

Рейтинговий звіт TASB 001-001

Звіт про визначення кредитного рейтингу контрагента

Підприємство:	АБ «ТАС-Бізнесбанк»
Тип кредитного рейтингу:	кредитний рейтинг позичальника (рейтинг контрагента) за Національною рейтинговою шкалою
Кредитний рейтинг:	uaBBB-
Прогноз рейтингу:	стабільний
Дата визначення:	27.09.2007 р.

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

Вихідна інформація

Для проведення процедури визначення кредитного рейтингу агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність АБ «ТАС-Бізнесбанк» за 2006-2007 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

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

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 «ТАС-Бізнесбанк» визначено вперше. Раніше рейтинги позичальника (контрагента) та його боргових інструментів за Національною шкалою не визначалися.

Дата	27.09.2007 р.
Рівень рейтингу	BBB-
Прогноз	стабільний
Рейтингова дія	визначення

Основні показники

Основні фінансові показники

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	01.04.07	01.07.07
Актив, млн. грн.	146,79	148,21	145,63	151,02	158,31	149,94	178,53	187,66	204,15	242,97
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	123,82	120,93	107,93	99,68	97,57	102,85	119,98	137,90	161,17	179,94
Кошти клієнтів, млн. грн.	80,82	80,24	92,29	105,85	88,26	86,21	87,99	95,32	104,77	116,87
Власний капітал, млн. грн.	25,31	34,83	34,82	40,17	43,83	49,32	75,84	77,47	78,54	87,03
Доходи, млн. грн.	29,91	22,93	24,31	24,78	5,34	12,63	20,16	28,10	8,08	17,68
Витрати, млн. грн.	29,26	22,27	24,29	31,87	12,29	14,12	20,15	26,47	6,98	15,83
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	0,72	-0,70	0,05	-7,10	-6,95	-1,49	0,01	1,62	1,34	2,38
Чистий прибуток, млн. грн.	0,65	0,66	0,02	-7,09	-6,95	-1,49	0,01	1,63	1,10	1,85
Доходність активів (ROA) ¹ , %	0,44	0,45	0,01	-4,70	-	-	-	0,87	-	-
Доходність капіталу (ROE) ² , %	2,58	1,89	0,05	-17,66	-	-	-	2,11	-	-

¹ Значення ROA на звітну дату

² Значення ROE на звітну дату

Фактори, що сприяють підвищенню кредитного рейтингу

- Наявність підтримки з боку основного власника Банку.
- Зростання показників ефективності протягом останнього року, зокрема, значення коефіцієнта ефективності діяльності станом на 01.07.2007 р. склало 155%.
- Значне покращення фінансового стану Банку з моменту зміни акціонерів.
- Інформаційна відкритість та прозорість.

Фактори, що обмежують рівень кредитного рейтингу

- Концентрація кредитного портфеля банку за основними позичальниками (станом на 01.07.2007 р. на 20 найбільших позичальників припадає близько 50% кредитного портфеля).
- Низька якість кредитного портфеля банку (станом на 01.07.2007 р. питома вага простроченої та сумнівної заборгованості у кредитному портфелі Банку перевищує 5% (на початок 2006 року – 23,3%).
- У структурі активів Банку станом на 01.07.2007 р. частка недохідних активів складає понад 20%.
- Фінансові результати АБ «ТАС-Бізнесбанк» протягом останніх п'яти років мали нестабільну динаміку (збиткова діяльність протягом 2005 р. та I півріччя 2006 р.).
- Недостатній розвиток власної регіональної мережі та карткового бізнесу за умов подальшого збільшення присутності системних банків на фінансовому ринку суттєво ускладнює виконання стратегічних завдань.

Зміст

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО АБ «ТАС-БІЗНЕСБАНК»	9
2. МЕХАНІЗМИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ	11
2.1. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ.....	11
2.2. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ.....	17
3. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ	21
3.1. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ.....	21
3.1.1. Тенденції розвитку економіки.....	21
3.1.2. Аналіз грошового ринку.....	21
3.1.3. Аналіз валютного ринку.....	22
3.1.4. Загальний стан банківської системи України.....	22
3.1.5. Фінансовий стан банків України.....	24
3.2. АКТИВИ ТА КРЕДИТНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ПОРТФЕЛЬ.....	24
3.3. КАПІТАЛ.....	25
3.4. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ.....	26
3.5. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	27
4. РОЗВИТОК ЯКІСНИХ ПОКАЗНИКІВ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	29
4.1. ЮРИДИЧНІ АСПЕКТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	29
4.1.1. Інформація про судові позови.....	29
4.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами.....	29
4.1.3. Операції з пов'язаними сторонами.....	30
4.2. ВІДНОСИНИ ВЛАСНОСТІ.....	31
4.3. РЕГІОНАЛЬНА МЕРЕЖА.....	32
4.3.1. Клієнтська база.....	33
4.4. ПЛАТІЖНІ КАРТКИ.....	34
5. ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	36
5.1. ВИКОНАННЯ НОРМАТИВІВ НБУ.....	36
5.2. ДЖЕРЕЛА ФОРМУВАННЯ РЕСУРСІВ.....	38
5.2.1. Капітал.....	38
5.2.2. Зобов'язання.....	39
5.3. НАПРЯМИ РОЗМІЩЕННЯ КОШТІВ.....	42
5.3.1. Активи.....	42
5.4. ЛІКВІДНІСТЬ.....	48
5.5. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	49
5.5.1. Доходи.....	49
5.5.2. Витрати.....	51
5.5.3. Прибуток.....	52
6. АНАЛІЗ ВИКОНАННЯ ПЛАНІВ АБ «ТАС-БІЗНЕСБАНК»	53
7. СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ АБ «ТАС-БІЗНЕСБАНК» НА 2007 Р.	54
ВИСНОВОК	55
ДОДАТКИ	56

ДОДАТОК ДО РЕЙТИНГОВОГО ЗВІТУ №1	57
ДОДАТОК ДО РЕЙТИНГОВОГО ЗВІТУ №2	58
ДОДАТОК ДО РЕЙТИНГОВОГО ЗВІТУ №3	59
ДОДАТОК ДО РЕЙТИНГОВОГО ЗВІТУ №4	60

Резюме

Акціонерний банк «ТАС-Бізнесбанк» є правонаступником по всіх правах та обов'язках Акціонерного банку «Муніципальний», який в свою чергу був правонаступником АБ «Тавридабанк». Банк має відповідні ліцензії та дозволи НБУ на здійснення банківських операцій.

Станом на 01.07.2007 р. Банк посідав 134 місце у ренкінгу НБУ за розміром чистих активів.

Чисті активи АБ «ТАС-Бізнесбанк» станом на 01.07.2007 р. склали 242,97 млн. грн., кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів – 179,94 млн. грн., кошти клієнтів – 116,87 млн. грн., власний капітал – 87,03 млн. грн.

АБ «ТАС-Бізнесбанк» помірно розвиває регіональну мережу, яка на кінець I півріччя 2007 р. налічувала 15 відділень у Запорізькій області. Відповідно до стратегії Банку, до кінця поточного року заплановано відкриття 5 нових територіальних підрозділів, що дозволить Банку розширити свою присутність у інших регіонах України.

З червня поточного року АБ «ТАС-Бізнесбанк» став асоційованим членом міжнародної платіжної системи Visa International. Також Банк обслуговує картки НСМЕП. Власної інфраструктури обслуговування карткового бізнесу не має.

Власний капітал Банку на кінець першого півріччя 2007 р. склав 87,03 млн. грн. Основним акціонером Банку станом на 01.07.2007 р. є одна юридична особа – ЗАТ «Холдингова компанія «ТЕКО-ДНІПРОМЕТІЗ» (99,0731%).

У структурі залучених коштів переважають кошти фізичних осіб, при цьому концентрація клієнтських коштів за основними кредиторами та видами економічної діяльності є значною (42,44% та 41,77% відповідно).

Кредитно-інвестиційний портфель Банку сформовано, насамперед, із кредитів, наданих юридичним особам. На 20 найбільших позичальників припадає 49,29% клієнтського кредитного портфеля. Обсяг портфеля цінних паперів станом на 01.07.2007 р. склав 4,71 млн. грн. (3,21% чистих активів).

АБ «ТАС-Бізнесбанк» працює на ринку факторингу з 2004 р. Протягом 2006 р. діяло 5 угод на факторингове обслуговування, загальний обсяг придбаних вимог склав 6,7 млн. грн., а у I півріччі 2007 р. діє 2 угоди на загальну суму 3,5 млн. грн.

Обсяг сумнівної та простроченої заборгованостей протягом аналізованого періоду значно коливався. З I кварталу 2006 р. обсяг сумнівної та простроченої заборгованостей зменшився з 28,37 млн. грн. (станом на 01.04.2006 р.) до 10,39 млн. грн. (станом на 01.07.2007 р.), що характеризується списанням за рахунок сформованих резервів та за рахунок прийняття Банком на баланс заставленого майна, яке поступово реалізується.

Ліквідність АБ «ТАС-Бізнесбанк» протягом періоду, що аналізується, залишається на прийнятному рівні. Питома вага високоліквідних активів у чистих активах банку склала 12,70%. Банк мав залежність від міжбанківського ринку. Так, пасивне сальдо на кінець першого півріччя склало 8,31% зобов'язань Банку.

Стратегія розвитку банку передбачає зростання основних балансових показників збільшення регіональної мережі, а також розвиток роздрібного бізнесу.

1. Загальна інформація про АБ «ТАС-Бізнесбанк»

Згідно з рішенням установчих зборів (протокол № 1 від 21 травня 1997 р.) створений Акціонерний банк «Тавридабанк» як відкрите акціонерне товариство, який є правонаступником за всіма правами та обов'язками Комерційного банку «Тавридабанк», який було створено у формі товариства з обмеженою відповідальністю та зареєстровано Національним банком України за № 45 від 21.10.1991р. в м. Мелітополі.

Загальними зборами акціонерів АБ «Тавридабанк» (протокол від 02.12.1999 р.) прийняте рішення про зміну найменування на Акціонерний банк «Муніципальний». Акціонерний банк «Муніципальний» є правонаступником за всіма правами та обов'язками Акціонерного банку «Тавридабанк».

Загальними зборами акціонерів АБ «Муніципальний» (протокол від 28.07.2005 р.) прийняте рішення про зміну найменування на Акціонерний банк «ТАС-Бізнесбанк». Акціонерний банк «ТАС-Бізнесбанк» є правонаступником за всіма правами та обов'язками Акціонерного банку «Муніципальний».

Банк здійснює діяльність на підставі банківської Ліцензії Національного банку України № 84 від 18.10.2005 р. (термін дії безстроковий), письмового Дозволу Національного банку України № 84-3 від 19.01.2006 р. на здійснення окремих операцій (термін дії безстроковий).

2000-2001 рр. стали періодом якісного відновлення банку, заклавши фундамент сучасного успішного розвитку. У цей час банк став учасником системи Western Union і Anelik, упровадив програмний комплекс «Клієнт-Банк», здійснив підключення до операційної системи «Грант», почав надавати послуги з використанням платіжних систем Visa, Europay. Реалізація нової стратегії змінила обличчя банку, ознаменувалася швидким розвитком мережі відділень банку, інтенсивним зростанням клієнтської бази, розширенням продуктового ряду. У стислий термін банк зайняв лідируюче місце на обласному ринку обслуговування фізичних осіб і позиції одного з регіональних лідерів у сфері надання послуг підприємствам.

3 червня 2000 р. - одержання Ліцензії НБУ № 84 на здійснення 24 банківських операцій.

Протягом 2001 р. Банком було відкрито 5 відділень. 2002 р. ознаменувався для Банку такими подіями – відкриття нового відділення, набуття членства в системі розрахунків Western Union.

У березні 2003 р. Банком здобута перемога в щорічному конкурсі «Ваша акція – ваш капітал», який проводить ДКЦПФР за надання потенційним інвесторам найкращої інформації щодо стану перспектив свого розвитку. Також, у цьому ж році було відкрито 3 відділення, збільшено статутний капітал до 16,7 млн. грн. У квітні 2003 р. Банк стає учасником Національної Системи Масових Електронних Платежів (НСМЕП).

Протягом 2004 р. Банк відкрив лише 1 відділення. А вже у 2005 р. було змінено назву Банку на АБ «ТАС-Бізнесбанк» та збільшено статутний капітал на 25 млн. грн.

У 2006 р. Банк став учасником системи грошових переказів Софт та було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу до 85 млн. грн. Також, у цьому ж році Банк став членом Українського кредитно-банківського союзу.

У червні 2007 р. АБ «ТАС-Бізнесбанк» став Асоційованим членом міжнародної платіжної системи Visa International.

У липні поточного року АБ «ТАС-Бізнесбанк» змінив реєстрацію юридичної особи з м. Запоріжжя на м. Київ та протягом серпня-вересня планує перевести Головний офіс Банку до м. Києва.

2. Механізми управління та контролю

2.1. Органи управління

Органами управління Банку є:

- Загальні збори акціонерів;
- Спостережна Рада Банку;
- Правління Банку.

Органами контролю Банку є:

- Ревізійна комісія Банку;
- Служба внутрішнього аудиту Банку.

Загальні збори акціонерів банку

Вищим органом Банку є Загальні збори акціонерів Банку, які скликаються не рідше одного разу на рік. Загальні збори акціонерів визнаються правомочними, якщо в них беруть участь акціонери (або їх представники), що мають більш як 60 відсотків голосів.

До компетенції Загальних зборів належить прийняття рішень щодо:

- визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;
- внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
- зміни розміру статутного капіталу Банку;
- обрання та звільнення Голів та 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 та збитків Банку;
- рішення про передачу ведення реєстру власників акцій Банку;

- рішення про припинення діяльності Банку, призначення ліквідатора, затвердження ліквідаційного балансу;
- затвердження результатів підписки на акції;
- рішення про реорганізацію Банку, затвердження угоди про злиття або приєднання;
- затвердження Положень про Спостережну раду Банку та Ревізійну комісію Банку;
- визначення строків та порядок виплати дивідендів;
- затвердження регламенту роботи Загальних зборів;
- винесення рішень про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб органів управління Банку.

Рішення Загальних зборів акціонерів приймаються простою більшістю голосів акціонерів (їх представників), які беруть участь у Загальних зборах, з усіх питань, окрім:

- внесення змін до Статуту Банку;
- прийняття рішення про припинення діяльності Банку, призначення ліквідатора, затвердження ліквідаційного балансу,

рішення з яких приймаються більшістю у 3/4 голосів акціонерів, які беруть участь у зборах з таких питань.

Позачергові Загальні збори акціонерів скликаються у разі неплатоспроможності Банку, а також за наявності обставин, зазначених у Статуті, і в будь-якому іншому випадку, якщо цього вимагають інтереси Банку в цілому, з ініціативи Спостережної ради Банку, Ревізійної комісії Банку або Правління Банку, а також за вимогою Національного банку України. Правління Банку зобов'язане протягом 20 днів з моменту отримання письмової вимоги про скликання позачергових Загальних зборів від Спостережної ради або Ревізійної комісії Банку прийняти рішення про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів з порядком денним, запропонованим Спостережною радою Банку або Ревізійною комісією Банку.

Акціонери, які володіють у сукупності не менше ніж 10 відсотками голосів, вправі вимагати скликання позачергових Загальних зборів акціонерів у будь-який час і з будь-якого приводу. Якщо протягом 20 днів Правління Банку не виконало зазначеної вимоги, вони мають право самі скликати Загальні збори акціонерів відповідно до чинного законодавства.

Спостережна Рада Банку

Спостережна рада Банку представляє інтереси акціонерів у період між проведенням Загальних зборів акціонерів Банку і в межах компетенції, визначеної цим Статутом, контролює і регулює діяльність Правління Банку. Спостережна рада Банку діє на підставі Положення про неї, яке затверджується Загальними зборами. У своїй діяльності Спостережна рада Банку керується чинним законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Спостережну раду Банку, іншими внутрішніми нормативними актами Банку та рішеннями, прийнятими Загальними зборами акціонерів Банку.

Спостережна рада Банку обирається Загальними зборами з числа акціонерів (або їх представників) терміном на п'ять років у кількості п'яти осіб (Голова та члени Ради). Спостережна рада із числа своїх членів має право обрати заступника Голови Спостережної ради Банку. Заступник Голови Спостережної ради виконує обов'язки Голови за його відсутності. Члени Спостережної ради не можуть бути членами Правління Банку, Ревізійної комісії Банку, але можуть перебувати з Банком в трудових відносинах. Загальні збори мають право змінювати персональний склад Спостережної ради Банку до закінчення строку її повноважень. Голова Спостережної ради Банку є одночасно Головою Загальних зборів акціонерів Банку.

Спостережна рада Банку має право приймати рішення за наявності на засіданнях не менше 3 осіб з її складу.

До компетенції Спостережної Ради Банку віднесено:

- призначення та звільнення Голову та членів Правління Банку;
- призначення та звільнення Заступників Голови Правління, які є членами Правління;
- створення, реорганізація та ліквідація дочірніх банків, філій та представництв, затвердження їх статутів та положень;
- попередньо розглядати та вносити пропозиції щодо усіх питань, які виносяться на обговорення Загальних зборів акціонерів Банку;
- здійснювати контроль за діяльністю Правління Банку;
- затверджувати положення про Правління Банку;
- вимагати скликання засідань Правління та вносити на їх розгляд окремі питання;
- заслуховувати звіти посадових осіб Банку і приймати за ними рішення;

- затверджувати стратегічний план, річні бізнес-плани, включаючи маркетингові та фінансові, кошторис доходів і витрат, включаючи операційні та інвестиційні, будь-які зміни та доповнення до них;
- визначити та затверджувати політику оцінки та управління ризиками, кредитну, процентну та тарифну політики, а також інші важливі аспекти діяльності Банку;
- встановлювати порядок проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- затверджувати положення про службу внутрішнього аудиту;
- визначити зовнішнього аудитора та розмір його винагороди;
- затверджувати умови оплати праці та матеріального стимулювання посадових осіб органів управління Банку, його філій та представництв;
- приймати рішення про притягнення до дисциплінарної та іншої відповідальності Голови та членів Правління Банку;
- приймати рішення про дострокове припинення підписки на акції Банку;
- приймати рішення про участь Банку в інших організаційних структурах, підприємствах, організаціях, установах, асоціаціях, об'єднаннях та ін.;
- затверджувати межі, в обсягах яких Правління Банку та/або голова Правління Банку приймає рішення щодо розпорядження майном банку та коштами без погодження зі Спостережною радою;
- здійснювати погодження право чинів (угод, договорів, контрактів тощо), суми яких перевищують повноваження Правління;
- визначити розподіл обов'язків та відповідальності між членами Правління Банку;
- затверджувати склад комітетів банку та положення про них;
- встановлювати розмір процентних ставок по активним та пасивним операціям Банку, а також розміри комісійних винагород за послуги Банку, в межах яких Правління має право приймати рішення без попереднього погодження зі Спостережною радою;
- встановлювати ліміти, в межах яких кредитний комітет, комітет з питань управління активами та пасивами, тарифний комітет, постійно діючий підрозділ з питань аналізу та управління ризиками мають право приймати рішення без погодження із Спостережною радою;

- затверджувати положення про порядок створення та використання фондів Банку (крім резервного фонду та загальних резервів);
- розглядати та затверджувати результати перевірок, висновки та рекомендації Служби внутрішнього аудиту;
- приймати рішення щодо інших питань, які запропоновані для розгляду особами, що мають право скликати та бути присутніми на засіданні Спостережної ради Банку;
- здійснює інші повноваження, що делеговані Спостережній раді Загальними зборами акціонерів, передбачені чинним законодавством України;
- придбання акцій, що випускаються Банком;
- прийняття рішення про реалізацію несплачених в строк, а також викуплених у акціонерів власних акцій Банку;
- затвердження умов договору на ведення реєстру власників іменних цінних паперів Банку;
- прийняття рішення щодо інших питань згідно з Положення про Спостережну раду Банку;
- визначення та затвердження організаційної структури Банку.

Правління банку

Виконавчим органом Банку є Правління. Правління банку здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з порядком, встановленими цим Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів і Спостережної ради Банку. Правління Банку здійснює керівництво поточною діяльністю Банку в межах своєї компетенції, визначеної чинним законодавством України, Статутом та Положенням про Правління Банку, що затверджується Спостережною радою Банку.

Правління призначається Спостережною радою Банку у складі семи осіб терміном на п'ять років.

Правління в межах своєї компетенції діє від імені Банку і підзвітне Загальним зборам акціонерів і Спостережній раді Банку та організовує виконання їх рішень. Правління має право приймати рішення, якщо на засіданні присутні не менше як 5 осіб зі складу Правління, а у разі зменшення кількості осіб у складі правління (вибуття членів Правління із його складу) – на засіданні повинні бути присутні не менше 4 осіб. Правління приймає рішення простою більшістю голосів від загальної

кількості складу Правління (Голова та члени Правління), присутніх на засіданні. У разі рівного розподілу голосів приймається рішення, за яке проголосував Голова Правління.

До компетенції Правління Банку належить:

- керівництво оперативною діяльністю Банку, забезпечення виконання рішень Загальних зборів та Спостережної ради Банку;
- забезпечення дотримання Банком законів України, нормативно-правових актів Національного банку України, іншого законодавства України, яке встановлює спеціальні правила та вимоги, обов'язкові при здійсненні Банком своєї діяльності;
- попередній розгляд та підготовка питань, які виносяться на розгляд Загальних зборів та Спостережної ради Банку;
- підготовка та попереднє затвердження річних бізнес-планів, включаючи маркетингові, фінансові, кошторису доходів та витрат, включаючи операційні та інвестиційні, зміни та доповнення до них;
- розпорядження коштами та майном Банку, в межах встановлених Статутом Банку та Спостережною радою Банку;
- формування та використання страхового резерву, резервів на відшкодування можливих втрат за активними операціями відповідно до чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України;
- визначення відповідно до вимог діючого законодавства України переліку відомостей, що містять комерційну і банківську таємницю, складають конфіденційну інформацію Банку, затвердження внутрішніх положень по цим питанням;
- прийняття внутрішніх документів щодо питань та процедур організаційної діяльності Банку (положень про окремі управління, відділи, сектора Банку, посадові інструкції, положення щодо системи діловодства у Банку та т.і.), а також положень та типових договорів щодо порядку здійснення банківських операцій, надання банківських послуг;
- прийняття рішення про створення та діяльність відділень Банку, затвердження їх Положень та змін до них, видача відділенням та філіям дозволів на здійснення банківських операцій;
- затвердження Положення про облікову політику Банку;
- вирішення питань, крім тих, що належать до компетенції Спостережної ради Банку щодо підбору, підготовки та використання кадрів; затвердження

штатного розкладу та умов оплати праці працівників Банку, його філій та представництв, відділень та затвердження внутрішніх положень Банку щодо питань оплати праці;

- розробка та затвердження правил, положень та інших внутрішніх документів Банку, які не віднесені Статутом до компетенції Загальних зборів та Спостережної ради Банку;
- розгляд та затвердження звітів про роботу структурних підрозділів та їх керівників;
- розгляд скарг та звернень Акціонерів з приводу порушення їх прав;
- вирішення інших питань поточної діяльності Банку, делегованих Загальними зборами акціонерів Банку, Спостережною радою Банку та інших питань згідно з Положенням про Правління Банку.

2.2. Управління ризиками

З метою захисту від майбутніх втрат Банком проводиться дослідження тенденцій розвитку та регулювання різноманітних ризиків, притаманних банківській системі та економіці України в цілому.

Зниження більшості ризиків відбувається за рахунок диверсифікації та хеджування ризиків, лімітування обсягів операцій, впровадження механізмів внутрішнього ціноутворення, відстеження розвитку кон'юнктури ринку, ринку позичкового капіталу, а також моніторингу валютного ринку.

Наявність системи внутрішнього контролю, формалізація процесів під час оформлення операцій допомагає знизити операційні ризики. Усі складові внутрішнього контролю документально відображаються у внутрішній нормативній базі Банку.

Підтримання ліквідності Банку на відповідному рівні відбувається за рахунок щоденного аналізу активів та зобов'язань Банку, їх зваженості за сумами та строками.

Один з найважливіших напрямків управління ризиками Банку – управління операційним ризиком – полягав в плануванні Банком своєї діяльності протягом звітного року таким чином, щоб його фактичні операційні витрати, а також кадрове забезпечення були достатніми для забезпечення стабільного функціонування Банку. Окрім того, на процес управління операційним ризиком у Банку впливав ще один важливий фактор – аналіз його складових та контроль у раніше встановлених межах.

Ще одним стратегічним напрямком управління ризиками для Банку є управління валютним ризиком, що протягом звітного року здійснювалося через управління відкритою валютною позицією Банку, диверсифікацію його активів. Розрахунок і

контроль валютних позицій здійснювався Казначейством Банку та Управлінням фінансових ризиків.

У Банку функціонує система лімітування операцій з банками-контрагентами, яка охоплює усі види міжбанківських операцій. Згідно з нею, протягом звітного року Банком безперервно здійснювався моніторинг фінансового стану банків-контрагентів та визначався оптимальний розмір заборгованостей за міжбанківськими операціями кожного з банків-контрагентів з урахуванням їх поточного фінансового стану та репутації партнерів. Активно-пасивні операції здійснюються за умовами, що дозволяють знизити ризик втрати капіталу у разі девальвації гривні.

Управління процентним ризиком протягом звітного року полягало в оптимізації співвідношення обсягів (залежно від зміни процентних ставок на ринку у будь-якому напрямку) активів та пасивів Банку, чутливих до змін процентних ставок. Зменшення процентного ризику відбувалося за рахунок укладення з клієнтами та контрагентами Банку угод, що передбачають можливість зміни процентних ставок, узгодження активів і пасивів за строками і методами сплати відсотків та обмеження строковості основного обсягу активних міжбанківських операцій місячним терміном. Це дало можливість протягом звітного року підтримувати стабільність балансу Банку і оперативно реагувати на зміни в його структурі. Банк безперервно здійснював моніторинг процентних ставок на ринку, контролював їх рівень за активами і зобов'язаннями, чисту процентну маржу і, як цільовий показник діяльності, чистий процентний прибуток.

Метою управління ринковими ризиками є обмеження величини можливих втрат по відкритих позиціях, що можуть бути понесені Банком за встановлений період часу із заданою ймовірністю через несприятливу зміну курсів валют, котирувань цінних паперів, процентних ставок, шляхом встановлення системи відповідних лімітів на кожен вид проведених операцій, і контролю за дотриманням встановленої системи лімітів. Механізмом управління ринковими ризиками є розроблена в Банку система лімітів. Типи лімітів, методи і допущення для оцінки величини ринкового ризику залежать від виду фінансових інструментів і докладно описані у відповідних внутрішньобанківських положеннях.

З метою мінімізації ризику ліквідності протягом звітного року у Банку щоденно здійснювався внутрішній контроль та аналіз строків погашення активів і зобов'язань у кожній з валют, які використовувались при проведенні операцій. Цей аналіз був основною базою для прийняття рішень щодо оперативного управління ліквідністю Банку.

Управління ризиком ліквідності Банк здійснював шляхом відстеження змін в обсягах потреб у коштах та джерел задоволення цих потреб. Аналіз здійснювався як в режимі реального часу, так і станом на звітну дату (порівняльний аналіз).

Оперативне управління ліквідністю Банк здійснював на базі внутрішніх програмних розробок, які дозволяють вести платіжний календар, аналізувати та прогнозувати стан виконання Банком необхідної норми резервування коштів на коррахунку в Національному банку України, аналізувати структуру активів та

пасивів відповідно до строків їх погашення; розраховувати та прогнозувати незнижувальні залишки за поточними рахунками клієнтів Банку. Розроблені внутрішні форми звітності по управлінню як короткою ліквідністю, так і складання прогнозних показників на більш тривалий термін.

Кумулятивний розрив між обсягами погашення активів та зобов'язань у короткостроковому періоді (до 365 днів) негативний в сумі 7 109 тис. грн., що менше на 51 192 тис. грн. ніж у 2005 році. Неузгодженість є найбільшою в періоді 93 - 183 днів, розрив є негативним в сумі 23 170 тис. грн., що потребує від Банку регулярного моніторингу ризиків ліквідності. Позитивний розрив підтримується в строках погашення активів та зобов'язань на вимогу, 184 – 274 днів та 275 – 365 днів.

У довгостроковому періоді (більше 365 днів) розрив між обсягами погашення активів та зобов'язань є позитивний 93 056 тис. грн. у 2005 році позитивний розрив становив 49 924 тис. грн.

У звітному році Банком застосовувалися певні заходи, спрямовані на мінімізацію втрат від кредитного ризику, а саме:

- визначення та впровадження кредитної політики;
- дотримання нормативів кредитного ризику;
- підтримання оптимальної структури кредитного портфеля;
- формування резерву для відшкодування можливих втрат;
- лімітування;
- диверсифікація;
- ретельне вивчення і оцінка кредитоспроможності позичальника;
- отримання від позичальника достатнього і якісного забезпечення;
- страхування.

При визначенні кредитної політики Банк використовував принципи зваженої оцінки кредитного ризику та дотримувався виваженого підходу до кредитних процедур, що дозволяло ефективно керувати та контролювати процес кредитування.

З метою ефективного управління ризиками в Банку діє:

- Комітет з питань управління активами та пасивами;

- Кредитний комітет;
- Тарифний комітет;
- Казначейство;
- Управління кредитних ризиків та управління фінансових ризиків;
- Служба внутрішнього аудиту.

Ці підрозділи забезпечують мінімізацію притаманних банківській діяльності ризиків.

Але на сьогодні управління ризиками перебуває на початковій стадії формування, тому в 2007 р. АБ «ТАС-Бізнесбанк» планує такі заходи:

- Вдосконалення підходів та методів виявлення та виміру банківських ризиків:

кредитний ризик: оптимізація кредитного портфеля, доопрацювання методики оцінки фінансового стану позичальника, оптимізація системи моніторингу кредитного ризику (система прогнозування та виявлення проблемних активів, стандартизація механізму роботи з проблемними активами);

цінові ризики: створення механізму визначення оптимального ціноутворення банківських продуктів, встановлення системи стандартних тарифів з можливістю їх адаптації до різноманітних змін внутрішніх та зовнішніх факторів;

операційно-технологічний: оптимізація процедури надання банківських послуг, стандартизація та спрощення банківських процесів.

- Впровадження системи управління ризиками.
- Автоматизація роботи управління ризиками.

Як і більшість новостворених українських банків, АБ «ТАС-Бізнесбанк» використовує досить прості інструменти та процедури ризик-менеджменту, які проте відповідають поточному етапу його розвитку. Банк веде регулярний моніторинг кредитних та ринкових ризиків, а також ризику ліквідності та щоденно контролює дотримання нормативів. На більш зрілих етапах розвитку Банку необхідно запровадити та використовувати більш складні інструменти ризик-менеджменту.

3. Розвиток банківської системи

3.1. Розвиток банківської системи

3.1.1. Тенденції розвитку економіки

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

Основними позитивними тенденціями в макроекономіці були:

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

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

3.1.2. Аналіз грошового ринку

Ситуація на грошово-кредитному ринку впродовж першого півріччя була стабільною.

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

рахунок процесу ремонетизації економіки – з початку року рівень монетизації збільшився з 42,32% до 44,3%.

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

3.1.3. Аналіз валютного ринку

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

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

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

3.1.4. Загальний стан банківської системи України

У першому півріччі поточного року банківська система функціонувала стабільно.

Станом на 01.07.07 р. в Україні діяло 173 банки³, у тому числі 104 банки столичного регіону, 13 банків, зареєстрованих у Дніпропетровській області, по 10 банків, зареєстрованих у Одеській та Донецькій областях. Загальна кількість банків, які мали ліцензію на здійснення банківських операцій, станом на 01.07.07 р. склала 193 установи. За організаційно-правовою формою серед банків, як і раніше, переважають акціонерні товариства (137 із 173 діючих банків станом на 01.07.07 р.), у тому числі відкриті акціонерні товариства (92 банки). У стадії реорганізації перебувають 2 банки (АКБ «ХФБ Банк Україна» та ЗАТ «Внешторгбанк Україна»), яким надано дозволи на приєднання до інших банків на умовах філій. У стадії ліквідації перебували 19 банківських установ⁴.

³ Мають ліцензію та подають звітність

⁴ Станом на 01.08.07 р.

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

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

При відносній стабільності відсоткових ставок банківських установ за залученими коштами (середня відсоткова ставка за депозитами знизилася на 0,3 в. п. – до 6,9%, інтегральна ставка за строковими депозитами фізичних осіб зросла на 0,1 в. п. та у червні 2007 року склала 10,8%) обсяг банківських вкладів фізичних осіб у вільно конвертованій валюті з початку року зріс на 12,9%, та станом на 01.07.07 р. перевищив 10,7 млрд. дол. США, що свідчить про збільшення довіри населення до банківської системи України.

Зростання реальних доходів населення, різниця у відсоткових ставках за гривневими та валютними кредитами, а також полегшення доступу українських банків до ресурсів з міжнародних ринків, стимулювало прискорене зростання валютного кредитування. З початку року вимоги банків за валютними кредитами зросли на 33,5% (за гривневими кредитами – 24,1%), а їхня частка у загальних вимогах за кредитами українських банків збільшилася за вказаний період на 1,83 в. п. та станом на 01.07.07 р. склала 51,36%.

Частка довгострокових кредитів у кредитних портфелях українських банків залишається значною, та станом на 01.07.07 р. склала 67,3% (станом на 01.01.07 р. – 64,9%). З початку року довгострокові кредити банків зросли на 33,7% (з 159,0 млрд. грн. станом на 01.01.07 р. до 212,6 млрд. грн. станом на 01.07.07 р.), тоді як обсяг короткострокових кредитів за вказаний період збільшився на 19,7% – до 103,1 млрд. грн.

Лідерами в кредитуванні залишаються столичний (41% вимог за кредитами станом на 01.07.07 р.), а також інші промислові регіони, зокрема, Дніпропетровська (11%), Донецька (8%), Одеська (7%), Харківська (5%) та Запорізька (3%) області.

Наразі триває тенденція укрупнення банківської системи.

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

вказаний період збільшився на 31% відповідно, а питома вага капіталу цих банків у капіталі банківської системи зросла до 18%.

Зростання активів банків третьої (25 банківських установ) та четвертої (114 банківських установ) груп склало 6,5 млрд. грн. та 11,2 млрд. грн. відповідно, проте питома вага цих банків у чистих активах банківської системи України залишається низькою (8% та 10% станом на 01.07.07 р.). Балансовий капітал цих банків з початку року зріс на 14% та 18% відповідно, а його питома вага у капіталі банківської системи не змінилася з початку року, та загалом складає 29%.

3.1.5. Фінансовий стан банків України

У першому півріччі поточного року спостерігалось поживлення діяльності банківських установ, валюта балансу яких з початку року зросла на 29,4% та станом на 01.07.07 р. склала 440,07 млрд. грн. (за аналогічний період минулого року приріст склав 19%).

3.2. Активи та кредитно–інвестиційний портфель

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

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

Сталою залишається також структура кредитного портфеля за строковістю та суб'єктами. Станом на 01.07.07 р. питома вага кредитів, наданих фізичним особам, у кредитному портфелі складає 33,54%, що на 1,87 в. п. більше, ніж на початок року. Питома вага довгострокових кредитів на цю дату складає 67,33%, що на 2,48 в. п. більше, ніж на початок року.

Сталою залишається також структура портфеля цінних паперів банків (станом на 01.07.07 р. частка торгового портфеля складає 36,7%, портфеля на продаж – 57,4%), тоді як його обсяг зріс на 35% та станом на 01.07.07 р. складає 12,54 млрд. грн.

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

Структуру активів⁵ банківської системи України наведено на діаграмі нижче.

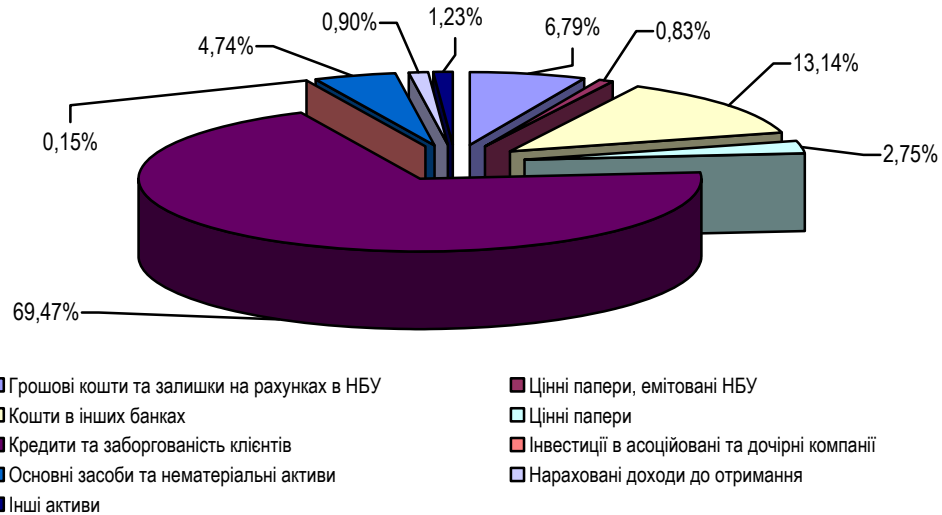


Рисунок 3.1. Структура активів банківської системи України

Обсяг резервів під активні операції з початку року зріс на 25%, та станом на 01.07.07 р. склав 16,14 млрд. грн. Відношення резервів до кредитно-інвестиційного портфеля майже не змінилося, на станом на 01.07.07 р. склало 4,1%.

Слід зазначити, що протягом поточного року змінювався рівень резервування за окремими складовими активних операцій банків. Так, якщо відношення резервів під надані кредити до кредитного портфеля банків залишається на відносно стабільному рівні (4,52% на 01.07.07 та 4,68% станом на 01.01.07), а рівень резервування за цінними паперами на продаж та до погашення навіть знижується (3,58% та 2,65% станом на 01.07.07 р. проти 4,73% та 4,91% станом на 01.01.07 р.), то відношення обсягу сформованих резервів під нараховані доходи постійно зростає (з 19,83% на початок року до 20,23% на кінець першого півріччя), що свідчить про зростання питомої ваги несплачених в строк процентів за наданими кредитами.⁶

3.3. Капітал

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

⁵ Без урахування сформованих резервів під активні операції

⁶ Сумнівні та прострочені понад 31 день

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

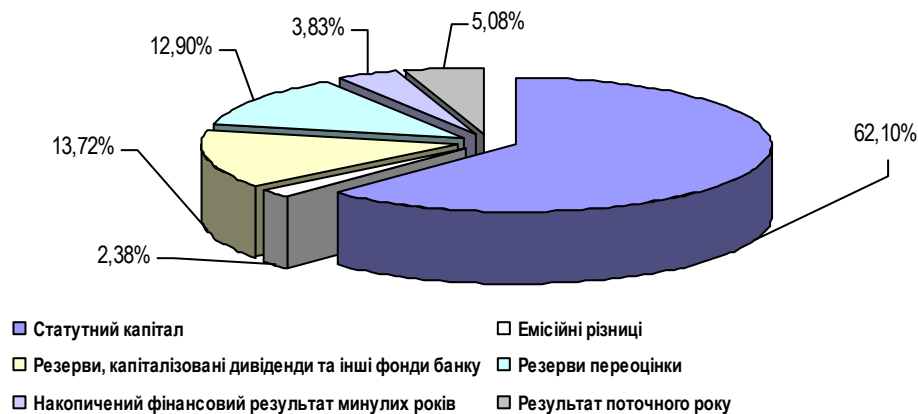


Рисунок 3.2. Структура балансового капіталу банківської системи України

Рівень забезпечення активних операцій, та кредитно-інвестиційного портфеля банків знизився, та станом на 01.07.07 р. склав 11,52% та 12,89% відповідно (на початок року – 12,51% та 14,11% відповідно).

3.4. Зобов'язання

Зобов'язання банків України з початку року зросли на 31%, та станом на 01.07.07 р. склали 389,4 млрд. грн. Зростання зобов'язань відбулося за рахунок коштів банків на 36,0 млрд. грн. та клієнтських депозитів на 41,7 млрд. грн., що у свою чергу призвело до зростання нарахованих витрат (з початку року їхній обсяг зріс на 1,5 млрд. грн., та станом на 01.07.07 р. склав 4,6 млрд. грн.).

Все більше коштів українські банки залучають шляхом емісії боргових цінних паперів, а також з міжнародних ринків у формі кредитів від міжнародних організацій. З початку 2007 року кошти, залучені шляхом емісії облігацій, зросли з 5,2 млрд. грн. до 11,4 млрд. грн. станом на 01.07.07 р., проте питома вага їх у зобов'язаннях банків не перевищує 3%. Структуру зобов'язань наведено на діаграмі нижче.

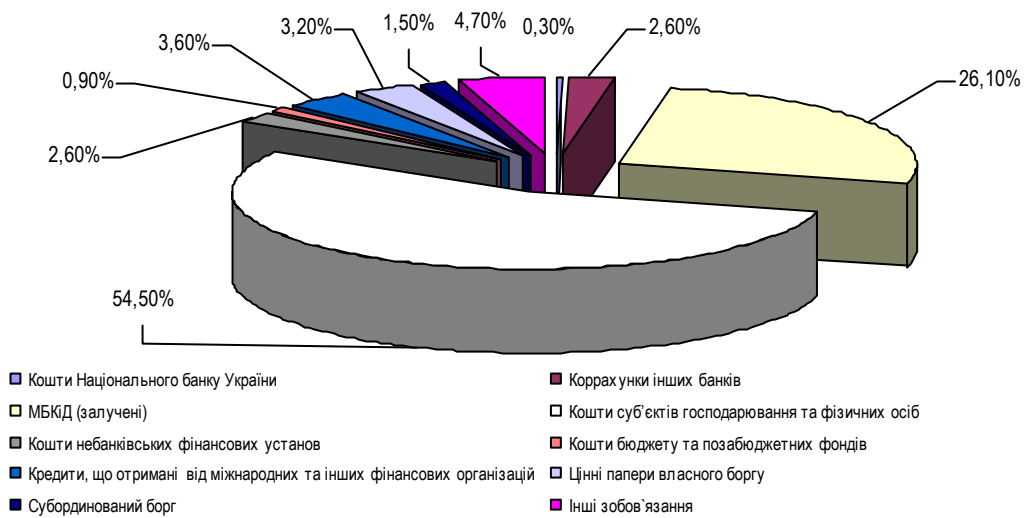


Рисунок 3.3. Структура зобов'язань банківської системи України

Слід зазначити, що українські банки все більше заміщують клієнтські кошти (питома вага їх у зобов'язаннях банків з початку року знизилася на 7,1 в. п.) іншими джерелами, зокрема, залученими міжбанківськими кредитами (питома вага з початку року зросла на 3,3 в. п.), цінними паперами власного боргу (частка у зобов'язаннях зросла на 1,1 в. п.) та коштами, отриманими від міжнародних та інших фінансово-кредитних установ, питома вага цих коштів у зобов'язаннях зросла з 2,8% станом на 01.01.07 до 3,6% станом на 01.07.07 р.

Структура коштів, залучених банками на рахунки фізичних осіб та суб'єктів господарювання, з початку року не зазнала значних змін. Питома вага коштів у національній валюті з початку року зросла на 1,48 в. п. та станом на 01.07.07 склала 63,4%, а у їхній структурі значною є частка коштів на вимогу (41,9% станом на 01.07.07) та довгострокових депозитів (39,4%). У валютних депозитах превалюють довгострокові депозити (53,5% станом на 01.07.07), тоді як питома вага коштів до запитання та короткострокових депозитів складає 20,7% та 25,8% відповідно.

У структурі залучених клієнтських коштів питома вага коштів фізичних осіб залишається сталою (52,4% станом на 01.07.07 проти 52,8% на початок року), а у їхній структурі строкові кошти складають 76,8%. Станом на 01.07.07 р. кошти в національній валюті формують 56% депозитного портфеля фізичних осіб.

3.5. Фінансові результати діяльності

За шість місяців поточного року банками було отримано 28,44 млрд. грн. доходів, що на 58,3% більше, ніж за аналогічний період минулого року. Структура доходів банків значних змін не зазнала: їх основними складовими у першому півріччі поточного року були процентні (74,9%) та комісійні (18,3%). Питома вага торговельного доходу знизилася з 5,4% у першому півріччі 2006 року до 4,5% за січень-червень поточного року.

Витрати українських банків за січень-червень поточного року склали 25,24 млрд. грн., що на 61,2% більше витрат аналогічного періоду 2006 року. Зростання обсягу строкових ресурсів спричинило незначне збільшення процентних витрат, частка яких склала 47,9% (у 2006 році – 46,1%). Питома вага комісійних витрат залишається незмінною (2,1%), а частка загально-адміністративних витрат⁷ та витрат на формування резервів, навпаки, знизилася до 11,8% та 5,4% відповідно.

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

⁷ Без урахування витрат на утримання персоналу

4. Розвиток якісних показників діяльності банку

4.1. Юридичні аспекти діяльності

4.1.1. Інформація про судові позови

Відповідно до інформації, наданої Банком, протягом 2002-2006 рр. та I півріччя 2007 р. у судових інстанціях різних рівнів перебували 47 позовів, переважно майнового характеру, сума яких перевищує 10 тис. грн., за якими Банк виступав позивачем на загальну суму 17,74 млн. грн. З них 37 судових справ було задоволено в повному обсязі на користь Банку на загальну суму 12,77 млн. грн., у 4 позовах було відмовлено, решта ще тривають.

Протягом періоду, що аналізується, Банк був відповідачем по 12 судовим справам, з яких 8 позовів вирішено на користь Банку, 1 судовий позов на суму 2,3 млн. грн. було вирішено на користь позивача, та зазначена сума стягнута з Банку у 2004 році. Всі інші позови перебувають на розгляді у відповідних судових інстанціях.

4.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами

Протягом 2002-2006 рр. та I півріччя 2007 р. контролюючими органами, зокрема, Управління НБУ в Запорізькій області, СДПІ здійснювались перевірки діяльності банку. У ході окремих перевірок було виявлено порушення (заниження податку на прибуток, заниження суми комунального податку, недобір по прибутковому податку з громадян) та нараховані штрафні санкції загальною сумою 58,63 тис. грн., які Банк сплатив вчасно та в повному обсязі.

При перевірці НБУ було виявлено такі порушення:

- незадовільну якість активів;
- неадекватність формування резервів;
- значний обсяг недоходних активів;
- недостатній рівень капіталу для покриття ризиків Банку.

У зв'язку з цим рішення Комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків при управлінні НБУ в Запорізькій області від 29.12.2005 р. №106 «Про застосування заходів впливу до Акціонерного банку «ТАС-Бізнесбанк» на строк до 01.01.2007 р., до Банку застосовано наступні заходи впливу:

- заборона надавати бланкові (незабезпечені) кредити;

- зупинення емісії власних цінних паперів, крім акцій Банку;
- зупинення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб;
- зупинення операцій на ринку цінних паперів, крім їх продажу (згідно з рішенням комісії від 22.06.2006 р. № 38-8 зазначене обмеження не розповсюджується на операції з державними цінними паперами).

Згідно з рішенням Комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків при управлінні НБУ в Запорізькій області від 11.05.2006 р. № 31-1 «Про застосування заходів впливу до Акціонерного банку «ТАС-Бізнесбанк» за результатами комплексного інспектування» на строк до 01.01.2007 р., до Банку застосовано такі заходи впливу:

- обмеження операцій з урахування векселів обсягом їх заборгованості станом на 11.05.2006 р. (9401,1 тис. грн.), крім відновлення заборгованості за врахованими векселями ПП «СВТ».

Згідно з рішенням Комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків при управлінні НБУ в Запорізькій області від 15.12.2006р. № 78 «Про скасування заходів впливу до Акціонерного банку «ТАС-Бізнесбанк», достроково скасовані рішення Комісії щодо застосування до Акціонерного банку «ТАС-Бізнесбанк» всіх заходів впливу.

4.1.3. Операції з пов'язаними сторонами

Протягом періоду, що аналізується АБ «ТАС-Бізнесбанк» здійснює операції з пов'язаними особами як юридичними, так і фізичними. Кредити, що надані пов'язаним особам у 2006 р., склали 2,16 млн. грн., що на 14,5% більше, ніж за попередній рік. Протягом I півріччя 2007 р. було надано кредитів, пов'язаним особам на суму 3,13 млн. грн., переважно суб'єктам господарювання. Середньозважена процентна ставка за кредитами, що надані пов'язаним особам становила на кінець 2006 р. 18,30%, що на 0,30% більше, ніж на кінець 2005 р. Протягом I півріччя 2007 р. середньозважена процентна ставка знизилась на 2,64 в.п. і станом на 01.07.2007 р. становила 15,66%.

За результатами діяльності Банку у 2006 р. було залучено депозитів від пов'язаних осіб на суму 7,77 млн. грн., що майже на 20% менше, ніж за 2005 р. Протягом I півріччя 2007 р. Банком було залучено депозитів від пов'язаних осіб на суму 13,59 млн. грн., з них: залучених депозитів від юридичних осіб – 7,9 млн. грн., від фізичних осіб – 5,68 млн. грн. Середньозважена відсоткова ставка за депозитами, що залучені від пов'язаних осіб станом на 01.07.2007 р. склала 13,19%.

Банком не здійснювались кредитні та депозитні операції з пов'язаними особами на більш сприятливих умовах, ніж для інших контрагентів.

Протягом аналізованого періоду контролюючими органами, зокрема, НБУ, СДП здійснювалися перевірки діяльності АБ «ТАС-Бізнесбанк». У ході окремих з них було виявлено порушення. Протягом 2002-2006 років та I півріччя 2007 р. було 47 судових позовів, в яких банк виступав позивачем, сума яких перевищує 10 тис. грн. та 12 судових позовів, за якими Банк виступав відповідачем, з них станом на 01.07.2007 р. 37 судових позовів було вирішено на користь Банку.

4.2. Відносини власності

Протягом аналізованого періоду статутний капітал АБ «ТАС-Бізнесбанк» зріс на 7,26 рази за рахунок проведення додаткових емісій банку та на кінець I півріччя поточного року його обсяг склав 85 млн. грн.

Серед акціонерів банку є як юридичні, так і фізичні особи.

У 2004 р. значно змінилася структура власників Банку. Так, найбільшими акціонерами Банку стали ЗАТ «Холдінгова компанія «ТЕКО-ДНІПРОМЕТИЗ» (87,9323%) та АКБ «ТАС-Комерцбанк» (8,7374%).

Протягом II кварталу 2006 р. зі складу акціонерів Банку вийшов АКБ «ТАС-Комерцбанк» та було проведено додаткову емісію акцій на суму 25 млн. грн., внаслідок чого пряма участь ЗАТ «Холдінгова компанія «ТЕКО-ДНІПРОМЕТИЗ» збільшилась та станом на 01.07.2007 р. склала 99,0731%.

Пряма участь у капіталі банку 20 найбільших акціонерів станом на 01.07.2007 р. складає 100,00%.

Станом на 01.07.2007 р. афілійованими особами щодо банку є ЗАТ «Холдінгова компанія «ТЕКО-ДНІПРОМЕТИЗ» (99,3457%).

За інформацією, наданою уповноваженими особами АБ «ТАС-Бізнесбанк», Банк протягом 2007-2008 рр. не планує брати участь у злиттях або поглинаннях з іншими банківськими установами, брати участь у спільних проєктах з іншими банками або промисловими групами.

У 2004 р. структура власників банку суттєво змінилася. Станом на 01.07.2007 р. основним акціонером банку є одна юридична особа – ЗАТ «Холдінгова компанія «ТЕКО-ДНІПРОМЕТИЗ» (99,0731%). АБ «ТАС-Бізнесбанк» не проводить жодних переговорів щодо злиття чи поглинання з іншими банківськими установами.

4.3. Регіональна мережа

АБ «ТАС-Бізнесбанк» позиціонує себе як міжрегіональний банк, але всі відділення Банку розташовані в Запорізькій області, кількість яких на кінець I півріччя 2007 р. складає 15 одиниць.

Таблиця 4.1. Розвиток регіональної мережі АБ «ТАС-Бізнесбанк»

Запорізька 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		Станом на 01.07.07		План на 01.01.08	
	Філії	Від-ня	Філії	Від-ня	Філії	Від-ня	Філії	Від-ня	Філії	Від-ня	Філії	Від-ня	Філії	Від-ня
М. Київ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
М. Бердянськ	-	2	-	2	-	2	-	2	-	2	-	2	-	2
М. Дніпропетровськ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
м. Донецьк	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
м. Запоріжжя	-	4	-	5	-	6	-	6	-	6	-	7	1	7
м. Мелітополь	-	3	-	4	-	4	-	4	-	4	-	4	-	4
м. Одеса	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
м. Оріхов	-	-	-	1	-	1	-	1	-	1	-	1	-	1
м. Харків	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
м. Якимівка	-	1	-	1	-	1	-	1	-	1	-	1	-	1
Разом	-	10	-	13	-	14	-	14	-	14	-	15	1	20

З 2002 р. кількість діючих територіальних підрозділів збільшилась, було відкрито 7 нових відділень у м. Запоріжжі, м. Мелітополі та м. Оріхові.

Слід зазначити, що починаючи з 2005 року, протягом двох років Банк не вкладав коштів у розвиток регіональної мережі, а вже протягом першого півріччя поточного року Банком було відкрито ще одне відділення у м. Запоріжжі.

Згідно зі стратегічним планом АБ «ТАС-Бізнесбанк» до кінця 2007 р. планує відкрити ще 5 відділень у таких містах, як Київ, Дніпропетровськ, Донецьк, Одеса та Харків.

АБ «ТАС-Бізнесбанк» помірно розвиває регіональну мережу, яка станом на 01.07.2007 р. налічувала 15 відділень. Відповідно до стратегії банку, до кінця поточного року заплановано відкриття 5 нових територіальних підрозділів, що дозволить розширити присутність банку у інших регіонах України.

4.3.1. Клієнтська база

АБ «ТАС-Бізнесбанк» позиціонує як універсальний банк. У Банку постійно розробляються нові програми за основними напрямками діяльності, що дає змогу залучати нових клієнтів.

На кінець першого кварталу поточного року АБ «ТАС-Бізнесбанк» обслуговує приблизно 29 тис. клієнтів, з яких суб'єктів господарювання – 3,7 тис. клієнтів, фізичних осіб – 25,3 тис. клієнтів.

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

Розвиток клієнтської бази за юридичними особами наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.2. Кількість клієнтів-юридичних осіб АБ «ТАС-Бізнесбанк»

Категорія клієнтів	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.07.2007	План на 01.01.2008
Позичальники	77	106	127	87	158	171	-
<i>темп приросту, %</i>	-	37,66	19,81	-31,50	81,61	8,23	-
Вкладники	42	31	30	41	33	41	50
<i>темп приросту, %</i>	-	-26,19	-3,23	36,67	-19,51	24,24	21,95
Власники поточних рахунків	1657	1984	2215	2447	2782	2875	2985
<i>темп приросту, %</i>	-	19,73	11,64	10,47	13,69	3,34	3,83
Зарплатні проекти	3005	3514	2994	664	823	626	850
<i>темп приросту, %</i>	-	16,94	-14,80	-77,82	23,95	-23,94	35,78
Клієнти за операціями з цінними паперами	32	71	19	13	6	2	-
<i>темп приросту, %</i>	-	121,88	-73,24	-31,58	-53,85	-66,67	-
Всього клієнтів	4813	5706	5385	3252	3802	3715	3885

Спостерігається позитивна динаміка клієнтської бази фізичних осіб Банку. Інформацію щодо клієнтської бази за фізичними особами наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.3. Кількість клієнтів–фізичних осіб АБ «ТАС-Бізнесбанк»

Категорія клієнтів	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.07.2007	План на 01.01.2008
Позичальники	11	128	266	1068	3200	4603	6000
<i>темп приросту, %</i>	-	1063,64	107,81	301,50	199,63	43,84	30,35
Вкладники	9075	9132	9499	7253	5277	5954	6254
<i>темп приросту, %</i>	-	0,63	4,02	-23,64	-27,24	12,83	5,04
Власники поточних рахунків	1423	2330	3198	5556	12336	14734	15034
<i>темп приросту, %</i>	-	63,74	37,25	73,73	122,03	19,44	2,04
Клієнти за операціями з цінними паперами	0	0	0	0	0	0	0
<i>темп приросту, %</i>	-	-	-	-	-	-	-
Всього клієнтів	10509	11590	12963	13877	20813	25291	27288

Кількість клієнтів протягом другого кварталу поточного року зросла на 4,5 тис. осіб і склала станом на 01.07.2007 р. 25,3 тис. осіб, з яких 4,6 тис. клієнти-позичальників, майже 6 тис. вкладників, 14,7 тис. власників поточних рахунків.

Протягом аналізованого періоду АБ «ТАС-Бізнесбанк» динамічно нарощував клієнтську базу за юридичними та фізичними особами. Відповідно до стратегії Банку, Банк планує активно розвивати роздрібний бізнес.

4.4. Платіжні картки

АБ «ТАС-Бізнесбанк» з червня поточного року є асоційованим членом міжнародної платіжної системи Visa International. Банк поступово розвиває картковий бізнес протягом усього аналізованого періоду та станом на 01.04.2007 р. Банком обслуговувалось 11,6 тис. карток. Інформацію про стан карткового бізнесу Банку наведено в таблиці нижче.

Таблиця 4.4. Розвиток карткового бізнесу АБ «ТАС-Бізнесбанк» (кількість карток в обігу)

Показники	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.01.07	01.04.07
VISA	80	3600	6700	9200	9900	10121
НСМЕП	-	196	881	1466	1510	1513
Всього	80	3796	7581	10666	11410	11634

Інфраструктура обслуговування карткового бізнесу АБ «ТАС-Бізнесбанк» не достатньо розвинена, оскільки Банк не має власних банкоматів та торговельних терміналів.

Розвиток інфраструктури обслуговування карткового бізнесу Банку наведено у таблиці нижче.

Таблиця 4.5. Інфраструктура обслуговування карткового бізнесу АБ «ТАС-Бізнесбанк» (одиниць)

Назва	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.01.07	01.07.07	План на 01.01.08
Банкомати (АТМ)	-	-	-	-	-	-	-
Пункти видачі готівки	13НСМЕП 5 Visa	13НСМЕП 5 Visa	13НСМЕП 5 Visa	13НСМЕП 5 Visa	13НСМЕП 5 Visa	13НСМЕП 5 Visa	12 Visa

Банками-партнерами з обслуговування карткового бізнесу є Національний банк України, ЗАТ КБ «ПриватБанк» та ЗАТ «Перший Український Міжнародний Банк».

АБ «ТАС-Бізнесбанк» розвиває картковий бізнес: з червня поточного року Банк став асоційованим членом міжнародної платіжної системи Visa International. Також Банк обслуговує картки НСМЕП. Власної інфраструктури обслуговування карткового бізнесу не має, тому Банк використовує мережу банків партнерів.

5. Фінансові показники діяльності банку

5.1. Виконання нормативів НБУ

Значення економічних нормативів АБ «ТАС-Бізнесбанк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.1. Значення нормативів⁸ АБ «ТАС-Бізнесбанк»

Норматив, одиниці виміру	Нормативне значення	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07
Регулятивний капітал, млн. грн.	Min 8 млн. євро	34,41	43,35	39,49	65,70	74,90	76,55	79,00
Норматив адекватності , регулятивного капіталу, %	Не менше 10%	24,10	29,12	29,16	40,37	40,38	36,92	35,16
Норматив адекватності основного капіталу, %	Не менше 4%	20,54	16,57	22,80	34,29	36,20	35,37	30,57
Норматив миттєвої ліквідності, %	Не менше 20%	187,44	141,19	82,45	169,26	104,81	66,82	73,44
Норматив поточної ліквідності, %	Не менше 40%	115,15	97,35	91,41	129,89	85,26	71,60	58,32
Норматив короткострокової ліквідності, %	Не менше 20%	30,76	46,25	39,45	70,72	53,91	51,97	32,55
Норматив максимального розвитку кредитного ризику на одного контрагента, %	Не більше 25%	23,28	18,42	16,60	11,86	10,41	9,69	20,18
Норматив великих кредитних ризиків, %	Не більше 800%	95,65	69,38	110,38	11,86	10,41	0,00	39,17
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру, %	Не більше 5%	1,71	2,00	0,43	0,26	1,19	2,61	3,73
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам, %	Не більше 30%	5,39	3,78	1,57	0,97	2,69	5,12	6,40
Норматив інвестування у цінні папери окремо за кожною установою, %	Не більше 15%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Норматив загальної суми інвестування, %	Не більше 60%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Норматив ризику загальної відкритої валютної позиції банку, %	Не більше 30%	7,8536	9,2491	13,3747	8,0462	6,7397	8,6091	8,6509
Загальна довга відкрита валютна позиція, %	Не більше 20%	7,7351	5,8391	13,3333	8,0462	6,7397	8,6091	8,6509
Загальна коротка відкрита валютна позиція, %	Не більше 10%	0,2106	3,3149	0,1564	0,00	0,00	0,00	0,00

Протягом періоду, що аналізується, АБ «ТАС-Бізнесбанк» дотримувався нормативів, встановлених Національним банком України.

Регулятивний капітал Банку з початку 2006 р. збільшився на 44,59 млн. грн., переважно за рахунок двох емісій акцій, які відбулись у I та III кварталах 2006 р. на суму 50 млн. грн., але перебуває на рівні нижчому, ніж статутний капітал.

⁸ Середньозважені значення нормативів Н3, Н4, Н11, Н12 та Н13 (Н13-1 та Н13-2)

Коефіцієнт фондової капіталізації на кінець першого півріччя поточного року складає 107,59%, що обумовлено збитками минулих років.

Регулятивний капітал складається з основного капіталу (капітал I-го рівня) та додаткового (капітал II-го рівня).

Капітал I-го рівня станом на 01.07.2007 р. становить 70,5 млн. грн. та складається з уставного капіталу (85 млн. грн.), який зменшується на суму результатів минулих років (-14,3 млн. грн.).

Капітал II-го рівня становить 8,5 млн. грн. та складається з додаткового капіталу (6,32 млн. грн.) та розрахункового прибутку (2,2 млн. грн.).

Згідно з стратегічним планом на 2007 р. Банк планує привести обсяг регулятивного капіталу до рівня статутного капіталу.

Значення нормативів адекватності основного капіталу та регулятивного, миттєвої та поточної ліквідності поступово знижуються протягом усього аналізованого періоду, але все ж таки перевищують нормативні значення та середні значення по банківській системі України, окрім нормативу поточної ліквідності (9,26%, 13,95%, 60,16% та 72,57% відповідно).

Значення нормативу короткострокової ліквідності протягом усього аналізованого періоду значно коливалось (з 30,76% до 70,72% станом на 01.10.2006 р.), але нижче ніж 30% не знижувалось.

Значення нормативів максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента, великих кредитів, максимального розміру виданих кредитів, гарантій, поручительств, наданих одному інсайдеру на кінець першого півріччя поточного року не значні, що свідчить про те, що Банк добре диверсифікує ризики концентрації на одного контрагента.

Слід зазначити, що з кінця минулого року АБ «ТАС-Бізнесбанк» підтримує довгу валютну позицію у вільно-конвертованій валюті.

Протягом аналізованого періоду АБ «ТАС-Бізнесбанк» дотримувався нормативів, встановлених НБУ. Банк стабільно має запас відхилень між фактичними значеннями економічних нормативів та їхніми нормативними значеннями. У II кварталі 2007 р. дещо погіршилась короткострокова ліквідність та зріс кредитний ризик на одного контрагента, але значення зазначених показників перебувають у межах нормативних. Згідно з стратегічним планом на 2007 р. Банк планує привести обсяг регулятивного капіталу до рівня статутного капіталу.

5.2. Джерела формування ресурсів

5.2.1. Капітал

З початку 2003 р. власний капітал Банку поступово зростає. Протягом аналізованого періоду він збільшився у 3,44 рази, або на 61,72 млн. грн., та на кінець першого півріччя поточного року склав 87,03 млн. грн.

Основною складовою власного капіталу є статутний капітал, який складає 97,67% власного капіталу. Статутний капітал протягом аналізованого періоду зріс на 73,3 млн. грн., за рахунок проведення емісій акцій та на кінець першого півріччя 2007 р. склав 85 млн. грн.

Структуру власного капіталу наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.2. Структура власного капіталу АБ «ТАС-Бізнесбанк», 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	01.04.07	01.07.07	Темп росту за 2006 рік, рази	Темп росту за I півріччя 2007 р., %
Сплачений статутний капітал	11,70	16,70	16,70	35,00	60,00	60,00	85,00	85,00	85,00	85,00	2,43	-
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	3,29	3,94	3,97	3,97	3,97	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-
Результат минулих років	8,28	8,28	8,89	1,55	-19,90	-15,93	-15,93	-15,93	-14,30	-14,30	-10,28	-10,24
Результати переоцінки	1,39	5,25	5,25	6,74	6,71	6,74	6,76	6,76	6,74	14,48	1,00	114,03
Фінансовий результат поточного року	0,65	0,66	0,02	-7,09	-6,95	-1,49	0,01	1,63	1,10	1,85	-0,23	13,18
Власний капітал	25,31	34,83	34,82	40,17	43,83	49,32	75,84	77,47	78,54	87,03	1,93	12,34

Обсяг власного капіталу з I-го півріччя 2006 р. став менший за статутний, за рахунок, насамперед, від'ємного результату минулих років. Ця тенденція характеризується доформуванням резервів під кредитні операції на суму 15 млн. грн. Протягом 2006 р. та I півріччя 2007 р. ця сума була зменшена на 5,6 млн. грн., за рахунок резервного фонду (3,35 млн. грн.), нерозподіленого прибутку (1,55 млн. грн.). На кінець першого кварталу поточного року ця сума була зменшена ще на 1,63 млн. грн., за рахунок прибутку, який Банк отримав у 2006 р.

В структурі власного капіталу 16,64% займає переоцінка основних засобів (14,48 млн. грн.).

5.2.2. Зобов'язання

Зобов'язання АБ «ТАС-Бізнесбанк» збільшились, порівняно з початком 2003 р., на 34,46 млн. грн. або в 1,28 рази та на кінець першого півріччя поточного року склали 155,94 млн. грн. Збільшення зобов'язань відбулось, насамперед, за рахунок залучення коштів суб'єктів господарювання (на 26,63 млн. грн.) та коштів фізичних осіб (9,8 млн. грн.).

Структуру основних складових зобов'язань наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.3. Структура зобов'язань АБ «ТАС-Бізнесбанк», млн. грн.

Показники	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	Темп росту за 2006 рік, рази	Темп росту за I півріччя 2007 р., %
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-
Кошти банків	31,22	31,42	8,40	2,53	22,60	11,83	9,84	12,20	17,31	30,99	4,83	153,90
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,38	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-
Кошти юридичних осіб	17,22	15,09	20,08	40,92	31,85	34,17	37,54	45,13	47,49	43,85	1,10	-2,85
Кошти фізичних осіб	63,22	65,15	72,21	64,92	56,40	52,04	50,45	50,19	57,28	73,02	0,77	45,50
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-
Боргові цінні папери	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-
Інші зобов'язання	9,44	1,72	10,12	2,48	3,61	2,59	4,86	2,67	3,53	8,08	1,08	203,13
Разом зобов'язання	121,48	113,38	110,80	110,85	114,48	100,62	102,69	110,19	125,61	155,94	0,99	41,52

Основу ресурсної бази складають кошти суб'єктів господарювання (43,85 млн. грн.) та фізичних осіб (73,02 млн. грн.), питома вага яких в зобов'язаннях Банку станом на 01.07.2007 р. складає 28,12% та 46,83% відповідно.

Кошти, отримані від інших банків протягом аналізованого періоду значно коливалися, але на кінець першого кварталу 2007 р. склали 30,99 млн. грн., або 19,87% зобов'язань Банку. Протягом 2005-2006 рр. Банк переважно розміщував кошти на міжбанківському ринку, але протягом II кварталу 2007 р. ця тенденція змінилася і відношення пасивного сальдо міжбанківських кредитів та депозитів до чистих зобов'язань АБ «ТАС-Бізнесбанк» станом на 01.07.2007 р. склало 8,31%.

Близько 50 банків-контрагентів встановили ліміти на АБ «ТАС-Бізнесбанк» на загальну суму 96,78 млн. грн.

Концентрація ресурсної бази за видами економічної діяльності протягом I півріччя 2007 р. значна. Так, питома вага в зобов'язаннях коштів підприємств, які займаються операціями з нерухомим майном, орендою, інжинірингом та наданням послуг підприємствам станом на 01.07.2007р. - 41,77%, підприємств, які займаються торгівлею, ремонтом автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку станом на 01.07.2007 р. - 26,50%, підприємств, які займаються переробною промисловістю, станом на 01.07.2007 р. - 9,54%. На 3 найбільші галузі економіки станом на 01.07.2007 р. припадало 77,81% коштів клієнтів-суб'єктів господарювання.

Залежність банку від основних кредиторів є значною: станом на 01.07.2007 р. питома вага 20 основних кредиторів Банку у зобов'язаннях складає 42,44% та є переважно коштами суб'єктів господарювання.

Портфель коштів клієнтів

Клієнтський депозитний портфель протягом аналізованого періоду збільшився в 1,45 рази (36,43 млн. грн.) та на кінець першого півріччя поточного року склав 116,67 млн. грн. У структурі клієнтського депозитного портфеля майже вдвічі переважають строкові кошти, залучені від фізичних осіб (62,48%) над коштами, залученими від суб'єктів господарювання (36,43%). Структуру коштів клієнтів наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.4. Клієнтський депозитний портфель АБ «ТАС-Бізнесбанк», млн. грн.

Показники	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	Темп росту за 2006 рік, рази	Темп росту за I півріччя 2007 р., %
Кошти фізичних осіб, в т.ч.:	17,22	15,09	20,08	64,92	56,40	52,04	50,45	50,19	57,28	73,02	0,77	45,50
до запитання	8,42	7,87	8,54	1,92	2,06	2,51	2,02	2,60	2,40	2,80	1,36	7,69
строкові	8,80	7,22	11,54	63,00	54,34	49,52	48,44	47,58	54,88	70,22	0,76	47,57
Кошти юридичних осіб, в т.ч.:	63,22	65,15	72,21	40,92	31,85	34,17	37,54	45,13	47,49	43,85	1,10	-2,85
до запитання	0,74	0,99	1,14	15,14	12,25	13,59	14,38	21,66	18,37	16,70	1,43	-22,89
строкові	62,48	64,17	71,07	25,78	19,61	20,58	23,15	23,47	29,12	27,14	0,91	15,64
Всього коштів клієнтів	80,44	80,24	92,29	105,85	88,25	86,21	87,99	95,32	104,77	116,87	0,90	22,61
Строкові кошти у депозитному портфелі, %	88,61	88,96	89,52	83,88	83,79	81,32	81,36	74,54	80,17	83,31	-	-
Кошти фізичних осіб у депозитному портфелі, %	21,40	18,80	21,75	61,34	63,91	60,36	57,34	52,65	54,67	62,48	-	-

Питома вага коштів до запитання коливалася в межах 10,48% станом на 01.01.2005 р. до 25,46% станом на 01.01.2007 р. На кінець I півріччя 2007 р. питома вага коштів до запитання склала 16,69% клієнтського портфеля.

Концентрація депозитного портфеля банку за вкладниками є незначною: станом на 01.07.07 р. на 10 найбільших вкладників припадає 29,99% клієнтського депозитного портфеля.

На кінець першого півріччя поточного року приблизно 2/3 клієнтського депозитного портфеля складали депозити, залучені в національній валюті, решту депозитів залучено у вільно-конвертованій валюті.

Ресурсну базу АБ «ТАС-Бізнесбанк» сформовано за рахунок його власного капіталу та за рахунок залучених ресурсів від клієнтів, зокрема, фізичних осіб. Власний капітал АБ «ТАС-Бізнесбанк» станом на 01.07.2007 р. складає 87,03 млн. грн. та зростав за рахунок збільшення статутного капіталу. Зобов'язання Банку складаються з коштів юридичних та фізичних осіб. Концентрація залучених коштів юридичних осіб за видами економічної діяльності значна. Кошти 10 найбільших вкладників у депозитному портфелі станом на 1 липня поточного року складають 29,99%, 20 найбільших кредиторів Банку в зобов'язаннях – 42,44%.

5.3. Напрями розміщення коштів

5.3.1. Активи

Чисті активи АБ «ТАС-Бізнесбанк» протягом аналізованого періоду збільшились в 1,66 рази та на кінець I півріччя поточного року склали 242,97 млн. грн. Структуру активів АБ «ТАС-Бізнесбанк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.5. Структура активів АБ «ТАС-Бізнесбанк», млн. грн.

Показники	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	Темп росту за 2006 рік, рази	Темп росту за I півріччя 2007 р., %
Високоліквідні активи	6,82	7,53	17,03	30,53	39,17	22,18	28,86	21,74	14,01	18,65	0,71	-14,25
МБКід	19,43	18,46	7,00	3,52	6,30	0,00	9,85	12,21	20,52	6,29	3,47	-48,49
Кредитний портфель	100,08	78,85	95,74	94,93	115,23	124,22	126,31	141,91	151,55	185,79	1,49	30,93
Цінні папери	11,47	29,52	10,79	16,89	11,52	8,20	10,44	9,66	6,07	4,71	0,57	-51,25
Резерви під активні операції	-7,70	-6,21	-6,14	-17,13	-37,21	-30,94	-30,85	-30,69	-20,93	-20,60	1,79	-32,89
Довгострокові інвестиції	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-	-
Основні фонди	9,57	16,50	12,36	15,88	15,71	15,22	15,73	15,62	15,95	35,14	0,98	125,06
Інші активи	7,13	3,55	8,85	6,40	7,60	11,05	18,19	17,21	16,98	12,98	2,69	-24,58
Разом активів	146,79	148,21	145,63	151,02	158,31	149,94	178,53	187,66	204,15	242,97	1,24	29,47

У структурі чистих активів переважає кредитний портфель (76,47%), що збільшився протягом аналізованого періоду в 1,86 рази, або на 85,72 млн. грн.

Частка високоліквідних активів у чистих активах протягом аналізованого періоду коливалась в межах 4,65 – 26,68% та станом на 01.07.2007 р. склала 12,70%.

Якість портфеля цінних паперів протягом 2005-2006 рр. була задовільною. Протягом 2006 р. векселя ТОВ «РАТІ трейдінг компанії» на суму 0,89 млн. грн. та ПП «СВТ» на суму 4,76 млн. грн. було списано за рахунок сформованих резервів.

Станом на 01.07.2007 р. портфель цінних паперів склав 4,71 млн. грн. (3,21% чистих активів). У структурі портфеля цінних паперів знаходяться прості іменні облігації двох підприємств на загальну суму 2,1 млн. грн. та прості векселя на суму 2,7 млн. грн. При цьому обсяг сформованих резервів за цінними паперами є значним та складає станом на 01.07.2007 р. 2,7 млн. грн.

Частка коштів, розміщених на міжбанківському ринку протягом 2002-2006 рр. та I півріччя 2007 р., коливалась у межах 2,39 – 13,98% у структурі чистих активів, але

протягом II кварталу 2007 р. їх питома вага зменшилась на 9,7 в. п. (з 13,98% до 4,28%).

Основні фонди АБ «ТАС-Бізнесбанк» станом на 01.07.2007 р. склали 35,14 млн. грн., або 23,94% чистих активів Банку, з них Банком інвестовано у незавершене будівництво 9,6 млн. грн.

Частка інших активів станом на 01.07.2007 р. складає 8,85%, або 12,98 млн. грн., які складаються переважно з майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя (6,28 млн. грн.) та нарахованих доходів (5,92 млн. грн.). Протягом II кварталу 2007 р. частка інших активів була зменшена за рахунок реалізації майна, яке перейшло у власність Банку на суму 4 млн. грн.

Портфель кредитів клієнтам

Кредитний портфель АБ «ТАС-Бізнесбанк» протягом аналізованого періоду збільшився майже вдвічі та станом на 1 липня 2007 р. складав 185,79 млн. грн.

Клієнтський кредитний портфель, насамперед, складається з кредитів, наданих суб'єктам господарської діяльності (69,48%). Питома вага кредитів, наданих фізичним особам, станом на 01.07.2007 р. складає 30,52%, але, слід зазначити, що згідно з стратегічним планом Банк буде активно розвивати роздрібний бізнес (до кінця 2007 р. частка фізичних осіб у структурі клієнтського кредитного портфеля має досягти 35%).

Більш детальну структуру кредитного портфеля наведено в таблиці нижче.

Таблиця 5.6. Кредитний портфель АБ «ТАС-Бізнесбанк», млн. грн.

Показники	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	Темп росту за 2006 рік, рази	Темп росту за I півріччя 2007 р., рази
Кредити юридичним особам, в т.ч.:	99,96	77,91	93,65	82,31	99,94	99,55	91,77	99,44	102,53	129,10	1,21	1,30
кредити "овердрафт"	1,37	0,64	2,78	2,66	2,14	2,02	2,20	4,80	3,73	3,74	1,81	-0,22
кредити, що надані за врахованими векселями	42,99	20,38	17,64	6,55	9,41	9,32	5,06	4,84	4,04	1,08	0,74	-0,78
вимоги, що придбані за операціями факторингу	0,00	0,00	0,05	0,87	0,33	0,41	0,34	0,41	0,45	0,81	0,48	1,96
короткострокові кредити юридичним особам	34,22	14,40	19,71	9,68	5,55	10,60	11,89	7,42	13,70	13,01	0,77	1,75
довгострокові кредити юридичним особам	19,65	41,54	52,28	40,46	54,14	54,69	52,08	65,64	69,47	100,87	1,62	1,54
прострочена та сумнівна заборгованість	1,73	0,95	1,20	22,11	28,36	22,50	20,21	16,33	11,14	9,59	0,74	-0,41
Кредити фізичним особам, в т.ч.:	0,12	0,94	2,08	12,62	15,28	24,68	34,54	42,47	49,02	56,70	3,37	1,34
короткострокові кредити фізичним особам	0,10	0,34	0,72	1,35	1,35	2,31	3,74	4,71	4,40	3,58	3,50	-0,24
довгострокові кредити фізичним особам	0,02	0,61	1,37	11,27	13,40	20,53	26,87	33,20	39,91	48,38	2,95	1,46
довгострокові іпотечні кредити ФО	0,00	0,00	0,00	0,00	0,52	1,80	3,40	3,87	3,96	3,94	-	1,02
прострочена та сумнівна заборгованість	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	0,04	0,53	0,69	0,75	0,80	1634,48	1,17
Сформовані резерви під кредити, що надані клієнтам	-6,79	-4,83	-4,64	-15,44	-30,56	-25,11	-22,19	-18,22	-13,89	-14,14	1,18	-0,22
Всього кредитний портфель не скоригований на резерви	100,08	78,85	95,74	94,93	115,23	124,22	126,31	141,91	151,55	185,79	1,49	1,86

У структурі клієнтського кредитного портфеля АБ «ТАС-Бізнесбанк» за строками до погашення переважають довгострокові кредити, надані юридичним та фізичним особам.

Концентрація кредитного портфеля АБ «ТАС-Бізнесбанк» за позичальниками значна, питома вага 20 найбільших позичальників у кредитному портфелі Банку протягом першого півріччя поточного року зросла на 6,91 в. п. та станом на 1 липня 2007 р. склала 49,29% кредитного портфеля.

Концентрація кредитного портфеля банку за видами економічної діяльності є також значною та зростала протягом I півріччя 2007 р. Так, станом на 01.07.07 р. підприємствам, які займаються торгівлею, ремонтом автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку надано 51,81% кредитів, наданих суб'єктам господарювання, підприємствам, які займаються переробною промисловістю – 21,55%, підприємства, які займаються сільським господарством, мисливством та лісовим господарством – 16,12%. Питома вага наданих кредитів у три основні галузі економіки зросла протягом II кварталу 2007 р. на 4,28 в. п. та станом на 01.07.2007 р. склала 89,49% заборгованості суб'єктів господарювання (Рис. 5.1).

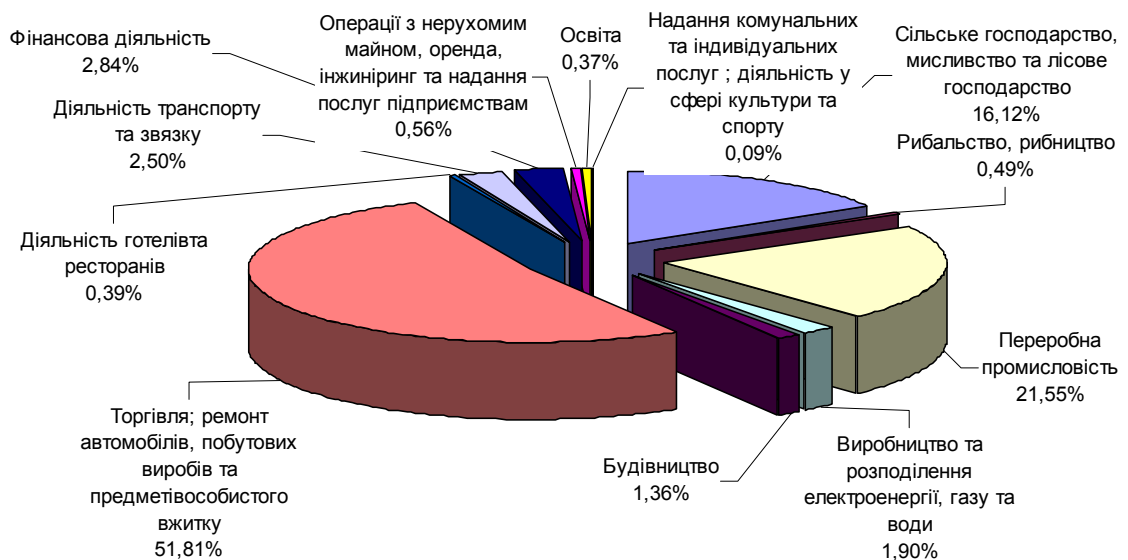


Рисунок 5.1. Структура кредитного портфеля АБ «ТАС-Бізнесбанк» за видами економічної діяльності станом на 01.07.2007 р., %

Обсяг наданих гарантій та авалів на кінець I півріччя 2007 року, складає 4,7 млн. грн.

АБ «ТАС-Бізнесбанк» працює на ринку факторингу з 2004 р. Протягом 2006 р. діяло 5 угод на факторингове обслуговування, загальний обсяг придбаних вимог склав 6,7 млн. грн., а у I півріччі 2007 р. діє 2 угоди на загальну суму 3,5 млн. грн.

Також АБ «ТАС-Бізнесбанк» працює на ринку іпотеки з 2006 р. Так, станом на 1 липня 2007 р. Банком надано іпотечних кредитів на суму 0,24 млн. грн. суб'єктам господарювання та 3,94 млн. грн. – фізичним особам.

Обсяг сумнівної та простроченої заборгованостей протягом аналізованого періоду значно коливався. З I кварталу 2006 р. обсяг сумнівної та простроченої заборгованості зменшився з 28,37 млн. грн. (станом на 01.04.2006 р.) до 10,39 млн. грн. (станом на 01.07.2007 р.), що характеризується списанням за рахунок сформованих резервів та за рахунок прийняття Банком на баланс заставного майна, яке поступово реалізується. Інформацію щодо сум списаної безнадійної заборгованості за кредитами наведено в таблиці нижче.

Таблиця 5.7. Якість кредитного-інвестиційного портфелю АБ «ТАС-Бізнесбанк», млн. грн.

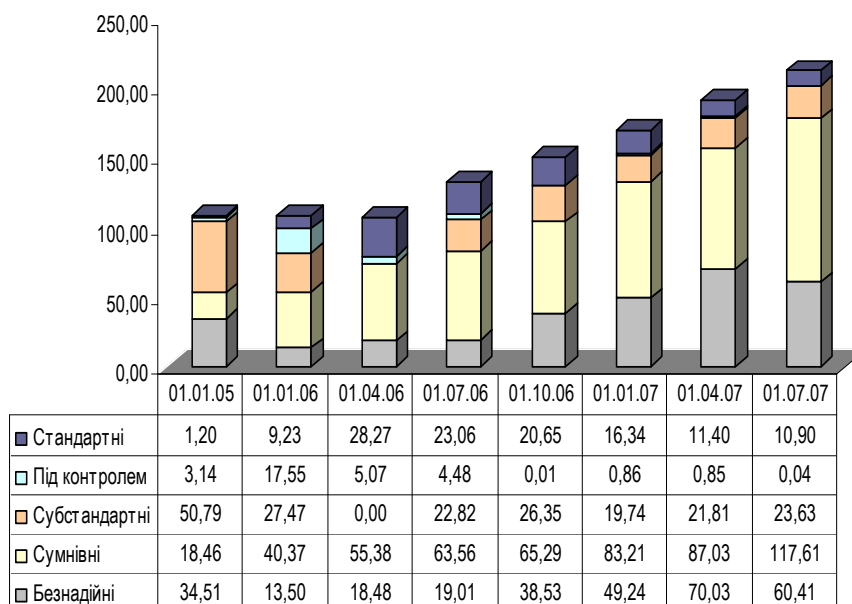
Показники	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07
Кредитний портфель	100,08	78,85	95,74	94,93	115,23	124,22	126,31	141,91	151,55	185,79
Прострочена та сумнівна заборгованість за кредитами	1,73	0,95	1,20	22,11	28,37	22,54	20,74	17,02	11,89	10,39
Частка простроченої та сумнівної заборгованості в кредитному портфелі	1,73%	1,20%	1,26%	23,29%	24,62%	18,15%	16,42%	11,99%	7,84%	5,59%
Сформовано резерви під кредитні операції	-6,79	-4,83	-4,64	-15,44	-30,56	-25,11	-22,19	-18,22	-13,89	-14,14
Портфель цінних паперів	11,47	29,52	10,79	16,89	11,03	7,71	6,43	9,66	6,07	4,71
Сформовані резерви під цінні папери	-0,30	-1,06	-0,96	-0,20	-4,91	-4,47	-4,43	-7,65	-3,08	-2,71
Списана у збиток заборгованість за кредитними операціями	0,05	2,11	1,37	2,73	2,73	5,03	5,03	5,03	10,02	11,62
Списана у збиток заборгованість за цінними паперами	0,00	0,00	0,00	0,03	0,93	0,93	0,93	0,93	5,50	5,50
Всього списано у збиток заборгованості	0,05	2,11	1,37	2,76	3,66	5,96	5,96	5,96	15,52	17,12

Обсяг сформованих резервів під активні операції протягом аналізованого періоду збільшився в 2,68 рази та станом на 1 липня 2007 р. складав 20,60 млн. грн. Основне формування резервів (15,1 млн. грн.) відбулось протягом I кварталу 2006 р., за рахунок яких на початок наступного року була списана у збиток заборгованість за кредитними операціями.

Основною валютою кредитування АБ «ТАС-Бізнесбанк» виступає національна валюта. Станом на 01.07.2007 р. питома вага кредитів, наданих у національній валюті, складає 77,83% клієнтського кредитного портфеля.

Якість кредитного портфеля АБ «ТАС-Бізнесбанк» задовільна. В структурі кредитно-інвестиційного портфеля за категоріями ризику значна питома вага припадає на кредити класифіковані як «стандартні» та «під контролем». «безнадійна» заборгованість у кредитному портфелі поступово зменшується (з 24,77% станом на 01.01.2006 р. до 5,13% станом на 1 липня 2007 р.).

Структуру кредитно-інвестиційного портфеля АБ «ТАС-Бізнесбанк» за категоріями ризику наведено на діаграмі нижче.



Діаграма 5.2. Структура кредитного-інвестиційного портфеля АБ «ТАС-Бізнесбанк» за категоріями ризику, млн. грн.

У структурі забезпечення за наданими кредитами станом на 1 липня 2007 р. переважають нерухоме майно (забезпечують 53,96% вимог за кредитами), недержавні цінні папери та рухоме майно – 32,75%, майнові права та грошові депозити забезпечують 8,18% вимог за кредитами.

Упродовж 2002-2006 рр. залучені кошти банк розміщував, насамперед, у клієнтський кредитний портфель та в цінні папери, питома вага яких поступово знизилась та станом на 01.07.2007 р. склала 3,21% чистих активів. Концентрація кредитного портфеля банку за позичальниками та за видами економічної діяльності є значною (49,29% та 51,81% відповідно). У його структурі переважають довгострокові кредити, надані юридичним особам, тоді як у структурі депозитного портфеля банку переважають довгострокові кошти фізичних осіб.

5.4. Ліквідність

Ліквідність АБ «ТАС-Бізнесбанк» залишається на прийнятному рівні протягом усього аналізованого періоду. Банк підтримує достатній обсяг високоліквідних активів, питома вага яких у чистих активах станом на 01.07.07 р. склала 12,70%. Банк стабільно підтримує необхідний розмір коштів на коррахунку в НБУ.

Структуру високоліквідних активів наведено в таблиці нижче.

Таблиця 5.8. Структура високоліквідних активів АБ «ТАС-Бізнесбанк», млн. грн.

Показники	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07	Темп росту за 2006 рік, рази	Темп росту за I півріччя 2007 р., рази
Готівкові кошти та банківські метали	2,06	3,84	4,18	4,46	4,04	5,95	3,04	4,64	4,09	4,03	1,01	0,87
Кошти в НБУ	3,71	2,49	4,67	10,89	6,48	5,79	2,48	1,59	1,78	2,88	0,27	1,81
Коррахунки в банках	1,05	1,20	8,19	15,18	28,64	10,43	23,34	15,52	8,14	11,73	0,28	0,76
Разом, високоліквідні активи	6,82	7,53	17,03	30,53	39,17	22,18	28,86	21,74	14,01	18,65	0,36	0,86

На кінець першого півріччя поточного року пасивне сальдо міжбанківських кредитів та депозитів склало 8,31% зобов'язань Банку, що свідчить про залежність Банку від міжбанківських ресурсів. Кошти використовуються для підтримання миттєвої та поточної ліквідності для виконання Банком своїх зобов'язань, а також для виконання встановлених нормативів НБУ.

Значення нормативів миттєвої та поточної ліквідності перевищують нормативні значення, встановлені НБУ, але показник короткострокової ліквідності протягом останнього звітного кварталу поточного року мав тенденцію до зниження. Значення нормативів ліквідності АБ «ТАС-Бізнесбанк» станом на 01.04.2007 р. та 01.07.2007 р. наведено в таблиці нижче.

Таблиця 5.9. Значення нормативів ліквідності АБ «ТАС-Бізнесбанк»

Норматив	АБ «ТАС-Бізнесбанк»		Банківська система України		Мінімальні нормативні значення
	01.07.07	01.07.07	01.04.07	01.07.07	
Норматив миттєвої ліквідності (Н4),%	66,82	73,44	59,24	60,16	20
Норматив поточної ліквідності (Н5),%	71,60	58,32	75,93	72,57	40
Норматив короткострокової ліквідності (Н6), %	51,97	32,55	40,68	40,07	20

Протягом I півріччя 2007 р. GAP-розриви за активами та пасивами за строками до погашення строком погашення до 31 дня знизились на 10,90 в. п. (з 2,15% до - 8,75%), а за строками понад 31 день до 365 днів збільшилась на 3,38 в. п., що свідчить про те, що Банк почав надавати довгострокові кредити понад 365 днів, при цьому залучати кошти переважно короткострокові, що може призвести до ризику ліквідності.

Ліквідність АБ «ТАС-Бізнесбанк» протягом періоду, що аналізується, залишається на прийнятному рівні. Питома вага високоліквідних активів у чистих активах банку склала 12,70%. Банк має залежність від міжбанківського ринку. Так, пасивне сальдо на кінець першого півріччя склало 8,31% зобов'язань Банку. Нормативи миттєвої та поточної ліквідності протягом аналізованого періоду є стабільно вищими за мінімальні вимоги НБУ та достатніми, щоб нівелювати поточні ризики. Норматив короткострокової ліквідності протягом червня поточного року значно знизився та наближується до нормативного значення НБУ.

5.5. Фінансові результати діяльності

5.5.1. Доходи

Доходи 2006 року склали 28,10 млн. грн., що на 1,81 млн. грн. менше порівняно з 2002 роком. Дохід, отриманий у I півріччі 2007 р., склав 17,68 млн. грн., що в 1,4 рази більше, ніж за перше півріччя попереднього року, а у їхній структурі переважають процентні доходи.

Структуру доходів наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.10. Структура доходів АБ «ТАС-Бізнесбанк», млн. грн.

Показники	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
Процентні доходи	25,06	19,47	19,19	18,98	3,94	9,38	14,76	20,55	6,15	13,61
Комісійні доходи	2,62	2,94	3,86	4,48	1,13	2,71	4,48	6,31	1,62	3,50
Результат від торговельних операцій	0,89	0,41	0,39	0,64	0,13	0,30	0,47	0,69	0,12	0,25
Інші операційні доходи	0,01	0,06	0,72	0,62	0,13	0,21	0,43	0,50	0,11	0,25
Інші доходи	1,32	0,05	0,13	0,05	0,02	0,03	0,03	0,04	0,06	0,07
Повернення списаних активів	0,00	0,00	0,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Непередбачені доходи	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Всього доходів	29,91	22,93	24,31	24,78	5,34	12,63	20,16	28,10	8,08	17,68

Процентні та комісійні доходи формують 95,61% доходів 2006 року, та 96,83% доходів I півріччя 2007 року.

Процентні доходи складаються переважно з доходів за кредитами, наданими суб'єктам господарської діяльності, хоча їх питома вага зменшилась та у 2006 році склала 66,06%, проти 89,18% у 2002 році. Доходи за кредитами, наданими фізичним особам, мали тенденцію до зростання. Питома вага за результатами діяльності 2006 року складає 23,13% в обсязі процентних доходів, проти 0,2% у 2002 році, а протягом першого півріччя їх питома вага досягла 38,16% процентних доходів. Процентні доходи, отримані від операцій з цінними паперами протягом аналізованого періоду, поступово знижувались (з 8,62% станом на 01.01.2003 р. до 4,48% станом на 01.01.2007 р.), та на кінець першого півріччя 2007 р. їх питома вага в структурі процентних доходів склала 1,34%.

Комісійні доходи складаються переважно з доходів за розрахунково-касове обслуговування клієнтів (2,33 млн. грн. станом на 01.07.2007 р.) та доходів від кредитного обслуговування (0,86 млн. грн. станом на 01.07.2007 р.).

Результат від торговельних операцій у 2006 році сформовано доходами від торгівлі іноземною валютою та складає 0,69 млн. грн.

Структура інших операційних доходів протягом аналізованого періоду змінювалась. У 2004-2005 рр. переважали доходи від продажу цінних паперів з портфеля банку на продаж, а починаючи з 2006 р., найбільшу питому вагу мали доходи від штрафів, пені.

Питома вага інших доходів у доходах банку є незначною.

5.5.2. Витрати

Витрати банку, порівняно з 2002 роком, зменшились на 2,79 млн. грн. та за результатами діяльності банку у 2006 році склали 26,47 млн. грн. Протягом першого півріччя 2007 року витрати банку склали 15,83 млн. грн., що в 1,12 рази більше, ніж за перше півріччя минулого року.

Структуру витрат наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.9. Структура витрат АБ «ТАС-Бізнесбанк», млн. грн.

Показники	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
Процентні витрати	14,25	13,46	15,12	10,79	2,87	5,52	8,19	10,90	2,78	6,26
Комісійні витрати	0,16	0,23	0,12	0,09	0,03	0,06	0,11	0,16	0,02	0,03
Інші операційні витрати	0,81	1,10	0,45	0,85	0,25	0,56	0,88	1,22	0,46	0,70
Загальні адміністративні витрати	8,39	8,07	8,30	10,02	2,51	5,34	8,19	11,61	3,01	6,44
Відрахування в резерви	5,58	0,78	0,27	10,13	6,63	2,66	2,77	2,61	0,46	1,87
Непередбачені витрати	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Податок на прибуток	0,07	-1,36	0,03	-0,01	0,00	0,00	0,00	-0,01	0,25	0,53
Всього витрат	29,26	22,27	24,29	31,87	12,29	14,12	20,15	26,47	6,98	15,83

Процентні витрати за 2006 р. склали 41,16% витрат Банку. В процентних витратах протягом аналізованого періоду витрати за коштами фізичних осіб, питома вага яких мала тенденцію до зниження, все ж займають більше половини. Питома вага процентних витрат за коштами суб'єктів господарювання у 2006 році склала 8,96%, а за перше півріччя поточного року досягли 7,97%. Процентні витрати за коштами, залученими від небанківських фінансових установ, у структурі процентних витрат у 2006 р. склали близько 25%.

Комісійні витрати, питома вага яких у витратах Банку коливалася в межах 0,18-1,01%, переважно складаються з витрат за розрахунково-касове обслуговування.

Інші операційні витрати у структурі витрат протягом аналізованого періоду значно коливалися та за 2006 р. склали 4,60% та переважно склалися із витрат на оперативний лізинг.

Загальні адміністративні витрати займали у 2006 р. 43,85% загальних витрат Банку, серед яких витрати на утримання персоналу займають більше половини (59,19%). Протягом I півріччя поточного року питома вага загальних адміністративних витрат зменшилась і склала 40,68% витрат Банку.

Відрахування в резерви у витратах Банку у 2002 році склали 19,06%, а у 2005 році 31,77% та призвели до збиткової діяльності. У 2006 на формування резервів було витрачено дещо менше коштів, а у першому півріччі 2007 році питома вага витрат на формування резервів досягла вже майже 12%.

5.5.3. Прибуток

Протягом 2005 р. та I півріччя 2006 р діяльність АБ «ТАС-Бізнесбанк» була збитковою в результаті формування резервів на відшкодування можливих втрат за активними операціями, але вже з III кварталу 2006 р. діяльність Банку стала прибутковою. Весь прибуток за 2006 р. (1,63 млн. грн.) був спрямований на погашення непокритого збитку минулих років.

Рентабельність активів⁹ за 2006 рік склала 0,87%, рентабельність капіталу¹⁰ – 2,11%, коефіцієнт ефективності діяльності – 129,37%.

Фінансовий результат станом на 1 липня поточного року склав 1,85 млн. грн., при цьому, коефіцієнт ефективності діяльності – 155,88%.

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 «ТАС-Бізнесбанк» найбільшу питому вагу займають процентні витрати, що є результатом залучення депозитів та певну зорієнтованість на ці ресурси.

⁹ Значення ROA на звітну дату

¹⁰ Значення ROE на звітну дату

6. Аналіз виконання планів АБ «ТАС-Бізнесбанк»

Планова структура балансу АБ «ТАС-Бізнесбанк» протягом 2006 р. була виконана на 87,75% (Додаток 3), а протягом I півріччя 2007 р. – на 91%. Основними показниками, за якими Банк не виконав план були наступні:

- кредити надані юридичним особам (на 64,04 млн. грн.);
- залученні кошти юридичних осіб (на 10,56 млн. грн.);
- залучені кошти фізичних осіб (на 10,49 млн. грн.)
- фінансовий результат поточного року (на 3,53 млн. грн.)

За результатами порівняльного аналізу фактичного розміру активів та зобов'язань із плановими даними за перше півріччя поточного року Банк не дотримався деяких планових показників. Так, розмір наданих кредитів суб'єктам господарювання 222,93 млн. грн. проти 185,79 млн. грн. за планом, тобто недовиконання становить 37,14 млн. грн., це було спричинено недовиконанням плану по залученню коштів клієнтів, які спрямовуються на кредитування, на 40,97 млн. грн. (Додаток 4).

7. Стратегія розвитку АБ «ТАС-Бізнесбанк» на 2007 р.

Протягом вересня 2007 р. відбулось корегування стратегічного плану АБ «ТАС-Бізнесбанк», насамперед, у напрямку більш стрімкого зростання основних показників. Так, згідно зі стратегічним планом Банк до кінця року планує:

- чисті активи збільшити до 500 млн. грн.;
- загальний об'єм кредитного портфеля – до 417,68 млн. грн., з них суб'єктів господарювання – 271,45 млн. грн. та фізичних осіб – 146,23 млн. грн.;
- загальний об'єм коштів клієнтів – 355,09 млн. грн. (юридичних осіб – 221,08 млн. грн., фізичних осіб – 134,02 млн. грн.);
- до кінця поточного року Банк планує відкрити 5 відділень;
- розвиток роздрібного бізнесу: до кінця року планується збільшити активи у 2,2 рази, або на 69 млн. грн., та залучені кошти – у 1,8 рази (на 41 млн. грн.);
- приріст об'ємів діяльності корпоративного бізнесу до кінця року – активів в 2,4 рази (на 158 млн. грн.) та залучення ресурсів – в 4,2 рази (на 138 млн. грн.). Головним завданням корпоративного бізнесу є зниження концентрацій кредитної заборгованості у великих кредитах, тому планується не надавати кредити більше ніж 13,5 млн. грн. одному позичальнику, у зв'язку з чим концентрація кредитного портфеля знизиться вдвічі до кінця поточного року.

Загалом, стратегія розвитку Банку протягом 2007 року передбачає агресивне зростання фінансових показників, підвищення прибутковості, а також підвищення якісних показників, у тому числі: розширення регіональної мережі, нарощення клієнтської бази.

Висновок

Спираючись на проведений аналіз основних показників та аспектів діяльності АБ «ТАС-Бізнесбанк», його кредитний рейтинг контрагента (рейтинг позичальника) визначено на рівні «BBB-» зі стабільним прогнозом.

Генеральний директор

С. А. Дубко

Начальник відділу рейтингів фінансового сектора

А.М. Коноплястий

Провідний фінансовий аналітик відділу рейтингів фінансового сектора

Г.С. Апостолова

Додатки

Дані балансу АБ «ТАС-Бізнесбанк», млн. грн.

Показники	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
Активи										
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	5,77	6,34	8,84	15,35	10,52	11,75	5,52	6,23	5,87	6,91
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,49	0,50	4,01	0,00	0,00	0,00
Кошти в інших банках	20,48	19,65	15,19	18,70	34,94	10,43	33,19	27,72	28,66	18,02
Кредити клієнтам	100,08	78,85	95,74	94,93	115,23	124,22	126,31	141,91	151,55	185,79
Цінні папери	11,47	29,52	10,79	16,89	11,03	7,71	6,43	9,66	6,07	4,71
Довгострокові вкладення	9,57	16,50	12,36	15,88	15,71	15,22	15,73	15,62	15,95	35,14
Нараховані доходи	5,52	2,96	6,96	6,14	6,72	5,71	5,63	6,36	5,79	5,92
Резерви	-7,70	-6,21	-6,14	-17,13	-37,21	-30,94	-30,85	-30,69	-20,93	-20,60
Інші активи	1,60	0,59	1,89	0,26	0,88	5,34	12,56	10,85	11,19	7,07
Разом активів	146,79	148,21	145,63	151,02	158,31	149,94	178,53	187,66	204,15	242,97
Зобов'язання										
Кошти банків	31,22	31,42	8,40	2,53	22,60	11,83	9,84	12,20	17,31	30,99
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,38	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти суб'єктів господарювання	17,22	15,09	20,08	40,92	31,85	34,17	37,54	45,13	47,49	43,85
Кошти фізичних осіб	63,22	65,15	72,21	64,92	56,40	52,04	50,45	50,19	57,28	73,02
Субординований борг	7,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Нараховані витрати	1,86	1,13	1,43	1,59	1,79	1,48	1,97	2,00	2,30	2,21
Інші зобов'язання	0,59	0,59	0,39	0,89	1,83	1,11	2,90	0,67	1,23	5,87
Разом зобов'язань	121,48	113,38	102,50	110,85	114,48	100,62	102,69	110,19	125,61	155,94
Власний капітал										
Сплачений статутний капітал	11,70	16,70	16,70	35,00	60,00	60,00	85,00	85,00	85,00	85,00
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	3,29	3,94	3,97	3,97	3,97	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Результат минулих років	8,28	8,28	8,89	1,55	-19,90	-15,93	-15,93	-15,93	-14,30	-14,30
Результати переоцінки	1,39	5,25	5,25	6,74	6,71	6,74	6,76	6,76	6,74	14,48
Фінансовий результат поточного року	0,65	0,66	0,02	-7,09	-6,95	-1,49	0,01	1,63	1,10	1,85
Всього власний капітал	25,31	34,83	34,82	40,17	43,83	49,32	75,84	77,47	78,54	87,03

Дані звіту про фінансові результати АБ «ТАС-Бізнесбанк», млн. грн.

Показники	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
Процентні доходи	25,06	19,47	19,19	18,98	3,94	9,38	14,76	20,55	6,15	13,61
Комісійні доходи	2,62	2,94	3,86	4,48	1,13	2,71	4,48	6,31	1,62	3,50
Результат від торговельних операцій	0,89	0,41	0,39	0,64	0,13	0,30	0,47	0,69	0,12	0,25
Інші операційні доходи	0,01	0,06	0,72	0,62	0,13	0,21	0,43	0,50	0,11	0,25
Інші доходи	1,32	0,05	0,13	0,05	0,02	0,03	0,03	0,04	0,06	0,07
Повернення списаних активів	0,00	0,00	0,02	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Непередбачені доходи	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Всього доходів	29,91	22,93	24,31	24,78	5,34	12,63	20,16	28,10	8,08	17,68
Показники	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
Процентні витрати	14,25	13,46	15,12	10,79	2,87	5,52	8,19	10,90	2,78	6,26
Комісійні витрати	0,16	0,23	0,12	0,09	0,03	0,06	0,11	0,16	0,02	0,03
Інші операційні витрати	0,81	1,10	0,45	0,85	0,25	0,56	0,88	1,22	0,46	0,70
Загальні адміністративні витрати	8,39	8,07	8,30	10,02	2,51	5,34	8,19	11,61	3,01	6,44
Відрахування в резерви	5,58	0,78	0,27	10,13	6,63	2,66	2,77	2,61	0,46	1,87
Непередбачені витрати	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Податок на прибуток	0,07	-1,36	0,03	-0,01	0,00	0,00	0,00	-0,01	0,25	0,53
Всього витрат	29,26	22,27	24,29	31,87	12,29	14,12	20,15	26,47	6,98	15,83
Показники	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007
Фінансовий результат поточного року	0,65	0,66	0,02	-7,09	-6,95	-1,49	0,01	1,63	1,10	1,85

Виконання планової структури балансу за 2006 рік, млн. грн.

Показники	План 01.01.07	Факт 01.01.07	Виконання плану, %
Суккупні активи			
Готівкові кошти та їх еквівалент	7 000	4 640	66,28%
Корражунок - обов'язкове резервування	6 370	1 589	24,95%
Кошти в інших банках, нетто	12 810	27 721	216,40%
Корражунок в інших банках	8 316	15 516	186,59%
Строкові кошти розміщені в інших банках	4 500	12 205	271,23%
Резерв під заборгованість інших банків	(6)	-	-
Кредити надані клієнтам, нетто	164 667	123 684	75,11%
Кредити надані юридичним особам та СПД, всього	163 474	99 437	60,83%
Кредити надані фізичним особам, всього	23 072	42 468	184,07%
Резерв під заборгованість клієнтів	(21 879)	(18 222)	83,28%
Цінні папери в портфелі банку, нетто	1 941	2 013	103,73%
Недержавні цінні папери (без акцій та боргов.прав)	6 407	9 662	150,80%
Резерв під знецінення ЦП	(4 466)	(7 649)	171,25%
Вкладення в основні засоби та нематеріальні активи, нетто	15 279	15 616	102,20%
Основні засоби та нематеріальні активи	22 171	15 616	70,43%
Зношення основних засобів та нематеріальних активів	(6 892)	-	-
Дебіторська заборгованість, нетто	655	262	39,95%
Дебіторська заборгованість	1 396	300	21,48%
Всього резерв під дебіторську заборгованість	(741)	(38)	5,16%
Нараховані доходи, нетто	5 063	1 577	31,15%
Нараховані доходи	5 700	6 362	111,61%
Всього резерв під нараховані доходи	(637)	(4 784)	751,03%
Інші активи, нетто	76	10 553	13858,63%
Чисті активи	213 862	187 655	87,75%
Суккупні зобов'язання			
Кошти отримані від інших банків та НБУ	14 000	12 204	87,17%
Кошти клієнтів	116 363	95 320	81,92%
Кошти юридичних осіб	55 689	45 133	81,05%
Кошти фізичних осіб	60 674	50 187	82,72%
Кредиторська заборгованість	865	647	74,74%
Нараховані витрати	1 650	1 996	120,96%
Інші пасиви	21	20	94,72%
Всього зобов'язань	132 899	110 187	82,91%
Статутний капітал (зареєстрований, сплачений)	85 000	85 000	100,00%
Загальні резерви	(9 194)	(9 164)	99,67%
Результат поточного року	5 157	1 632	31,65%
Власний капітал	80 963	77 469	95,68%
Зобов'язання та капітал	213 862	187 655	87,75%

Виконання плану за I півріччя 2007 року, млн. грн.

Показники	План на 01.04.2007	Факт на 01.04.07	Виконання плану, %	План на 01.07.2007	Факт на 01.07.07	Виконання плану, %
Сукупні активи						
Готівкові кошти та їх еквівалент	5 814	4 093	70%	6 650	4 030	61%
Коррахунок в НБУ (обов'язкове резервування)	1 827	1 780	97%	2 397	2 881	120%
Кошти в інших банках, всього	31 948	28 659	90%	22 761	18 022	79%
Цінні папери в портфелі банку, всього	7 435	6 070	82%	9 440	4 710	50%
Кредити надані клієнтам, всього	183 205	157 331	86%	222 930	185 794	83%
Кредити надані юридичним особам та СМП, всього	126 326	102 526	81%	151 325	129 097	85%
Кредити надані фізичним особам, всього	50 380	49 021	97%	64 605	56 697	88%
Нараховані доходи	6 500	5 784	89%	7 000	5 918	85%
Резерв під заборгованість клієнтів (МСФО)	-27 090	-20924	-77%	-28 212	-20599	-73%
Вкладення в основні засоби та нематеріальні активи, нетто	27 340	15 953	58%	27 488	35 145	128%
Інші активи	-	11 190	100%	-	7 066	-
Чисті активи	232 543	204 152	88%	266 015	242 967	91%
Сукупні зобов'язання						
Кошти отримані від інших банків	32 527	17 314	53%	27 107	30 987	114%
Кошти клієнтів (з нарахованими витратами)	122 195	107 066	88%	160 046	119 081	74%
Кошти юридичних осіб, всього	49 300	47 492	96%	66 300	43 849	66%
- кошти до запитання юр. осіб	21 000	18 373	87%	26 000	16 704	64%
- строкові кошти юр. осіб	28 300	29 118	103%	40 300	27 146	67%
Кошти фізичних осіб, всього	70 395	57 279	81%	90 747	73 023	80%
- кошти до запитання фізичних осіб	4 225	2 400	57%	5 850	2 803	48%
- строкові кошти фізичних осіб	63 670	54 879	86%	81 897	70 220	86%
Нараховані витрати	2 500	2 295	92%	3 000	2 209	74%
Інші зобов'язання	-	1 204	100%	-	5 872	100%
Всього зобов'язань	154 722	125 584	81%	187 153	155 940	83%
Капітал	-	78 567	-	-	-	-
Власний капітал	77 821	78 567	101%	78 862	87 026	110%
Зобов'язання та капітал	232 543	204 152	88%	266 015	242 967	91%