обсяг у тис. грн.
	01.01.2003 р.	01.01.2004 р.	01.01.2005 р.	01.01.2006 р.	01.01.2007 р.	
	23,816	49,86	50,0	50,0		
					Пряма участь, %	
1. ТОВ «ПОНТАДЕЛ ЛІМІТЕД»	29,2878	47,8363	47,8363	47,8363	47,8363	23 918,14
2. ТОВ «РОССТОК Ю.К. ЛІМІТЕД»	34,0865	47,7182	47,7182	47,7182	47,7182	23 859,09
Усього:	63,3743	95,5545	95,5545	95,5545	95,5545	47 777,23

Таким чином, дві компанії, юридична адреса яких знаходиться у Великій Британії є мажоритарними власниками учасником ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК».

Згідно інформації, наданої представникам агентства, Кіпрський банк «Marfin Popular Bank Public Co Ltd» (MPB) уклав угоду щодо придбання 99% акцій українського банку ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» за 137,4 млн. дол. США. Узгодження угоди з кіпрськими та українськими регуляторами очікується наприкінці третього кварталу 2007 року. Фінансовим радником угоди з продажу акцій банку ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» виступав Банк «Renaissance Capital». У якості фінансового радника банку «Marfin Popular Bank Public Co Ltd» – банк Deutsche Bank (Дойче Банк).

Банк «Marfin Popular Bank Public Co Ltd» базується на Кіпрі та представляє повний спектр банківських послуг своїм клієнтам на території Кіпру, Греції, Великобританії, Австралії, Румунії, Сербії, Естонії. Група також має представництва у Сполучених Штатах Америки, Канаді, Південній Африці та Росії.

3.1.6. Афілійовані компанії ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК»

Згідно зі звітом про афілійованих осіб ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК», афілійованими особами є компанії України та Великобританії. Дані щодо афілійованих осіб Банку наведено у таблиці 3.5.

Таблиця 3.5. Афілійовані особи ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» станом на 01 січня 2007 року

Назва афілійованої особи	Дата набуття статусу афілійованої особи	Розмір статутного фонду на звітну дату	Відсоток прямої участі на звітну дату, %
1. ТОВ «Синтез автосервіс»	19.06.1998 р.	9 336 479,41	18,7589
2. ТОВ «ПОНТАДЕЛ ЛІМІТЕД»	10.05.1996 р.	47 100 459,87	47,8363
3. ТОВ «РОССТОК Ю.К. ЛІМІТЕД»	10.05.1996 р.	44 912 097,38	47,7182

Мажоритарними власниками ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» є дві компанії, що зареєстровані у Великій Британії, (загальний пакет 95,55% станом на 01.01.2007 р.). Кіпрський банк «Marfin Popular Bank Public Co Ltd» (MPB) уклав угоду щодо придбання 99% акцій українського банку ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК», офіційне оформлення угоди заплановано на третій квартал 2007 року.

4. Фінансові показники діяльності банку

4.1. Виконання нормативів НБУ

Інформацію щодо виконання ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» нормативів протягом 2006 року наведено нижче.

Таблиця 4.1. Значення економічних нормативів ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК»

Норматив, одиниці виміру	Нормативне значення	03.01.06	03.07.06	02.10.06	03.01.07	01.03.07
Регулятивний капітал, грн. (Н1)	від 8 млн. євро ¹	145,82	154,93	154,49	152,31	144,72
Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)	Не менше 10%	15,73	16,51	15,34	15,23	13,43
Норматив адекватності основного капіталу (Н3)	Не менше 4%	8,60	9,83	9,65	9,98	9,16
Норматив миттєвої ліквідності (Н4)	Не менше 20%	43,50	39,3	41,54	38,63	51,89
Норматив поточної ліквідності (Н5)	Не менше 40%	78,49	52,44	69,35	66,66	74,53
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	Не менше 20%	41,51	33,97	38,43	35,66	38,86
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	Не більше 25%	21,94	21,95	21,95	22,19	23,52
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	Не більше 800%	385,26	362,33	335,58	302,59	345,05
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та доручень, наданих одному інсайдеру (Н9)	Не більше 5%	0,67	2,19	2,20	1,40	1,86
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та доручень, наданих інсайдерам (Н10)	Не більше 30%	2,51	6,35	9,24	8,95	10,05
Норматив інвестування у цінні папери окремо за кожною установою (Н11)	Не більше 15%	11,22	10,59	5,69	5,79	6,09
Норматив загальної суми інвестування (Н12)	Не більше 60%	13,72	12,93	8,04	8,18	8,60
Норматив ризику загальної відкритої валютної позиції банку (Н13)	Не більше 30%	6,8710	15,9623	17,6742	11,4363	15,1817
Загальна довга відкрита валютна позиція (Н13-1)	Не більше 20%	1,3294	15,9623	17,6742	10,5417	14,0514
Загальна коротка відкрита валютна позиція (Н13-2)	Не більше 10%	5,5415	0,0000	0,0000	0,8946	1,1303

У своїй діяльності ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» дотримувався економічних нормативів, що контролюються НБУ. Станом на 01.03.2007р. регулятивний капітал Банку становить 144,72 млн. грн., та значно перевищує мінімальний встановлений розмір капіталу міжрегіонального банку.

Обсяг статутного фонду банку залишається майже незмінним з 01.01.2004 р. (50 млн. грн.), тому приріст регулятивного капіталу відбувався переважно завдяки збільшенню резервного фонду банку – майже вдвічі протягом того ж періоду. Повільний приріст обсягу регулятивного капіталу мав вплив на значення показника адекватності регулятивного капіталу банку – значення показника коливається на рівні близькому до середнього за системою значення (14,19% станом на 01.01.2007р.).

¹ З 01.01.2007 р. (6 млн. євро – з 01.01.2006 р.)

Середньозважене значення нормативу адекватності основного капіталу протягом лютого 2007 року складало 10,47%, але станом на 01.03.2007 р. обліковувалося на рівні нижчому за середній за банківською системою України – (9,48%).

Загалом, значення фінансових нормативів ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» характеризують банк як достатньо капіталізований.

Протягом аналізованого періоду Банк дотримувався нормативів, встановлених НБУ та мав достатній рівень капіталізації. У короткостроковій перспективі слід очікувати поліпшення показників капіталізації, яке відбудеться внаслідок збільшення власного капіталу банку до 169,86 млн. грн.

4.2. Джерела формування ресурсів

4.2.1. Капітал

Протягом п'яти років що аналізуються, статутний капітал ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» збільшувався один раз – з 23,816 млн. грн. до 50,0 млн. грн. за результатами 2003 року; його обсяг залишається незмінним і на останню звітну дату. Зміни у структурі капіталу ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» наведено у таблиці (Таблиця 4.2).

Таблиця 4.2. Зміни у структурі капіталу протягом 2004-2006 рр., %

Показник	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.03.2007		Темп приросту (2006 рік), %
	Питома вага, %				Питома вага, %	Тис. грн	
Сплачений акціонерний капітал	42,89	42,17	36,66	37,30	35,69	50 000,00	0,00
Незареєстрований внесений акціонерний капітал	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-
Резервний фонд	21,18	22,02	20,42	34,06	32,60	45 661,54	63,96
Накопичений профіцит	1,28	1,47	13,09	4,30	7,87	11 024,47	-67,73
інший капітал	34,66	34,34	29,83	24,35	23,84	33 394,35	-19,75
Усього власного капіталу:	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	140 080,37	-1,70

Показники покриття власним капіталом активних операцій та забезпечення власним капіталом кредитно-інвестиційних ризиків банку перебувають на рівні дещо нижчому, ніж середні за системою значення, та мають низхідну динаміку, що пов'язано з повільним темпом зростання власного капіталу та відсутністю додаткових вкладень у капітал з боку акціонерів банку.

Таблиця 4.3. Динаміка основних показників забезпеченості кредитних ризиків власним капіталом

Показник	ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК»			АВ «ПІВДЕННИЙ»			АКБ «ІМЕКСБАНК»			Середнє за системою		
	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007
Власний капітал, млн. грн.	118,56	136,38	134,07	165,75	261,75	456,06	114,66	170,36	292,99	18 421,43	25 450,85	42 566,11
Чистий кредитно-інвестиційний портфель, млн. грн.	463,07	813,21	1 009,36	1 318,31	1 750,94	3 119,84	605,24	1 162,45	1 941,73	100 756,99	163 930,40	268 728,30
Темп приросту власного капіталу, %	1,98	15,02	-1,70	35,84	57,92	74,23	61,69	48,58	71,99	-	38,16	67,25
Темп приросту КІП, %	-1,85	75,61	24,12	32,35	32,82	78,18	80,09	92,06	67,04	-	62,70	63,93
Питома вага КІП в активах, %	69,01	77,37	82,78	82,47	76,03	77,26	72,54	71,50	76,55	75,00	76,65	79,00
Забезпеченість власним капіталом активних операцій, %	17,67	12,98	11,00	10,37	11,37	11,29	13,74	10,48	11,55	13,71	11,90	12,51
Забезпеченість власним капіталом кредитно-інвестиційних ризиків, %	25,60	16,77	13,28	12,57	14,95	14,62	18,94	14,66	15,09	16,04	13,99	14,11

* тут і далі власний капітал з урахуванням незареєстрованого уставного капіталу

Станом на початок 2007 року капіталізацію банку можна оцінити як достатню, за наявності у власному капіталі високої питомої ваги резервного фонду на покриття збитків за кредитами та іншими витратами. Політика банку щодо капітальних інвестицій спрямована на придбання основних фондів у власність або в оренду частково за допомогою споріднених з банком компаній, що дозволяє не обтяжувати власний капітал, та підтримувати обсяг дохідних активів на прийнятному рівні.

4.2.2. Зобов'язання

Протягом звітних років ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» нарощував обсяг залучених коштів та станом на 01.03.2007 р. питома вага зобов'язань у структурі пасивів складала 87,4%. Рівень близько 80% підтримується банком з 2004 року, та є оптимальним для банку рівнем. Темп проросту зобов'язань ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» у 2006 році також був сповільнений порівняно до темпу приросту за банківською системою (57,95%). Зміни у структурі зобов'язань ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» наведено у таблиці (Таблиця 4.4).

Таблиця 4.4. Зміни у структурі зобов'язань ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» протягом 2004-2006 рр., %

Показник	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.03.2007		Темп приросту (2006 рік), %
			Питома вага, %		Тис. грн.		
Заборгованість перед НБУ	1,93	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-
Заборгованість перед комерційними банками	13,18	30,44	22,99	14,59	16,99	176 333,18	-24,61
Депозити клієнтів:	83,99	68,50	74,71	83,86	80,95	840 187,53	33,40
- кошти державних фондів	0,00	0,00	0,17	0,00	0,00	22,99	-99,73
- кошти юридичних осіб	65,70	48,63	49,42	53,17	46,67	484 401,05	27,87
- кошти фізичних осіб	18,29	19,87	25,12	30,69	34,28	355 763,49	45,17
Боргові цінні папери	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-
Інші зобов'язання банку	0,90	1,07	2,30	1,55	2,07	21 434,32	-19,83
Усього зобов'язань:	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	1 037 955,02	18,84
Субординований борг:	2,77	1,42	0,86	0,75	0,77	9 090,00	-
Усього зобов'язань та субординованого боргу:	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	1 047 045,02	18,65

Найбільшу питому вагу у зобов'язаннях ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» складають кошти клієнтів (80,95% станом на 01.03.2007 р.). У числі інших джерел фінансування слід відзначити кошти, що залучені від комерційних банків. Структура залучених міжбанківських ресурсів характеризується домінуванням залишків коштів за залученими короткостроковими кредитами – до 68%. Довгострокове міжбанківське фінансування складає 13,4% у загальній заборгованості перед комерційними банками.

Субординований борг банку було отримано у 2004 році терміном на 5 років та 10% ставкою річних обсягом 1,8 млн. дол. США від спорідненої кіпрської компанії-кредитора.

4.2.3. Депозити

За підсумком роботи ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» у 2006 році у депозитному портфелі банку 63,4% займали кошти юридичних осіб, хоча це співвідношення має тенденції до зниження у зв'язку з розвитком роздрібного бізнесу.

У структурі клієнтських коштів питома вага поточних коштів досягла 49,0% (82,6% станом на 01.01.2005р.). Строкові кошти сформовані з майже рівних частин довгострокових та короткострокових депозитів юридичних та фізичних осіб (приблизно по 25%).

Станом на 01.01.2007р. обсяг заборгованості банку перед 20 найбільшими кредиторами (у числі яких юридичні особи та комерційні банки) складав 498,50 млн. грн. (з яких 36,9% – кошти до запитання менше 1 місяця), що відповідає 45,9% зобов'язань банку. Обсяг 10 найбільших клієнтських депозитів складався переважно з довгострокових депозитів юридичних осіб (у тому числі страхових компаній) та становив 229,35 млн. грн., що відповідає 25,4% депозитного портфеля клієнтів; максимальні залишки за чотирма найбільшими депозитами складають по 30,0 млн. грн.

Ресурсна база банку характеризується наявністю високої концентрації за кредиторами банку та пов'язується із напрацьованими зв'язками з найкрупнішими підприємствами півдня України, зокрема, Одеської області (у тому числі Одеським Морським торговим портом). Джерелами залучення коштів виступають кошти юридичних осіб (компаній переважно малого та середнього бізнесу: оптової торгівлі, страхових компаній), кошти роздрібного сектора, міжбанківські ресурси та субординоване фінансування.

4.3. Напрями розміщення коштів

4.3.1. Активи

Приріст чистих активів ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» протягом аналізованого періоду відбувався також повільними темпами. За результатами 2006 року обсяг чистих активів банку зріс на 16,01% – до 1,219 млрд. грн. Для порівняння, ріст чистих активів по банківській системі України за той самий період склав 59,05% (з 213,88 млрд. грн. до 340,18 млрд. грн.). Структуру складових та динаміку активів наведено у таблиці (Таблиця 4.5.).

Таблиця 4.5. Структура основних груп активів, тис. грн.

Назва активу	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.03.2007		Темп приросту (2006 рік), %
	Питома вага у активах, %				Питома вага, %	Тис. грн.	
Високоліквідні активи	26,05	39,06	35,65	25,57	28,14	334 101,63	-16,80
Кредитний портфель	70,35	61,24	63,06	75,01	72,09	855 815,65	38,00
Резерви під активні операції	-10,97	-12,93	-7,44	-8,24	-8,42	-99 927,16	28,53
Цінні папери	0,37	3,45	2,18	1,30	1,60	18 948,80	-30,78
Довгострокові інвестиції	1,43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-
Основні фонди	8,43	7,50	5,10	5,22	5,37	63 754,02	18,66
Інші активи	4,35	1,69	1,45	1,15	1,22	14 432,46	-8,42
Всього активів:	-	-	-	-	-	1 187 125,40	16,01

Протягом останніх двох років клієнтський кредитний портфель зростає найбільшими з-поміж інших груп активів темпами. Станом на 01.01.2007 р. його обсяг склав 914,6 млн. грн., а його питома вага протягом усього періоду утримується на рівні не нижчому за 60%.

Протягом аналізованого періоду менеджмент банку підтримував консервативну політику щодо нарощення обсягів основної діяльності – кредитування, тому, зростання чистих активів банку відбувалося значно уповільненими темпами, порівняно до темпів росту банківської системи, при цьому, приріст обсягу кредитного портфеля клієнтів на 50% перевищує приріст чистих активів банку.

4.4. Ліквідність

Станом на 01.01.2007 р. обсяг високоліквідних активів банку складає 311,76 млн. грн., а їхня питома коливається протягом останніх п'яти років на рівні від 39% до 25,6%, що є нормальною межею для середніх та великих банків. Структуру високоліквідних активів наведено у таблиці (Таблиця 4.6).

Таблиця 4.6. Динаміка та структура високоліквідних активів, %

Назва активу	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.03.2007		Темп приросту (2006 рік), %
	Питома вага у високоліквідних активах, %				Питома вага, %	Тис. грн.	
Готівкові кошти та банківські метали	16,71	14,68	10,58	23,09	13,63	45 543,89	81,57
Коррахунок в НБУ	11,96	34,28	25,21	15,39	16,65	55 631,07	-49,22
Коррахунки в інших банках	25,07	7,06	9,29	3,97	3,01	10 070,06	-64,44
Державні цінні папери	5,88	7,64	0,00	0,79	0,78	2 605,25	152,29 рази
Депозити в інших банках	4,70	2,02	7,50	17,09	14,41	48 135,87	89,59
Міжбанківські кредити	35,68	34,32	47,41	39,68	51,52	172 115,50	-30,36
Всього високоліквідних активів:	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	334 101,63	-16,79

Структура високоліквідних активів значно змінювалася протягом звітних років діяльності банку. Станом на початок березня 2007 року найбільшу питому вагу у структурі високоліквідних активів склали міжбанківські кредити – 2/3 високоліквідних активів банку, при цьому значно зменшився обсяг операцій з державними цінними паперами протягом останніх років.

Таблиця 4.7. Значення нормативів ліквідності на 03.01.2007 р.

Показник	ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК»	АБ «ПІВДЕННИЙ»	ІМЕКСБАНК	Нормативне значення	Середній показник по українських банках
Миттєва ліквідність, %	38,63	47,64	97,29	Не менше 20 %	56,73
Поточна ліквідність, %	66,66	85,99	95,92	Не менше 40 %	70,19
Короткострокова ліквідність, %	35,66	36,57	74,07	Не менше 20 %	37,83

Показники ліквідності знаходяться на рівні близькому до середнього по українських банках.

Таблиця 4.8. Динаміка швидкої ліквідності

Показник	ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК»	ІМЕКСБАНК	АБ «ПІВДЕННИЙ»
01.01.2004		32,41	19,01
01.01.2005	30,87	41,44	21,67
01.01.2006	44,59	36,05	19,02
01.01.2007	41,37	39,28	18,36
	28,74		

* станом на 01.10.2006

Показник швидкої ліквідності² банку підтримується на високому рівні та станом на 01.01.2007 року складає 28,74% (31,24% на 01.03.2007 р.).

² Розрахунковий коефіцієнт, що використовується агентством «Кредит-Рейтинг»; розраховується як відношення високоліквідних активів до зобов'язань.

Протягом звітних років значення показників миттєвої, поточної та короткострокової ліквідностей підтримуються банком на рівні близькому до середніх показників по українських банках та характеризують банк як достатньо ліквідний та готовим до ситуативного підвищення ризиків (фінансових, політичних тощо).

4.5. Кредитно-інвестиційний портфель

Станом на 01.01.2007 р. обсяг чистого кредитно-інвестиційного портфеля складає 1,009 млрд. грн., або 82,78% чистих активів.

Співвідношення кредитного портфеля до кредитно-інвестиційного портфеля банку, або коефіцієнт сфокусованості у кредитуванні підтримується банком на високому рівні, має повільну висхідну динаміку протягом років, що аналізуються та станом на початок поточного року складає 82,41%. Станом на 1 березня 2007 року обсяг регулярної заборгованості³ за кредитами клієнтів складає 855,82 млн. грн., з яких 668,94 млн. грн. – кредити юридичним особам та 186,88 млн. грн. – кредити фізичним особам.

Таблиця 4.9. Зміни у кредитно-інвестиційному портфелі, %

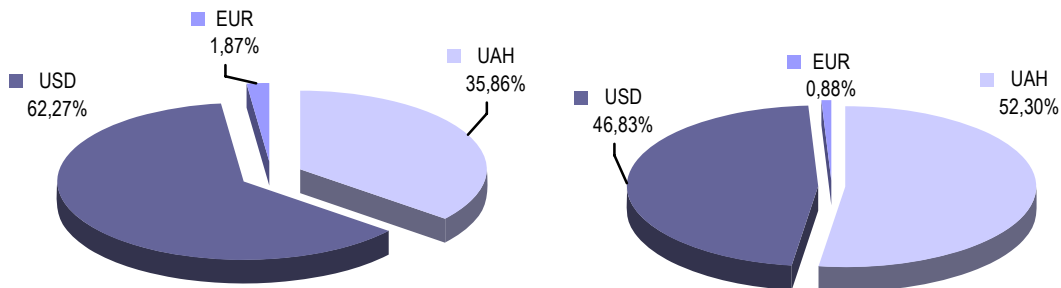
Показник	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.03.2007		Темп приросту (2006 рік), %
	Питома вага у кредитно-інвестиційному портфелі, %				Питома вага, %	Тис. грн.	
Кредити клієнтам	84,55	74,74	74,35	82,41	77,97	855 815,65	38,00
- кредити фізичним особам	10,91	29,12	12,23	19,26	21,84	186 875,40	2,17 рази
- кредити юридичним особам	89,09	70,88	87,77	80,74	78,16	668 940,25	26,95
Міжбанківські кредити	11,17	16,36	19,93	11,15	15,68	172 115,50	-30,36
Міжбанківські депозити	2,00	1,06	3,15	4,80	4,39	48 135,87	89,59
Цінні папери	2,28	7,85	2,57	1,65	1,96	21 554,04	-20,12
Валовий кредитно-інвестиційний портфель:	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	1 097 621,06	24,51

З моменту свого створення основною метою Банку було залучення на обслуговування великих підприємств півдня України, компаній реального сектора економіки у інших областях; з 2004 року менеджмент банку прийняв стратегію щодо активного розвитку роздрібних напрямків діяльності, як більш диверсифікованих за ризиками (більш прибутковішими у розрізі окремих продуктів) та більш стабільних з позицій залучення фінансування. Тому, протягом останніх трьох років у структурі кредитного портфеля найактивніше розвивалося довгострокове кредитування фізичних осіб (у тому числі кредити в інвестиційну діяльність та іпотечне кредитування) – з 88,45 тис. грн. станом на 01.01.2003 р. до 175,92 млн. грн. станом на 01.03.2007 р. При цьому, загальна питома вага кредитів, наданих фізичним особам зростала нестабільно, що пояснюється коливаннями

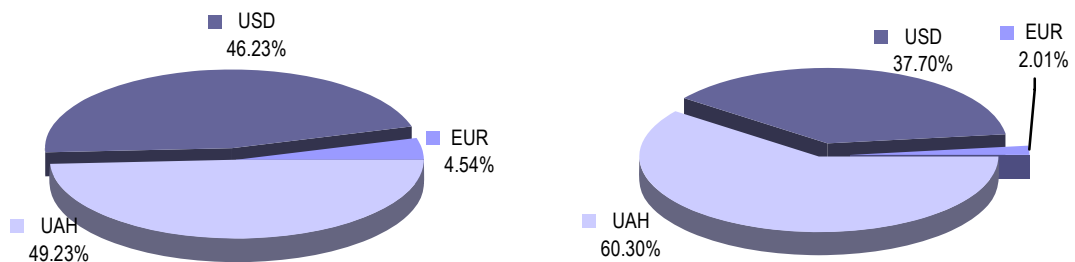
³ Регулярна заборгованість за кредитами клієнтів – бруто-портфель кредитів клієнтам без урахування сумнівних та прострочених кредитів

обсягів короткострокових кредитів (зокрема, короткострокових кредитів на поточні потреби фізичних осіб у 2005 році) та станом на 01.01.2007 р. складає 21,84% (0,42% станом на 01.01.2002 р.) у регулярній заборгованості клієнтів.

Основним джерелом зростання кредитного портфеля є кредитування підприємств сфери торгівлі, що є характерним для банків, які працюють у південному портовому регіоні (станом на 01.01.2007 р. до 34,75%). Обсяг кредитів, наданих підприємствам зайнятим в оптовій торгівлі та посередництві у оптовій торгівлі, склав 234,92 млн. грн., або чверть кредитного портфеля. Другою найбільшою складовою кредитного портфеля є залишки за кредитами, наданими підприємствам, зайнятим у сфері діяльності транспорту та зв'язку – 154,84 млн. грн., або 16,84% у кредитному портфелі. Обсяг кредитів компаніям сфери будівництва складає 100,22 млн. грн., що відповідає 10,89% кредитного портфеля. Решта портфеля припадає на інші сектори економіки та має добру диверсифікацію.



Діаграма 4.1. Валютна структура залучених (зліва) та розміщених (справа) коштів юридичних осіб ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» станом на 01.01.2006 р.



Діаграма 4.2. Валютна структура залучених (зліва) та розміщених (справа) коштів фізичних осіб ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» станом на 01.03.2007 р.

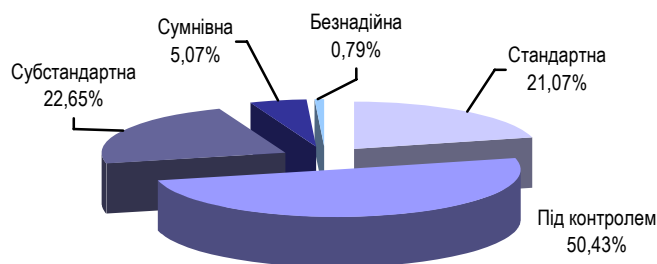
Протягом останніх місяців, у валютній структурі активно-пасивних операцій відбувалося зростання питомої ваги операцій із національною валютою. Порівняно до початку 2006 року, питома вага як наданих кредитів, так і залучених депозитів клієнтів помітно збільшилася; наявні дисбаланси компенсуються операціями банку на міжбанківському ринку. У короткостроковій перспективі можна очікувати подальшого збільшення питомої ваги операцій у національній валюті, що в цілому відповідає загальноукраїнській тенденції.

ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» активно розвиває програми іпотечного кредитування. В 2006 р. банком укладено Генеральний договір щодо співпраці з Державною іпотечною установою з рефінансування іпотечних кредитів. Згідно з планами на 2007 р. буде видано кредитів на загальну суму 49,2 млн. грн. За станом на 01.01.2007 р. загальний обсяг кредитів, наданих на придбання нерухомості, складає 66,75 млн. грн.

Близько 40% кредитного портфеля видано кредитами до 3 млн. грн., фізичним особам та підприємствам малого бізнесу. Станом на 01.01.2007 р. заборгованість 20 найбільших контрагентів, у тому числі підприємств сфери торгівлі, промисловості, складає 374,98 млн. грн., що відповідає 41,0% регулярної заборгованості за кредитами клієнтів. Слід зауважити, що переважна кількість цих контрагентів є також найбільшими кредиторами банку (зокрема, підприємства морського та залізничного транспорту, торгівлі), але при цьому, у якості забезпечення кредитів на балансі банку обліковується нерухоме майно (нежитловий фонд) та майнові права. Великим підприємствам видано 10 кредитів (понад 20 млн. грн.), обсяг яких складає 280,97 млн. грн., або 30,7% регулярної заборгованості клієнтів. Це покривається 209,58% власного капіталу банку станом на 01.01.2007 р.

4.5.1. Резерви та неплатежі

Сумнівна заборгованість та станом на 01.03.2007 року становить 3,92 млн. грн., з якої приблизно 98% – сумнівна заборгованість клієнтів-юридичних осіб. Прострочена заборгованість також сформована переважно заборгованістю клієнтів-юридичних осіб (76,6%), її питома вага у кредитно-інвестиційному портфелі також має нестабільну низхідну динаміку протягом 5 років що аналізуються: зменшення з 2,28% на 01.01.2005 р. – до 0,44% на 01.03.2007 р.



Діаграма 4.3. Класифікація кредитних операцій за класами ризику станом на 01.03.2007 р.

За інформацією, наданою банком, обсяг стандартної заборгованості та кредитів під контролем складає 927,15 млн. грн., або близько 67,89% кредитного портфеля⁴, обсяг безнадійних кредитів – 10,20 млн. грн., або 0,79%.

Обсяг 10 найбільших клієнтських проблемних кредитів складає 8,73 млн. грн., або 0,95% клієнтського кредитного портфеля. Більшість з цих кредитів забезпечені

⁴ Кредитний портфель з урахуванням міжбанківського кредитування, наданих гарантій та позабалансових зобов'язань з кредитування

нерухомим майном (житловий та нежитловий фонд, обладнання), та за оцінкою банку вони мають 80-100% потенціал повернення; строк давнини за найбільшим проблемним кредитом, виданим під гарантійний лист Одеського Обласного Фінансового Управління становить понад 3 тис. дні (3,38 млн. грн. залишкової заборгованості) та має 0% потенціал повернення. Загалом, якість активів банку є задовільною: загальна питома вага сумнівної та безнадійної заборгованості складає 5,86% у кредитному портфелі⁵ банку станом на 01.03.2007 р.

Таблиця 4.10. Рівень відрахування до резервів (коефіцієнт чистоти кредитно-інвестиційного портфеля)

Чистота кредитно-інвестиційного портфеля, %	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07
ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК»	0,12	5,43	3,30	0,35	-0,10	0,27	0,07	1,37
АБ «ПІВДЕННИЙ»	4,64	2,92	1,66	1,10	0,63	1,01	1,50	1,65
АКБ «ІМЕКСБАНК»	0,11	0,04	0,36	-0,19	0,02	0,42	0,42*	0,40
По Українських банках	0,42	0,75	1,15	1,53	0,40	0,82	1,22	1,52

Станом на 01.01.2007 р. відношення обсягу сформованих резервів за кредитними ризиками та на покриття інших збитків до обсягу кредитно-інвестиційного портфеля перебуває на задовільному рівні 1,07%, при цьому, слід звернути увагу на існуючу концентрацію кредитних операцій банку у торгівлі та транспорті.

Протягом останніх п'яти років банк поступово нарощував обсяг кредитно-інвестиційного портфеля переважно за рахунок кредитних операцій (коефіцієнт сфокусованості у кредитуванні складає 77,97% на 01.03.2007 р.). Намагаючись універсалізувати свою діяльність, з 2004 року банк активно розвивав роздрібні напрямки діяльності, хоча і на сьогодні залишається орієнтованим на кредитування переважно корпоративного сектора (малого та середнього бізнесу) – 78,16% кредитів видані юридичним особам. Кредитний портфель банку має підвищену концентрацію у торгівлі та секторі транспорту і зв'язку (до 51,6% станом на 01.01.2007 р.) та є задовільно диверсифікованим за контрагентами. Загалом, якість активів банку є задовільною: загальна питома вага сумнівної та безнадійної заборгованості складає 5,86% кредитного портфеля станом на 01.03.2007 р.

4.6. Фінансові результати діяльності

4.6.1. Доходи

Діяльність банку протягом періоду що аналізується була прибутковою. За підсумком роботи банку у 2006 році одержано 189,0 млн. грн. доходів (114,27 млн. грн. за підсумками 2005 року).

⁵ Кредитний портфель з урахуванням міжбанківського кредитування, наданих гарантій та позабалансових зобов'язань з кредитування

Таблиця 4.11. Структура доходів ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК», %

Показник	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.03.2007		Темп приросту (2006 рік), %
	Питома вага у доходах, %				Питома вага, %	Тис. грн.	
Процентні доходи	64,22	61,89	61,16	71,00	75,61	27 698,21	66,13
Комісійні доходи	27,94	32,30	28,66	23,63	20,60	7 546,82	18,00
Торгівельний дохід	5,37	4,59	2,28	3,39	2,28	834,08	113,30
Інші доходи	2,47	1,22	7,90	1,98	1,52	555,39	-64,18
Всього доходи:	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	36 634,51	43,12

З плином часу структура доходів банку змінювалася у бік домінування процентних доходів, при цьому питома вага основних доходів (процентні та комісійні) утримується на рівні понад 90% (96,21% станом на 01.03.2007 р.).

Основну питому вагу доходу банку складають чисті процентні доходи: 56,78% операційного доходу за результатами 2006 року. Другим найбільшим джерелом доходів банку є комісійні доходи – 34,39% операційного прибутку 2006 року. Комісійні доходи майже повністю сформовані доходами від операцій з розрахунково-касового обслуговування клієнтів. Торговий дохід сформовано переважно від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами. Його питома вага в операційному доході знизилась з 11,53% у 2003 р. до 5,58% у 2006 р.

4.6.2. Витрати

За підсумком 2006 року витрати банку становили 183,67 млн. грн., зміни у структурі витрат наведено у таблиці.

Таблиця 4.12. Структура витрат ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК», %

Показник	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.03.2007		Темп приросту (2006 рік), %
	Питома вага у доходах, %				Питома вага, %	Тис. грн.	
Процентні витрати	29,51	29,73	30,63	37,50	48,43	15 193 027	96,82
Комісійні витрати	3,31	3,67	3,67	2,78	2,72	853 809	21,80
Інші банківські операційні витрати	21,81	18,75	18,41	13,02	12,18	3 820 228	13,62
Інші небанківські операційні витрати	20,23	30,23	39,16	35,68	38,56	12 094 910	46,46
Непередбачені витрати	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0	-
Відрахування до резервів	22,84	13,52	2,92	7,64	-1,89	-591 708	4,2 рази
Податки на прибуток	2,29	4,10	5,21	3,38	-	-	4,36
Всього витрати:	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	31 370 265	60,74

Слід відмітити висхідну динаміку питомої ваги витрат на утримання персоналу у складі загально-адміністративних витрат (20% на 01.01.2002 р., та 42% на 01.01.2005 р., 60% на 01.03.2007 р.), це насамперед, пояснюється розвитком регіональної мережі та збільшенням кількості працівників банку.

Таблиця 4.13. Фінансові показники прибутковості

Показник	ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК»			АКБ «ІМЕКСБАНК»			АБ «ПІВДЕННИЙ»			У середньому за банківською системою		
	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007
Витрати/ Доходи	98,48	86,51	97,17	95,63	95,57	94,58	93,63	92,64	91,65	91,64	89,09	86,63
Витрати/ Активи	16,77	10,87	15,06	14,73	14,20	15,56	14,31	12,3%	10,73	13,64	11,40	10,57
Чиста процентна маржа, %	3,84	3,45	3,96	4,05	2,56	3,62	3,99	2,44	2,04	4,10	4,46	4,75
Чистий прибуток, тис. грн.	1 737,17	17 812,11	5 353,27	5 622,00	10 705,00	22 631,85	17 734,03	25 222,97	45 889,70	0,138*	0,820*	0,129*
ROA, %	0,259	1,695	0,439	0,674	0,658	0,892	1,11	1,10	1,14	0,94	1,01	1,22
ROE, %	1,465	13,061	3,993	4,903	6,284	7,724	10,70	9,64	10,06	6,85	8,53	9,74

* *Питома вага прибутку ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» у банківській системі*

Зростання доходів та витрат банку характеризується неврівноваженою та нестабільною динамікою (зокрема, скорочення обсягів витрат на 0,12% за результатами 2004 року), тому станом на звітні дати спостерігаються значні коливання співвідношень їхніх фактичних значень. За підсумками 2006 року приріст витрат випереджав приріст доходів.

Співвідношення витрати/доходи та витрати/активи утримуються на рівні значно вищому, ніж у середньому по українських банках, тому, щоб забезпечити більш прибутковий розвиток установи в майбутньому, необхідно намагатися знижувати це співвідношення. Показник чистої процентної маржі перебуває на дещо нижчому порівняно до середнього за банківською системою рівні. Протягом двох останніх років питома вага чистого прибутку банку у загальному прибутку банківської системи також не має чіткої динаміки, відповідно, коливаються показники рентабельності активів та капіталу та за результатами 2006 року також перебувають на нижчому порівняно до середнього за банківською системою рівні.

5. Управління фінансовими ризиками

Управління ризиками в банку здійснюється відносно фінансових ризиків (кредитний, ризик ліквідності, валютний ризик, ризик відсоткової ставки), операційних та юридичних ризиків.

Основна діяльність банку з управління ризиками пов'язана з ідентифікацією, виміром та контролем вище зазначених ризиків, прийняттям управлінських рішень по їхньому запобіганню або мінімізації (хеджуванню, перерозподілу, диверсифікації тощо).

Кредитний ризик. У банку працює кредитний комітет та процедури оцінки кредитоспроможності позичальників (фізичних, юридичних осіб та банків-контрагентів). Також діє кредитна політика, яка комплексно описує процедури кредитування та положення щодо контролю ризиків концентрації активів, яке потребує аналізу кредитного портфеля за термінами, секторами економіки, регіонами. Проводиться контроль та постійний моніторинг операцій з кредитування окремих контрагентів, груп пов'язаних контрагентів, інсайдерів банку. Достатність встановлених рівнів ризику кредитних вкладень та достатності створених під них резервів переглядається у банку щомісячно.

На цей час у банку завершується процес трансформації організаційної структури, в ході якого у складі корпоративного та індивідуального бізнесу будуть створені кредитні підрозділи з відповідними лімітами повноважень. Функціями кредитного підрозділу з контролю ризиків будуть:

- розробка методології кредитного аналізу;
- контроль параметрів кредитного портфеля;
- моніторинг кредитного процесу за напрямками бізнесу та по філіях.

Контроль за кредитним ризиком здійснює Кредитний департамент та Управління бюджету, планування і оцінки загальносистемних ризиків.

Ризик ліквідності. У банку діє політика з управління активами та пасивами, розроблено План дій на випадок виникнення кризи ліквідності. Контроль за рівнем ліквідних активів банку проводиться на щоденній основі з використанням такого інструменту як платіжний календар. Щомісячно проводиться GAP-аналіз ліквідності банку з відповідними рекомендаціями щодо залучення та розміщення ресурсів в розрізі сум, термінів та процентних ставок. Постійно ведеться моніторинг сум лімітів, встановлених на ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК», на проведення міжбанківських операцій з боку інших банків.

Управлінням *миттєвою та короткостроковою ліквідністю* займається Казначейський департамент банку, за *середньострокове та стратегічне управління ліквідністю* відповідає Управління бюджету, планування і оцінки загальносистемних ризиків.

Валютний ризик. На щоденній основі контролюється величина відкритих валютних позицій. Щомісячно проводиться аналіз концентрації балансових статей банку у розрізі валют, складаються звіти щодо ефективності казначейських операцій.

Контроль за валютним ризиком здійснює Казначейський департамент і Управління бюджету, планування і оцінки загальносистемних ризиків.

Процентний ризик. Показник процентної маржі банку розраховується щотижня в розрізі двох валют (гривна та долар). Щомісячно переглядаються депозитні та кредитні стави в розрізі юридичних та фізичних осіб, термінів та видів валют. Процентний ризик існуючої бази ресурсів та вкладень утримується на невисокому рівні, зважаючи на застосування в основному фіксованих ставок. Банк щомісячно проводить GAP-аналіз ризику зміни процентної ставки.

Контроль за процентним ризиком здійснює Управління бюджету, планування і оцінки загальносистемних ризиків.

Ринковий ризик. Банком встановлені ліміти на проведення міжбанківських операцій ДЕПО та ФОРЕКС. Обмежуються обсяги проведення кредитних операцій з іншими контрагентами з урахуванням нормативів кредитного ризику, встановлених НБУ, а також внутрішніх лімітів на проведення кредитних операцій за секторами економіки та окремими контрагентами (або групам пов'язаних контрагентів). Процентні ставки використовуються значною мірою фіксовані; тарифи на операції періодично переглядаються Тарифним комітетом банку. Також банком проводиться аналіз фінансового стану контрагентів та біржових котирувань при здійсненні операцій з цінними паперами, хоча ці операції в банку мають обмежені обсяги зважаючи на недостатню розвиненість, складне прогнозування та значну волатильність відповідних ринків.

Контроль за ринковим ризиком здійснюють в банку Кредитний департамент, Управління бюджету, планування і оцінки загальносистемних ризиків, а також Департамент цінних паперів.

Операційний ризик. З метою зниження операційних ризиків в банку проводиться комплексна ідентифікація клієнтів Службою фінансового моніторингу та відстеження значних та сумнівних операцій клієнтів. Програмне забезпечення, що функціонує в банку, дозволяє здійснювати проведення необхідних банківських операцій, контролювати повноваження при здійсненні операцій. Постійно діє послід контроль та внутрішній аудит операцій, що проводяться; проводиться навчання персоналу відносно правильності проведення операцій.

Контроль за основними параметрами операційного ризику проводить Служба фінансового моніторингу, Департамент БЕК-ОФІС активно-пасивних операцій та Департамент інформаційних технологій банку.

Стратегічний ризик. У банку існує стратегія розвитку на три роки, в якій визначені основні тенденції банківського бізнесу, аналіз конкурентів, сегменти ринку та бачення банком своєї ролі на ринку. Щорічно розробляються бізнес-плани банку з прогнозними бюджетами.

Стратегічний ризик в банку контролює Управління бюджету, планування і оцінки загальносистемних ризиків.

Юридичний ризик. У банку існує юридичний департамент, працівники якого проводять висновки відносно відповідності законодавству операцій, що проводяться банком, та договорів, що укладаються.

Контроль за юридичним ризиком здійснює Юридичний департамент банку.

Ризик репутації. У банку розроблений та функціонує внутрішній кодекс етики; відстежуються публікації про банк в засобах масової інформації; проводяться рекламні компанії як окремих банківських продуктів, так і направлені на підвищення загального іміджу банку; банк є спонсором ряду культурних акцій і спортивних заходів; здійснюється добродійна діяльність.

Контролем за належним рівнем репутації банку займаються Управління маркетингу та зв'язків з громадськістю, а також помічник Голови Правління з питань маркетингу, реклами і зв'язків з громадськістю.

У банку впроваджено систему контролю ризиків, яка дозволяє банку управляти ризиками, своєчасно їх ідентифікувати, вимірювати та контролювати ризики, приймати управлінські рішення, із запобігання або мінімізації ризиків. У банку працюють три комітети (Кредитний комітет, Комітет з Управління активами та пасивами та Тарифний комітет), які визначають ліміти ризиків, слідкують за подальшим дотриманням встановлених лімітів, а також, внутрішніх регламентів та процедур, розраховують оптимальний розподіл капіталу з урахуванням ризиків, впроваджують та корегують політику ціноутворення за операціями та оцінюють результати діяльності підрозділів банку.

6. Виконання планів ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» на 2006 рік

Інформацію щодо виконання планів ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» наведено у таблицях (Таблиця 6.1).

Таблиця 6.1. Виконання ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» плану на 2006 рік

Показник	План на 01.01.2007 р., грн.	Факт на 01.01.2007 р.	Виконання плану, %
		Гривні	
АКТИВИ			
1. Каса та банківські метали	33 128 540	71 985 008	217
2. Кошти в НБУ	43 000 000	47 964 146	112
3. Коррахунки та кошти інших банків	6 050 000	10 368 476	171
4. Казначейські та цінні папери НБУ	0		
5. Міжбанківські кредити	1 508 170	178 972 918	11 867*
6. Кредити, в т.ч.	827 888 837	918 434 909	111
- кредити корпоративним клієнтам	673 197 772	742 224 016	110
- кредити фізичним особам	154 691 065	176 210 893	114
7. Вкладення в цінні папери	14 000 000	18 232 204	130
8. Основні засоби	72 238 072	64 574 475	89
9. Дебітори, у тому числі	6 161 685	3 255 827	53
10. Інші активи (не більш 5% активів)	5 328 434	2 835 292	53
11. Нараховані відсотки	2 730 160	3 128 899	115
12. Валютна позиція	13 635 000	15 219 684	112
13. Розрахунки за МФО	567 350 463	424 031 437	75
Загальна сума активів:	1 012 033 898	1 319 752 155	130
Усього чистих активів:	938 067 503	1 214 460 052	129
ПАСИВИ			
1. Коррахунки банків	0	407	
2. Міжбанківські депозити	33 222 602	156 969 345	472
3. Рахунки до запитання	405 993 847	382 372 325	94
- корпоративних клієнтів	307 087 901	238 186 130	78
- фізичних осіб	98 905 947	144 186 195	146
4. Строкові депозити і трасти, в т.ч.	330 624 353	515 921 948	156
- корпоративних клієнтів	148 758 000	329 847 367	222
- фізичних осіб	181 866 353	186 074 581	102
5. Цінні папери, боргові зобов'язання, векселі	0	-	-
6. Кредитори, зокрема	9 694 263	9 325 174	96
7. Інші пасиви (не більше 5% пасивів)	203 212	320 838	158
8. Нараховані відсотки	2 558 529	6 394 860	250
9. Валютна позиція банку	13 635 000	15 219 684	112
10. Розрахунки по МФО	567 350 463	424 031 437	75
11. Резерви	73 966 396	105 292 103	142

12. Капітал банку	146 680 695	134 065 156	91
13. Субординований борг	9 090 000	9 090 000	100
Загальна сума пасивів:	1 012 033 897	1 319 752 155	130
Усього чистих пасивів:	938 067 501	1 214 460 052	129

* при плануванні – технічна стаття, за якою урівнюється баланс

За інформацією, наданою банком, фактичне перевиконання плану за залишками грошових коштів у касі банку пояснюється високими залишками у середині та у кінці місяця – сплата заробітної плати, середньорічний залишок – 42 млн. грн. План щодо обсягу основних фондів не виконано у повному обсязі за причин невиконання планів щодо відкриття регіональних установ банку у 2006 році. План із залучення коштів до запитання корпоративних клієнтів не виконано частково за причин переведення залишків цих коштів на депозитні рахунки, що у тому числі вплинуло на перевиконання обсягу нарахованих процентів.

Таблиця 6.2. Виконання ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» бюджету на 2006 рік

Показник	План на 01.01.2007 р., грн.	Факт на 01.01.2007 р., грн.	Виконання плану, %
Бюджетний прибуток	22 144 927	5 353 267	24
Операційні доходи	179 814 049	189 018 863	105
Операційні витрати	67 530 312	91 466 404	135
Операційні прибуток	112 283 737	97 552 459	87
Витрати на утримання підрозділів	51 099 157	56 306 190	110
Витрати на утримання персоналу	39 039 654	35 893 002	92
Придбання основних фондів	16 970 926	15 542 388	92

Приріст окремих статей бюджетних показників відбувся неврівноважено та фактично досягнута структура не відповідає плановим показникам. Зокрема, не досягнуто запланований обсяг за процентними доходами, тому що ріст портфеля кредитів відбувся фактично у другому півріччі 2006 року, обсяг відрахувань у резерви та фонди перевиконано на 619%, тому що планувалося і виконав плани, за усіма основними балансовими показниками.

ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» виконав балансові плани за основними фінансовими показниками: за обсягом чистих активів виконав план на 129%, за кредитним портфелем – на 111%, за строковими депозитами корпоративних клієнтів – 222%.

7. Стратегія розвитку ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» на 2007-2008 рр.

ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» визначені основні стратегічні напрямки розвитку на 2007-2008 рр. серед яких основними є:

Протягом наступних двох років банк повинен вийти за рамки своєї ключової бізнес-групи та диверсифікувати клієнтську базу таким чином:

- маркетингові зусилля банку будуть сконцентровані на компаніях малого та середнього розміру;
- планується, що 50% усіх операцій складатиме Одеський регіон, 30% – решта частини півдня та сходу України та 20% – інші регіони, головним чином Київський регіон.

Коефіцієнт операційних витрат по відношенню до операційного доходу планується знизити, головним чином, за допомогою використання інформаційних технологій, стандартизації бізнес-процесів та делегування повноважень.

Ключовими напрямками ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» в області банківських продуктів вважати: іпотеку, кредитні картки для VIP-клієнтів, документарні операції, в т.ч. кредити під гарантії іноземних банків.

Пріоритетними продуктами ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» плануються:

- кредитування середнього і малого бізнесу;
- факторинг дебіторської заборгованості клієнта;
- лізинг устаткування;
- авто та житло в кредит;
- надання консультаційних послуг (шляхом створення юр. особи, що надає послуги з бухгалтерського, податкового обліку, аудиту і консультування підприємств середнього і малого бізнесу).

Банком виділені основні напрями реалізації стратегії:

- агресивна маркетингова і рекламна політики в Одеському регіоні;
- впровадження системи управління якістю послуг;
- розвиток інформаційних технологій;
- розширення регіональної мережі;
- пріоритетність розвитку видів послуг з непроцентним доходом;
- широке просування на ринок сучасних способів доступу до банківських послуг – «Клієнт-Банк» для корпоративних клієнтів, Інтернет, GSM-банкінг – для приватних клієнтів;

- створення системи мотивації і навчання персоналу банку.

У наступній таблиці наведено основні показники розвитку на 2007-2008 фінансові роки.

Таблиця 7.1 Основні показники розвитку на 2007-2008 рр.

Показник	01.05.2006	01.01.2007	План 2007	План 2008
Коефіцієнти Прибутковості				
Дохід на капітал	9,23%	9%	12%	15%
Дохід на активи	1,60%	1,4%	1,7%	2%
Операційні витрати по відношенню до сукупних доходів	34,35%	<50%	<50%	<50%
Коефіцієнти Зниження Ризику				
Роздрібні депозити по відношенню до сукупних депозитів	40,20%	>50%	>50%	>50%
Комісійні по відношенню до сукупних доходів	26,45%	37%	45%	>50%
Максимальний розмір одного кредиту по відношенню до капіталу	34,90%	≤25%	≤20%	<15%
Кредити для окремого сектора економіки по відношенню до загального кредитного портфеля (найбільша частина в структурі)	33,30%	>30%	>25%	<20%
Основні засоби по відношенню до регулятивного капіталу	36,91%	>30 %	>25 %	20%
Резерв під сумнівну заборгованість по відношенню до загального кредитного портфеля	13,71%	>10 %	>10 %	>8%
Коефіцієнти диверсифікації				
Кредитний портфель фіз. осіб по відношенню до кредитного портфеля юр. осіб	21,43%	22%	30%	40%
Депозитний портфель фіз. осіб по відношенню до депозитного портфеля юр. осіб	67,21%	80%	90%	100%
Поточні рахунки фіз. осіб по відношенню до поточних рахунків юр. осіб	48,80%	30%	35%	40%
Пріоритетні продукти загального кредитного портфеля				
Кредитування SMB (малого та середнього бізнесу)	32%	36%	38%	41%
Факторинг	0,1%	0,5%	1,3%	2,0%
Лізинг	1,4%	2,6%	3,5%	5,1%
Авто в кредит	1,7%	2%	3%	4%
Житло в кредит	6,3%	7%	9%	10%
Кредитні ліміти на МПК	0,2%	0,3%	0,5%	2%

У наступній таблиці (Таблиця 7.2). наведено основні балансові показники банку на 2007 рік.

Таблиця 7.2. Фактична та планова структура балансу банку на 2007 р., грн.

Показник	на 31.12.06	на 31.03.07	на 30.06.07	на 30.09.07	на 31.12.07
АКТИВИ					
1. Каса та банківські метали	51 777 746	36 660 400	37 306 400	38 557 650	39 799 000
2. Кошти в НБУ	30 334 877	17 000 000	17 000 000	17 000 000	17 000 000
3. Коррахунки в інших банках	46 083 608	11 100 000	11 100 000	11 100 000	11 100 000
4. Казначейські та папери НБУ	-4 821	10 000 000	10 000 000	15 000 000	15 000 000
5. Міжбанківські кредити	35 810 209	95 285 122	66 611 545	28 957 530	31 757 815
6. Кредити, в т.ч.	655 771 167	766 954 126	933 053 775	1 121 789 986	1 301 989 606
- кредити фізичних осіб (інші)	167 225 541	219 048 911	275 725 459	337 137 271	401 789 791
- кредити корпоративних клієнтів (інші)	444 114 041	497 390 915	598 519 715	715 231 815	820 059 815
- овердрафти корпоративних клієнтів	29 388 983	27 391 900	30 473 000	34 261 300	38 030 000
- факторинг корпоративних клієнтів	1 054 379	2 822 400	4 175 600	6 059 600	8 110 000
- лізинг	13 988 222	20 300 000	24 160 000	29 100 000	34 000 000
- технічне кредитування	0	0	0	0	0
- векселі	0	0	0	0	0
7. Вкладення в цінні папери	18 286 574	17 641 232	22 641 232	27 641 232	27 641 232
8. Основні засоби	64 316 929	82 415 500	98 816 048	116 544 646	118 297 664
9. Дебітори, зокрема	6 918 435	4 303 075	4 318 125	4 599 700	4 609 700
- за операціями банку	182 296	491 775	491 775	491 775	491 775
- за операціями з клієнтами	1 662 319	1 291 300	1 296 350	1 512 925	1 512 925
- інші дебітори	5 073 821	2 520 000	2 530 000	2 595 000	2 605 000
10. Інші активи (не більш 5% активів)	3 171 242	2 787 000	2 790 000	2 790 000	2 790 000
11. Нарховані відсотки	1 866 042	3 417 275	3 467 150	3 548 175	3 600 575
12. Валютна позиція	107 905 668	58 075 000	58 075 000	58 075 000	58 075 000
13. Розрахунки по МФО	282 433 865	306 301 514	309 632 217	336 874 614	339 477 096
14. Міжфіліальні коррахунки	52 793 350	81 121 770	87 434 270	96 461 770	98 734 270
Загальна сума активів:	915 039 803	1 047 563 730	1 207 104 275	1 387 528 919	1 573 585 592
Усього чистих активів:	811 525 712	943 071 061	1 100 980 391	1 279 562 655	1 463 960 331
ПАСИВИ					
1. Коррахунки банків	407	407	407	407	407
2. Міжбанківські депозити	0	0	0	0	0
3. Рахунки до запитання	383 210 937	438 054 550	489 465 104	533 434 096	584 981 536
- корпоративних клієнтів	243 121 736	280 383 000	318 522 500	346 542 500	379 593 050
- фізичних осіб	140 089 202	157 671 550	170 942 604	186 891 596	205 388 486
4. Строкові депозити і трасти, в т.ч.	265 788 117	344 738 802	446 033 694	570 779 055	686 909 501
- корпоративних клієнтів	103 754 499	132 336 800	170 963 700	217 814 300	259 642 000
- фізичних осіб	162 033 618	212 402 002	275 069 994	352 964 755	427 267 501
5. Цінні папери, боргові зобов'язання, векселі	0	0	0	0	0
6. Кредитори, зокрема	10 355 648	7 373 435	7 888 435	7 916 060	7 926 060
- за операціям банку	1 067 604	1 117 220	1 117 220	1 117 220	1 117 220

Показник	на 31.12.06	на 31.03.07	на 30.06.07	на 30.09.07	на 31.12.07
- за операціям з клієнтами	9 285 479	6 222 895	6 737 895	6 765 520	6 775 520
- за господарською діяльністю банку	840	2 320	2 320	2 320	2 320
- інші кредитори	1 724	31 000	31 000	31 000	31 000
7. Інші пасиви (не більше 5% пасивів)	344 264	418 710	418 710	420 210	420 210
8. Нараховані відсотки	5 200 402	3 923 925	4 204 050	4 491 750	4 771 875
9. Валютна позиція банку	107 197 872	58 075 000	58 075 000	58 075 000	58 075 000
10. Розрахунки по МФО	282 433 865	306 301 514	309 632 217	336 874 614	339 477 096
11. Міжфіліальні коррахунки	52 793 350	81 121 770	87 434 270	96 461 770	98 734 270
12. Резерви	103 514 091	104 492 669	106 123 884	107 966 264	109 625 261
13. Капітал банку	137 535 938	139 471 233	143 879 991	153 431 077	169 860 742
14. Субординований борг	9 090 000	9 090 000	9 090 000	9 090 000	9 090 000
Загальна сума пасивів	915 039 803	1 047 563 730	1 207 104 275	1 387 528 919	1 573 585 592
Разом чистих пасивів	811 525 712	943 071 061	1 100 980 391	1 279 562 655	1 463 960 331

* Фактичні показники, що розраховуються Кредит-Рейтинг, можуть не співпадати з показниками, що розраховуються банком, у зв'язку із можливими розбіжностями у методології

У наступній таблиці (Таблиця 7.3) наведено основні бюджетні показники банку на 2007 рік.

Таблиця 7.3. Фактичні та прогнозні показники ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК» на 2007 р., грн.

Показник	на 31.03.07	на 30.06.07	на 30.09.07	на 31.12.07	на 31.12.06
Бюджетний прибуток	1 153 407	4 408 758	9 551 086	16 429 665	31 542 916
Операційні доходи	52 990 338	63 398 715	74 417 037	84 631 389	275 437 479
Операційні витрати	23 159 145	26 812 129	30 926 227	34 090 621	114 988 122
Операційні прибуток	29 831 193	36 586 586	43 490 810	50 540 769	160 449 357
Витрати на утримання підрозділів	13 359 195	15 645 733	16 572 866	16 326 417	61 904 211
Витрати на утримання персоналу	15 318 591	16 532 094	17 366 858	17 784 687	67 002 230
Витрати, що не включено до розрахунку прибутку (придбання основних фондів)	19 807 385	18 439 808	20 075 097	4 191 384	62 513 673

Висновок

За результатами проведеного аналізу основних показників та аспектів діяльності ВАТ «МОРСЬКИЙ ТРАНСПОРТНИЙ БАНК», рейтинговим агентством визначено довгостроковий кредитний рейтинг банку контрагента на рівні «uaBBB-» із прогнозом «стабільний».

Генеральний директор

С.А. Дубко

Начальник відділу рейтингів фінансового сектора

А.М. Коноплястий

Провідний фінансовий аналітик відділу рейтингів фінансового сектора

І.Ю. Козловська

Додатки

Додаток 1

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

	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.03.2007
Активи						
Грошові кошти та ЦП НБУ	37 517,43	58 795,68	148 350,35	134 117,20	122 401,32	103 780,20
Кошти в інших банках	106 566,69	111 381,64	113 746,47	240 553,95	189 341,39	230 321,43
Кредити клієнтам	318 628,17	464 540,33	415 332,69	666 959,35	919 432,66	860 695,39
Цінні папери	21,10	2 386,22	23 142,11	22 866,62	15 827,40	18 948,80
Основні засоби та нематеріальні активи	21 309,95	55 074,42	50 315,64	53 641,26	63 653,25	63 754,02
Нараховані доходи	738,38	1 057,10	615,41	3 891,71	1 463,32	2 184,55
Резерви	-46 110,94	-71 684,77	-86 754,91	-78 192,02	-100 500,99	-99 927,16
Інші активи	22 897,72	31 683,86	6 297,01	7 182,51	7 680,17	7 368,17
Разом активи:	461 568,49	653 234,48	671 044,77	1 051 020,58	1 219 298,52	1 187 125,40
Зобов'язання						
Заборгованість перед НБУ	0,00	10 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти комерційних банків	24 330,01	68 395,18	165 245,59	208 219,53	156 969,75	176 333,18
Депозити юридичних осіб	238 944,83	340 876,48	264 030,72	447 495,35	572 200,55	484 401,05
Депозити фізичних осіб	50 593,91	94 919,64	107 855,35	227 497,74	330 260,78	355 763,49
Кошти державних органів, виборчих фондів тощо	22 539,02	0,70	0,40	1 500,33	4,12	22,99
Боргові ЦП	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Нараховані витрати	175,47	215,17	246,17	3 026,72	6 394,86	7 729,91
Інші зобов'язання	3 544,97	4 431,98	5 552,04	17 814,05	10 313,31	13 704,40
Всього зобов'язань	340 128,21	518 839,16	542 930,26	905 553,72	1 076 143,37	1 037 955,02
Субординований борг	32 527,64	18 127,10	9 549,72	9 090,00	9 090,00	9 090,00
Всього зобов'язань та субординованого боргу	372 655,85	536 966,26	552 479,98	914 643,72	1 085 233,37	1 047 045,02
Власний капітал						
Статутний капітал	23 816,00	49 862,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00
Незарєстрований статутний капітал	26 208,57	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Резерви	13 273,31	24 628,31	26 112,31	27 849,43	45 661,54	45 661,54
Накопичений профіцит	11 355,00	1 484,00	1 737,17	17 850,54	5 760,23	11 024,47
Вплив інфляції та переоцінка	243,69	26 277,85	26 699,25	26 660,82	18 627,31	19 378,29
Емісійний дохід	14 016,07	14 016,07	14 016,07	14 016,07	14 016,07	14 016,07
Всього власного капіталу	88 912,64	116 268,23	118 564,79	136 376,86	134 065,16	140 080,37

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

	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.03.2007
Доходи						
Процентні доходи	38 817,92	73 300,99	70 722,22	80 779,89	134 198,07	27 698,21
Комісійні доходи	22 589,13	31 889,74	36 911,42	37 856,59	44 669,69	7 546,82
Торговельний дохід	5 745,05	6 132,19	5 239,63	3 008,03	6 416,22	834,08
Інші доходи	1 675,93	2 824,73	1 397,91	10 427,34	3 734,88	555,39
Разом доходів	68 828,02	114 147,65	114 271,18	132 071,85	189 018,86	36 634,51
Витрати						
Процентні витрати	17 189,71	33 242,70	33 460,02	34 996,49	68 879,86	15 193,03
Комісійні витрати	1 806,11	3 732,57	4 128,89	4 190,72	5 104,40	853,81
Інші банківські операційні витрати	27 569,64	24 573,40	21 097,17	21 040,17	23 906,44	3 820,23
Інші небанківські операційні витрати	19 095,41	22 793,28	34 015,43	44 742,58	65 529,11	12 094,91
Непередбачені витрати	88,51	8,70	2,44	0,00	0,00	0,00
Відрахування до резервів	731,38	25 730,01	15 213,32	3 335,05	14 031,31	-591,71
Сплата податків	854,20	2 583,00	4 616,74	5 954,74	6 214,49	0,00
Всього витрати	67 334,96	112 663,65	112 534,01	114 259,75	183 665,60	31 370,27
	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.03.2007
Фінансовий результат	1 493,07	1 484,00	1 737,17	17 812,11	5 353,27	5 264,24