

Рейтинговий звіт MEGA–01-с

Звіт про рівень кредитного рейтингу позичальника

Контрагент	ВАТ «Мегабанк»
Тип кредитного рейтингу	кредитний рейтинг позичальника за українською Національною шкалою кредитних рейтингів
Дата визначення:	12.06.07 р.
Рівень рейтингу	uaA–
Прогноз рейтингу	стабільний

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

Вихідна інформація

Для проведення процедури визначення кредитного рейтингу агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність ВАТ «Мегабанк» за 2003–2006 роки та перший квартал 2007 року, а також внутрішню інформацію, надану банком у ході рейтингового процесу.

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

Історія кредитного рейтингу

Рейтинг позичальника за Національною шкалою кредитних рейтингів визначено вперше. Інформацію про рейтинг емісії облігацій наведено у таблиці нижче.

Дата	12.10.06	28.04.06
Рівень рейтингу	uaA–	uaA–
Прогноз	Стабільний	Стабільний

Рейтинг позичальника «uaA» відображує **ВИСОКУ СПРОМОЖНІСТЬ** позичальника виконати в умовах українського фінансового ринку свої боргові зобов'язання, хоча такий позичальник більше чутливий до впливу несприятливих змін у комерційних, фінансових та економічних умовах, ніж позичальники з рейтингами «uaAAA» і «uaAA».

Знаки «+» та «–» позначають проміжний рейтинговий рівень відносно основних рівнів.

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

Основні показники

Показник	2001	2002	2003	2004	2005	1 кв. 06	2 кв. 06	3 кв. 06	2006	1 кв. 07
Актив, млн. грн.	236,16	342,45	434,40	589,03	812,13	904,36	885,84	969,17	1 120,72	1 344,02
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	162,79	195,98	332,97	444,93	586,91	606,46	685,82	773,84	873,09	1 103,36
Депозити, млн. грн.	159,98	232,40	277,79	419,30	629,08	718,57	613,36	741,28	861,91	935,68
Власний капітал, млн. грн.	56,34	57,87	60,91	75,96	116,28	112,41	180,25	181,60	187,80	219,36
Доходи, млн. грн.	44,32	45,12	67,43	113,40	135,94	36,63	88,44	118,52	167,83	53,30
Витрати, млн. грн.	36,08	42,89	65,67	107,97	130,43	35,38	84,41	107,78	152,05	46,24
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	11,57	4,15	4,51	6,31	8,00	1,87	6,14	10,74	15,78	7,06
Чистий прибуток, млн. грн.	8,24	2,23	1,75	5,42	5,52	1,25	4,03	7,58	11,28	5,17
Доходність активів (ROA), %	3,49	0,65	0,40	0,92	0,68	н/а	н/а	н/а	1,01	н/а
Доходність капіталу (ROE), %	14,63	3,85	2,88	7,14	4,75	н/а	н/а	н/а	6,01	н/а

Фактори, що підтримують рівень кредитного рейтингу

- Протягом останніх років банк успішно диверсифікує свою діяльність та розвиває роздрібний бізнес, зокрема, ВАТ «Мегабанк» створив та оперує єдиною системою оплати за житлово-комунальні послуги, що забезпечує йому диверсифікацію доходів та можливості розвитку роздрібногo бізнесу (лише протягом 2006 року кількість особових рахунків у базі Єдиного розрахункового центру зросла на 134 тисячі – 1 626,6 тисяч станом на 01.01.2007 р., кількість організацій з якими працює ЄРЦ у 2006 році зросла на 56; кількість платежів через систему ЄРЦ за 2005–2006 роки перевищила 17,3 мільйони).
- Впродовж 2002 року - першого кварталу 2007 року активи ВАТ «Мегабанк» збільшилися у 5,69 рази і досягли 1,34 млрд. грн. При цьому зростання основних груп активів та зобов'язань було пропорційним та збалансованим.
- Станом на 01.04.2007 питома вага сумнівної заборгованості у кредитно-інвестиційному портфелі ВАТ «Мегабанк» складає 0,6%, частка прострочених позик – 1,15%.

Фактори, що обмежують рівень кредитного рейтингу

- Наявність ризиків, пов'язаних з амбіційною стратегією банку.

Зміст

РЕЗЮМЕ	6
1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ ПРО БАНК	8
1.1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ	8
1.2. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ ВАТ «МЕГАБАНК»	9
1.3. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	10
2. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ	13
2.1. ОСНОВНІ МАКРОЕКОНОМІЧНІ ПОКАЗНИКИ РОЗВИТКУ БАНКІВСЬКОГО СЕКТОРА В 2006 РОЦІ	13
2.2. ОГЛЯД КЛЮЧОВИХ ПОДІЙ 2006 РОКУ ТА ЇХНЬОГО ВПЛИВУ НА СТАН ТА РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ	14
2.3. ДІЯЛЬНІСТЬ УКРАЇНСЬКИХ БАНКІВ ПРОТЯГОМ 2002-2006 РОКІВ ТА ПОТОЧНА СИТУАЦІЯ У БАНКІВСЬКІЙ СИСТЕМІ УКРАЇНИ	14
3. РОЗВИТОК ЯКІСНИХ ПОКАЗНИКІВ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	20
3.1. ЮРИДИЧНІ АСПЕКТИ ДІЯЛЬНОСТІ	20
3.1.1. Інформація про судові позови та перевірки контролюючими органами.....	20
3.2. ВІДНОСИНИ ВЛАСНОСТІ ТА ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ ОСОБАМИ	20
3.2.1. Відносини власності.....	20
3.2.2. Операції з пов'язаними сторонами.....	21
3.3. РЕГІОНАЛЬНА МЕРЕЖА	21
3.4. ПЛАТІЖНІ КАРТКИ.....	22
3.5. КЛІЄНТСЬКА БАЗА	23
4. ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	26
4.1. ВИКОНАННЯ НОРМАТИВІВ НБУ.....	26
4.2. ДЖЕРЕЛА ФОРМУВАННЯ РЕСУРСІВ.....	27
4.2.1. Капітал.....	27
4.2.2. Зобов'язання.....	27
4.3. НАПРЯМИ РОЗМІЩЕННЯ КОШТІВ.....	30
4.3.1. Активи	30
4.3.2. Кредитно-інвестиційний портфель	31
4.3.3. Ліквідність.....	34
4.3.4. Якість активів та резерви	35
4.4. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ	37
5. АНАЛІЗ ВИКОНАННЯ ПЛАНІВ ТА СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ	41
5.1. ВИКОНАННЯ БЮДЖЕТУ У 2006 РОЦІ	41
5.2. СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ	42
ВИСНОВОК	44
ДОДАТКИ	45
Додаток до Рейтингового звіту №1	46
Додаток до Рейтингового звіту №2	47
Додаток до Рейтингового звіту №3	48
Додаток до Рейтингового звіту №4.....	49

Резюме

ВАТ «Мегабанк» надає повний спектр банківських послуг та є активним учасником ринку цінних паперів. Клієнтська база ВАТ «Мегабанк» є добре диверсифікованою. ЄРЦ дає можливість банку обслуговувати понад 1,6 млн. платників комунальних платежів, а також комунальні підприємства. ВАТ «Мегабанк» постійно нарощує клієнтську базу за юридичними та фізичними особами.

У 1999 році банком створено та активно використовується єдина система оплати за енергоносії і житлово-комунальні послуги в регіонах України. Станом на 01.01.2007 р. єдина база даних ЄРЦ перевищувала 1,6 млн. особових рахунків.

ВАТ «Мегабанк» виконує нормативи, встановлені НБУ. Обсяг регулятивного капіталу на початок 2007 року становив 218,5 млн. грн. при мінімально встановленому рівні 8 млн. євро¹. За станом виконання нормативів капіталу банк є добре капіталізованим. Банк має значний запас відхилень між фактичними та граничними значеннями економічних нормативів НБУ.

У 2006 році було проведено додаткову емісію акцій банку, у результаті якої значно зріс обсяг власного капіталу, та показники забезпечення власним капіталом активів і кредитно-інвестиційних ризиків. Основу власного капіталу ВАТ «Мегабанк» формує статутний капітал та резервний фонд, а прибуткова діяльність банку дала можливість наростити питому вагу прибутку у капіталі з 4,75% на початок 2006 року до 10,07% станом на 01.01.07 р. Частину акцій ВАТ «Мегабанк» було реалізовано іноземному інвестору, у результаті чого банк не лише отримав можливості залучення ресурсів на міжнародних ринках, а й значно поліпшив рівень капіталізації. На Загальних зборах акціонерів ВАТ «Мегабанк» 19.04.07 р. було прийнято рішення про додаткову емісію акцій у розмірі 85 млн. грн. з переважним правом викупу діючими акціонерами.

Балансові показники діяльності ВАТ «Мегабанк» зростали. Його активи у 2006 році збільшились на 38% – до 1,12 млрд. грн. станом на 01.01.07 р., статутний капітал – у 2,3 рази – до 115 млн. грн. Кредитно-інвестиційний портфель за аналогічний період збільшився на 51,66%.

Наразі ВАТ «Мегабанк» має порівняно добре розвинену регіональну мережу та систему електронних платежів, орієнтовану, переважно, на обслуговування карток НСМЕП.

Зобов'язання ВАТ «Мегабанк» за 2006 рік збільшилися на 32% – до 932,9 млн. грн. переважно за рахунок зростання коштів фізичних осіб та субординованого боргу. У структурі депозитного портфеля ВАТ «Мегабанк» переважають депозити фізичних осіб, обсяг яких станом на 01.01.07 р. склав 490 млн. грн. Обсяг коштів юридичних осіб на початок 2007 року склав 331,18 млн. грн., а у їх структурі поточні рахунки складають 41,14%.

¹ Еквівалент 53, 2868 млн. грн. за офіційним курсом НБУ станом на 01.01.07 р.

Залучені кошти банк розміщує, насамперед, у високодохідні активи, зокрема, у клієнтський кредитний портфель, міжбанківські кредити та цінні папери інших емітентів. Динамічний розвиток мережі банку, та відкриття територіальних підрозділів обумовили майже дворазове збільшення основних фондів банку.

Ліквідність ВАТ «Мегабанк» залишається на високому рівні, що досягається завдяки збалансованості структури активів і зобов'язань та доступу до міжбанківських ресурсів. Значення нормативів ліквідності є стабільно високими.

Якість кредитного портфеля ВАТ «Мегабанк» залишається на прийнятному рівні. У 2006 році банком було доформовано резерви під активні операції. Обсяг сформованих резервів під кредитні операції удвічі перевищує сформовані резерви попереднього року, проте, враховуючи зростання кредитного портфеля, – питома вага резервів залишається незначною. У структурі отриманого забезпечення переважає нерухомість, при цьому питома вага майнових прав на депозити є значною.

Концентрація депозитного портфеля банку є незначною: станом на 01.01.07 р. на 10 найбільших депозитів припадає 20,4% клієнтського депозитного портфеля ВАТ «Мегабанк». Концентрація кредитного портфеля за видами економічної діяльності та позичальниками є помірною.

Структура доходів та витрат не зазнала значних змін у 2006 році. Доходи банку складаються переважно з процентних, та комісійних (переважно з комісій, що пов'язані з кредитними операціями банку, а також від діяльності ЄРЦ).

Стратегія розвитку банку спрямована та подальшу універсалізацію банку, а також інтенсивний розвиток роздрібногo бізнесу ВАТ «Мегабанк», у тому числі завдяки використанню Єдиного розрахункового центру.

1. Загальні відомості про банк

1.1. Загальна інформація

ВАТ «Мегабанк» працює на ринку України з 1990 року. Протягом усього періоду функціонування темпи розвитку банку є виваженими, та в цілому відповідають темпам розвитку банківської системи України. Банківську діяльність ВАТ «Мегабанк» здійснює на підставі ліцензії НБУ №163 від 29.12.2001 р. та додатку до дозволу №163-3 від 04.07.2002 р. та надає практично повний спектр банківських послуг.

ВАТ «Мегабанк» активно працює на ринку цінних паперів, як емітент, андеррайтер та зберігач, а також співпрацює з недержавними пенсійними фондами, державними організаціями, а також міжнародними організаціями.

У своїй діяльності банк розміщував та обслуговував облігації власної емісії. Облігації власної емісії серії «А» були погашені Емітентом відповідно до умов випуску 29 вересня 2004 року. Протягом 2005 року банк здійснював обслуговування випуску власних облігацій серії «В» на суму 4,5 млн. грн. Облігації серії «В» були погашені відповідно до умов випуску 17 листопада 2005 року. Згідно з договором про розміщення та обслуговування випуску облігацій ВАТ «Мегабанк» виступив агентом з розміщення та обслуговування двох випусків облігацій клієнтів. Номінальна вартість випусків дорівнює 42,0 млн. грн. Наразі банком розміщено трирічні облігації власної емісії серій С та D, номінальним обсягом 25 млн. грн.

Банк також виступає андеррайтером за облігаційними випусками інших емітентів.

Станом на 01.01.2007 р. у ВАТ «Мегабанк» кількість випусків цінних паперів, що обслуговуються становила 362 емітента, що на 70 емітентів більше, ніж у 2005 році. Активи Зберігача за 2006 рік зросли майже вдвічі, та на 01.01.2007 р. складають 782 млн. грн.; кількість відкритих рахунків — 3 779.

З 2005 року банк співпрацює з міжнародною фінансовою організацією у рамках реалізації проекту «Корпоративне управління в банківському секторі України».

У 2006 році продовжувалась робота щодо поширення і розвитку єдиної системи оплати за енергоносії і житлово-комунальні послуги в регіонах України. За станом на 01.01.2007 р. єдина база даних ЄРЦ налічує 1,6 млн. особових рахунків, платників за енергоносії та житлово-комунальні послуги. Наразі ЄРЦ діє у Харкові, Кіровограді, Львові, Новій Каховці, Первомайську, Полтаві, Черкасах та Чернігові. Відповідно до рішення Донецької Міської Ради у 2005 році було створено єдину базу даних споживачів житлово-комунальних послуг та енергоносіїв — жителів Донецьку, яка складає 175 тисяч особових рахунків.

Ідентифікаційний код ВАТ «Мегабанк» за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України: 09804119.

Назва банку	ВАТ «Мегабанк»
Адреса банку	61002, м. Харків, вул. Артема, 30.
Організаційно-правова форма банку	Відкрите акціонерне товариство

ВАТ «Мегабанк» має ліцензію Національного банку України №163 від 29.12.2001 р., додаток до Дозволу №163-3 від 04.07.2002 р., а також Ліцензію ДКЦПФР: діяльність по випуску та обігу цінних паперів; депозитарна діяльність зберігача цінних паперів, діяльність щодо ведення реєстру власників іменних цінних паперів серія АБ №113324 від 22.10.2004 р. терміном дії до 22.10.2009 р.

1.2. Органи управління ВАТ «Мегабанк»

Органами управління ВАТ «Мегабанк» є Загальні збори акціонерів, Спостережна рада та Правління.

Спостережна рада є органом управління Банку, який здійснює контроль за діяльністю Правління та захист прав акціонерів Банку. Спостережна рада діє на підставі Статуту та Положення про Спостережну раду. Спостережна рада обирається загальними зборами з числа акціонерів або їх представників в кількості не менше 5 членів строком на 5 років. До складу Спостережної Ради входять Незалежні члени, кількість яких визначається Положенням про Спостережну раду Банку.

Правління є виконавчим органом ВАТ «Мегабанк», який здійснює керівництво його поточною діяльністю. Правління є підзвітним Загальним зборам і Спостережній раді та організовує виконання їх рішень. Правління діє на підставі Статуту та Положення про Правління.

Правління утворюється Загальними зборами у кількості не менше 5 членів строком на 5 років.

До складу Правління входять Голова Правління та члени Правління, які призначаються та звільняються Спостережною радою. До компетенції Правління належать всі питання діяльності Банку, крім тих, що віднесені до компетенції інших органів Банку.

Голова Правління Банку вправі без довіреності здійснювати дії від імені Банку. Інші члени Правління також наділені цим правом на підставі довіреностей Голови Правління.

Засідання Правління вважається правомочним, якщо в ньому беруть участь не менше 2/3 членів Правління. Рішення на засіданні Правління вважається прийнятним, якщо за нього проголосувало більше половини членів Правління, присутніх на засіданні. При рівній кількості голосів на засіданні Правління голос Голови є вирішальним. Порядок скликання і проведення засідань Правління регулюється Положенням про Правління.

У разі необхідності на засіданнях Правління можуть бути присутні та висловлювати свою думку особи, що не є членами Правління (аудитори, консультанти, радники тощо).

1.3. Управління ризиками

Управління ризиками ВАТ «Мегабанк» інтегроване в систему управління Банком і ґрунтується на основі концепції, яка викладена в «Положенні управління ризиками» та здійснюється на кожному етапі прийняття управлінських рішень.

Основними учасниками управління ризиками є:

- **Спостережна Рада** (визначає рівні толерантності Банку до ризиків; здійснює контроль за роботою Правління з ефективного виявлення, оцінки, моніторингу та контролю за всіма видами банківських фінансових та операційних ризиків, а також затверджує стратегію Банку з управління ризиками).
- **Аудиторський комітет Спостережної Ради** (проводить періодичний перегляд та оцінку ефективності й адекватності політик, процедур, методології управління всіма банківськими ризиками; забезпечує узгодженість всіх політик, процедур і методології з управління ризиками з основними й стратегічними документами банку та здійснює нагляд за процесом розробки, постійного оновлення й удосконалення стратегії банку з управління ризиками).
- **Правління Банку** визначає політику Банку в області управління ризиками, цілі і завдання управління. В його функції входить формування стратегії управління ризиками, розробка організаційної структури менеджменту ризику з розподілом повноважень і відповідальності на кожному рівні, затвердження кількісних і якісних параметрів капіталу і ризику, а також методів оцінки і управління ризиками, здійснення контролю за процесом управління ризиками в Банку.
- **Виконавчі Комітети** Правління, зокрема Комітет з управління активами та пасивами, Кредитний, Тарифний та Бюджетний комітети, які виконують функції оперативного управління різними групами ризиків шляхом прийняття рішень за відповідними напрямками діяльності Банку.
- У ВАТ «Мегабанк» створено спеціалізований підрозділ по управлінню ризиками – **Головне управління ризик-менеджменту**, основними завданнями якого є здійснення постійної роботи з виявлення, моніторингу та контролю за рівнем існуючих ризиків; удосконалення системи управління ризиками в Банку шляхом розробки відповідних політик, положень, процедур.

Система управління кредитним ризиком складається з регламентних документів – політик, положень, процедур, процесів – які затверджуються Правлінням ВАТ «Мегабанк».

Для зниження впливу кредитних ризиків Банком використовуються такі інструменти як диверсифікація кредитних вкладень (банк застосовує систему лімітів на допустимий розмір ризику по контрагентах, видах операцій, галузях промисловості, секторах економіки, регіонах тощо), оцінка кредитоспроможності позичальника, структурування кредитних проектів, забезпеченість кредитів та страхування ризиків по кредитах, заставного майна і життя позичальників.

Крім диверсифікації важливим інструментом обмеження ризику є обов'язкові вимоги з достатності забезпечення за кредитами. На регулярній основі діє система моніторингу якості кредитів та забезпечення за ними.

Управління ліквідністю є складовою процесу управління активами і пасивами. Вибір методів і інструментів визначається «Положенням про управління активами і пасивами» і «Політикою управління ризиком ліквідності», затвердженими Правлінням Банку. Поточне управління ліквідністю в Банку здійснюється з використанням методів розрахунку коефіцієнтів ліквідності, структуризації фондів та аналізу активів і пасивів за строками до погашення. Мінімізація рівня ризику ліквідності проводиться шляхом встановлення лімітів. Встановлення лімітів і нормативів ліквідності є прерогативою КУАП. Поточну діяльність з контролю за станом ліквідності здійснює Головне управління ризик-менеджменту спільно з Головним управлінням міжбанківських операцій.

З метою недопущення надлишкового **ринкового ризику** відповідними банківськими службами здійснюється аналіз і прогнозування динаміки різноманітних показників, що характеризують стан ринкового середовища, зокрема, процентної ставки та валютних курсів.

Функції розробки та проведення політики управління **процентним ризиком**, прийняття рішень щодо управління процентним ризиком, у тому числі рішення щодо зміни рівня процентних ставок, організації моніторингу та перегляду процентних ставок за видами валют, у розрізі строків, видів продуктів, та виконанням відповідних рішень структурними підрозділами покладаються на виконавчі Комітети Правління – КУАП та Тарифний. Головне управління ризик-менеджменту здійснює оцінку вартості зобов'язань та прибутковості активів, відповідності термінів, відповідності строків до погашення активів та зобов'язань, рентабельності активів банку, чистої процентної маржі, спреду Банку, надає рекомендації КУАП та Тарифному комітету щодо необхідності процентної політики, що проводиться Банком.

Для управління **валютним ризиком** здійснюється періодичний аналіз відкритої валютної позиції банку для вимірювання чутливості до змін валютних курсів. Також, проводиться постійний аналіз дотримання Банком нормативів валютного ризику. На підставі проведеного аналізу, керівництвом Банку ухвалюється рішення про реалізацію заходів, необхідних для підтримки певного рівня валютного ризику. Система управління ризиками банку відносно валютного ризику включає політику

та положення щодо управління валютним ризиком, затверджену Правлінням Банку; механізм управління валютною позицією банку відповідно до затвердженої політики та положень з валютних операцій та управління валютним ризиком а також звітність для керівництва щодо валютної позиції у розрізі валют, на індивідуальній та сукупній основі.

Процес **управління операційним ризиком** впроваджений на рівні контролю керівниками всіх структурних підрозділів Банку якості проведення операцій. Оперативне реагування на проблеми, що виникають в діяльності банку, дає можливість понизити рівень існуючого ризику. При цьому проводиться постійна робота за подальшої регламентації всіх банківських операцій шляхом впровадження паспортів і стандартів проведення операцій.

Для мінімізації операційного ризику, пов'язаного з можливими помилками або незаконними діями персоналу, у банку впроваджено систему внутрішнього контролю. З метою зменшення ризику в банку постійно проводиться підвищення кваліфікації персоналу, удосконалюється система контролю за проведенням банківських операцій.

Управління **юридичним ризиком** полягає в постійній юридичній підтримці бізнес-процесів Банку. Це забезпечується аналізом легітимності операцій банку, яке проводить Юридичне управління, формалізацією процедур, шляхом впровадження системи типових договорів, здійсненням правового аналізу договорів з клієнтами, супроводом спірних юридичних питань, які виникають у діяльності банку.

ВАТ «Мегабанк» працює на банківському ринку з 1990 року. Банк має необхідні ліцензії та дозволи на здійснення банківської діяльності. Органами управління ВАТ «Мегабанк» є Загальні збори акціонерів, Спостережна рада та Правління. Управління ризиками у ВАТ «Мегабанк» перебуває на належному рівні.

2. Розвиток банківської системи

2.1. Основні макроекономічні показники розвитку банківського сектора в 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 зростав, з певним переважанням обсягу валюти, реалізованої населенню. Це було спричинено, насамперед, зростанням обсягів довгострокового кредитування (питома вага таких кредитів у грудні 2006 року склала 60%) та поживленням активності банків на міжнародних фінансових ринках.

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

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

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

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

14,9%, в іноземній валюті відповідно на 0,4 в. п. – до 11,2%. Ставки за депозитами знизилися на 1,1 в. п. в національній валюті та на 1,0 в. п. – в іноземній, та складають 7,4% та 5,8%, відповідно).

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

З кінця 2005 року почав діяти Закон України «Про іпотечні облігації», який 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 великих 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.

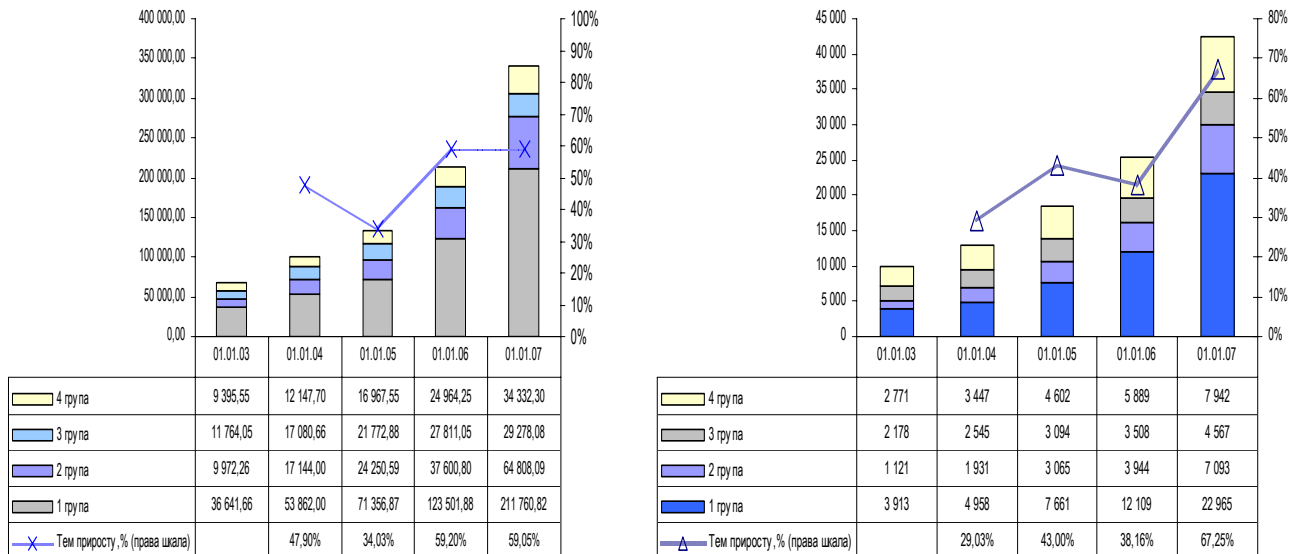
Порівняно з початком року кількість діючих банків зросла на 6 – до 169 банківських установ станом на 01.01.07 р., з яких 166 банків є учасниками фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Реєстрова чисельність банків на кінець 2006 року склала 170 банків, з яких переважна більшість зареєстрована у Київській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

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

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

Таблиця 2.1. Структура активів українських банків

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

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

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

Таблиця 2.2. Структура зобов'язань українських банків

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

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

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

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

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

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

Структуру власного капіталу українських банків наведено нижче у таблиці.

Таблиця 2.3. Структура власного капіталу українських банків

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

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

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

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

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

3. Розвиток якісних показників діяльності банку

3.1. Юридичні аспекти діяльності

3.1.1. Інформація про судові позови та перевірки контролюючими органами

Відповідно до інформації, наданої банком, у судових інстанціях різних рівнів перебували судові позови юридичних та фізичних осіб переважно немайнового характеру за якими банк виступає відповідачем. Три із шести позовів було вирішено на користь банку, за іншими на момент подання інформації тривало судове провадження. Загальна сума позовних вимог є незначною і складає 187,8 тис. грн.

Станом на 01.04.07 р. відсутні судові позови, у розмірі понад 10 тис. грн., за якими банк є відповідачем.

Відповідно до інформації наданої банком, за останні три роки контролюючими органами заходи впливу до банку не застосовувалися, санкції та штрафи не накладалися.

Станом на 01.04.07 р. відсутні судові позови до банку, сума яких перевищує 10 тис. грн. За останні три роки контролюючими органами не застосовувалися заходи впливу та штрафні санкції до банку.

3.2. Відносини власності та операції з пов'язаними особами

3.2.1. Відносини власності

У 2006 році обсяг статутного капіталу було збільшено до 115 млн. грн. за рахунок нових акціонерів таких, як нерезидент Bank Austria Creditanstalt AG, якому належало 13,3% акцій банку та ЗАТ «М-Інвест» (33,58%).

Станом на 1 січня 2007 року у власності членів Правління знаходилося 4 039 акцій банку (0,0035 % акціонерного капіталу), у членів Ради Банку – 4 909 941 акцій (складає 4,2695 %).

Станом на 01.04.07 р. основними акціонерами банку є 2 фізичні особи, опосередкована участь яких у капіталі ВАТ «Мегабанк» складає 42,6% та 43,7, відповідно. Питома вага інших акціонерів, у тому числі акціонерів–нерезидентів, є незначною.

До 2008 року заплановано значне збільшення статутного капіталу банку до 200 млн. грн., у тому числі за рахунок залучення коштів іноземних інвесторів. Хоча їхня питома вага у статутному капіталі не повинна перевищувати 25%.

3.2.2. Операції з пов'язаними сторонами

У 2006 році ВАТ «Мегабанк» здійснював операції із пов'язаними особами, зокрема кредитування (станом на 01.01.07 р. сума кредитів, виданих пов'язаним особам склала 5,95 млн. грн.), залучення депозитів (станом на 01.01.07 р. їхній обсяг склав 47,79 млн. грн.). Операції з видачі та отримання гарантій не проводились.

На 1 квітня 2007 року в ВАТ «Мегабанк» є довгострокові інвестиції в асоційовані компанії в сумі 37,04 тис. грн. Усі асоційовані компанії є пов'язаними з Банком сторонами.

У 2006 р. Банком здійснювались операції кредитування асоційованих та дочірних підприємств. На кінець звітного року їх сума складає 397 тис. грн. Загалом, обсяг активних операцій з пов'язаними сторонами є незначним.

Станом на 01.04.07 р. афілійованими особами щодо банку є Bank Austria Creditanstalt AG, ЗАТ «М-Інвест», ТОВ ТД «Харків–Ташкент», ТОВ «Телекомпанія Мега–TV» та ЗАТ «Дирекція по будівництву ділового центру».

У 2006 році статутний капітал ВАТ «Мегабанк» було збільшено, а до складу акціонерів увійшли іноземні інвестори. Основними акціонерами банку є 2 фізичні особи, кожному з яких опосередковано належить 43% акцій. В подальшому можливий продаж міноритарних пакетів акцій іноземним інвесторам.

Банк входить в групу компаній, які працюють у фінансовому, у тому числі страховому секторі, будівництві, та інших бізнесах. Обсяг активних операцій (кредитні та гарантійні) з пов'язаними сторонами є незначним.

3.3. Регіональна мережа

Регіональна мережа банку почала розвиватися з 1998 року, проте активно нарощувати кількість відділень та пунктів прийому платежів банк почав з 1999 року, після введення в експлуатацію системи «Єдиного розрахункового центру із платежів за енергоносії та житлово-комунальні послуги».

Стан регіональної мережі банку наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.1. Розвиток регіональної мережі ВАТ «Мегабанк»

Регіон	Відкрито протягом 1 кв. 2007 р.		Ліквідовано протягом 1 кв. 2007 р.		Станом на 01.04.07 р.	
	Філії	Відділення	Філії	Відділення	Філії	Відділення
Вінницька	-	-	-	-	1	2
Дніпропетровська	-	-	-	-	-	1
Донецька	-	-	-	-	1	1
Житомирська	-	-	-	-	1	-
Запорізька	-	-	-	-	-	1
Кіровоградська	-	-	-	-	-	7
Київська	-	-	-	-	1 (та 1 представництво)	
АРК "Крим"	-	1	-	-	-	1
Луганська	-	-	-	-	-	1
Львівська	-	2	-	-	1	20
Миколаївська	-	-	-	-	1	7
Полтавська	-	-	-	-	1	6
Тернопільська	-	1	-	-	-	1
Харківська	-	2	-	-	-	102
Херсонська	-	-	-	-	1	7
Черкаська	-	1	1	-	-	5
Чернігівська	-	1	1	-	-	6
Разом	-	8	2	-	8 (та 1 представництво)	

На кінець першого кварталу 2006 року збитковими є п'ять територіальних підрозділів, чотири з яких – через незначний період функціонування. Збиток Черкаського центрального регіонального відділення обумовлено наявністю на балансі значного обсягу негативно класифікованих активів, за якими припинено нарахування відсотків.

Регіональна мережа банку має достатній ступінь розвитку та дозволяє банку розвивати як корпоративний, так і роздрібний бізнес. Інтенсивне розширення регіональної мережі банку відбулось після впровадження Єдиного Розрахункового центру. Збиток Черкаського центрального регіонального відділення обумовлено наявністю на балансі значного обсягу негативно класифікованих активів, ще чотири територіальні підрозділи є планово збитковими, що пов'язано із незначним періодом їх функціонування.

3.4. Платіжні картки

ВАТ «Мегабанк» має порівняно добре розвинену систему електронних платежів. Банк є членом «Українського Союзу Учасників НСМЕП», співпрацює з міжнародними платіжними асоціаціями.

За 2006 рік кількість платіжних карток ВАТ «Мегабанк» зросла на 75% – до 110,6 тис. грн., переважно за рахунок емісії платіжних карток НСМЕП, проте план на 2006 рік було виконано не в повному обсязі.

Структуру платіжних карток наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.2. Структура платіжних карток ВАТ «Мегабанк»

Тип картки	Кількість карток станом на 01.01.07 р.		Запланована кількість карток до кінця 2007 року	
	Дебетні	Кредитні	Дебетні	Кредитні
MasterCard	–	–	–	–
- Cirrus/Maestro	1 693	–	–	–
- MasterCard Standard	41	–	–	–
- Gold	37	–	–	–
НСМЕП	108 811	–	–	–
Всього	110 582	–	270 000	–

Банк має плани щодо кількісного розвитку власної системи електронних платежів та перехід на картки НСМЕП. Протягом поточного року заплановане збільшення обсягу емісії платіжних карток до 270 тис. одиниць. При цьому відбувається необхідне покращення технічної бази функціонування СЕП банку.

Таблиця 3.3. Технічне та організаційне забезпечення розвитку системи електронних платежів ВАТ «Мегабанк»

	План на 01.01.07 р.	Факт на 01.01.07 р.	План на 01.01.08
Банкомати	73	45	125
Торговельні термінали	24	16	50
Пункти видачі готівки	136	107	150

Загалом, картковий бізнес ВАТ «Мегабанк» характеризується порівняно добрим ступенем розвитку, який, проте, є нижчим за рівні аналогічних систем банків-лідерів роздрібного ринку.

ВАТ «Мегабанк» розвиває картковий бізнес, співпрацюючи з міжнародними платіжними системами та Національною системою масових електронних платежів, а також має власну інфраструктуру обслуговування карткового бізнесу. В подальшому банк виділяє домінуючу роль карток НСМЕП у розвитку карткового бізнесу.

3.5. Клієнтська база

ВАТ «Мегабанк» працює з юридичними особами різних секторів економіки, а також із фізичними особами. Значний акцент у своїй діяльності банк робить на обслуговуванні комунальних платежів населення та роботі із державними органами

та комунальними підприємствами. Протягом 2006р. клієнтами банку відкрито 159 500 рахунків. Всього у ВАТ «Мегабанк» юридичними і фізичними особами станом на 01.01.07 р. відкрито та працює 403 680 рахунків у національній і іноземній валютах. Станом на 01.01.07 р. банк співпрацював з 70 банками-контрагентами в межах діючих генеральних угод. Кількість юридичних осіб-вкладників банку станом на 01.01.07 р. склала 170 осіб; власників поточних рахунків – 5 758 відповідно.

Протягом року значно зросли обсяги діяльності зберігача ВАТ «Мегабанк». Так, станом на 01.01.07 р. зберігач ВАТ «Мегабанк» обслуговував 362 емітента (станом на 01.01.07 р – 292 емітентів), кількість відкритих рахунків склала 3 779. Активи зберігача склали 782 млн. грн. (станом на 01.01.06 р. – 443,9 млн. грн.).

З 1999 року банком використовується єдина система оплати за енергоносії і житлово-комунальні послуги в регіонах України. Станом на 01.01.07 р. єдина база даних ЄРЦ перевищила 1,6 млн. особових рахунків, що складає близько 10% платників за енергоносії та житлово-комунальні послуги. Приріст особових рахунків за 4 квартал 2006 року склав 7 362; за 2006 рік в цілому – 133 984 рахунків.

Єдиний розрахунковий центр (ЄРЦ) працює в місті Харкові й області, м. Кіровограді, м. Львові, м. Новій Каховці, м. Полтаві, м. Черкасах, м. Чернігові, м. Первомайську Миколаївської області. Проводиться робота з відкриття ЄРЦ у м. Житомирі, м. Вінниці, м. Донецьку та м. Луганську.

За 2006 рік залучено на обслуговування 15 тис. пенсіонерів та отримувачів інших соціальних виплат, що на 2 тисячі більше, ніж у попередньому році. Станом на 01.01.2007 р. у банку обслуговувалося 45 тис. пенсіонерів та отримувачів соціальних виплат (станом на 01.01.06 р. – 30 тисяч). За 2006 рік здійснено виплат пенсій та соціальної допомоги на суму 94 млн. грн., що майже в 2 рази більше, ніж у 2005 році. Залишки на рахунках отримувачів соціальних виплат та пенсіонерів станом на 01.01.2007 р. складають 22 млн. грн. (на 01.01.2006 – 11 млн. грн.).

Станом на 01.01.07 р. кількість фізичних осіб-позичальників склала 5 952, з яких майже половину складають позичальники, які отримали споживчі кредити у банку. Кількість позичальників за іпотечними програмами а також тих, хто отримав кредити під заставу нерухомості склала 1 349. Кількість фізичних осіб, які отримали у банку автокредити на початок 2007 року, склала 660 осіб.

Кількість фізичних осіб-вкладників на початок 2007 року становила 29 084, з яких довгострокові депозити було розміщено 20 458 клієнтами.

З початку 2007 року інтенсивно зростала клієнтська база банку за фізичними особами, зокрема, за окремими програмами кредитування. Так, кількість фізичних осіб, які отримали кредити на придбання автотранспорту за перший квартал 2007 року зросла на 16,5% – до 769 клієнтів, кількість позичальників за овердрафтами за відповідний період збільшилася майже на 26% – до 1 290 клієнтів. Клієнтська база за іншими програмам кредитування зростала дещо нижчими темпами. Загалом, на кінець першого кварталу 2007 року у ВАТ «Мегабанк»

обслуговувалося понад 6,68 тисяч фізичних осіб–позичальників, 456 юридичних осіб вкладників та понад 6 тисяч власників поточних рахунків.

Клієнтська база ВАТ «Мегабанк» є добре диверсифікованою. ЄРЦ дає можливість банку обслуговувати понад 1,6 млн. платників комунальних платежів, а також комунальні підприємства. ВАТ «Мегабанк» постійно нарощує клієнтську базу за юридичними та фізичними особами.

4. Фінансові показники діяльності банку

4.1. Виконання нормативів НБУ

Протягом усього аналізованого періоду банк дотримувався економічних нормативів, встановлених НБУ.

Обсяг регулятивного капіталу банку протягом першого кварталу 2007 року зріс та станом на 01.04.07 р. склав 235,05 млн. грн.; нормативи адекватності регулятивного та основного капіталу перебували на вищому рівні, ніж значення аналогічних показників у середньому по банківській системі України, та значно перевищували мінімальні нормативні значення цих нормативів.

Нормативи ліквідності протягом усього періоду перебувають на стабільно високому рівні.

Значення нормативів кредитних ризиків є невисокими, а їх зниження обумовлено насамперед нарощенням обсягу регулятивного капіталу банку у 2006 році.

Банк є активним учасником на ринку цінних паперів, про що свідчить значення нормативів інвестування. При цьому значення нормативів загальної суми інвестування, як правило, не перевищували 30%.

Протягом усього аналізованого періоду банк утримував довгу валютну позицію, при цьому мав значний запас відхилень фактичних та нормативних її значень.

ВАТ «Мегабанк» виконує нормативи, встановлені НБУ. Обсяг регулятивного капіталу на кінець першого кварталу 2007 року становив 235,05 млн. грн. при мінімально встановленому рівні 8 млн. євро. За станом виконання нормативів капіталу банк вважається добре капіталізованим. Нормативи ліквідності ВАТ «Мегабанк» перебували на стабільно високому рівні.

4.2. Джерела формування ресурсів

4.2.1. Капітал

За період діяльності ВАТ «Мегабанк» його акціонери неодноразово збільшували капітал банку. У 2006 році відбулося збільшення власного капіталу переважно за рахунок додаткової емісії акцій банку та нерозподіленого прибутку. Структуру власного капіталу наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.1. Динаміка власного капіталу ВАТ «Мегабанк»

Показник	Обсяг, станом на 01.01.05 р.	Питома вага, %	Обсяг, станом на 01.01.06 р.	Питома вага, %	Обсяг, станом на 01.01.07 р.	Питома вага, %	Темп приросту за 2005 рік, %	Темп приросту за 2006 рік, %
Акціонерний капітал	44,18	58,16	49,85	42,87	115,00	61,24	12,83	130,69
Резервний фонд та інші фонди банку	26,33	34,66	36,99	31,81	42,61	22,69	40,49	15,19
Нерозподілений прибуток	5,42	7,14	5,52	4,75	18,91	10,07	1,85	242,57
Інший капітал	0,02	0,04	23,92	20,57	11,28	6,01	–	-52,84
Разом, власного капіталу	75,96	100,00	116,28	100,00	187,80	100,00	53,08	61,51

У першому кварталі 2007 року до власного капіталу ВАТ «Мегабанк» було включено результати переоцінки основних засобів та цінних паперів, що спричинило збільшення власного капіталу на 16,8% – до 219,36 млн. грн.

Рівень забезпечення кредитно–інвестиційних ризиків та активних операцій власним капіталом на початок 2007 року є значним, та складає 18,7% та 23,6% відповідно.

На Загальних зборах акціонерів ВАТ «Мегабанк» 19.04.07 р. було прийнято рішення про додаткову емісію акцій у розмірі 85 млн. грн. з переважним правом викупу діючими акціонерами.

4.2.2. Зобов'язання

Зобов'язання ВАТ «Мегабанк» порівняно з початком 2006 року зросли на 32,9% та станом на 01.01.07 р. склали 932,93 млн. грн., при цьому приріст зобов'язань лише за останній квартал 2006 року склав 145,36 млн. грн., або понад 50% річного зростання зобов'язань банку та був зумовлений, насамперед, зростанням клієнтського депозитного портфеля. Динаміку основних складових зобов'язань наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.2. Динаміка основних складових зобов'язань ВАТ «Мегабанк»

Найменування статті	Обсяг, станом на 01.01.06 р., тис. грн.	Питома вага, %	Обсяг, станом на 01.01.07 р., тис. грн.	Питома вага, %	Приріст, тис. грн.	Темп приросту, %
Кошти банків:	24 745,00	3,53	37 249,00	3,99	12 504,00	50,53
У тому числі кредити, які отримані від Національного банку України	1 584,00	0,23	0,00	0,00	-1 584,00	-100,00
Кошти клієнтів	629 416,00	89,69	830 958,00	89,07	201 542,00	32,02
Боргові цінні папери, емітовані банком	0,00	0,00	1 665,00	0,18	1 665,00	-
Нараховані витрати до сплати	4 219,00	0,60	7 444,00	0,80	3 225,00	76,44
Відстрочені податкові зобов'язання	5 924,00	0,84	5 721,00	0,61	-203,00	-3,43
Інші зобов'язання	37 470,00	5,11	49 888,00	5,35	12 418,00	33,14
Усього зобов'язань	701 774,00	100,00	932 925,00	100,00	231 151,00	32,94

Обсяг субординованого боргу враховується в інших зобов'язаннях банку та з початку 2006 року зріс на 10 млн. грн., і станом на 01.01.07 р. складає 46,73 млн. грн.

Нараховані витрати за операціями з клієнтами склали 7,4 млн. грн., та є, насамперед, нарахованими відсотками за строковими депозитами клієнтів.

Концентрація ресурсної бази банку є значною та обумовлено, насамперед, значним обсягом коштів банків та небанківських фінансових установ: станом на 01.01.07 р. кошти 20 найбільших кредиторів банку склали 35,96% зобов'язань банку.

Концентрація зобов'язань ВАТ «Мегабанк» за видами економічної діяльності є доброю: станом на 01.01.07 р. кошти підприємств, що здійснюють операції з нерухомим майном склали 17,9%, компаній фінансової сфери – 11,72%.

З початку 2007 року зобов'язання ВАТ «Мегабанк» збільшилися на 191,74 млн. грн., та станом на 01.04.07 р. року їхній обсяг склав 1,28 млрд. грн. Зростання зобов'язань відбулося, насамперед, за рахунок строкових депозитів юридичних та фізичних осіб, а також зростання обсягу субординованого боргу на 15 млн. грн.

На кінець першого кварталу банком було розміщено облігації власної емісії серії С і D строком обігу до кінця квітня та жовтня 2009 року. Заборгованість за цінними паперами власного боргу станом на 01.04.07 р. склала 25 млн. грн.

Портфель депозитів клієнтів

Клієнтський депозитний портфель за останній квартал зріс майже на 127 млн. грн. – до 821,18 млн. грн¹, а його структура не зазнала значних змін.

¹ Без урахування нарахованих відсотків

У структурі депозитного портфеля ВАТ «Мегабанк» переважають депозити фізичних осіб, обсяг яких станом на 01.01.07 р. склав 490 млн. грн. Незважаючи на незначне зниження середньозважених відсоткових ставок за гривневими та валютними депозитами, депозитний портфель фізичних осіб протягом 2006 року збільшився на 111,59 млн. грн., з яких 58% складають депозити в національній валюті (станом на 01.01.06 р. питома вага гривневих депозитів фізичних осіб склала 62%).

У 2006 році банк залучав строкові кошти суб'єктів господарської діяльності, небанківських фінансових установ, бюджетних та позабюджетних фондів та фізичних осіб – підприємців. За рік банком було укладено майже 200 депозитних договорів на суму 184 млн. грн.

Обсяг коштів юридичних осіб на початок 2007 року склав 331,18 млн. грн., а у їх структурі поточні рахунки складають 41,14%.

У структурі депозитного портфеля банку за юридичними особами станом на 01.01.07 р. 51% становлять строкові кошти підприємств, 46% - строкові кошти небанківських фінансових установ, ще 3% – строкові кошти державного та місцевих бюджетів. Питома вага депозитів у національній валюті складає 73,5%.

У першому кварталі 2007 року портфель коштів клієнтів зріс на 109 млн. грн., насамперед, за рахунок зростання строкових депозитів юридичних осіб на 65,4 млн. грн. та фізичних осіб на 33,1 млн. грн. Обсяг бюджетних коштів з початку року зріс на 11,3 млн. грн. – до 18,24 млн. грн., або 1,96% клієнтського депозитного портфеля.

Концентрація депозитного портфеля банку є незначною: станом на 01.04.07 р. на 10 найбільших депозитів припадає 19,9%.

У 2006 році було проведено додаткову емісію акцій банку, у результаті якої значно зріс обсяг власного капіталу, та показники забезпечення власним капіталом активів і кредитно–інвестиційних ризиків. Основу власного капіталу ВАТ «Мегабанк» формує статутний капітал та резервний фонд, а прибуткова діяльність банку дала можливість наростити питому вагу прибутку у капіталі з 4,75% на початок 2006 року до 10,07% станом на 01.01.07 р. У першому кварталі 2007 року до власного капіталу банку було включено результати переоцінки, у результаті чого його обсяг збільшився до 219,36 млн. грн. Наразі триває підписка на акції додаткової емісії обсягом 85 млн. грн.

Зобов'язання ВАТ «Мегабанк» за 2006 рік збільшилися на 32% – до 932,9 млн. грн. переважно за рахунок зростання коштів фізичних осіб та субординованого боргу. У першому кварталі 2007 року зобов'язання ВАТ «Мегабанк» зростали, насамперед, за рахунок залучення строкових депозитів юридичних та фізичних осіб, субординованого боргу та бюджетних коштів.

У структурі депозитного портфеля ВАТ «Мегабанк» переважають депозити фізичних осіб, обсяг яких станом на 01.01.07 р. склав 490 млн. грн. Обсяг коштів юридичних осіб на початок 2007 року склав 331,18 млн. грн., а у їх структурі поточні рахунки складають 41,14%.

Концентрація депозитного портфеля банку є незначною: станом на 01.04.07 р. на 10 найбільших депозитів припадає 19,9% клієнтського депозитного портфеля ВАТ «Мегабанк».

4.3. Напрями розміщення коштів

4.3.1. Активи

Банк розміщує кошти переважно у дохідні активи, зокрема клієнтський кредитний портфель, міжбанківські кредити та цінні папери. Динаміку основних складових активів ВАТ «Мегабанк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.3. Основні складові активів ВАТ «Мегабанк» за 2006 - 2007 рр.

Найменування статті	Обсяг, станом на 01.01.06 р., тис. грн.	Питома вага, %	Обсяг, станом на 01.01.07 р., тис. грн.	Питома вага, %	Приріст, тис. грн.	Темп приросту, %
Кошти в Національному банку України та готівкові кошти банку	76 591,00	9,43%	78 679,00	7,02%	2 088,00	2,73
Цінні папери, що рефінансуються НБУ	1 807,00	0,22%	0,00	0,00%	-1 807,00	-100,00
Кошти в інших банках	99 639,00	12,27%	148 920,00	13,29%	49 281,00	49,46
Кредити та заборгованість клієнтів	493 060,00	60,71%	728 174,00	64,97%	235 114,00	47,68
Цінні папери в портфелі банку на продаж	62 112,00	7,65%	81 594,00	7,28%	19 482,00	31,37
Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	743,00	0,09%	36,00	0,00%	-707,00	-95,15
Основні засоби та нематеріальні активи	67 920,00	8,36%	71 050,00	6,34%	3 130,00	4,61
Нараховані доходи до отримання	5 992,00	0,74%	2 396,00	0,21%	-3 596,00	-60,01
Інші активи	4 265,00	0,53%	9 875,00	0,88%	5 610,00	131,54
Усього активів	812 129,00	100,00%	1 120 724,00	100,00%	308 595,00	38,00

Кошти в інших банках протягом 2006 р. збільшилися на 49,3 млн. грн. за рахунок дострокового вивільнення кредитних ресурсів.

Зменшення обсягу інвестицій в асоційовані та дочірні компанії було наслідком реалізації акцій ЗАТ «Мега-тур» на суму 702 тис. грн., а також зниження частки у капіталі ТОВ «ТВ Компанія Мега-TV» з 20% до 18,6%. Банком також було інвестовано у статутний капітал компанії ТОВ «Балаклійське ХПП» у розмірі 3 тис. грн., що складає 9,9% статутного капіталу компанії.

У першому кварталі 2007 року чисті активи ВАТ «Мегабанк» зросли на 223,3 млн. грн., зокрема, за рахунок збільшення залишків за кредитами, наданими юридичним (на 179,3 млн. грн.) та фізичним (на 46,2 млн. грн.) особам, а також за рахунок збільшення портфеля цінних паперів на 35,4 млн. Натомість значно зменшився обсяг банківських металів (на 3,4 млн. грн.) та розформовано резерви під заборгованість клієнтів у розмірі 3 млн. грн.

Динаміка основних доходних статей активів була позитивною.

4.3.2. Кредитно-інвестиційний портфель

Динаміку основних складових кредитно-інвестиційного портфеля ВАТ «Мегабанк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.4. Основні складові кредитно – інвестиційного ВАТ «Мегабанк» за 2006 - 1 кв. 2007 рр.

Найменування статті	Обсяг, станом на 01.01.06 р., тис. грн.	Питома вага, %	Обсяг, станом на 01.01.07 р., тис. грн.	Питома вага, %	Обсяг, станом на 01.04.07 р., тис. грн.	Питома вага, %	Приріст за 2006 тис. грн.	Приріст за 1 кв. 07 р., тис. грн.
Кредити клієнтам брутто	500 104,60	85,21	760 594,71	85,45	979 698,25	86,75	260 490,11	219 103,54
Міжбанківські кредити та депозити	22 346,25	3,81	47 547,02	5,34	32 267,01	2,86	25 200,77	-15 280,01
Цінні папери	64 454,41	10,98	81 953,86	9,21	117 321,87	10,39	17 499,45	35 368,01
Кредитно-інвестиційний портфель	586 905,27	100,00	890 095,59	100,00	1 129 287,13	100,00	303 190,33	239 191,54

У структурі кредитно-інвестиційного портфеля банку переважає клієнтський кредитний портфель.

Портфель кредитів клієнтам

Кредитний портфель ВАТ «Мегабанк» з початку року зріс на 243 млн. грн. та станом на 01.01.07 р. складає 744,38 млн. грн. та формується, насамперед, із кредитів, наданих суб'єктам господарювання (77% регулярної заборгованості¹, станом на 01.01.07 р). Питома вага кредитів, наданих фізичним особам, є незначною. Динаміку кредитного портфеля банку² наведено у таблиці нижче.

¹ Балансова заборгованість без урахування прострочених та сумнівних позик

² Балансова заборгованість, без урахування міжбанківських кредитів

Таблиця 4.5. Основні складові кредитного портфеля ВАТ «Мегабанк» за 2006 - 2007рр.

Найменування статті	Обсяг, станом на 01.01.06 р., тис. грн.	Питома вага, %	Обсяг, станом на 01.01.07 р., тис. грн.	Питома вага, %	Приріст, тис. грн.	Темп приросту, %
Овердрафт, у тому числі:	2 612,00	0,52	5 395,00	0,72	2 783,00	106,55
Прострочені	0,00	0,00	200,00	0,03	200,00	-
Операції РЕПО	13 500,00	2,69	13 500,00	1,81	0,00	0,00
Кредити в поточну діяльність, у тому числі:	438 093,00	87,38	655 022,00	88,00	216 929,00	49,52
Сумнівні	1 240,00	0,25	3 449,00	0,46	2 209,00	178,15
Прострочені	20 748,00	4,14	22 927,00	3,08	2 179,00	10,50
Кредити в інвестиційну діяльність,	28 594,00	5,70	24 956,00	3,35	-3 638,00	-12,72
Прострочені	0,00	0,00	1,00	0,00	1,00	-
Іпотечні кредити, у тому числі:	16 206,00	3,23	43 243,00	5,81	27 037,00	166,83
Прострочені	2,00	0,00	0,00	0,00	-2,00	-100,00
Фінансовий лізинг (оренда)	116,00	0,02	44,00	0,01	-72,00	-62,07
Кредити, що надані органам державної влади, у тому числі:	2 223,00	0,44	2 224,00	0,30	1,00	0,04
Прострочені	2 223,00	0,44	2 224,00	0,30	1,00	0,04
Усього, балансова заборгованість за кредитами	501 344,00	100,00	744 384,00	148,48	243 040,00	48,48

Диверсифікація кредитного портфеля ВАТ «Мегабанк» за розмірами кредитів є помірною: станом на 01.01.07 р. питома вага кредитів, розмір яких не перевищує 10 млн. грн. у кредитному портфелі банку склала 79,4%, тоді як кредити розміром понад 20 млн. грн. склали лише 5,7% кредитного портфеля банку.

Станом на 01.04.07 р. обсяг 10 найбільших кредитів, наданих банком склав 186,5 млн. грн., або 19,4% кредитного портфеля ВАТ «Мегабанк», що свідчить про добру диверсифікацію кредитного портфеля банку.

Переважну частину кредитного портфеля банку станом на 01.04.07 р. сформовано кредитами, виданими в національній валюті (60,18%), питома вага кредитів у доларах США складає 36,93%.

Кредитний портфель ВАТ «Мегабанк» добре диверсифікований за видами економічної діяльності (Таблиця 4.6).

Таблиця 4.6. Структура чистого кредитного портфеля ВАТ «Мегабанк» за видами економічної діяльності

Найменування статті	Обсяг, станом на 01.01.06 р., тис. грн.	Питома вага, %	Обсяг, станом на 01.01.07 р., тис. грн.	Питома вага, %
Сільське господарство, мисливство та пов'язані з ними послуги	61 734,00	12,31	77 512,00	10,65
Виробництво харчових продуктів, напоїв	20 452,00	4,08	27 984,00	3,84
Видавнича та поліграфічна діяльність, тиражування записаних носіїв інформації	22 164,00	4,42	21 421,00	2,94
Виробництво іншої неметалевої мінеральної продукції	27 488,00	5,48	5 419,00	0,74
Виробництво інших транспортних засобів	17 816,00	3,55	28 895,00	3,97
Виробництво та розподілення електроенергії, газу, пари та гарячої води	45 450,00	9,07	36 613,00	5,03
Оптова торгівля та посередництво в оптовій торгівлі	94 280,00	18,81	161 804,00	22,22
Роздрібна торгівля; ремонт побутових виробів та предметів особистого вжитку	7 118,00	1,42	23 259,00	3,19
Діяльність наземного транспорту	17 479,00	3,49	9 121,00	1,25
Операції з нерухомим майном	3 857,00	0,77	21 978,00	3,02
Діяльність у сфері культури та спорту, відпочинку та розваг	19 087,00	3,81	36 603,00	5,03
Кредити, які надані фізичним особам	68 079,00	13,58	162 987,00	22,39
Кредити, які надані органам державного управління	2 224,00	0,44	2 224,00	0,31
Інші	107 315,00	21,40	159 686,00	21,94
Усього	501 344,00	100,00	728 045,00	100,00

Протягом 2006 року ВАТ «Мегабанк» було надано гарантій на суму понад 11,31 млн. грн. Обсяг операцій за експортними акредитивами за аналогічний період перевищив 102 млн. грн., за імпорнтними – 8,5 млн. грн. Відповідно до фінансової звітності ВАТ «Мегабанк», обсяг наданих гарантій склав 5,3 млн. грн. Зобов'язання з кредитування (невикористаний ліміт кредитних ліній) склав 55,13 млн. грн.

За перший квартал 2007 року кредитний портфель ВАТ «Мегабанк» збільшився на 28,7%, та станом на 01.04.07 р. його обсяг склав 960,49 млн. грн. Зростання кредитного портфеля відбувалося одночасно із підвищенням його якості: прострочена заборгованість за кредитами, наданими суб'єктам господарювання з початку року знизилася на 10,93 млн. грн., при одночасному зростанні регулярної заборгованості за кредитами, наданими юридичним особам на 179,3 млн. грн. Регулярна заборгованість за кредитами, наданими фізичним особам за перший квартал 2007 року збільшилася на 28,5%.

У лютому 2007 року банком було створено Фонд фінансування будівництва «Будівельний торговий будинок» та укладений відповідний договір про організацію спорудження об'єкта будівництва з Забудовником. Станом на 01.04.07 р. сума отриманих в управління коштів від довіритель склала 1,75 млн. грн.

Банк не проводить діяльності на ринку факторингу, а обсяг наданих гарантій на кінець першого кварталу 2007 року складає менше ніж 4% регулятивного капіталу банку.

Портфель цінних паперів

Станом на 01.04.07 р. обсяг портфеля цінних паперів ВАТ «Мегабанк» з початку 2007 року зріс на 35,67 млн. грн. – до 117,32 млн. грн. та представлений пайовими та борговими цінними паперами 35 підприємств. Сформовані резерви за цінними паперами на кінець першого кварталу 2006 року склали 359,9 тис. грн. та не змінювалися впродовж кварталу.

Активи банку зростали впродовж усього аналізованого періоду, при цьому лише за 2006 рік вони збільшилися 38% переважно за рахунок кредитного портфеля. У першому кварталі 2007 року чисті активи ВАТ «Мегабанк» зросли на 223,3 млн. грн., зокрема, за рахунок збільшення залишків за кредитами, наданими юридичним (на 179,3 млн. грн.) та фізичним (на 46,2 млн. грн.) особам, а також за рахунок портфеля цінних паперів на 35,4 млн.

Основною доходною складовою активів ВАТ «Мегабанк» є кредитно–інвестиційний портфель, який складається, насамперед, із довгострокових кредитів, наданих суб'єктам господарювання. Концентрація кредитного портфеля банку за основними позичальниками та видами економічної діяльності є помірною.

4.3.3. Ліквідність

Протягом аналізованого періоду ВАТ «Мегабанк» дотримувався нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України.

Значення нормативів ліквідності перевищували значення аналогічних показників по банківській системі України.

Таблиця 4.7. Значення нормативів ліквідності

Показник	ВАТ «Мегабанк»		Нормативне значення	Середній показник по українських банках	
	01.01.07	01.05.07		01.01.07	01.05.07
Миттєва ліквідність, %	67,26	59,62	Не менше 20	56,73	59,16
Поточна ліквідність, %	86,95	76,25	Не менше 40	70,19	74,65
Короткострокова ліквідність, %	50,40	34,65	Не менше 20	37,83	40,81

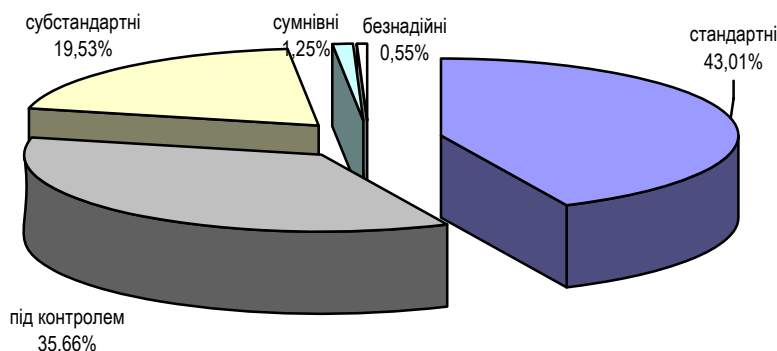
Активи та пасиви банку добре збалансовані за строками до погашення та за валютами.

Залучені кошти банк розміщує, насамперед, у високодохідні активи, зокрема у клієнтський кредитний портфель, міжбанківські кредити та цінні папери інших емітентів. Динамічний розвиток мережі банку та відкриття територіальних спричинили майже дворазове збільшення основних фондів банку у 2006 році. Концентрація кредитного портфеля за видами економічної діяльності та позичальниками є помірною.

Ліквідність ВАТ «Мегабанк» залишається на високому рівні, що досягається завдяки збалансованості структури активів та зобов'язань. Нормативи ліквідності значно перевищують мінімальні граничні значення та свідчать про достатню спроможність банку розраховуватися за своїми зобов'язаннями у короткостроковому періоді.

4.3.4. Якість активів та резерви

Структуру кредитного портфеля ВАТ «Мегабанк» за категоріями ризику наведено на діаграмі нижче.



Діаграма 4.1. Структура кредитного портфеля ВАТ «Мегабанк» за категоріями ризику станом на 01.04.07 р.

Обсяг проблемної заборгованості на початок 2007 року склав 28,8 млн. грн., з них частка 10 найбільших проблемних кредитів, визнаних проблемними у період 2004–2006 років складає 16,2 млн. грн., з яких переважну частину кредитів було надано великим машинобудівним підприємствам, державним підприємствам, а також органам місцевого самоврядування.

Якість кредитного портфеля ВАТ «Мегабанк» поліпшилася у першому кварталі 2007 року. Частину прострочених позик суб'єктів господарювання у першому кварталі 2007 року було перенесено на рахунки сумнівної заборгованості, яка з початку року зросла на 1,07 млн. грн., при цьому, прострочена заборгованість суб'єктів господарювання за аналогічний період знизилася на 10,9 млн. грн. Станом на 01.04.07 р. питома вага прострочених та сумнівних позик у кредитному портфелі

суб'єктів господарювання склала 1,6% та 0,58% відповідно (на початок 2007 року – 4,09% та 0,58% відповідно).

Незначно зріс обсяг прострочених позик у кредитному портфелі фізичних осіб, проте, враховуючи значне зростання кредитного портфеля фізичних осіб, питома вага простроченої та сумнівної заборгованості у ньому є низькою (станом на 01.04.07 р. складає 0,46% та 0,12% відповідно).

У структурі наданих міжбанківських кредитів на кінець 2006 року відсутня прострочена та сумнівна заборгованість. Обсяг сформованих резервів під заборгованість банків на початок 2007 року склав 136,8 тис. грн., або 0,42% від загального обсягу наданих кредитів та розміщених депозитів в банках (на початок 2007 року – 1,68%).

Збільшення сумнівної заборгованості у першому кварталі 2007 року до 2,22 млн. грн. станом на 01.04.2007 р. за кредитами, наданими організаціям, які обліковуються в балансі банку як органи самоуправління, пояснюється визнанням сумнівною до отримання заборгованості за кредитами Фінансового управління Харківської обласної держадміністрації у сумі 2 млн. грн. та Виконавчої дирекції Ради економічного співробітництва у сумі 0,2 млн. грн. Відповідно до інформації, наданої банком, 10.04.07 р. Фінансовим управлінням Харківської обласної держадміністрації було погашено сумнівну заборгованість за кредитом у сумі 2,0 млн. грн.

Рівень резервування за цінними паперами є незначним (0,31% від балансової вартості портфеля цінних паперів). Значним є обсяг сформованих резервів за нарахованими доходами, що пояснюється наявністю сумнівних доходів. Станом на 01.04.07 р. прострочена та сумнівна заборгованість за нарахованими доходами складає 3,1 млн. грн., при цьому обсяг сформованих резервів за нарахованими доходами складає 2,1 млн. грн.

Таблиця 4.8. Інформація про рух резервів ВАТ «Мегабанк», тис. грн.

Показник	2006 рік	2005 рік
Обсяг резервів під активні операції на початок року	8 284	4 445
Відрахування до резервів, у тому числі:	27 70	13 239
Нестандартну заборгованість	24 404	12 745
Стандартну заборгованість	2666	494
Списання активів за рахунок резервів	-47	-14
Зменшення резерву, у тому числі:	-19 097	-9 386
Нестандартну заборгованість (у разі поліпшення кредитного портфеля)	-16 825	-8 802
Стандартну заборгованість (у разі погіршення кредитного портфеля або її погашення)	-2 272	-584
Обсяг резервів від активні операції на кінець року	16 210	8 284

У 2006 році за рахунок сформованих резервів було списано заборгованість у сумі 46,96 тис. грн. (кредит було надано юридичній особі у 2001 році). За рахунок спеціальних резервів у 2006 році відбулось списання безнадійних доходів у сумі

13 тис. грн. Списання з позабалансових рахунків несплачених в строк доходів за вичерпанням терміну позовної давності у звітному році не було.

Також було повернено раніше списану за рахунок резерву заборгованість у сумі 23,0 тис. грн.

У першому кварталі 2007 року банком було доформовано резерви під заборгованість клієнтів у сумі 2,998 млн. грн., а також резервів під дебіторську заборгованість та нараховані доходи у сумі 1 тис. грн. та 114 тис. грн. відповідно.

У структурі портфеля забезпечення за кредитами станом на 01.04.07 р. питома вага нерухомості та депозитів складає 49 та 15% відповідно. Питома вага інших майнових прав складає 5,7%. Питома вага цінних паперів та іншого рухомого майна (переважно товари в обороті та автомобілі) складає 28,9%.

Якість кредитного портфеля ВАТ «Мегабанк» залишається на доброму рівні. У 2006 році банком було доформовано резерви під активні операції. Обсяг сформованих резервів під кредитні операції складає 16,2 млн. грн., що вдвічі перевищує сформовані резерви попереднього року, проте, враховуючи зростання кредитного портфеля, – питома вага резервів залишається незначною. У структурі портфеля забезпечення переважає нерухомість, при цьому частка майнових прав на депозити є значною.

Протягом першого кварталу 2007 року клієнтами банку було погашено значний обсяг простроченої заборгованості, проте значне зростання кредитного портфеля спричинило відповідне доформування резервів під кредитні ризики. У квітні 2007 року було погашено кредити, надані органам самоврядування у розмірі 2,0 млн. грн., які у першому кварталі 2007 р. перенесено на рахунки сумнівної заборгованості.

4.4. Фінансові результати діяльності

Доходи

Доходи, отримані ВАТ «Мегабанк» у 2006 році, склали 157,3 млн. грн¹, та на 25,76% перевищують дохід, отриманий банком у попередньому році. Структура доходів не зазнала суттєвих змін. Динаміку основних складових доходів наведено у таблиці нижче.

¹ За вирахуванням операцій з філіями.

Таблиця 4.9. Динаміка основних складових доходів ВАТ «Мегабанк»

Найменування статті	Обсяг, станом на 01.01.06 р., тис. грн.	Питома вага, %	Обсяг, станом на 01.01.07 р., тис. грн.	Питома вага, %	Приріст, тис. грн.	Темп приросту, %
Процентний дохід	75 821,00	60,61	100 501,00	63,89	24 680,00	32,55
Комісійний дохід	42 531,00	34,00	49 590,00	31,52	7 059,00	16,60
Торговельний дохід	3 032,00	2,42	2 508,00	1,59	-524,00	-17,28
Інший дохід	3 705,00	2,96	4 712,00	3,00	1 007,00	27,18
Разом доходи	125 089,00	100,00	157 311,00	100,00	32 222,00	25,76

У структурі доходів переважають процентні та комісійні, а їхню структуру наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.10. Динаміка основних складових процентних доходів

Найменування статті	Обсяг, станом на 01.01.06 р., тис. грн.	Питома вага, %	Обсяг, станом на 01.01.07 р., тис. грн.	Питома вага, %	Приріст, тис. грн.	Темп приросту, %
За коштами в банках	2919	3,85	3760	3,74	841,00	28,81
За кредитами клієнтам	71 911	94,84	96 505	96,02	24 594,00	34,20
За цінними паперами в портфелі банку на продаж	991	1,31	236	0,23	-755,00	-76,19
Усього доходів	75 821	100,00	100 501	100,00	24 680,00	32,55

Дохід, отриманий за четвертий квартал 2006 року у результаті функціонування Єдиного розрахункового центру (ЕРЦ), склав 2,92 млн. грн.

Торговельний дохід ВАТ «Мегабанк» за 2006 рік склав 2,5 млн. грн., що на 17% менше, ніж у попередньому році, та сформований переважно за рахунок результату торгівлі іноземною валютою. Окрім цього, банком було отримано 258 тис. грн. дивідендного доходу, що на 40% перевищує дивідендний дохід попереднього року.

Доходи, отримані банком у першому кварталі 2007 року, склали 54,69 млн. грн., або 32,6% від доходів, отриманих у 2006 році, а їхня структура значних змін не зазнала: процентні та комісійні доходи формують понад 96% загальних доходів ВАТ «Мегабанк».

Витрати

Витрати, понесені ВАТ «Мегабанк» у 2006 році, склали 118,13 млн. грн., а їхню структуру наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.11. Динаміка основних складових витрат ВАТ «Мегабанк»

Найменування статті	Обсяг, станом на 01.01.06 р., тис. грн.	Питома вага, %	Обсяг, станом на 01.01.07 р., тис. грн.	Питома вага, %	Приріст, тис. грн.	Темп приросту, %
Процентні витрати	48 376,00	50,31	63 609,00	53,85	15 233,00	31,49
Комісійні витрати	692,00	0,72	1 177,00	1,00	485,00	70,09
Загальні адміністративні витрати	24 791,00	25,78	24 438,00	20,69	-353,00	-1,42
Витрати на персонал	26 290,00	27,34	30 757,00	26,04	4 467,00	16,99
Чисті витрати на формування резервів	5 189,00	5,40	7 600,00	6,43	2 411,00	46,46
Витрати на податок на прибуток	2 478,00	2,58	4 497,00	3,81	2 019,00	81,48
Інші витрати	11 659,00	12,12	13 953,00	11,81	2 294,00	19,68
Разом витрат	96 157,00	100,00	118 125,00	100,00	21 968,00	22,85

Динаміка процентних витрат загалом відповідала динаміці процентних доходів, а їхню структуру наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.12. Динаміка основних складових процентних витрат ВАТ «Мегабанк»

Найменування статті	Обсяг, станом на 01.01.06 р., тис. грн.	Питома вага, %	Обсяг, станом на 01.01.07 р., тис. грн.	Питома вага, %	Приріст, тис. грн.	Темп приросту, %
За коштами, що отримані від банків	2 086	4,31	1 876	2,95	210,00	10,07
За коштами, що отримані від клієнтів	42 803	88,48	54 269	85,32	11 466,00	26,79
За коштами небанківських фінансових установ	864	1,79	4848	7,62	3984,00	461,11
За цінними паперами власного боргу	568	1,17	29	0,05	539,00	94,89
Інші, у тому числі витрати на сплату відсотків за субординованим боргом.	2 055	4,25	2 587	4,07	532,00	25,89
Усього процентні доходи	48376	100,00	63609	100,00%	15233,00	31,49

Загально-адміністративні витрати ВАТ «Мегабанк» знизилися з 24,79 млн. грн. у 2005 році до 24,44 млн. грн. у 2006 році, а у їхній структурі зросла питома вага адміністративних витрат (з 44,36% до 53,13%) та витрат на сплату обов'язкових платежів (з 12,58% до 14,26%). Частка витрат на утримання основних засобів дещо зросла, а амортизаційних відрахувань – навпаки, знизилася майже на 15 в. п. – до 21,68%.

Значну частину витрат банку у 2006 році формують витрати на персонал (30,76 млн. грн.), які, порівняно з попереднім роком, зросли на 17%, при зростанні середньорічної чисельності працівників на 5,5%.

Загальні витрати, понесені у першому кварталі 2007 р. склали 49,53 млн. грн., а їхня структура значних змін не зазнала.

Прибуток

Перевищення темпів зростання доходів над зростанням витрат забезпечило зростання обсягу чистого прибутку банку, який у 2006 році склав 11,28 млн. грн., та у 2 рази перевищив чистий прибуток попереднього року. Зростання чистого прибутку банку також перевищило приріст активів та власного капіталу банку, що спричинило відповідне зростання рентабельності активів (на 0,33 в. п.) – до 1,01% та власного капіталу (на 1,26 в. п.) – до 6,01%, що перебувають на дещо нижчому рівні порівняно з банківською системою загалом, що пов'язано, насамперед, з інтенсивним його розвитком. Чистий прибуток банку у першому кварталі 2007 року склав 5,17 млн. грн., або 45,8% прибутку 2006 року.

Незважаючи на розширення мережі установ банку, значення коефіцієнта ефективності є високим та має тенденцію до зростання з 2006 року (на кінець першого кварталу 2007 року – 172%).

Структура доходів та витрат не зазнала значних змін у 2006 році. Доходи банку складаються переважно з процентних, та комісійних (переважно з комісій, пов'язаних з кредитними операціями банку, а також від діяльності ЄРЦ), витрати – із процентних та загально-адміністративних. Прибуток у першому кварталі 2007 року складає 45,8% чистого прибутку 2006 року, а значення коефіцієнта ефективності має тенденцію до зростання. Показники рентабельності активів та капіталу перебувають на прийнятному рівні.

5. Аналіз виконання планів та стратегія розвитку

5.1. Виконання бюджету у 2006 році

Загалом, бюджет 2006 року банком виконаний, у тому числі виконані планові показники по прибутку та розміру чистих активів. Основні показники діяльності банку також досягнуті (ROA: план – 1%, факт – 1,23%; ROE: план – 6,54%, факт – 8,01%)¹.

При цьому, у розрізі окремих статей балансу, структури доходів та витрат є часткове невиконання бюджету, зокрема, невиконання величини виданих кредитів на 01.01.07 р. склало 14 млн. грн. (насамперед, невиконання плану по кредитах, виданих юридичним особам) та обумовлено зниженням ділової активності клієнтів у грудні й досить великою кількістю кредитів, погашених наприкінці 2006 року.

Банком було частково недовиконано план по розміру процентних доходів, отриманих від кредитів, виданих клієнтам (на 5 млн. грн.), проте на цю величину було перевиконання плану по комісійних доходах від кредитного обслуговування.

За підсумками 2006 року результат від торгівлі банківськими металами та іноземною валютою склав 3 млн. грн. (план майже 4 млн. грн.), при цьому недовиконання плану за цим показником банк пояснюється волатильністю ринку банківських металів.

Планові показники за процентними доходами за коштами, що розміщені в інших банках, а також за іншими операційними доходами було перевиконано. Інформацію щодо стану виконання основних планових показників наведено у таблиці нижче.

¹ Розрахункові значення рентабельності активів та капіталу за інформацією банку

Таблиця 5.1. Стан виконання основних показників бюджету ВАТ «Мегабанк» у 2006 році, грн.

Показник	Фактично за 4 квартал 2006 року	Заплановано на 4 квартал 2006 року	Відхилення	Фактично за 2006 рік	Заплановано на 2006 рік	Відхилення
Фінансовий результат	3 698 204,37	2 459 355,47	1 238 848,90	11 280 821,28	10 001 287,28	1 279 534,00
Доходи, у тому числі:	49 310 107,11	46 668 930,37	2 641 176,74	169 124 056,27	168 386 885,26	737 171,01
Процентні доходи	32 695 676,41	32 772 236,03	-76 559,62	112 067 262,96	115 590 670,85	-3 523 407,89
Комісійні доходи	14 637 193,71	12 238 649,34	2 398 544,37	49 696 626,26	44 845 065,73	4 851 560,53
Результат від торгівельних операцій	731 751,64	875 825,00	-144 073,36	2 507 931,61	3 551 668,67	-1 043 737,06
Інші операційні доходи	1 062 788,15	587 870,00	474 918,15	4 228 033,05	3 661 760,00	566 273,05
Інші доходи	159 697,20	191 350,00	-31 652,80	597 136,98	725 720,00	-128 583,02
Повернення раніше списаних активів	23 000,00	0,00	23 000,00	27 065,41	0,00	27 065,41
Непередбачувані доходи	0,00	3 000,00	-3 000,00	0,00	12 000,00	-12 000,00
Витрати, у тому числі:	45 611 902,74	44 209 574,91	1 402 327,83	157 843 234,99	158 385 597,98	-542 362,99
Процентні витрати	20 729 485,08	22 001 290,34	-1 271 805,26	75 175 497,85	79 540 849,61	-4 365 351,76
Комісійні витрати	361 367,23	171 657,00	189 710,23	1 282 992,15	682 275,00	600 717,15
Інші операційні витрати	2 715 018,96	2 370 700,00	344 318,96	8 716 397,69	8 047 231,00	669 166,69
Загально-адміністративні витрати	17 517 200,38	16 821 305,61	695 894,77	60 544 462,48	61 318 519,55	-774 057,07
Відрахування до резервів	3 107 213,12	2 063 551,96	1 043 661,16	7 786 326,85	4 859 706,82	2 926 620,03
Непередбачувані витрати	0,00	0,00	0,00	0,00	6,00	-6,00
Податок на прибуток	1 181 617,97	781 070,00	400 547,97	4 337 557,97	3 937 010,00	400 547,97

5.2. Стратегія розвитку

На період до 2008 року ВАТ «Мегабанк» запланував прискорення динаміки зростання основних показників. Відповідно до наданої банком інформації, ВАТ «Мегабанк» планує значне зростання фінансових показників діяльності, а також підвищення якісних показників.

Основними завданнями «Мегабанк» до кінця 2008 року є:

- збільшення чистих активів до 5 млрд. грн.;
- збільшення власного капіталу банку до 466 млн. грн.;
- забезпечення рентабельності активів не менше ніж 2%;
- досягнення рентабельності власного капіталу не менше ніж 20%.

ВАТ «Мегабанк» планує продовжувати розвиток Єдиного розрахункового центру в Україні. У тому числі в 7 регіонах, де у 2006 році функціонували регіональні Єдині розрахункові центри, першочерговим завданням для банку є збільшення бази даних платників за комунальні послуги. Крім цього, заплановано відкриття Єдиних розрахункових центрів у шести регіонах України. Кількість територіальних підрозділів планується збільшити до 500, насамперед, за рахунок тих регіонів, де функціонують регіональні Єдині розрахункові центри банку.

Основними завданнями банку у сфері розвитку банківських послуг є:

- розвиток роздрібного банкінгу на основі клієнтської бази Єдиних розрахункових центрів у напрямку кредитування та розрахункових операцій, а також залучення ресурсів;
- впровадження Інтернет-банкінгу та інших електронних банківських послуг;
- збільшення ролі банку у прийманні комунальних платежів та платежів за енергоносії;
- збільшення частки банку на ринку обслуговування безготівкових платежів населення, включаючи соціальні трансфери, у тому числі за допомогою платіжних карток НСМЕП;
- збільшення темпів зростання обсягу емісії платіжних карток (до 2008 року – до 600 тисяч), та інфраструктури їх обслуговування, у тому числі: кількість банкоматів – на 240 одиниць, торговельних терміналів – на 250 одиниць до кінця 2008 року.

Поліпшення системи корпоративного управління ВАТ «Мегабанк» планує здійснювати шляхом подальшої співпраці з Міжнародною фінансовою корпорацією та переходу до структуризації за видами клієнтів.

Висновок

Спираючись на проведений аналіз основних показників та аспектів діяльності ВАТ «Мегабанк», його кредитний рейтинг визначено на рівні «А→» зі стабільним прогнозом.

Генеральний директор

С.А. Дубко

Начальник відділу рейтингів фінансового сектора

А.М. Коноплястий

Ст. Фінансовий аналітик

В.О. Шулик

Додатки

Дані балансу ВАТ «Мегабанк», грн.

	01.01. 2002	01.01. 2003	01.01. 2004	01.01. 2005	01.01. 2006	01.07.2006	01.01.2007	01.04.2007
Активи								
Грошові кошти та ЦП НБУ	21 622 223,69	57 337 132,18	31 497 234,38	41 946 135,90	79 342 149,78	73 895 363,93	78 679 278,33	85 156 675,32
Кошти в інших банках	85 584 040,55	94 996 084,64	76 149 311,41	115 677 213,13	100 788 033,57	86 230 181,78	149 716 033,70	84 367 328,28
Кредити клієнтам	105 542 479,84	141 431 791,18	255 135 653,09	341 840 671,81	503 221 081,41	601 468 332,77	744 384 345,32	963 542 968,64
Цінні папери	3 073 194,94	9 831 017,49	26 335 842,39	35 353 453,92	62 647 266,15	63 542 536,93	81990 348,17	117 321 871,81
Основні засоби	19 326 524,33	29 679 054,69	40 768 871,00	45 017 751,42	67 919 840,64	67 484 132,85	59 028 672,35	100 667 935,63
Нараховані доходи	455 901,95	877 210,35	921 667,42	2 470 431,08	5 021 756,71	2 103 638,86	4 427 335,68	3 171 871,78
Резерви	-7 928 635,03	-6 364 490,87	-6 002 339,55	-6 487 054,62	-11 814 293,79	-12 747 028,27	-19 399 098,45	-21 852 413,04
Інші активи	8 479 935,36	14 660 753,32	9 591 208,94	13 213 367,82	5 003 267,83	3 858 330,97	21 897 134,96	11 647 260,28
Разом активів	236 155 665,63	342 448 552,98	434 397 449,08	589 031 970,46	812 129 102,30	885 835 489,82	1 120 724 050,06	1 344 023 498,70
Зобов'язання								
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	9 370 000,00	4 242 000,00	1 584 000,00	283 500,00	0,00	0,00
Кошти банків	12 999 000,00	41 405 163,33	37 424 594,88	43 468 570,78	23 168 716,64	31 332 765,61	37 248 729,23	74 372 401,90
Депозити юридичних осіб	135 681 243,68	171 600 244,09	178 191 750,75	219 010 809,84	250 544 023,17	246 849 521,43	324 266 827,16	388 637 136,65
Депозити фізичних осіб	7 342 812,43	26 315 736,93	99 141 120,54	195 325 051,64	360 391 864,13	355 188 567,20	489 995 505,71	528 804 534,13
Інші депозити	16 952 584,39	34 487 681,13	457 249,41	4 963 367,73	18 139 369,23	11 324 911,65	53 649 133,01	18 235 866,34
Боргові ЦП	0,00	0,00	8 820 024,22	4 524 197,40	0,00	0,00	1 665 000,00	25 030 194,40
Інші зобов'язання	840 474,53	1 171 952,05	2 332 807,45	3 883 569,66	5 288 591,93	13 869 354,70	26 99 684,17	27 700 953,36
Разом зобов'язань	173 816 115,03	274 980 777,53	335 737 547,25	475 417 567,05	659 116 565,10	658 848 620,59	886 190 879,28	1 062 781 086,78
Субординований борг	6 000 000,00	9 600 000,00	37 747 400,00	37 653 440,00	36 734 000,00	36 734 000,00	46 734 000,00	61 884 000,00
Власний капітал								
Статутний капітал	31 028 147,00	32 784 443,00	34 529 433,00	44 182 425,00	49 847 293,00	50 023 627,00	115 000 000,00	115 000 000,00
Резерви	1 216 654,52	1 628 779,86	24 605 113,48	26 329 217,96	36 994 942,04	42 609 351,57	42 609 351,57	42 470 911,57
Накопичений профіцит	24 063 615,19	23 429 788,62	1 753 191,38	5 424 556,48	5 517 781,64	4 435 378,88	11 280 326,01	16 853 164,03
Інший власний капітал	31 133,89	24 763,97	24 763,97	24 763,97	23 918 520,52	83 184 511,78	18 909 493,20	45 034 336,32
Разом власного капіталу	56 339 550,60	57 867 775,45	60 912 501,83	75 960 963,41	116 278 537,20	180 252 869,23	187 799 170,78	219 358 411,92

Дані звіту про фінансові результати ВАТ «Мегабанк», грн.

	2002	2003	2004	2005	2 кв.06	2006	1 кв. 2007
Доходи							
Процентні доходи	25 672 799,34	37 238 409,32	66 930 525,07	86 515 866,09	58 826 698,47	110 773 666,51	35 895 470,90
Комісійні доходи	17 628 955,92	28 160 059,54	33 948 422,40	42 621 729,17	26 460 766,90	49 696 112,27	16 800 134,55
Торгівельний дохід	384 736,58	582 233,22	3 401 009,81	3 032 036,15	1 570 250,97	2 507 930,47	484 240,13
Інші банківські операційні доходи	570 632,37	921 902,46	8 722 417,92	3 021 215,75	1 236 079,12	4 228 033,05	1 395 605,81
Інші небанківські операційні доходи	852 563,60	522 778,49	394 399,70	743 545,61	338 850,11	597 136,98	117 518,69
Зменшення резервів	7 094,26	665,42	0,00	10 000,00	4 065,41	27 065,41	16,57
Непередбачені доходи	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Всього доходи	45 116 782,07	67 426 048,45	113 396 774,90	135 944 392,77	88 436 710,98	167 829 944,69	54 692 986,65
Витрати							
Процентні витрати	6 381 161,91	17 489 426,34	47 581 660,46	59 071 357,62	40 951 516,61	73 882 059,29	24 187 319,60
Комісійні витрати	362 484,67	435 543,52	556 532,24	782 830,44	712 556,13	1 282 478,16	437 743,13
Інші банківські операційні витрати	11 282 633,53	12 448 393,91	13 507 710,69	11 362 343,35	7 385 000,93	13 643 630,33	3 837 669,39
Інші небанківські операційні витрати	24 499 030,33	32 713 795,35	44 936 175,71	51 533 020,25	30 553 512,99	55 617 429,84	16 600 094,59
Відрахування до резервів	-1 556 674,37	-169 059,09	508 063,74	5 198 824,08	2 697 718,60	7 627 463,09	2 569 361,08
Податки на прибуток	1 921 108,40	2 754 757,04	882 075,58	2 478 235,39	2 105 940,00	4 496 557,97	0,00
Всього витрати	42 889 744,47	65 672 857,07	107 972 218,42	130 426 611,13	84 406 245,26	156 549 618,68	1 892 874,00
	2002	2003	2004	2005	2 кв.06	2006	1 кв. 2007
Фінансовий результат	2 227 037,60	1 753 191,38	5 424 556,48	5 517 781,64	4 030 465,72	11 280 326,01	5 167 924,86

Дані планового балансу ВАТ «Мегабанк» на 2007 рік, млн. грн.

АКТИВ	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007	01.01.2008
Готівка та банківські метали	46,10	47,09	48,48	51,17
Кошти на коррахунках в банках	69,50	79,78	99,71	125,46
Міжбанківські кредити та депозити	36,19	210,75	256,84	223,31
Кредити органам державного управління	2,42	2,42	2,42	2,42
Кредити суб'єктам господарювання	652,16	790,03	1 001,72	1 306,39
Овердрафт не кредитування Юридичних осіб	12,84	18,16	23,23	26,21
Враховані векселі, фінансовий лізинг та факторинг	0,02	0,05	0,05	0,10
Кредити фізичним особам	223,92	317,11	443,22	596,86
Овердрафтне кредитування фізичних осіб	4,91	8,61	12,56	16,98
Вкладення в цінні папери	74,36	80,75	83,05	66,35
Вкладення в дочірні та асоційовані компанії	0,04	0,04	0,04	0,04
Вкладення в ТМЦ та нематеріальні активи	3,13	4,92	6,91	9,64
Основні засоби	78,68	86,26	93,26	101,57
Дебітори за операціями з клієнтами	0,11	0,11	0,11	0,11
Дебітори за господарською діяльністю	0,69	0,70	0,73	0,88
Іші дебітори	2,82	2,82	2,82	2,82
Нараховані доходи	4,87	5,87	6,87	7,84
Операції між філіями	185,78	238,38	329,26	472,13
Резерви	-22,63	-26,02	-30,66	-38,21
Інші активи	0,73	0,71	0,71	0,71
Разом активів	1 376,65	1 868,54	2 381,33	2 972,77
ПАСИВИ	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007	01.01.2008
Кошти інших банків	14,75	71,52	159,20	248,25
Кошти бюджетних та не бюджетних установ	1,82	1,79	1,81	1,78
Кошти суб'єктів господарювання	259,62	300,17	353,29	416,33
- кошти на вимогу	157,06	172,60	198,23	214,51
- строкові кошти	102,56	127,57	155,06	201,82
Кошти фізичних осіб	558,46	670,61	816,52	991,86
- кошти на вимогу	55,01	61,77	73,59	84,48
- строкові кошти	503,45	608,85	742,93	907,38
Кошти небанківських фінансових установ	86,98	89,63	92,49	95,06
- кошти на вимогу	2,99	3,14	3,35	3,37
- строкові кошти	83,99	86,50	89,14	91,69
Цінні папери емітовані банком (з урахуванням сертифікатів)	5,00	25,00	25,00	25,00
Кредиторська заборгованість	18,18	18,57	18,93	19,37
Субординований борг	46,73	46,73	66,91	66,91
Кредити від міжнародних та інших фінансових організацій	0,00	202,00	306,00	408,00
Нараховані витрати	8,17	9,49	10,87	12,17
Операції між філіями	185,78	238,38	329,26	472,13
Інші пасиви	0,40	1,02	1,65	3,02
Власний капітал	190,76	193,63	199,40	212,89
Разом пасивів	1 376,65	1 868,54	2 381,33	2 972,77

Плановий бюджет ВАТ «Мегабанк» на 2007 рік, млн. грн.

Показник	1 кв. 2007	2 кв. 2007	3 кв. 2007	4 кв. 2007	2007
Чистий прибуток	2,96	2,86	5,77	13,49	25,09
Операційні доходи, у т. числі	50,92	62,07	76,43	97,95	287,37
Процентні доходи	33,20	44,03	56,45	75,13	208,82
Комісійні доходи	15,04	15,91	18,03	20,84	69,83
Результат від торгових операцій	0,90	0,92	0,93	0,95	3,69
Інші операційні доходи	1,70	1,12	0,91	0,94	4,67
Інші доходи	0,09	0,09	0,09	0,09	0,37
Витрати	47,96	59,21	70,66	84,46	262,28
Процентні витрати	21,61	29,86	35,97	45,84	133,28
Комісійні витрати	0,32	0,34	0,34	0,34	1,35
Інші операційні витрати	4,49	4,86	5,40	5,62	20,37
Загально-адміністративні витрати	17,90	19,18	20,46	21,53	79,07
Відрахування до резервів	2,68	3,40	4,64	7,56	18,28
Непередбачені витрати	0,01	0,01	0,01	0,01	0,02
Податок на прибуток	0,96	1,55	3,84	3,55	9,90