

Рейтинговий звіт ТТАА–01-с

Звіт про рівень кредитного рейтингу контрагента

| | |
|--------------------------|---|
| Контрагент: | АБ «Таврика» |
| Тип кредитного рейтингу: | кредитний рейтинг позичальника (рейтинг контрагента) за українською Національною шкалою кредитних рейтингів |
| Дата визначення: | 17.05.07 р. |
| Кредитний рейтинг: | uaBBB |
| Прогноз рейтингу: | стабільний |

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

Вихідна інформація

Для проведення процедури визначення кредитного рейтингу компанія «Кредит-Рейтинг» використовувала фінансову звітність АБ «Таврика» за 2003-2006 роки, а також внутрішню інформацію, надану банком у ході рейтингового процесу.

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

Визначення поточного рейтингу

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

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

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

Рейтингова історія

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

Основні показники

Основні фінансові показники

| Показник | 01.01.02 | 01.01.03 | 01.01.04 | 01.01.05 | 01.01.06 | 01.04.06 | 01.07.06 | 01.10.06 | 01.01.07 |
|---|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Актив, млн. грн. | 106,38 | 190,59 | 427,72 | 623,65 | 654,70 | 789,03 | 795,05 | 867,84 | 1000,42 |
| Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн. | 77,10 | 159,56 | 339,68 | 484,70 | 602,18 | 686,62 | 702,12 | 774,08 | 912,64 |
| Депозити, млн. грн. | 41,43 | 87,88 | 291,76 | 463,58 | 474,41 | 602,25 | 614,24 | 673,93 | 704,28 |
| Власний капітал, млн. грн. | 46,67 | 47,64 | 69,61 | 74,40 | 82,45 | 86,45 | 91,96 | 97,41 | 100,85 |
| Доходи, млн. грн. | 14,68 | 32,65 | 79,06 | 106,68 | 117,30 | 30,94 | 68,66 | 107,34 | 149,65 |
| Витрати, млн. грн. ¹ | 11,86 | 30,93 | 66,34 | 102,44 | 105,85 | 26,74 | 56,53 | 88,26 | 125,25 |
| Прибуток до сплати податку, млн. грн. | 2,82 | 1,71 | 12,72 | 4,24 | 11,45 | 4,20 | 12,13 | 19,09 | 24,39 |
| Чистий прибуток, млн. грн. | 2,80 | 0,97 | 11,97 | 4,79 | 8,05 | 3,44 | 9,21 | 14,22 | 17,78 |
| Доходність активів (ROA) ² , % | 2,63% | 0,51% | 2,80% | 0,77% | 1,23% | н/а | н/а | н/а | 1,78% |
| Доходність капіталу (ROE), % | 5,99% | 2,04% | 17,20% | 6,44% | 9,76% | н/а | н/а | н/а | 17,63% |

¹ Без урахування податку на прибуток

² Значення ROE та ROA на звітну дату

Фактори, що сприяють підвищенню кредитного рейтингу

- АБ «Таврика» має 16-річний досвід діяльності на фінансовому ринку, та динамічно розвивався протягом останніх років (у ренкінгу НБУ за обсягом чистих активів банк перемістився з 57 місця станом на 01.01.03 р. на 48 місце станом на 01.01.07 р.).
- Високі показники рентабельності активів та капіталу порівняно з банківською системою: рентабельність активів – 2,21%, рентабельність капіталу – 19,05% (за банківською системою ROA = 0,41%; ROE = 3,25%).
- Питома вага простроченої та сумнівної заборгованості - 0,21% клієнтського кредитного портфеля.

Фактори, що обмежують рівень кредитного рейтингу

- Показники забезпечення активних операцій та кредитно-інвестиційних ризиків капіталом банку протягом останніх 4 років мали низхідну динаміку з 25,0% до 10,08%, та з 28,08% до 10,47% відповідно; статутний капітал банку за цей період збільшувався один раз – з 41,35 млн. грн. до 51,35 млн. грн. у 2004 році.
- Значна концентрація кредитного портфеля за позичальниками (норматив великих кредитних ризиків у 3,9 рази перевищує середнє за банківською системою) та спрямованість банку на окремі галузі економіки, зокрема, будівництво та операції з нерухомим майном – 37,5% кредитного портфеля.
- Ризики втрати ринкової позиції банку за умов подальшого збільшення присутності великих загальнонаціональних банків на українському банківському ринку.

Зміст

| | |
|--|-----------|
| РЕЗЮМЕ | 7 |
| 1. ІНФОРМАЦІЯ ПРО АБ «ТАВРИКА» | 8 |
| 1.1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК..... | 8 |
| 1.2. ІСТОРІЯ РОЗВИТКУ..... | 9 |
| 1.3. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ..... | 9 |
| 1.3.1. Загальні Збори акціонерів..... | 9 |
| 1.3.2. Спостережна рада..... | 10 |
| 1.3.3. Правління..... | 12 |
| 1.3.4. Управління ризиками..... | 14 |
| 2. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ | 17 |
| 2.1. ДИНАМІКА ОСНОВНИХ МАКРОЕКОНОМІЧНИХ ПОКАЗНИКІВ У 2006 РОЦІ..... | 17 |
| 2.2. ОГЛЯД КЛЮЧОВИХ ПОДІЙ 2006 РОКУ ТА ЇХНЬОГО ВПЛИВУ НА СТАН ТА РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ..... | 18 |
| 2.3. ДІЯЛЬНІСТЬ УКРАЇНСЬКИХ БАНКІВ ПРОТЯГОМ 2002-2006 РОКІВ ТА ПОТОЧНА СИТУАЦІЯ У БАНКІВСЬКІЙ СИСТЕМІ УКРАЇНИ..... | 18 |
| 3. РОЗВИТОК ЯКІСНИХ ПОКАЗНИКІВ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ | 24 |
| 3.1. ЮРИДИЧНІ АСПЕКТИ ДІЯЛЬНОСТІ..... | 24 |
| 3.1.1. Інформація про судові позови..... | 24 |
| 3.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами..... | 24 |
| 3.1.3. Операції з пов'язаними сторонами..... | 24 |
| 3.2. ВІДНОСИНИ ВЛАСНОСТІ..... | 25 |
| 3.3. РЕГІОНАЛЬНА МЕРЕЖА..... | 25 |
| 3.4. КЛІЄНТСЬКА БАЗА..... | 27 |
| 3.5. ПЛАТІЖНІ КАРТКИ..... | 28 |
| 4. ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ | 30 |
| 4.1. ВИКОНАННЯ НОРМАТИВІВ НБУ..... | 30 |
| 4.2. ДЖЕРЕЛА ФОРМУВАННЯ РЕСУРСІВ..... | 32 |
| 4.2.1. Капітал..... | 32 |
| 4.2.2. Зобов'язання..... | 34 |
| 4.3. НАПРЯМИ РОЗМІЩЕННЯ КОШТІВ..... | 36 |
| 4.3.1. Активи..... | 36 |
| 4.3.2. Кредитно-інвестиційний портфель..... | 36 |
| 4.4. ЯКІСТЬ АКТИВІВ ТА ЛІКВІДНІСТЬ..... | 39 |
| 4.4.1. Ліквідність..... | 39 |
| 4.4.2. Резерви та неплатежі..... | 40 |
| 4.5. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ..... | 41 |
| 4.5.1. Доходи..... | 41 |
| 4.5.2. Витрати..... | 42 |
| 4.5.3. Прибуток..... | 43 |
| 5. АНАЛІЗ ВИКОНАННЯ ПЛАНІВ ТА СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ АБ «ТАВРИКА» | 45 |
| 5.1. ВИКОНАННЯ БЮДЖЕТУ У 2006 РОЦІ..... | 45 |

| | |
|--|-----------|
| 5.2. СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ АБ «ТАВРИКА» | 47 |
| ВИСНОВОК | 49 |
| ДОДАТКИ..... | 50 |
| Додаток до Рейтингового звіту №1 | 51 |
| Додаток до Рейтингового звіту №2 | 52 |
| Додаток до Рейтингового звіту №3 | 53 |

Резюме

АБ «Таврика» працює на банківському ринку з 1991 року. Згідно з Рішенням Комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків НБУ від 25 грудня 2006 року №364 АБ «Таврика» за розміром активів на 2007 рік віднесено до III групи банків. Банк посідає 48 місце в ренкінгу НБУ (станом на 01.01.03 р. – 57 місце).

Внаслідок здійсненої у 2004 році реорганізації банку, головний офіс переведено до міста Києва і замість Київської філії зареєстровано Севастопольську філію банку із збереженням повного спектру банківських послуг.

Інтенсивний розвиток банку розпочався у 2003-2005 роках та продовжився у 2006 році. За період з 2003 року чисті активи банку зросли у 5,25 рази, кредитний портфель – у 7,62 рази, кошти юридичних та фізичних осіб – у 8,73 рази та 7,62 рази відповідно. При цьому доходи банку збільшилися у 4,58 рази. На 01.01.2007 статутний фонд - 51,35 млн. грн., регулятивний капітал – 96,4 млн. грн., активи складають 1 000,42 млн. грн.

Структура кредитного портфеля за видами економічної діяльності підкреслює спрямованість банку на окремі галузі економіки, зокрема будівництво, проте концентрація портфеля за окремими галузями поступово знижується.

Зростання фінансових показників банку вдалося досягти за рахунок інтенсивного нарощення клієнтської бази за юридичними та фізичними особами, а також розширенням регіональної мережі, яка на початок 2007 року окрім головного офісу, розташованого у м. Києві, налічувала також 2 філії (м. Харків та м. Севастополь) та 17 відділень. Відповідно до стратегії банку, протягом поточного року заплановано відкриття 19 нових територіальних підрозділів.

Картковий бізнес АБ «Таврика» має помірний ступінь розвитку: банк співпрацює з платіжною системою «Укркарт». Кількість емітованих карток за останній рік зросла втричі, та станом на 01.01.07 р. перевищила 0,4 тисячі. Банк використовує мережу банків партнерів для обслуговування карткового бізнесу. Власна інфраструктура обслуговування карткового бізнесу не розвинена.

Станом на 01.01.07 р. пряма істотна участь у зареєстрованому статутному капіталі Банку чотирьох юридичних осіб становить 77,50%.

Протягом аналізованого періоду АБ «Таврика» дотримувався нормативів, встановлених НБУ, та мав достатній рівень капіталізації для міжрегіонального банку.

1. Інформація про АБ «Таврика»

1.1. Загальна інформація про банк

Перший комерційний банк м. Севастополя Інноваційно-комерційний банк «Таврика», створений у формі товариства з обмеженою відповідальністю, був зареєстрований Держбанком СРСР 18 квітня 1991 року та перереєстрований Національним банком України 24 жовтня 1991 р. за № 53. Згідно з рішенням установчої конференції від 20 квітня 1992 року ТОВ «Інноваційно-комерційний банк «Таврика» перетворений у відкрите акціонерне товариство АБ «Таврика» і провів перший випуск акцій. АБ «Таврика» є універсальним банком.

Згідно з Рішенням Комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків НБУ від 25 грудня 2006 року №364 АБ «Таврика» за розміром активів на 2007 рік віднесено до III групи банків.

Регіональна структура АБ «Таврика» станом на 01.01.07 р. нараховує 2 філії (м. Харків та м. Севастополь) та 17 безбалансових відділень. Протягом 2006 року АБ «Таврика» відкриті: 2 відділення в м. Києві та відділення в м. Запоріжжя.

В АБ «Таврика» з метою фінансування будівництва житла за рахунок коштів фізичних і юридичних осіб було створено Іпотечний центр, який займається кредитуванням участі довіритель у фондах фінансування будівництва.

Фінансування будівництва відбувається відповідно до Закону України від 19.06.2003р. № 978-IV «Про фінансово-кредитні механізми і управління майном при будівництві житла і операціях з нерухомістю» шляхом створення фондів фінансування будівництва. Фонд акумулює кошти фізичних і юридичних осіб і спрямовує їх виключно на фінансування будівництва окремих об'єктів.

АБ «Таврика» є управителем фондів, відповідає перед довірителями (фізичними та юридичними) за цільове використання зібраних коштів, представляє інтереси довіритель перед забудовником.

Перший фонд було відкрито в жовтні місяці 2004 року, в березні місяці 2005 року довіритель (учасники фонду) отримали новозбудоване житло.

АБ «Таврика» співпрацює з такими забудовниками: ВАТ «Трест «Південзахідтрансбуд», ТОВ «Інтер ВВ», ТОВ «Панорама СВ», ТОВ «Сібінвестбуд» та іншими.

Банк має такі ліцензії та дозволи:

- Ліцензія НБУ за № 167 від 04.12.2001 р. та письмовий дозвіл № 167-2 від 26.09.2003 р.;
- Ліцензія ДКЦПФР серія АБ № 113180 від 18.10.2004р. на здійснення діяльності з випуску та обігу цінних паперів.

- Ліцензія ДКЦПФР серія АБ № 113180 від 18.10.2004р. на здійснення діяльності по веденню реєстрів власників іменних цінних паперів.
- Ліцензія ДКЦПФР серія АБ № 113180 від 18.10.2004р. на здійснення депозитарної діяльності зберігача цінних паперів.

Місце розташування банку – м. Київ, вул. вул. Глибочицька, 17-д.

1.2. Історія розвитку

Акціонерний банк «Таврика» зареєстровано 18 квітня 1991 року. Почавши роботу як невелика фінансово-кредитна установа, обслуговуючи представників малого та середнього бізнесу, за шістнадцять років діяльності на фінансовому ринку України, Банк став одним із фінансово стійких універсальних середніх банків. На 01.01.2007 статутний фонд склав 51,35 млн. грн., регулятивний капітал – 96,4 млн. грн., активи складають 1 000,42 млн. грн.

АБ «Таврика» впроваджує стратегію регіонального розвитку. Для підвищення ефективності банківського бізнесу з 2000 року працює Харківська філія. З 2002 року почала працювати Київська філія. Внаслідок здійсненої у 2004 році реорганізації банку, головний офіс переведено до міста Києва і замість Київської філії зареєстровано Севастопольську філію банку із збереженням повного спектру банківських послуг. Упродовж 2006 року діяльність Банку на розвиток регіональної мережі забезпечила відкриття 3-х відділень АБ «Таврика».

1.3. Органи управління

Органами управління Банком, відповідно до Статуту Банку є Загальні збори акціонерів, Спостережна Рада Банку і Правління Банку.

1.3.1. Загальні Збори акціонерів

Вищим органом управління Банком є Загальні збори акціонерів.

Загальні збори акціонерів здійснюють загальне керівництво діяльністю Банку, визначають цілі та стратегію розвитку Банку. До компетенції Загальних зборів акціонерів, відповідно до Статуту Банку належать такі питання:

- визначення основних напрямків діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;
- внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
- зміни розміру Статутного капіталу Банку;

- призначення і звільнення Голов і членів Спостережної ради Банку, Ревізійної комісії;
- затвердження річних результатів діяльності Банку, включаючи його дочірні підприємства, затвердження звітів та висновків Ревізійної комісії та зовнішнього аудитора;
- розподіл прибутку;
- реорганізація або припинення діяльності Банку, призначення ліквідатора, затвердження ліквідаційного балансу;
- рішення про передачу ведення реєстру власників іменних цінних паперів Банку.

Загальні збори акціонерів можуть розглядати й інші питання діяльності Банку, передбачені його Статутом або прийняті до розгляду на Загальних зборах акціонерів з ініціативи самих Загальних зборів акціонерів згідно з чинним законодавством України.

Загальні збори акціонерів скликаються не рідше одного разу на рік. Позачергові збори акціонерів скликаються у разі неплатоспроможності Банку та в будь-якому іншому випадку, якщо цього вимагають інтереси Банку в цілому.

1.3.2. Спостережна рада

Спостережна Рада Банку обирається Загальними зборами акціонерів з числа акціонерів Банку або їх представників у кількості не менше 3 осіб на невизначений термін.

Голова та Члени Спостережної ради Банку обираються Загальними зборами акціонерів.

Члени Спостережної ради Банку не можуть входити до складу Правління Банку, Ревізійної комісії Банку.

Спостережна Рада Банку здійснює свою діяльність на підставі Статуту банку і Положення про Спостережну Раду, згідно з яким приймає рішення за наступними питаннями:

- призначає й звільняє Голову та членів Правління Банку;
- контролює діяльність Правління Банку;
- визначає зовнішнього аудитора;
- встановлює порядок проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- приймає рішення щодо покриття збитків;

- приймає рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв Банку, затвердження їх Статутів і Положень;
- затвердження умов оплати праці та матеріального стимулювання членів Правління Банку;
- готує пропозиції щодо питань, які виносяться на Загальні збори акціонерів;
- відповідає за дотримання прав та обов'язків акціонерів, обумовлених у Статуті Банку та передбачених чинним законодавством України;
- сприяє успішній діяльності Банку та залученню нових акціонерів Банку;
- заслуховує звіти про діяльність Правління та підсумки роботи Банку в період до проведення чергових (позачергових) Загальних зборів акціонерів;
- затверджує організаційну структуру Банку;
- приймає рішення про викуп Банком власних акцій, які він випустив;
- погоджує кандидатури Головного Бухгалтера, керівників філій, представництв Банку;
- визначає умови оплати праці працівників Банку, його філій, представництв та відділень;
- виносить рішення про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб органів управління Банку;
- приймає рішення про вступ до складу спілок, асоціацій та інших об'єднань;
- приймає рішення про придбання, продаж основних засобів вартість яких перевищує 10000,00 грн. за одиницю об'єкта, застави основних засобів, часток або акцій інших підприємств, розглядає інші питання, які винесені на розгляд Спостережної Ради за ініціативою Правління або делеговані йому Загальними зборами акціонерів;
- затверджує фінансово-господарські договори (угоди), укладені на суму, що перевищує 0,5% статутного капіталу Банку, крім кредитних договорів, міжбанківських кредитних (депозитних) договорів, договорів купівлі-продажу іноземної валюти та банківських металів, договорів оренди та договорів про надання послуг зв'язку;
- затверджує кредитні договори (угоди), укладені на суму, що перевищує 1% статутного капіталу Банку, крім міжбанківських кредитних (депозитних) договорів (угод) з банками-резидентами України;
- затверджує ліміти надання міжбанківських кредитів (депозитів) банкам – резидентам України на суму, що перевищує 1% статутного капіталу Банку.

Голова Спостережної Ради Банку за дорученням Загальних Зборів акціонерів підписує трудову угоду з Головою Правління Банку.

Голова Спостережної Ради Банку не має права підпису на фінансових документах.

1.3.3. Правління

Правління Банку є виконавчим органом Банку, здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів та Спостережної Ради Банку.

Правління Банку діє на підставі положення, що затверджується Загальними зборами акціонерів чи Спостережною Радою Банку.

У межах своєї компетенції Правління діє від імені Банку, підзвітне Загальним зборам акціонерів та Спостережній раді Банку.

Правління призначається Спостережною радою Банку у кількості не менше 5 осіб.

До складу Правління входять: Голова Правління, Перший заступник Голови Правління, заступники та члени Правління. Усі вони мають бути дієздатні, відповідати встановленим чинним законодавством та нормативно-правовими актами України вимогам.

Правління Банку попередньо розглядає усі питання, які відповідно до Статуту підлягають розгляду Загальними зборами акціонерів або Спостережною Радою Банку і готує по них необхідні матеріали та пропозиції.

Правління має право вирішувати усі питання поточної діяльності Банку у тому числі:

- відкриття відділень та затвердження їх Положень;
- підбору, підготовки і використання кадрів, керівництва роботою структурних підрозділів Банку;
- організація здійснення операцій Банку, загальних умов укладення міжбанківських та інших договорів (угод), порядку виконання операцій, обліку та звітності, внутрішнього контролю та інших питань діяльності Банку;
- контролю за дотриманням чинного законодавства України, встановленням розмірів відсотків за активними та пасивними операціями Банку;
- розробці документів, які стосуються внутрішньої діяльності Банку;
- визначення порядку діловодства у Банку, у тому числі загальні умови підпису договорів (угод), які укладає Банк;
- розгляду та затвердження звітів про роботу структурних підрозділів Банку;

- розробки штатного розкладу із затвердженням його Спостережною Радою Банку;
- розгляду та вирішення інших питань, які винесені на розгляд Правління Головою Правління Банку, його заступниками або членами Правління;
- затверджує правила, процедури та інші внутрішні документи Банку, визначає організаційну структуру Банку.

Правління Банку зобов'язане протягом трьох робочих днів інформувати Національний банк України про:

- звільнення Голови Правління Банку та про кандидатуру на призначення на цю посаду;
- зміну юридичної адреси й місцезнаходження Банку та його відокремлених структурних підрозділів;
- втрати на суму, що перевищує 15 відсотків капіталу Банку;
- падіння рівня капіталу Банку нижче рівня регулятивного капіталу;
- наявність хоча б однієї з підстав для призначення тимчасового адміністратора чи ліквідатора;
- припинення банківської діяльності;
- пред'явлення обвинувачення у вчиненні корисливого злочину керівнику Банку, фізичній особі – власнику істотної участі або представнику юридичної особи - власнику істотної участі.

Правління збирається за необхідністю, але не рідше одного разу на місяць. Правління має право вирішувати винесені на його розгляд питання у випадку, якщо у засіданні бере участь не менше трьох його членів.

Рішення Правління приймається простою більшістю голосів. Голос Голови Правління Банку є вирішальним при рівності голосів.

У випадках незгоди з рішенням члени Правління можуть повідомити про свою думку Спостережну раду Банку або Загальні збори акціонерів.

Голова Правління Банку призначається Спостережною Радою Банку.

Голова Правління та Головний бухгалтер заступають на посади після надання письмової згоди на це Національним банком України.

Голова Правління Банку керує роботою виконавчого органа, має право представляти Банк без доручення у всіх українських і іноземних підприємствах, організаціях та установах і підписує договори (угоди) від імені Банку.

Перший заступник Голови Правління Банку має право без доручення підписувати усі касові документи, депозитні угоди, договори про міжбанківське кредитування, вкладні договори. Інші угоди від імені Банку перший заступник Голови Правління має право підписувати на підставі доручення у разі відсутності Голови Правління.

Голова Правління Банку керує усією поточною діяльністю Банку, у тому числі:

- видає накази, затверджує інструкції та інші нормативні вказівки щодо питань діяльності Банку;
- організує виконання рішень Загальних зборів акціонерів;
- розпоряджається у межах, встановлених чинним законодавством України та Статутом Банку, коштами Банку, видає доручення;
- вирішує питання преміювання співробітників Банку по узгодженню з Правлінням Банку і Спостережною Радою Банку;
- укладає і розриває трудові угоди з членами Правління Банку після відповідного рішення Спостережної Ради Банку;
- укладає й розриває трудову угоду з Головним бухгалтером Банку після погодження із Спостережною радою Банку;
- укладає і розриває трудові угоди з персоналом Банку, розподіляє обов'язки між своїми заступниками, начальниками структурних підрозділів та затверджує посадові інструкції;
- виконує інші функції, визначені Статутом Банку чи трудовою угодою.

1.3.4. Управління ризиками

Контроль за ризиками, що виникають у результаті діяльності банку, здійснюється відповідними підрозділами Банку на основі розроблених внутрішньобанківських положень згідно з нормативною базою, затвердженою Національним банком України.

В АБ «Таврика» створений спеціальний підрозділ, що займається оцінкою ризиків та методами їх мінімізації – «Управління банківських ризиків».

Завданнями цього управління є:

- дотримання процедур ризик-менеджменту відповідно до вимог НБУ та рекомендацій Базельського комітету з нагляду за банками та новій базельській угоді (Basel II);
- своєчасне виявлення та оцінка ринкових ризиків, кредитних ризиків, ризиків ліквідності за всіма видами операцій АБ «Таврика», оптимального розподілу ресурсів між усіма видам активних операцій та ефективного їх використання;

- розрахунок основних кількісних показників ризику згідно з діючими внутрішніми нормативними документами АБ «Таврика», а також упередження невиконання внутрішніх показників ризику;
- розрахунок лімітів щодо окремих операцій, структури балансу відповідно до рішень правління з питань політики щодо ризикованості та прибутковості діяльності Банку.

Управління ризиками відбувається відповідно до прийнятої в Банку стратегії.

Для кожного ризику розроблений відповідний внутрішній документ (Положення).

Зазначені положення та методики містять конкретні процедури по ідентифікації, оцінці і контролю окремих видів ризику, включаючи конкретні дії співробітників, їх повноваження, відповідальність та взаємодію підрозділів.

Кредитний ризик оцінюється:

- при видачі кредитних продуктів корпоративним та фізичним особам;
- при здійсненні операцій на міжбанківському ринку;
- при оцінці надійності страхових компаній, що здійснюють страхування застав, прийнятих Банком в забезпечення за кредитними операціями.

Сумарний обсяг позик, на одного позичальника, групу пов'язаних позичальників, банки-контрагенти обмежується лімітами, які встановлюються Кредитним комітетом. Здійснюється оцінка кредитоспроможності позичальників і її регулярний моніторинг, проводиться ранжування кредитних продуктів за ступенем ризику з наступним формуванням резерву для покриття можливих збитків. Також банк здійснює страхування кредитного ризику через його диверсифікацію між іншими агентами ринку, а саме через страхові компанії, з якими укладаються угоди зі страхування об'єктів застави та банківських втрат. Філії та відділення АБ «Таврика» не мають повноважень щодо самостійного здійснення кредитних операцій, ліміт на кожен кредитну операцію затверджується Кредитним комітетом Головного банку, що дещо збільшує час на проведення таких операцій.

Валютний ризик контролюється шляхом встановлення лімітів на відкриту валютну позицію Банку. Ідентифікацію, моніторинг та оцінку валютного ризику здійснює управління банківських ризиків на підставі Положення про управління про управління валютним ризиком АБ «Таврика». Контроль та мінімізація валютного ризику здійснюється на основі розробленої в Банку методології оцінки валютного ризику (Value at Risk), рекомендованої Базельським Комітетом.

Для мінімізації процентного ризику, за деякими угодами передбачено плаваючу процентну ставку, що дає можливість змінювати процентну ставку на вимогу кредитора. Також банк здійснює аналіз впливу зміни відсоткової ставки на чистий процентний дохід.

З метою управління ризиком ліквідності, Банк проводить щоденний аналіз очікуваних грошових потоків. Ліквідність Банку контролюється Казначейством та Управлінням банківських ризиків шляхом складання платіжного календаря.

Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками Банком створені наступні постійно діючі Комітети:

- Кредитний комітет щомісячно оцінює якість активів Банку та готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення, встановлює ліміти на окремі операції;
- Комітет з питань управління активами та пасивами щомісячно розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо утримання відсоткової маржі на допустимому рівні, розглядає питання відповідності строковості активів та пасивів та надає рекомендації відповідним підрозділам; КУАП визначає методологію управління ринковими ризиками та ризиком ліквідності, встановлює відповідні ліміти та нормативи, а також контролює їх дотримання;
- Тарифний комітет щомісячно аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику банку з питань отримання операційних доходів.

Загалом, управління ризиками знаходиться на доброму рівні. Політика управління ризиками у АБ «Таврика» є виваженою, розроблені відповідні внутрішні документи (Положення), в яких чітко розписано хто і яким чином здійснює оцінку ризиків, які існують методи зменшення впливу ризиків на діяльність Банку, та як дані методи реалізовані в Банку, що дозволяє визначити та належним чином контролювати ризики, які виникають у ході діяльності банку.

2. Розвиток банківської системи

2.1. Динаміка основних макроекономічних показників у 2006 році

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

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

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

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

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

Поглиблення розриву між залученими та розмішеними 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. 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», 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 синдигованих кредитів;

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

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

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

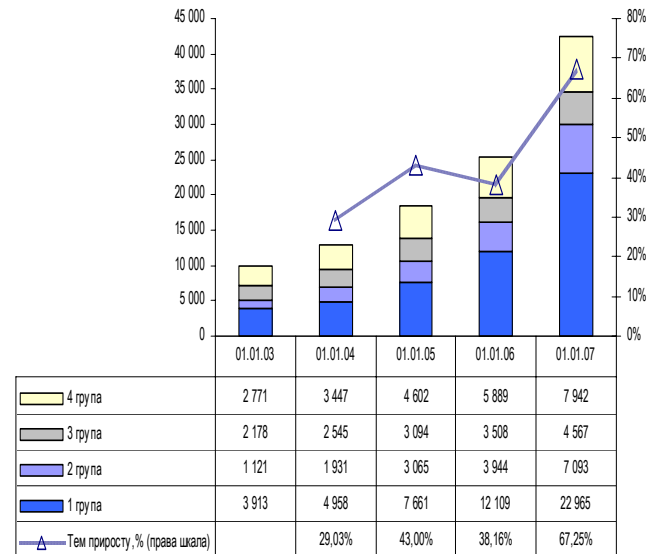
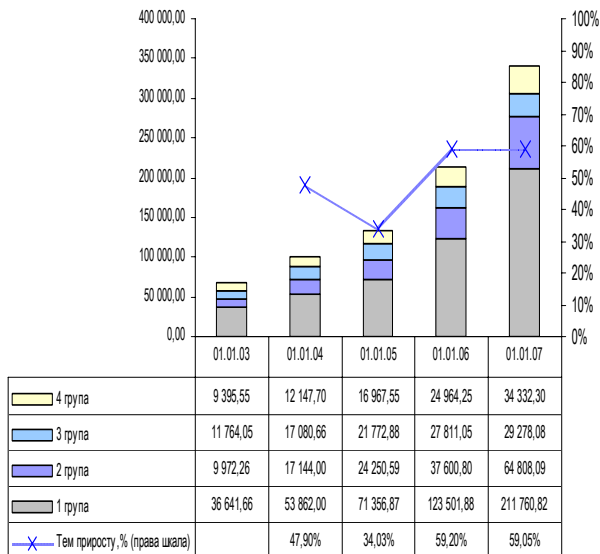
Порівняно з початком року кількість діючих банків зросла на 6 – до 169 банківських установ станом на 01.01.07 р., з яких 166 банків є учасниками фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Реєстрова чисельність банків на кінець 2006 року склала 170 банків, з яких переважна більшість зареєстрована у Київській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

Переважна більшість банків першої та другої 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, 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 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

За інформацією, наданою АБ «Таврика», протягом 2002-2006 років судових позовів в яких банк виступав відповідачем, сума яких перевищує 10 тис. грн. не було.

3.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами

Протягом аналізованого періоду контролюючими органами, зокрема, НБУ, Пенсійним фондом України, Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, Фондом соціального страхування з тимчасової втрати працездатності та податковою інспекцією, регулярно здійснювалися перевірки діяльності банку та його структурних підрозділів. У ході окремих перевірок було виявлено незначні порушення та нараховані штрафні санкції загальною сумою 2,3 тис. грн., які було сплачено в повному обсязі.

3.1.3. Операції з пов'язаними сторонами

Обсяг кредитів, що надані пов'язаним сторонам, на кінець 2006 року становить 9 366 тис. грн. (на кінець 2005 року – 7 052 тис. грн.), або 1,16% клієнтського кредитного портфеля. Депозити, що залучені від пов'язаних сторін на кінець 2006 року становлять 10 105 тис. грн. (на кінець 2005 року – 3 083 тис. грн.), або 1,44% клієнтських коштів. Операції з пов'язаними особами, відносно цінних паперів у 2006 році банком не проводилися. В операціях з пов'язаними особами вартість активів та зобов'язань здійснювалася за домовленістю сторін з урахуванням ринкової вартості активів та зобов'язань.

Протягом аналізованого періоду контролюючими органами, зокрема, НБУ, підрозділами податкової інспекції, Пенсійним фондом, Фондом соціального страхування з тимчасової втрати працездатності та Фондом гарантування вкладів фізичних осіб здійснювалися планові та позапланові перевірки діяльності АБ «Таврика» та його територіальних підрозділів. У ході окремих з них було виявлено незначні порушення, а нараховані штрафні санкції банком було сплачено. Протягом 2002-2006 років судових позовів, в яких банк виступав відповідачем, сума яких перевищує 10 тис. грн. не було. Банк активно проводить операції з пов'язаними особами, про що свідчать значення економічних нормативів, які в окремі періоди наближались до граничних значень.

3.2. Відносини власності

За період з 2003–2007 рр. статутний капітал АБ «Таврика» зріс на 24,18% та станом на 01.01.07 р. складає 51,35 млн. грн. У результаті додаткової емісії акцій банку в 2004 році несуттєво змінилася частка у капіталі основних акціонерів, проте реальна структура основних власників банку значних змін не зазнала.

Станом на 01.01.07 р. пряма істотна участь в зареєстрованому статутному капіталі Банку чотирьох юридичних осіб становить 77,50%. Перелік акціонерів банку які прямо чи опосередковано володіють 10% і більше відсотками статутного капіталу банку:

- ЗАТ «Кримспецсервіс»: пряма участь - 19,26%, опосередкована – 0,25%;
- ЗАТ «Торговий дім Артбухта»: пряма участь - 19,33%, опосередкована – 0,25%;
- ТОВ «Таврія-Інвест»: пряма участь – 21,46%, опосередкована – 0.00%;
- ТОВ «Генезис»: пряма участь – 17,45%, опосередкована – 0,00%;
- Кобець А.В. : пряма участь - 0,00%, опосередкована – 38,90%.

Пряма участь у капіталі банку 20 найбільших акціонерів складає 99,99%.

За інформацією, наданою уповноваженими особами АБ «Таврика», станом на 01.01.07 р. банк не входить до складу фінансово-промислових груп, та не проводить жодних переговорів щодо злиття чи поглинання з іншими банківськими установами.

За період існування банку структура його власників несуттєво змінилася, внаслідок емісії акцій у 2004 році. Основними акціонерами банку є чотири юридичні особи. АБ «Таврика» не проводить жодних переговорів щодо злиття чи поглинання з іншими банківськими установами.

3.3. Регіональна мережа

АБ «Таврика» є міжрегіональним банком, проте його регіональна мережа значною мірою сконцентрована у м. Києві та м. Севастополі. Станом на 01.01.2007 р. регіональна мережа АБ «Таврика» налічує 20 установ: Головний офіс (м. Київ), 2 філії у м. Харків та м. Севастополь та 17 безбалансових відділень.

Динаміку розвитку територіальних підрозділів наведено у таблиці 3.1.

Таблиця 3.1. Динаміка регіональної мережі АБ «Таврика»:

| Область | Станом на 01.01.03 | | Станом на 01.01.04 | | Станом на 01.01.05 | | Станом на 01.01.06 | | Станом на 01.01.07 | |
|----------------|--------------------|------------|--------------------|------------|--------------------|------------|--------------------|------------|--------------------|------------|
| | Філії | Відділення | Філії | Відділення | Філії | Відділення | Філії | Відділення | Філії | Відділення |
| м.Київ | 1 | 3 | 1 | 1 | - | 2 | - | 3 | - | 5 |
| м. Севастополь | - | 3 | - | 3 | 1 | 3 | 1 | 3 | 1 | 3 |
| м. Харків | 1 | - | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 | 2 |
| м. Житомир | - | - | - | 1 | - | 1 | - | 1 | - | 1 |
| м. Запоріжжя | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 |
| м. Миколаїв | - | - | - | - | - | - | - | 1 | - | 1 |
| м. Рівне | - | - | - | - | - | 1 | - | 1 | - | 1 |
| м. Сімферополь | - | 1 | - | 1 | - | 1 | - | 1 | - | 1 |
| м. Ченігів | - | - | - | 1 | - | 1 | - | 1 | - | 1 |
| М. Ялта | - | - | - | 1 | - | 1 | - | 1 | - | 1 |
| Разом | 2 | 7 | 2 | 9 | 2 | 11 | 2 | 14 | 2 | 17 |

Існуюча регіональна мережа дозволяє банку розвивати як корпоративний (частина регіональних підрозділів орієнтована на обслуговування корпоративних клієнтів), так і роздрібний бізнес.

За результатами діяльності банку в 2006 році виявлені збитковими 5 безбалансових відділень, загальна сума збитків за управлінським обліком становить 440,3 тис. грн.

Відділення АБ «Таврика» є безбалансовими, бюджетування відділень введено в четвертому кварталі 2005 року. Наявність збитків, насамперед, пов'язано з тим, що відділення функціонують недостатню кількість часу, щоб вийти на точку беззбитковості.

Відповідно до стратегії розвитку банку, протягом 2007 року заплановано відкриття 19 нових регіональних підрозділів в різних регіонах України, таким чином планується розширити присутність Банку у більшості регіонів країни.

АБ «Таврика» розвиває регіональну мережу, яка станом на 01.01.07 р. налічувала 2 філії та 17 відділень. Відповідно до стратегії банку, протягом поточного року заплановано відкриття 19 нових територіальних підрозділів, що дозволить розширити присутність банку в інших регіонах України.

3.4. Клієнтська база

На початковому етапі діяльності банк був орієнтований, насамперед, на обслуговування представників малого та середнього бізнесу, проте, починаючи з 2004 року, інтенсивно розвиває іпотечне кредитування через ФФБ, а також залучає на обслуговування великих клієнтів Київського та інших регіонів.

Нарощення клієнтської бази відбувалося як за класичними банківськими послугами (зростання позичальників, вкладників, власників поточних рахунків), так і за операціями факторингу, цінними паперами, гарантіями, тощо.

Клієнтами банку є підприємства малого, середнього бізнесу, великі корпоративні клієнти та фізичні особи.

Найбільшими клієнтами Банку є підприємства м. Києва: ВАТ «Київський ювелірний завод», ВАТ «Трест «ПЗТБ», ТОВ «Українські ювеліри», ТОВ «Три ведмедя», ТОВ «Панорама СВ», ТОВ «Інтер-ВВ», ТОВ БК «Рококо», ПП «Транс енергоресурс», ДП «Київська офсетна фабрика»; м. Севастополя: ТОВ «Сапфір-Траст», ТОВ «МАРР-Інвест 1», ЗАТ «ТД ГЕСС і Ко», ВАТ «Кримська страхова компанія», ТОВ «ННК Інвест»; м.Харкова: ТОВ «Фінансова компанія», ТОВ «Факторіал», ТОВ ТК «НЕО», ЗАТ «Харків-метал-2», ЗАТ «Акко-Інвест», ПП «Злата і К», ТОВ ОТЦ Жукова, ЗАТ «Техснаб».

Банк пропонує 8 кредитних програм для юридичних осіб, в тому числі, кредити та кредитні лінії, кредитування на умовах «овердрафт», надання гарантій, кредити та кредитні лінії в трійських унціях золота, міжнародне факторингове фінансування.

Кількість юридичних осіб-позичальників¹ на 01.03.2007 становить 112 осіб, ще 33 клієнтам були надані гарантії.

Зростання кількості юридичних осіб, що обслуговувалися в Банку, відбувалося динамічними темпами з кінця 2002 року.

Таблиця 3.2. Кількість поточних рахунків клієнтів-юридичних осіб

| Показник | 01.01.03 | 01.01.04 | 01.01.05 | 01.01.06 | 01.04.06 | 01.07.06 | 01.10.06 | 01.01.07 | План на 2007 рік |
|---|----------|--------------|--------------|--------------|-------------|-------------|-------------|-------------|------------------|
| Поточні рахунки юридичних осіб | 1263 | 1613 | 2123 | 2508 | 2595 | 2728 | 2801 | 2934 | - |
| <i>темп приросту до попереднього періоду, %</i> | - | 27,71 | 31,62 | 18,13 | 3,47 | 5,13 | 2,68 | 4,75 | - |

Кількість юридичних осіб-вкладників за депозитними програмами на 01.01.2007р. становить 107 осіб (станом на 01.01.2006р. – 111 осіб).

¹ Юридичні особи, які мали діючі кредити на звітну дату

АБ «Таврика» пропонує такі кредитні програми для фізичних осіб: іпотечне кредитування на первинному ринку через ФФБ, кредити та кредитні лінії (кредитування житла, земельних ділянок, автокредити, кредитування на поточні потреби під заставу депозиту, споживче кредитування), кредитування в режимі «овердрафт» (наразі майже не розвинено).

Банк не планує активно розвивати роздрібне кредитування, але прагне зайняти нішу на ринку автокредитів та щорічно нарощувати даний вид кредитування на 20%.

Кількість фізичних осіб-позичальників¹ на 01.03.2007 становить 213 осіб (у т. ч. 77 клієнтів – іпотечне кредитування на первинному ринку через ФФБ).

Динамічно зростала також кількість поточних рахунків фізичних осіб, які з початку 2003 року зросли у 4,8 рази – до 2,7 тисяч.

Таблиця 3.3. Кількість поточних рахунків клієнтів–фізичних осіб

| Показник | 01.01.03 | 01.01.04 | 01.01.05 | 01.01.06 | 01.04.06 | 01.07.06 | 01.10.06 | 01.01.07 | План на 2007 рік |
|---|----------|--------------|--------------|--------------|-------------|-------------|-------------|-------------|------------------|
| Поточні рахунки фізичних осіб | 575 | 1089 | 1637 | 2227 | 2341 | 2494 | 2573 | 2747 | - |
| <i>темп приросту до попереднього періоду, %</i> | - | 89,39 | 50,32 | 36,04 | 5,12 | 6,54 | 3,17 | 6,76 | - |

Загальна кількість вкладників фізичних осіб за останній рік зросла в 2,25 рази (станом на 01.01.2007 - 17 163 особи, на 01.01.2006р. – 7 630 осіб).

У своїй діяльності банк орієнтується на обслуговування переважно корпоративних клієнтів. Протягом аналізованого періоду АБ «Таврика» динамічно нарощував клієнтську базу за юридичними та фізичними особами. Банк активно співпрацює з ФФБ, не орієнтується на роздрібне кредитування, але прагне зайняти свою нішу на ринку автокредитів та планує нарощувати обсяги іпотечних кредитів.

3.5. Платіжні картки

Картковий бізнес АБ «Таврика» має помірний ступінь розвитку. Банк співпрацює тільки с платіжною системою «УкрКарт», при цьому, не має власної інфраструктури обслуговування карткового бізнесу; АБ «Таврика» використовує мережу 37 банків партнерів ПС «УкрКарт». Всі картки є дебетні. Динаміку розвитку карткового бізнесу АБ «Таврика» наведено у таблиці 3.4.

¹ Фізичні особи, які мали діючі кредити на звітну дату

Таблиця 3.4. Динаміка платіжних карток АБ «Таврика» (кількість карток в обігу)

| Тип картки | 01.01.06 | 01.04.06 | 01.07.06 | 01.10.06 | 01.01.07 | План на 01.01.08 |
|-----------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------------|
| Visa | | | | | | |
| - Visa Electron | - | - | - | - | - | - |
| - Standard/Classic | - | - | - | - | - | - |
| - Gold | - | - | - | - | - | - |
| - інші | - | - | - | - | - | - |
| MasterCard | | | | | | |
| - Cirrus/Maestro | - | - | - | - | - | - |
| - MasterCard Mass | - | - | - | - | - | - |
| - Standard | - | - | - | - | - | - |
| - Gold | - | - | - | - | - | - |
| - інші (ПС «УкрКарт») | 141 | 150 | 181 | 405 | 442 | 1000 |
| Всього: | 141 | 150 | 181 | 405 | 442 | 1000 |

Розвиток інфраструктури обслуговування карткового бізнесу АБ «Таврика» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.5. Інфраструктура обслуговування карткового бізнесу АБ «Таврика» (одиниць)

| Назва | 01.01.06 | 01.04.06 | 01.07.05 | 01.10.06 | 01.01.07 | План на 01.01.08 |
|-----------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|------------------|
| Банкомати (АТМ) | - | - | - | - | - | - |
| Торговельні термінали (POS) | - | - | - | - | - | - |
| Пункти видачі готівки | 6 | 6 | 8 | 10 | 13 | 36 |

До кінця 2007 року АБ «Таврика» планує збільшити кількість пунктів видачі готівки до 36. Власних банкоматів та POS-терміналів Банк не має та найближчим часом не планує інвестувати кошти в розвиток інфраструктури обслуговування карткового бізнесу.

Картковий бізнес АБ «Таврика» має помірний ступінь розвитку: банк співпрацює з однією платіжною системою «УкрКарт», а кількість емітованих карток за останній рік зросла втричі, та станом на 01.01.07 р. становить 0,4 тис. шт. Банк використовує мережу банків партнерів для обслуговування карткового бізнесу. Власна інфраструктура обслуговування карткового бізнесу не розвинена.

4. Фінансові показники діяльності банку

4.1. Виконання нормативів НБУ

Інформацію щодо виконання АБ «Таврика» нормативів НБУ наведено у таблиці 4.1.

Таблиця 4.1. Дотримання економічних нормативів НБУ¹

| Норматив | Нормативне значення | 01.01.06 | 01.04.06 | 01.07.06 | 01.10.06 | 01.01.07 |
|--|---------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Регулятивний капітал (Н1), грн. | 8 млн. євро | 80 542 614 | 84 546 843 | 88 059 838 | 91 833 218 | 96 398 474 |
| Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) | Не менше 10% | 13,96% | 12,39% | 12,59% | 12,10% | 11,47% |
| Норматив адекватності основного капіталу (Н3) | Не менше 4% | 11,36% | 9,91% | 10,08% | 9,89% | 8,82% |
| Норматив миттєвої ліквідності (Н4) | Не менше 20% | 40,41% | 44,38% | 38,03% | 35,54% | 41,61% |
| Норматив поточної ліквідності (Н5) | Не менше 40% | 84,31% | 70,69% | 57,45% | 66,43% | 80,04% |
| Норматив короткострокової ліквідності (Н6) | Не менше 20% | 29,68% | 41,16% | 28,04% | 23,88% | 36,95% |
| Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) | Не більше 25% | 24,35% | 24,20% | 24,96% | 23,96% | 22,85% |
| Норматив великих кредитних ризиків (Н8) | Не більше 800 | 669,84% | 711,27% | 673,96% | 680,27% | 751,92% |
| Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) | Не більше 5% | 4,85% | 4,64% | 4,94% | 4,94% | 4,87% |
| Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10) | Не більше 30% | 14,61% | 16,40% | 18,22% | 24,14% | 18,20% |
| Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11) | Не більше 15% | 0,07% | 0,06% | 0,06% | 0,02% | 0,02% |
| Норматив загальної суми інвестування (Н12) | Не більше 60% | 0,10% | 0,10% | 0,09% | 0,03% | 0,03% |
| Норматив ризику загальної відкритої валютної позиції банку (Н13) | Не більше 30% | 7,78% | 9,30% | 18,83% | 12,16% | 4,09% |
| Загальна довга відкрита валютна позиція (Н13-1) | Не більше 20% | 2,16% | 1,99% | 16,81% | 11,99% | 2,63% |
| Загальна коротка відкрита валютна позиція (Н13-2) | Не більше 10% | 6,09% | 7,57% | 2,06% | 0,17% | 1,49% |

Протягом аналізованого періоду АБ «Таврика» дотримувався нормативів, встановлених Національним банком України.

За 2006 рік регулятивний капітал збільшився на 19,7%. Показник адекватності регулятивного капіталу банку (11,47%) нижчий за середнє по банківській системі (14,19%). Темп росту регулятивного капіталу Банку дещо відставав від темпу росту активів, що призвело до зниження протягом 2006 року показника адекватності регулятивного капіталу.

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

Середньозважене значення нормативу адекватності основного капіталу протягом останнього місяця складало 8,82%, та станом на 03.01.2007 р. також є нижчим за середнє значення цього нормативу по банківській системі України (9,48%).

Виходячи з цього Банк характеризується як помірно капіталізований.

Значення показників миттєвої, поточної та короткострокової ліквідностей протягом 2006 року зазнавали значних коливань, але наприкінці року були на рівні близькому до середнього по банківській системі України (дещо нижчим за середнє значення по банківській системі (56,73%) є показник миттєвої ліквідності Банку). При цьому, вони перевищують нормативні значення, що контролюються НБУ майже в 2 рази.

Значення нормативів, які регламентують операції з інсайдерами, коливалися протягом 2006 року та знаходились на рівні вищому за середнє по банківській системі (Н10=5,86%), що свідчить про залежність діяльності банку від пов'язаних сторін, але порушень нормативних значень не було.

Високе значення нормативу великих кредитних ризиків (Н8) – 751,92% станом на 01.01.2007 свідчить про значний обсяг великих кредитів та підвищений ризик який приймає на себе Банк (значення нормативу значно перевищує середнє за системою 191,44%).

Слід зазначити, що протягом 2006 року фактичні значення нормативів інвестування (Н11) та (Н12) знаходились на стабільно низькому рівні, що свідчить про незначний обсяг вкладень у статутні фонди інших установ.

Нормативи валютної позиції протягом 2006 року не порушувались та знаходяться на низькому рівні станом на 01.01.2007 р., але слід зазначити, що протягом року спостерігались значні коливання нормативу Н13.

Протягом аналізованого періоду АБ «Таврика» дотримувався нормативів, встановлених НБУ та мав достатній рівень капіталізації для міжрегіонального банку. Банк стабільно має запас відхилень між фактичними значеннями економічних нормативів та їхніми нормативними значеннями. Значення нормативів інвестування знаходяться на стабільно низькому рівні, що свідчить про незначний обсяг вкладень у статутні фонди інших установ. Норматив великих кредитних ризиків значно перевищує середнє за системою та свідчить про підвищений ризик, що приймає на себе банк. Значення нормативів, які регламентують операції з інсайдерами, коливалися протягом 2006 року та знаходились на рівні вищому за середнє по банківській системі (5,86%), що свідчить про залежність діяльності банку від пов'язаних сторін, але порушень нормативних значень не було.

4.2. Джерела формування ресурсів

4.2.1. Капітал

Обсяг власного капіталу АБ «Таврика» станом на 01.01.07 р. склав 100,85 млн. грн., що у 2,2 рази перевищує його обсяг на початок 2003 року.

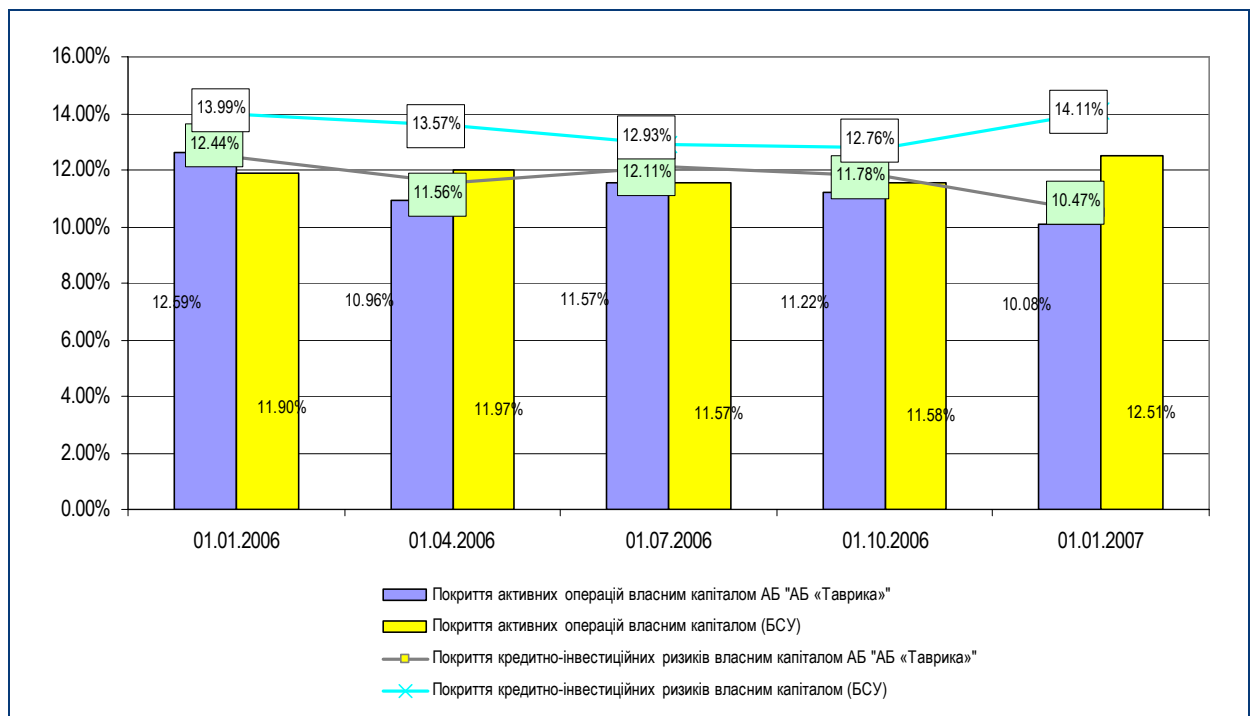
Обсяг статутного капіталу зріс протягом аналізованого періоду (в червні 2004 року зареєстровано збільшення статутного капіталу на 10 млн. грн.), а його питома вага у власному капіталі на початок 2007 року склала 50,92%.

Значна питома вага у власному капіталі належить створеному резервному фонду (30,58%) та накопиченому профіциту (17,88%), питома вага результатів переоцінки є незначною (0,62%). Динаміку власного капіталу АБ «Таврика» наведено у таблиці 4.2.

Таблиця 4.2. Динаміка власного капіталу АБ «Таврика», млн. грн.

| Показник | 01.01.03 | 01.01.04 | 01.01.05 | 01.01.06 | 01.04.06 | 01.07.06 | 01.10.06 | 01.01.07 | Темп приросту з 2003 року, % | Темп приросту за 2006 рік, % |
|---------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|------------------------------|------------------------------|
| Сплачений статутний капітал | 41,35 | 41,35 | 51,35 | 51,35 | 51,35 | 51,35 | 51,35 | 51,35 | 24,18 | 0 |
| Резерви | 5,06 | 6,03 | 18,00 | 22,79 | 22,79 | 30,84 | 30,84 | 30,84 | 6,10 рази | 35,32 |
| Накопичений профіцит | 1,23 | 12,23 | 5,05 | 8,31 | 11,75 | 9,47 | 14,48 | 18,03 | 14,64 рази | 117,08 |
| Інший капітал | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,56 | 0,30 | 0,74 | 0,62 | - | - |
| Разом, власного капіталу | 47,64 | 51,61 | 74,40 | 82,45 | 86,45 | 91,96 | 97,41 | 100,84 | 111,68 | 22,31 |

Рівень забезпечення кредитно-інвестиційних ризиків власним капіталом є нижчим за аналогічні показники в середньому по банківській системі України, при цьому співвідношення капіталу банку до його чистих активів протягом 2006 року є меншим за середнє по банківській системі та має тенденції до зниження (Діаграма 4.1).



Діаграма 4.1. Рівень покриття кредитно-інвестиційних ризиків та активних операцій власним капіталом, %

Темп росту капіталу Банку дещо відставав від темпу росту активів, що призвело до зниження протягом 2006 року рівня забезпечення кредитно-інвестиційних ризиків.

4.2.2. Зобов'язання

Порівняно з 2003 роком, зобов'язання АБ «Таврика» зросли на 540,99 млн. грн., переважно за рахунок клієнтських коштів, та станом на 01.01.07 р. складають 704,98 млн. грн. Динаміку зобов'язань АБ «Таврика» наведено у таблиці 4.3.

Таблиця 4.3. Динаміка зобов'язань АБ «Таврика», млн. грн.

| Показник | 01.01.03 | 01.01.04 | 01.01.05 | 01.01.06 | 01.04.06 | 01.07.06 | 01.10.06 | 01.01.07 | Темп приросту з 2003 р., % | Темп приросту за 2006 р., % |
|---------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------------------|-----------------------------|
| Заборгованість перед НБУ | 0 | 7,1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - | - |
| Кошти банків | 52,23 | 48,37 | 77,91 | 62,92 | 62,84 | 50,73 | 76,87 | 173,89 | 3,33 рази | 176,39 |
| Кошти юридичних осіб | 31,41 | 122,86 | 210,92 | 188,73 | 250,68 | 250,68 | 274,30 | 274,19 | 8,73 рази | 45,28 |
| Кошти фізичних осіб | 56,47 | 168,89 | 252,66 | 285,68 | 351,57 | 363,57 | 399,63 | 430,10 | 7,62 рази | 50,55 |
| Боргові цінні папери | 0 | 0 | 0 | 26,56 | 26,56 | 21,56 | 0 | 2 | - | -92,47 |
| Інші зобов'язання | 2,83 | 10,88 | 7,76 | 8,36 | 10,93 | 16,56 | 19,63 | 19,39 | 6,84 рази | 131,86 |
| Разом зобов'язання | 142,94 | 358,10 | 549,25 | 572,25 | 702,58 | 703,10 | 770,43 | 899,57 | 6,29 рази | 57,20 |

АБ «Таврика» залучає переважно депозити фізичних осіб, питома вага яких у структурі зобов'язань банку, порівняно початком 2003 року, зросла на 8,31 в. п. та станом на 01.01.07 р. склала 47,81%. Кошти юридичних осіб станом на 01.01.07р. складають 30,48% зобов'язань АБ «Таврика». Питома вага коштів, залучених на міжбанківському ринку (включаючи Лоро–рахунки інших банків) у зобов'язаннях банку коливалася в межах 19,33% (станом на 01.01.07 р.) – 36,54% (станом на 01.01.03 р.), що свідчить про активне проведення арбітражних операцій та використання міжбанківських ресурсів для підтримання ліквідності. Залежність від міжбанківських ресурсів незначна – пасивне сальдо за МБКІД станом на 01.01.2007р. становить 25 млн. грн. (2,78% зобов'язань).

У структурі клієнтських коштів за видами економічної діяльності станом на 01.01.07 р. переважають суб'єкти господарювання, що здійснюють фінансову діяльність 13,08%, операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг, та надання послуг підприємствам – 10,80%, будівництво – 6,16%. Кошти, залучені від фізичних осіб, складають 62,28% клієнтських коштів. Концентрація клієнтських коштів за видами економічної діяльності є помірною: станом на 01.01.07 р. кошти підприємств кожного з видів економічної діяльності не перевищували 14%, а на 3 найбільші галузі припадало 30% зобов'язань банку.

Залежність банку від основних кредиторів є суттєвою: протягом 2005-2006 року кошти 20 найбільших кредиторів банку формують від 34 до 40% його зобов'язань, та є, насамперед, депозитами юридичних осіб та банків. На початок 2007 року обсяг коштів на поточних та депозитних рахунках 20 найбільших кредиторів склав 356,48 млн. грн.

АБ «Таврика» здійснив випуск процентних іменних облігацій (реєстраційний номер випуску 184/2/04, дата державної реєстрації 26.11.2004 року) в кількості 3000 штук, номінальна вартість однієї облігації 10 000 грн., на загальну суму 30 млн. грн. Розміщення облігацій було розпочато 15 грудня 2004 року та повністю завершено 21 січня 2005 року. Станом на 01.01.2007 року розміщено облігацій на загальну суму 2 млн. грн., (на 01.01.2006 – 26,56 млн. грн.).

Основу ресурсної бази АБ «Таврика» складає клієнтський депозитний портфель.

Портфель депозитів клієнтів

Портфель клієнтських коштів є переважно строковим, а його зростання відбувалося за усіма основними складовими, що видно з таблиці 4.4.

Таблиця 4.4. Динаміка клієнтського депозитного портфеля АБ «Таврика», млн. грн.

| Показник | 01.01.03 | 01.01.04 | 01.01.05 | 01.01.06 | 01.04.06 | 01.07.06 | 01.10.06 | 01.01.07 | Темп приросту з 2003 року | Темп приросту за 2006 рік, % |
|-----------------------------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------------------|------------------------------|
| Кошти фізичних осіб до запитання | 0,83 | 2,97 | 2,12 | 5,36 | 16,13 | 6,38 | 4,48 | 13,11 | 15,81 рази | 144,44 |
| Кошти фізичних осіб строкові | 55,64 | 165,92 | 250,54 | 280,31 | 335,43 | 357,19 | 395,15 | 416,98 | 7,49 рази | 48,76 |
| Кошти юридичних осіб до запитання | 15,13 | 67,14 | 154,36 | 97,08 | 110,77 | 141,55 | 132,51 | 120,04 | 7,93 рази | 23,65 |
| Кошти юридичних осіб строкові | 16,27 | 55,72 | 56,56 | 91,65 | 139,92 | 109,12 | 141,79 | 154,15 | 9,47 рази | 68,19 |
| Разом, кошти клієнтів | 87,87 | 291,76 | 463,58 | 474,40 | 602,25 | 614,24 | 673,93 | 704,28 | 8,01 рази | 48,46 |

Концентрація депозитного портфеля АБ «Таврика» за вкладниками, хоча і зросла за останні 4 роки, проте залишається помірною. Так, якщо на початок 2004 року питома вага 10 найбільших депозитів у депозитному портфелі складала 12,9%, то на кінець 2006 року – 20,2%.

Значний обсяг депозитів банк залучає у національній валюті, при цьому відхилення обсягу розміщених та залучених коштів в окремих валютах є незначними. Кредитний та депозитний портфелі клієнтів є збалансованими за валютами.

Зростання активів у 2003–2006 роках було підкріплено збільшенням статутного капіталу (в червні 2004 року), залученням міжбанківських ресурсів, а також зростанням клієнтських коштів, зокрема, строкових депозитів юридичних та фізичних осіб. Банк є помірно капіталізованим, при цьому основними складовими власного капіталу є статутний капітал та резервні фонди. Загальними зборами акціонерів АБ «Таврика» від 20.04.2007р. прийнято рішення про збільшення статутного фонду на 40 млн. грн. в листопаді 2007 року, що дасть можливість не знижувати темпи нарощення активних операцій. Ресурсна база Банку є добре диверсифікованою за вкладниками різних видів економічної діяльності.

4.3. Напрями розміщення коштів

4.3.1. Активи

Залучені кошти банк розміщує насамперед у клієнтський кредитний портфель та міжбанківські кредити. Питома вага інших складових є незначною.

За останні чотири роки чисті активи АБ «Таврика» збільшилися на 809 млн. грн. – до 1,0 млрд. грн., при цьому за останній рік їх приріст склав 382 млн. грн. Структуру активів АБ «Таврика» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.5. Динаміка основних складових активів АБ «Таврика», млн. грн.

| Показник | 01.01.03 | 01.01.04 | 01.01.05 | 01.01.06 | 01.04.06 | 01.07.06 | 01.10.06 | 01.01.07 | Темп приросту з 01.01.03 р., % | темп приросту за 2006 рік, % |
|------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-----------------|--------------------------------|------------------------------|
| Високоліквідні активи | 77,46 | 127,44 | 189,06 | 97,31 | 164,33 | 138,77 | 128,51 | 205,70 | 2,66 рази | 2,11 рази |
| Кредитний портфель | 105,72 | 302,09 | 451,58 | 568,91 | 643,53 | 671,38 | 750,01 | 805,42 | 7,62 рази | 41,57 |
| Резерви під активні операції | -10,08 | -29,42 | -53,30 | -60,46 | -60,96 | -57,01 | -53,17 | -51,06 | 5,07 рази | -15,55 |
| Цінні папери | 2,96 | 11,12 | 23,80 | 35,61 | 27,14 | 26,83 | 26,51 | 24,34 | 8,23 рази | -31,67 |
| Основні фонди | 2,47 | 3,41 | 4,42 | 5,61 | 6,14 | 6,78 | 7,27 | 7,45 | 3,02 рази | 32,85 |
| Інші активи | 12,07 | 13,08 | 8,09 | 7,71 | 8,86 | 8,31 | 8,72 | 8,57 | -29,01 | 11,11 |
| Разом активів | 190,59 | 427,72 | 623,65 | 654,70 | 789,03 | 795,05 | 867,84 | 1 000,42 | 5,25 рази | 52,81 |

У структурі чистих активів переважає клієнтський кредитний портфель, питома вага якого у чистих активах банку збільшилася з 55,47% станом на 01.01.03 р. до 80,5% станом на 01.01.07 р.

На 7,5 в. п. зросла питома вага кредитно–інвестиційного портфеля у чистих активах банку, переважно за рахунок збільшення обсягу наданих кредитів юридичним та фізичним особам, міжбанківських кредитів, а також цінних паперів, та станом на 01.01.07 р. склала 91,2%.

Зростання обсягу сформованих резервів відбувалося пропорційно зростанню кредитно–інвестиційного портфеля, у результаті чого співвідношення резервів до валового кредитно–інвестиційного портфеля банку не зазнало значних змін (станом на 01.01.07 р. – 5,3%).

4.3.2. Кредитно–інвестиційний портфель

Кредитно–інвестиційний портфель АБ «Таврика» за останні чотири роки збільшився на 794 млн. грн., та станом на 01.01.07 р. його обсяг склав 963,69 млн. грн. Структуру кредитно–інвестиційного портфеля АБ «Таврика» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.6. Динаміка кредитно–інвестиційного портфеля АБ «Таврика», млн. грн.

| Показник | 01.01.03 | 01.01.04 | 01.01.05 | 01.01.06 | 01.04.06 | 01.07.06 | 01.10.06 | 01.01.07 | Темп приросту з 01.01.03 р. | Темп приросту за 2006 рік, % |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-----------------------------|------------------------------|
| Кредити клієнтам | 105,72 | 302,09 | 451,58 | 568,91 | 643,53 | 671,38 | 750,01 | 805,42 | 7,62 рази | 41,57 |
| Міжбанківські кредити та депозити | 60,93 | 55,90 | 62,61 | 58,11 | 75,14 | 55,53 | 45,54 | 133,93 | 2,20 рази | 130,48 |
| Цінні папери | 2,96 | 11,12 | 23,80 | 35,61 | 27,14 | 26,83 | 26,51 | 24,34 | 8,23 рази | -31,67 |
| Кредитно-інвестиційний портфель | 169,61 | 369,10 | 537,99 | 662,63 | 745,80 | 753,74 | 822,06 | 963,69 | 5,68 рази | 45,43% |

У кредитно–інвестиційному портфелі банку переважає портфель кредитів клієнтам¹, питома вага якого у структурі кредитно–інвестиційного портфеля коливалася в межах 60,3–90,7% (станом на 01.01.07 р. – 83,6%).

Питома вага міжбанківських кредитів у кредитно–інвестиційному портфелі протягом останнього року коливалася в межах 8,8–13,9%, що свідчить про використання коштів міжбанківського ринку переважно для короткострокового управління ліквідністю та проведення арбітражних операцій. За четвертий квартал 2006 року обсяг наданих міжбанківських кредитів зріс майже втричі, що було обумовлено зростанням обсягу арбітражних операцій.

Обсяг портфеля цінних паперів є незначним, а у його структурі переважають боргові цінні папери. Надалі банком передбачено поступове його зниження.

Портфель кредитів клієнтам

Кредитний портфель банку є основним доходним активом. За період з 01.01.03 р. по 01.01.07 р. балансова заборгованість за кредитами, наданими юридичним та фізичним особам зросла майже на 700 млн. грн. – до 805,42 млн. грн., а його питома вага у кредитно–інвестиційному портфелі банку зростала (за винятком останнього кварталу 2006 року), та станом на 01.01.07 р. склала 83,6%. Динаміку регулярної заборгованості за кредитами наведено у таблиці нижче.

¹ Балансова заборгованість за кредитами, наданими юридичним та фізичним особам

Таблиця 4.7. Динаміка регулярної заборгованості¹ за кредитами клієнтам, млн. грн.

| Показник | 01.01.03 | 01.01.04 | 01.01.05 | 01.01.06 | 01.04.06 | 01.07.06 | 01.10.06 | 01.01.07 | Темп приросту з 2003 року, % | Темп приросту за 2006 рік, % |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|------------------------------|------------------------------|
| Короткострокові кредити юридичним особам | 63,33 | 65,49 | 61,45 | 251,27 | 333,16 | 362,32 | 488,02 | 546,95 | 8,64 рази | 117,68 |
| Довгострокові кредити юридичним особам | 40,55 | 209,65 | 325,79 | 246,25 | 226,43 | 220,04 | 156,63 | 151,93 | 3,75 рази | -38,30 |
| Короткострокові кредити фізичним особам | 1,41 | 14,66 | 30,26 | 38,52 | 50,52 | 45,84 | 49,40 | 46,35 | 32,82 рази | 20,33 |
| Довгострокові кредити фізичним особам | 0,42 | 12,28 | 34,08 | 32,87 | 33,43 | 43,18 | 55,96 | 60,20 | 144,01 рази | 83,11 |
| Всього регулярна заборгованість за кредитами клієнтам | 105,72 | 302,09 | 451,58 | 568,91 | 643,53 | 671,38 | 750,01 | 805,42 | 7,62 рази | 41,57 |

Враховуючи спрямованість АБ «Таврика» на кредитування, насамперед, корпоративних клієнтів (питома вага кредитів, наданих юридичним особам станом на 01.01.07 р. склала 86,77%), та особливості залучення коштів підприємствами окремих галузей економіки (підприємства оптової торгівлі та підприємства, які займаються операціями з нерухомістю заміщують тимчасовий дефіцит оборотних коштів в процесі діяльності переважно за рахунок короткострокових банківських позик), у структурі кредитного портфеля переважають короткострокові кредити (73,66% станом на 01.01.07 р.).

Концентрація кредитного портфеля АБ «Таврика» за позичальниками є значною, станом на 01.01.07 р. обсяг 10 найбільших кредитів склав 213 млн. грн., або 26,49% клієнтського кредитного портфеля банку, проте протягом 2006 року знизилася на 3 в.п., при цьому норматив великих кредитних ризиків $N8=751,92\%$.

Концентрація кредитного портфеля банку за видами економічної діяльності є значною. Станом на 01.01.07 р. будівельним компаніям було надано 28,34% кредитів, підприємствам, які займаються оптовою торгівлею – 19,17%, компаніям, що здійснюють операції з нерухомим майном – 9,11%. У попередньому році питома вага кредитів, наданих підприємствам перерахованих вище видів економічної діяльності у кредитному портфелі склала 58,75%, що на 2,1 в. п. вище, ніж на початок 2007 року.

У структурі забезпечення за наданими кредитами переважає нерухомість (38,1%), депозити (26,8%) та також цінні папери та інше рухоме майно (26,3%).

Враховуючи загально банківську тенденцію щодо зниження відсоткових ставок за кредитами, середньозважена відсоткова ставка за усіма кредитами, наданими банком знизилася з 17,46% у 2005 році до 16,39% у 2006 році.

¹ Балансова заборгованість за кредитами, наданими юридичним та фізичними особам, без урахування сумнівних та прострочених позик

Відповідно до інформації, наданої банком, надалі АБ «Таврика» планує нарощувати обсяги іпотечного кредитування фізичних осіб, а також автокредитування.

Обсяг наданих гарантій є незначним (станом на 01.01.2007 – 3,2 млн. грн.). Обсяг зобов'язань з кредитування станом на 01.01.2007 становить близько 10% клієнтського кредитного портфеля, при цьому банком надаються відкличні кредитні лінії, що дозволяє АБ «Таврика» мінімізувати кредитний ризик за даними клієнтами.

Залучені кошти банк розміщує, насамперед, у клієнтський кредитний портфель та міжбанківські кредити, тоді як обсяг та питома вага цінних паперів поступово знижується. Кредитний портфель банку є помірно диверсифікованим за позичальниками, а у його структурі переважають короткострокові кредити, надані юридичним особам, тоді як у структурі депозитного портфеля банку переважають кошти фізичних осіб. Структура кредитного портфеля за видами економічної діяльності підкреслює спрямованість банку на окремі галузі економіки, зокрема, будівництво, проте концентрація портфеля за окремими галузями поступово знижується. Портфель забезпечення майже на 65% складається із депозитів та нерухомості.

4.4. Якість активів та ліквідність

4.4.1. Ліквідність

Ліквідність АБ «Таврика» залишається на прийнятному рівні протягом усього аналізованого періоду. Банк підтримує достатній обсяг високоліквідних активів, які станом на початок 2007 р. складають 20,56% чистих активів, та у 1,5 рази перевищують кошти на поточних рахунках клієнтів.

Динаміку високоліквідних активів АБ «Таврика» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.8. Динаміка високоліквідних активів АБ «Таврика», млн. грн.

| Показник | 01.01.03 | 01.01.04 | 01.01.05 | 01.01.06 | 01.04.06 | 01.07.06 | 01.10.06 | 01.01.07 | Темп приросту з 01.01.03 р. | Темп приросту за 2006 рік, % |
|--------------------------------------|--------------|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-----------------------------|------------------------------|
| Готівкові кошти та банківські метали | 1,83 | 8,20 | 13,34 | 15,05 | 35,89 | 29,38 | 23,34 | 23,99 | 13,11 рази | 59,40 |
| Корраунок в НБУ | 9,44 | 44,65 | 95,60 | 18,99 | 36,27 | 41,63 | 29,57 | 26,22 | 2,78 рази | 38,03 |
| Корраунки в банках | 5,26 | 18,70 | 17,51 | 5,16 | 17,03 | 12,22 | 30,06 | 21,56 | 4,10 рази | 317,83 |
| Міжбанківські кредити та депозити | 60,93 | 55,90 | 62,61 | 58,11 | 75,14 | 55,53 | 45,54 | 133,93 | 2,20 рази | 130,48 |
| Разом, високоліквідні активи | 77,46 | 127,44 | 189,06 | 97,31 | 164,33 | 138,77 | 128,51 | 205,70 | 2,66 рази | 111,38 |

Значення нормативів ліквідності протягом усього 2006 року перевищували їх нормативні показники. Значення показника швидкої ліквідності¹ залишається на прийнятному рівні (22,87% станом на 01.01.07 р.).

Пасивне сальдо за МБКід станом на 01.01.2007 становить 25 млн. грн. (2,78% зобов'язань). За даними АБ «Таврика», станом на 01.03.07 р. банками – контрагентами на банк було встановлено ліміти у розмірі 127,5 млн. грн. за кредитами «овернайт» та 49 млн. грн. за короткостроковими кредитами (до 1 місяця).

Ліквідність АБ «Таврика» протягом усього аналізованого періоду залишається на прийнятному рівні. Питома вага високоліквідних активів у чистих активах банку протягом останнього року коливалася в межах 14,8–20,8%, а значення показника швидкої ліквідності перебувало на стабільному рівні. Нормативи ліквідності протягом аналізованого періоду є стабільно вищими за мінімальні вимоги НБУ та достатніми, щоб нівелювати поточні ризики.

4.4.2. Резерви та неплатежі

Якість кредитного портфеля банку залишається на доброму рівні: станом на 01.01.07 р. обсяг простроченої заборгованості склав 1,33 млн. грн., яка, насамперед, сформована за рахунок простроченої заборгованості юридичних осіб, та складає 0,17% клієнтського кредитного портфеля. (станом на 01.01.06 р. обсяг прострочених позик склав 2,47 млн. грн.).

Сумнівна заборгованість на початок 2007 року становить 1,6 млн. грн. (на початок 2006 року – 1,7 млн. грн.). Слід зазначити, що до 2005 року сумнівна заборгованість у кредитно–інвестиційному портфелі банку була відсутня.

¹ Швидка ліквідність – відношення високоліквідних активів до усіх зобов'язань.

Протягом 2005 року за рахунок сформованих резервів було списано 234 тис. грн. сумнівних кредитів, решту (3,1 млн. грн. з початку першого кварталу) було погашено позичальниками.

Обсяг сформованих резервів під активні операції банку склав 51,1 млн. грн., або 5,3% кредитно-інвестиційного портфеля банку.

У структурі кредитного портфеля АБ «Таврика» за категоріями ризику переважають кредити, класифіковані як стандартні та під контролем, при цьому питома вага негативно класифікованих активів у кредитному портфелі знизилася за останній рік на 20,65 в. п. – до 15,52%.

За рахунок сформованих резервів у 2006 році списана заборгованість за двома кредитами на загальну суму 234 тис. грн. (рішенням Господарського суду підприємства визнані банкрутами).

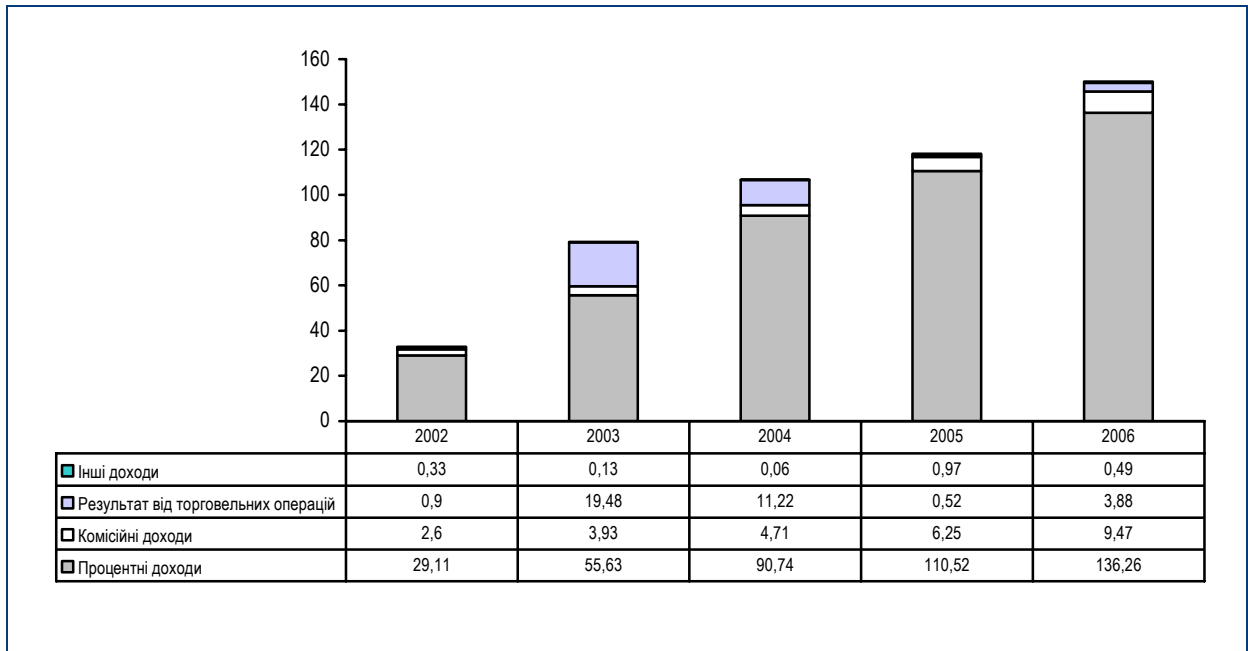
Якість кредитного портфеля банку залишається на доброму рівні: обсяг та питома вага сумнівної та безнадійної заборгованості є низькими, а сформовані резерви значно перевищують сумнівну та прострочену заборгованість. У структурі кредитного портфеля за категоріями ризику переважають кредити, класифіковані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

4.5. Фінансові результати діяльності

4.5.1. Доходи

Доходи, отримані АБ «Таврика» у 2006 році, склали 150,1 млн. грн., що на 27% перевищує дохід попереднього року та у 4,56 рази – дохід 2002 року.

Згідно з даними фінансової звітності, за результатами 2006 року доходність АБ «Таврика» у розрахунку на 1 гривню активів становила 18 коп., що перевищує аналогічний показник по банківській системі загалом. Структуру доходів АБ «Таврика» наведено на діаграмі 4.1.



Діаграма 4.1. Динаміка та структура доходів АБ «Таврика», млн. грн.

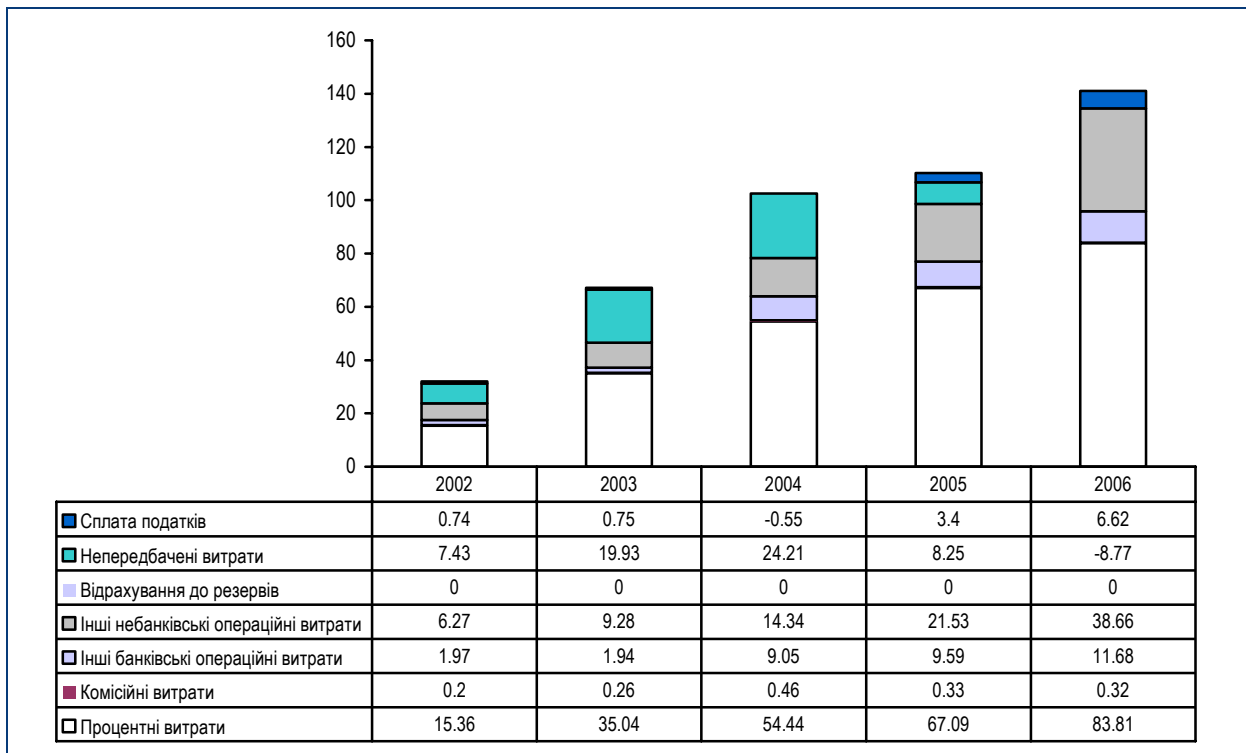
Динаміка доходів у розрізі кварталів 2006 року є рівномірною.

У структурі доходів переважають процентні, тоді як питома вага інших складових є незначною. Комісійні доходи сформовані переважно з комісій, що супроводжують кредитні операції, та з комісійної винагороди торгівця цінними паперами.

4.5.2. Витрати

Витрати банку, порівняно з 2002 роком, збільшилися у 4,14 рази, та за результатами діяльності банку у 2006 році склали 132,31 млн. грн.

Структуру витрат АБ «Таврика» наведено на діаграмі 4.2.



Діаграма 4.2. Структура витрат АБ «Таврика», млн. грн.

Розвиток регіональної мережі банку, зростання витрат на персонал, та модернізація програмного забезпечення обумовили зростання операційних витрат банку, питома вага яких у загальних витратах 2006 року склала 38% (у 2002 році – 25,8%). У результаті поліпшення якості кредитного портфеля, протягом другого–четвертого кварталів 2006 року АБ «Таврика» розформовував резерви під активні операції, що позитивно вплинуло на фінансовий результат банку.

Рівень витрат АБ «Таврика» на одну гривню активів за підсумками 2006 року склав 16 коп. За підсумками 2006 року співвідношення витрат до доходів АБ «Таврика» становило 88,16%, та є вищим за значення по банківській системі України – 86,6%.

4.5.3. Прибуток

Протягом 2003-2006 рр. діяльність АБ «Таврика» була прибутковою. Обсяг отриманого прибутку у 2006 році склав 17,78 млн. грн., що у 2,2 рази перевищує прибуток попереднього року.

Доходність кредитно–інвестиційного портфеля перевищувала вартість клієнтських ресурсів, у результаті чого за останній рік суттєво зросла кредитно–депозитна маржа. Співвідношення операційних витрат до операційних доходів за результатами 2006 року склало 76,3% (у 2005 році – 61,23%), при стабільному значенні доходності основної діяльності (162,58% за результатами діяльності банку у 2006 році та 164,72% – за результатами діяльності банку у 2005 році).

Рентабельність активів (ROA) за результатами 2006 року склала 2,21% (у 2005 році – 1,26% відповідно), рентабельність капіталу (ROE) – 19,05% (10,26% у 2005 році).

Доходи та витрати банку інтенсивно зростали протягом аналізованого періоду, при цьому доходи банку складаються переважно з процентних, що характерно для банківської системи України. У структурі витрат АБ «Таврика» зростає питома вага процентних витрат, що є результатом збільшення обсягів залучення депозитів та певну зорієнтованість на ці ресурси. Показники рентабельності активів та капіталу АБ «Таврика» перебувають на високому рівні.

5. Аналіз виконання планів та стратегія розвитку АБ «Таврика»

5.1. Виконання бюджету у 2006 році

Основні планові показники, передбачені стратегією розвитку, банком виконуються, при цьому на кінець 2006 року прибуток поточного року АБ «Таврика» майже на 19% перевищив запланований рівень. Стан виконання плану за основними фінансовими показниками у таблиці 5.1:

Таблиця 5.1. Аналіз виконання балансових показників

| АКТИВ | План на 31.12.06, млн. грн. | Факт на 31.12.06 млн. грн. | % виконання плану |
|--|--------------------------------|-------------------------------|-------------------|
| Кошти в касі | 24.0 | 24.0 | 100 |
| Коррахунки в НБУ та інших банках | 48.0 | 47.8 | 99,58 |
| Кредитний портфель | 940.0 | 940.7 | 100,07 |
| в т.ч. МБК | 120.0 | 134.9 | 112,42 |
| в т.ч. Фіз особам | 110.0 | 106.8 | 97,09 |
| в т.ч. Суб'єктам господарювання | 710.0 | 699.0 | 98,45 |
| Сформовані резерви | - 50.3 | - 50.3 | 100 |
| Вкладення в цінні папери | 25.0 | 24.3 | 97,20 |
| Фінансові та капітальні інвестиції (4й клас) | 7.5 | 7.5 | 100 |
| Нараховані доходи | 5.5 | 5.6 | 101,82 |
| Резерви під нараховані доходи | - 0.8 | - 0.8 | 100 |
| Інші активи | 1.1 | 1.5 | 136,36 |
| всього | 1 000.0 | 1 000.4 | 100,04 |
| ПАСИВ | | | |
| Коррахунки інших банків | 0.0 | 15.0 | - |
| Кошти СГ | 315.0 | 274.1 | 87,02 |
| в т.ч. кошти на вимогу | 75.0 | 74.5 | 99,33 |
| в т.ч. кошти з довірчого управління | 60.0 | 45.5 | 75,83 |
| в т.ч. строкові кошти | 180.0 | 154.1 | 85,61 |
| Кошти ФО | 416.6 | 430.1 | 103,24 |
| в т.ч. кошти на вимогу | 6.6 | 13.1 | 198,48 |
| в т.ч. строкові кошти | 410.0 | 417.0 | 101,71 |
| МБ залучений | 130.0 | 158.9 | 122,23 |
| Кредити міжнародних та інших фінансових орг. | 0.0 | 1.7 | - |
| Субординований борг | 0.0 | 0.0 | - |
| Облігації власного боргу | 26.6 | 2.0 | 7,52 |
| Нараховані витрати | 13.4 | 15.3 | 114,18 |
| Інші пасиви | 0.9 | 2.5 | 277,78 |
| КАПІТАЛ | | | |
| Капітал без прибутку поточного року | 82.5 | 83.1 | 100,73 |
| Прибуток поточного року | 15.0 | 17.8 | 118,67 |
| Всього | 1 000.0 | 1 000.4 | 100,04 |

Стан виконання планових показників за доходами та витратами наведено у таблиці 5.2:

Таблиця 5.2. Аналіз виконання плану за доходами та витратами

| Показник | План на 31.12.06, грн. | Факт на 31.12.06, грн. | % виконання плану |
|--|---------------------------|---------------------------|----------------------|
| ДОХОДИ ВСЬОГО | 132 917 000 | 136 910 640 | 103,00 |
| ВИТРАТИ ВСЬОГО | 117 917 000 | 119 134 762 | 101,03 |
| Процентні доходи | 121 379 000 | 123 120 085 | 101,43 |
| Процентні витрати | 72 583 720 | 70 671 686 | 97,37 |
| Чистий процентний дохід | 48 795 280 | 52 448 399 | 107,49 |
| Комісійні доходи | 8 958 000 | 9 425 225 | 105,22 |
| в т.ч. за операціями з банками | 90 000 | 133 577 | 148,42 |
| в т.ч. за операціями з клієнтами | 8 868 000 | 9 291 648 | 104,78 |
| від РКО | 5 880 000 | 5 659 521 | 96,25 |
| від кредитного обслуговування | 360 000 | 586 367 | 162,88 |
| від операцій з ЦП | 180 000 | 198 373 | 110,21 |
| від операцій на валют ринку та операцій з банк металами | 600 000 | 621 585 | 103,60 |
| від довірчого обслуговування | 1 320 000 | 1 640 864 | 124,31 |
| за позбалансовими операціями | 480 000 | 537 315 | 111,94 |
| інші комісійні доходи | 48 000 | 47 623 | 99,21 |
| Комісійні витрати | 270 000 | 272 759 | 101,02 |
| Чистий комісійний дохід | 8 688 000 | 9 152 466 | 105,35 |
| Результат від торговельних операцій | 2 400 000 | 3 878 037 | 161,58 |
| Інші операційні доходи | 180 000 | 443 583 | 246,44 |
| в т.ч. результат від продажу ЦП з портфеля банку на продаж | 0 | 37 143 | - |
| в т.ч. доходи від оренди | 0 | 43 229 | - |
| в т.ч. штрафи, пені отримані банком | 120 000 | 321 016 | 267,51 |
| в т.ч. інші операційні доходи | 60 000 | 42 194 | 70,32 |
| Інші операційні витрати | 13 330 000 | 11 679 086 | 87,62 |
| в т.ч. витрати на інкасацію | 180 000 | 167 380 | 92,99 |
| в т.ч. витрати на аудит | 10 000 | 24 000 | 240,00 |
| в т.ч. витрати на оренду | 5 520 000 | 5 593 207 | 101,33 |
| в т.ч. витрати на консультації фінансового характеру | 120 000 | 99 942 | 83,29 |
| в т.ч. штрафи, пені сплачені банком | 0 | 773 | - |
| в т.ч. інші операційні витрати | 7 500 000 | 5 793 784 | 77,25 |
| Чистий операційний дохід | -13 150 000 | -11 235 503 | 85,44 |
| Основний дохід | 46 733 280 | 54 243 398 | 116,07 |
| Інші доходи | 0 | 10 654 | - |
| Загальні адміністративні витрати | 35 816 000 | 38 662 537 | 107,95 |
| в т.ч. витрати на утримання персоналу | 24 095 000 | 26 632 487 | 110,53 |
| в т.ч. сплата податків та інших платжів | 1 920 000 | 1 861 308 | 96,94 |
| в т.ч. витрати на утримання ОЗ | 2 850 000 | 2 762 416 | 96,93 |
| в т.ч. інші експлуатаційні та господарські витрати | 1 092 000 | 1 037 102 | 94,97 |
| в т.ч. витрати на телекомунікації | 1 419 000 | 1 463 936 | 103,17 |
| в т.ч. інші адміністративні витрати | 4 440 000 | 4 564 283 | 102,80 |
| в т.ч. інші витрати | 0 | 341 005 | - |
| Результат від вибуття ОЗ | 0 | 32 074 | - |
| Повернення раніше списаних активів | 0 | 134 | - |
| Відрахування до страхового резерву | -8 450 000 | -8 768 187 | 103,77 |
| Непередбачені прибутки | 0 | 0 | - |
| Податок на прибуток | 4 367 280 | 6 616 031 | 151,49 |
| Чистий прибуток/Фінансовий результат | 15 000 000 | 17 775 878 | 118,51 |

Виходячи з наведених даних, запланований розмір активів та розмір кредитного портфелю, Банком було досягнуто. Значно менший обсяг облігацій власного боргу на кінець року був обумовлений викупом їх банком у розмірі 24,6 млн. грн. Чистий процентний дохід був отриманий більше запланованого у зв'язку із вищою ніж заплановано маржею. Результат від торговельних операцій був виконаний на

161,58% завдяки активній роботі банку на ринку банківських металів. Витрати на утримання персоналу перевищили запланований рівень у зв'язку з виплатою квартальної премії. Невиконання планових показників з залучення коштів суб'єктів господарювання було скомпенсоване понадплановим залученням міжбанківських ресурсів. Загалом, за винятком окремих статей балансу, бюджет за 2006 рік Банком було виконано.

5.2. Стратегія розвитку АБ «Таврика»

Відповідно до Стратегічного плану розвитку АБ «Таврика» на 2007–2012 роки банк планує розвивати себе як універсальний банк. Банк спеціалізуватиметься на індивідуальному обслуговуванні невеликих та середніх бізнес-проектів, водночас надаючи клієнтам максимально можливий спектр банківських послуг, а його основними стратегічними завданнями є: розширення географічної присутності (до 2009 року Банк планує охопити всі регіони України), збільшення кількості послуг, якими користується один клієнт (cross-selling), збільшення частки ринку за продуктами та збільшення його вартості як фінансової установи шляхом нарощування ресурсної бази, власного капіталу, підвищення рівня доходів і зниження ризикованості операцій.

Відповідно до стратегічного плану основними завданнями є:

- зростання обсягу активів на 20% у 2007 році та їх збільшення до 1,7 млрд. грн. на кінець 2011 року;
- підтримання ROA не менше 2% річних, ROE не менше 20% річних при значенні чистої процентної маржі не менше 3%;
- до кінця 2011 року досягнення питомої ваги кредитів фізичним особам не менше 15% у кредитному портфелі, частки довгострокових ресурсів у ресурсній базі не менше 65%, та частки непроцентних доходів в доходах банку – не менше 20%.

В 2007 році планується вийти на ринок торгівлі сріблом, платиною та паладієм. Банк планує інвестувати до 5% активів в ринок банківських металів. Протягом 2007-2008 років планується впровадити нові виміри вартості капіталу та вартості бізнесу, що будуть залежати від розміру ризиків, які приймає на себе Банк. Управління ризиками відбуватиметься на основі рекомендацій Basel II, та матиме на меті вимір, оптимізацію та прогнозування показників ризику.

Загалом, стратегія розвитку банку протягом 2007-2011 року передбачає пропорційне зростання фінансових показників, підвищення прибутковості, а також підвищення якісних показників, у тому числі: активне розширення регіональної мережі, нарощення клієнтської бази та перехід на нову модель управління ризиками, що базується на основі рекомендацій Базельського Комітету.

Висновок

Спираючись на проведений аналіз основних показників та аспектів діяльності АБ «Таврика», його кредитний рейтинг визначено на рівні «aaBBB» зі стабільним прогнозом.

Генеральний директор

С. А. Дубко

Начальник відділу рейтингів фінансового сектора

А.М. Коноплястий

Додатки

Дані балансу АБ «Таврика», тис. грн.

| | 01.01.03 | 01.01.04 | 01.01.05 | 01.01.06 | 01.04.06 | 01.07.06 | 01.10.06 | 01.01.07 |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
| Активи | | | | | | | | |
| Грошові кошти та ЦП НБУ | 11 272,13 | 52 849,15 | 108 934,64 | 34 044,50 | 72 160,46 | 71 013,14 | 52 910,98 | 50 207,22 |
| Кошти в інших банках | 66 188,72 | 74 595,01 | 80 123,07 | 63 269,69 | 92 164,83 | 67 756,11 | 75 594,73 | 155 493,29 |
| Кредити клієнтам | 105 718,75 | 302 085,86 | 451 582,53 | 568 909,71 | 643 527,54 | 671 376,24 | 750 009,95 | 805 422,75 |
| Цінні папери | 2 955,58 | 11 121,06 | 23 797,81 | 35 613,38 | 27 135,24 | 26 829,63 | 26 512,06 | 24 335,98 |
| Основні засоби | 2 466,01 | 3 408,53 | 4 421,98 | 5 607,85 | 6 144,73 | 6 776,55 | 7 266,92 | 7 450,07 |
| Нараховані доходи | 2 369,79 | 6 727,06 | 6 095,47 | 3 349,25 | 3 717,63 | 4 592,78 | 5 267,71 | 4 765,52 |
| Резерви | -10 080,05 | -29 420,94 | -53 295,50 | -60 455,31 | -60 962,15 | -57 005,77 | -53 168,67 | -51 056,40 |
| Інші активи | 9 695,30 | 6 350,69 | 1 991,42 | 4 359,05 | 5 138,58 | 3 713,87 | 3 447,90 | 3 799,49 |
| Разом активів | 190 586,23 | 427 716,42 | 623 651,42 | 654 698,12 | 789 026,86 | 795 052,55 | 867 841,58 | 1 000 417,92 |
| Зобов'язання | | | | | | | | |
| Заборгованість перед НБУ | 0,00 | 7 100,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Кошти банків | 52 232,12 | 48 365,72 | 77 909,39 | 62 916,21 | 62 837,93 | 50 725,41 | 76 871,52 | 173 891,32 |
| Депозити юридичних осіб | 31 405,89 | 122 861,74 | 210 916,84 | 188 728,72 | 250 684,87 | 250 678,83 | 274 302,82 | 274 186,79 |
| Депозити фізичних осіб | 56 469,62 | 168 893,77 | 252 663,57 | 285 677,07 | 351 567,75 | 363 565,72 | 399 626,83 | 430 096,32 |
| Інші депозити | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 2 000,00 | 2 000,00 | 1 700,00 |
| Боргові ЦП | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 26 560,00 | 26 560,00 | 21 560,00 | 0,00 | 2 000,00 |
| Інші зобов'язання | 2 835,93 | 10 881,81 | 7 758,88 | 8 363,77 | 10 930,00 | 14 560,31 | 17 631,29 | 17 692,49 |
| Разом зобов'язань | 142 943,57 | 358 103,04 | 549 248,68 | 572 245,77 | 702 580,55 | 703 090,27 | 770 432,46 | 899 566,91 |
| Власний капітал | | | | | | | | |
| Статутний капітал | 41 351,50 | 41 351,50 | 51 351,50 | 51 351,50 | 51 351,50 | 51 351,50 | 51 351,50 | 51 351,50 |
| Резервний та інші фонди банку | 5 059,67 | 6 033,53 | 18 004,26 | 22 793,62 | 22 793,62 | 30 843,23 | 30 843,23 | 30 843,23 |
| Накопичений профіцит | 1 231,48 | 12 228,35 | 5 046,99 | 8 307,23 | 11 745,26 | 9 467,23 | 14 478,74 | 18 033,50 |
| Інший власний капітал | 0,00 | 10 000,00 | 0,00 | 0,00 | 555,93 | 300,32 | 735,65 | 622,78 |
| Всього власного капіталу | 47 642,65 | 69 613,38 | 74 402,74 | 82 452,35 | 86 446,31 | 91 962,29 | 97 409,12 | 100 851,01 |

Дані звіту про фінансові результати АБ «Таврика», тис. грн.

| | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 3 міс. 2006 | 6 міс. 2006 | 9 міс. 2006 | 2006 |
|-------------------------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| Доходи | | | | | | | | |
| Процентні доходи | 29 114,30 | 55 634,61 | 90 735,36 | 110 515,84 | 28 161,15 | 62 610,60 | 97 779,22 | 136 256,03 |
| Комісійні доходи | 2 599,38 | 3 926,81 | 4 708,07 | 6 249,71 | 2 160,61 | 4 569,27 | 6 787,67 | 9 467,90 |
| Торговельний дохід | 896,69 | 19 476,63 | 11 221,31 | 519,54 | 597,54 | 1 442,73 | 2 735,50 | 3 878,04 |
| Інші банківські операційні доходи | 291,75 | 111,50 | 50,74 | 952,93 | 194,08 | 293,37 | 371,27 | 443,58 |
| Інші небанківські операційні доходи | 36,41 | 17,84 | 12,15 | 12,39 | 25,22 | 37,87 | 40,73 | 43,58 |
| Зменшення резервів | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,13 | 0,13 | 0,13 | 0,13 |
| Непередбачені доходи | 0,00 | 0,29 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Всього доходи | 32 938,53 | 79 167,67 | 106 727,62 | 118 250,42 | 31 138,75 | 68 953,96 | 107 714,52 | 150 089,25 |
| Витрати | | | | | | | | |
| Процентні витрати | 15 360,36 | 35 038,01 | 54 442,86 | 67 092,60 | 15 866,61 | 37 225,81 | 58 748,10 | 83 807,63 |
| Комісійні витрати | 196,89 | 261,77 | 455,41 | 333,27 | 77,63 | 154,12 | 229,38 | 315,43 |
| Інші операційні витрати | 1 967,31 | 1 935,04 | 9 045,62 | 9 587,96 | 2 728,82 | 6 837,08 | 10 045,35 | 11 679,09 |
| Загальні адміністративні витрати | 6 269,68 | 9 281,37 | 14 335,49 | 21 533,92 | 7 599,69 | 15 686,25 | 26 319,22 | 38 663,39 |
| Відрахування до резервів | 7 430,73 | 19 933,57 | 24 209,57 | 8 251,27 | 662,21 | -3 081,76 | -6 713,71 | -8 768,19 |
| Податки на прибуток | 739,71 | 747,19 | -550,69 | 3 401,79 | 765,75 | 2 922,85 | 4 865,06 | 6 616,03 |
| Всього витрати | 31 964,67 | 67 196,95 | 101 938,26 | 110 200,81 | 27 700,72 | 59 744,35 | 93 493,40 | 132 313,38 |
| Фінансовий результат | | | | | | | | |
| Фінансовий результат | 973,86 | 11 970,73 | 4 789,36 | 8 049,61 | 3 438,03 | 9 209,61 | 14 221,12 | 17 775,88 |

ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА АБ «Таврика»

