

## Рейтинговий звіт TASB 002-001

### Звіт про визначення кредитного рейтингу боргового зобов'язання

Емітент:	АБ «ТАС-Бізнесбанк»
Тип кредитного рейтингу:	кредитний рейтинг боргового зобов'язання за Національною рейтинговою шкалою
Тип боргового зобов'язання:	іменні відсоткові облігації, незабезпечені
Серія:	А
Обсяг емісії:	80 000 000 грн.
Номінальна вартість:	1 000 грн.
Кількість:	80 000 штук
Форма:	бездокументарна
Процентний дохід:	з першого по четвертий відсоткові періоди включно встановлюється у розмірі 15,0% річних.  Відсоткова ставка на кожні наступні чотири відсоткові періоди встановлюється Спостережною Радою банку АБ «ТАС-Бізнесбанк» не пізніше ніж за 30 календарних днів до дня початку п'ятого та дев'ятого відсоткових періодів відповідно, виходячи з кон'юнктури ринку.
Термін розміщення:	з 08.02.2008 р. по 01.07.2008 р.
Термін обігу:	після реєстрації Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку звіту про результати розміщення облігацій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій серії А і триває по 03.02.2011 року (включно)
Дата погашення:	04.02.2011 р.
Дата визначення:	25.12.2007 р.
Кредитний рейтинг:	<b>uaBBB-</b>
Прогноз рейтингу:	стабільний

Наданий у результаті рейтингового аналізу кредитний рейтинг боргового зобов'язання 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.

Для проведення процедури визначення кредитного рейтингу агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність АБ «ТАС-Бізнесбанк» за 2003-2006 рр. та III квартали 2007 р., а також внутрішню інформацію, надану Банком у ході рейтингового процесу.

Кредитний рейтинг ґрунтується на інформації, наданій самим емітентом, а також на іншій інформації, що є у розпорядженні рейтингового агентства та вважається надійною. Рівень кредитного рейтингу залежить від якості, однорідності та повноти інформації, що є у розпорядженні рейтингового агентства.

## Історія кредитного рейтингу

Дата	11.12.07	25.12.07
Рівень рейтингу	uaBBB- (попередній)	uaBBB-
Прогноз	стабільний	стабільний
Рейтингова дія	визначення	визначення

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

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

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

Статус рейтингу «попередній», означає можливий перегляд рейтингу у випадку настання, або ненастання, події, врахованої під час прийняття рішення про визначення кредитного рейтингу.

## 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	01.10.07
Актив, млн. грн.	146,79	148,21	145,63	151,02	158,31	149,94	178,53	187,66	204,15	242,97	273,13
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	184,53
Кошти клієнтів, млн. грн.	80,82	80,24	92,29	105,85	88,26	86,21	87,99	95,32	104,77	116,87	160,70
Власний капітал, млн. грн.	25,31	34,83	34,82	40,17	43,83	49,32	75,84	77,47	78,54	87,03	89,26
Доходи, млн. грн.	29,91	22,93	24,31	24,78	5,34	12,63	20,16	28,10	8,08	17,68	29,84
Витрати, млн. грн.	29,26	22,27	24,29	31,87	12,29	14,12	20,15	26,47	6,98	15,83	25,92
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	4,45
Чистий прибуток, млн. грн.	0,65	0,66	0,02	(7,09)	(6,95)	(1,49)	0,01	1,63	1,10	1,85	3,92
Доходність активів (ROA) <sup>1</sup> , %	0,44	0,45	0,01	(4,70)	-	-	-	0,87	-	-	-
Доходність капіталу (ROE) <sup>2</sup> , %	2,58	1,89	0,05	(17,66)	-	-	-	2,11	-	-	-

<sup>1</sup> Значення ROA на звітну дату

<sup>2</sup> Значення ROE на звітну дату

### **Фактори, що сприяють підвищенню кредитного рейтингу**

- Наявність підтримки з боку основного власника Банку, значне покращення фінансового стану Банку з моменту зміни акціонерів.
- Зростання показників ефективності протягом останнього року, зокрема, рентабельність активів зросла більш ніж на 1,5 в.п. (станом на 01.10.2007 р. склала близько 2%), значення коефіцієнта ефективності діяльності станом на 01.10.2007 р. склало 140%.
- Інформаційна відкритість та прозорість.

### **Фактори, що обмежують рівень кредитного рейтингу**

- Концентрація кредитного портфеля Банку за основними позичальниками (станом на 01.10.2007 р. на 20 найбільших позичальників припадає понад 50% кредитного портфеля) може негативно вплинути на ліквідність та капіталізацію Банку.
- Низька якість кредитного портфеля банку (станом на 01.10.2007 р. питома вага простроченої та сумнівної заборгованості у кредитному портфелі Банку перевищує 5% (на початок 2006 року – 23,3%).
- Значна питома вага недоходних активів (станом на 01.10.2007 р. 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

<b>1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО АБ «ТАС-БІЗНЕСБАНК»</b> .....	<b>9</b>
<b>2. МЕХАНІЗМИ УПРАВЛІННЯ ТА КОНТРОЛЮ</b> .....	<b>11</b>
2.1.    ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ.....	11
2.2.    УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ.....	17
<b>3. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ</b> .....	<b>21</b>
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
<b>4. РОЗВИТОК ЯКІСНИХ ПОКАЗНИКІВ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ</b> .....	<b>29</b>
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.....	31
4.3.1.    Клієнтська база.....	32
4.4.    ПЛАТІЖНІ КАРТКИ.....	34
<b>5. ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ</b> .....	<b>36</b>
5.1.    ВИКОНАННЯ НОРМАТИВІВ НБУ.....	36
5.2.    ДЖЕРЕЛА ФОРМУВАННЯ РЕСУРСІВ.....	37
5.2.1.    Капітал.....	37
5.2.2.    Зобов’язання.....	38
5.3.    НАПРЯМИ РОЗМІЩЕННЯ КОШТІВ.....	41
5.3.1.    Активи.....	41
5.4.    ЛІКВІДНІСТЬ.....	47
5.5.    ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	48
5.5.1.    Доходи.....	48
5.5.2.    Витрати.....	49
5.5.3.    Прибуток.....	49
<b>6. АНАЛІЗ ВИКОНАННЯ ПЛАНІВ АБ «ТАС-БІЗНЕСБАНК»</b> .....	<b>51</b>
<b>7. СТРАТЕГІЯ РОЗВИТКУ АБ «ТАС-БІЗНЕСБАНК» НА 2007 Р.</b> .....	<b>52</b>
<b>8. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ЕМІСІЮ БОРГОВОГО ЗОБОВ’ЯЗАННЯ</b> .....	<b>53</b>
<b>ВИСНОВОК</b> .....	<b>56</b>

---

<b>ДОДАТКИ.....</b>	<b>57</b>
Додаток до Рейтингового звіту №1 .....	58
Додаток до Рейтингового звіту №2.....	59
Додаток до Рейтингового звіту №3.....	60
Додаток до Рейтингового звіту №4.....	61

## Резюме

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

Станом на 1 жовтня 2007 року за розміром чистих активів Банк належить до IV групи банків та займає 134 місце серед 173 банківських установ.

АБ «ТАС-Бізнесбанк» є членом Асоціації українських банків (АУБ), Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, Української кредитної банківської спілки, учасником Національної Системи Масових Електронних Платежів (НСМЕП), системи розрахунків «Анелік» та користувачем міжнародної системи переказу коштів «Western Union» та асоційованим членом міжнародної платіжної системи Visa International.

Основним власником Банку є ЗАТ «Холдингова компанія «ТЕКО-ДНІПРОМЕТІЗ».

Регіональна мережа Банку слабо розвинена. Станом на 01.10.2007 р. регіональна мережа Банку налічує 16 територіальних підрозділів, які сконцентровані переважно в Запорізькій області.

Картковий бізнес не розвинутий. З червня 2007 року став асоційованим членом міжнародної платіжної системи Visa International, що дозволить Банку розширити спектр банківських продуктів. Банком-спонсором виступає ЗАТ «Перший Український Міжнародний Банк».

АБ «ТАС-Бізнесбанк» кредитував переважно корпоративних клієнтів, але починаючи з II півріччя поточного року, стратегія Банку спрямована на розвиток роздрібного кредитування.

Зобов'язання Банку формуються, насамперед, клієнтськими коштами. АБ «ТАС-Бізнесбанк» має концентрацію як клієнтського кредитного портфеля за позичальниками (кошти надані 20 найбільшим позичальникам, складають 55,51% кредитного портфеля, або 151,87% від капіталу I рівня), так і ресурсної бази за основними кредиторами (кошти 20 найбільших кредиторів формують 39,43% зобов'язань), що робить Банк залежним від фінансового стану невеликої кількості клієнтів та, відповідно, наражає Банк на кредитні ризики та ризики ліквідності.

Якість кредитного портфеля перебуває на задовільному рівні, про що свідчить значний обсяг простроченої та сумнівної заборгованості (5,67%), значний обсяг списаних у збиток активів (20,14% статутного капіталу Банку).

Основним джерелом доходів Банку виступають операційні доходи від корпоративного бізнесу, а з II півріччя 2007 року зростає питома вага доходів,

отриманих від кредитування фізичних осіб. Для Банку характерний значний рівень загальних адміністративних витрат.

Чиста процентна маржа протягом 2007 року є вищою порівняно з минулими періодами (насамперед, через списання негативно класифікованих активів), і станом на 01.10.2007 р. складає 5,3% (станом на 01.10.2006 р. – 4,9%). Протягом 2006 року рентабельність активів<sup>3</sup> Банку була низькою, але вже протягом III кварталів 2007 року значно покращилася і станом на 01.10.2007 р. склала 1,92%.

Значення коефіцієнта ефективності діяльності, який розраховується як співвідношення чистих операційних доходів до адміністративних витрат, перебуває на прийнятному рівні (станом на 01.10.2007 р. становить 140,85%).

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.

---

<sup>3</sup> Значення ROA на звітну дату



## 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.

## 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 правомірними, якщо в них беруть участь акціонери (або їх представники), що мають більш ніж 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 щодо 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 за активними та пасивними операціями 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, встановленим 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 належать:

- 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 напрямів управління ризиками Банку – управління операційним ризиком – полягав у 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 напрямом 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 за відкритими позиціями, 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 за внутрішніми програмними розробками, 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.

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 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 банки<sup>4</sup>, 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 установ<sup>5</sup>.

<sup>4</sup> Мають ліцензію та подають звітність

<sup>5</sup> Станом на 01.08.07 р.

В поточному році тривав 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 активів<sup>6</sup> банківської системи України наведено на діаграмі нижче.

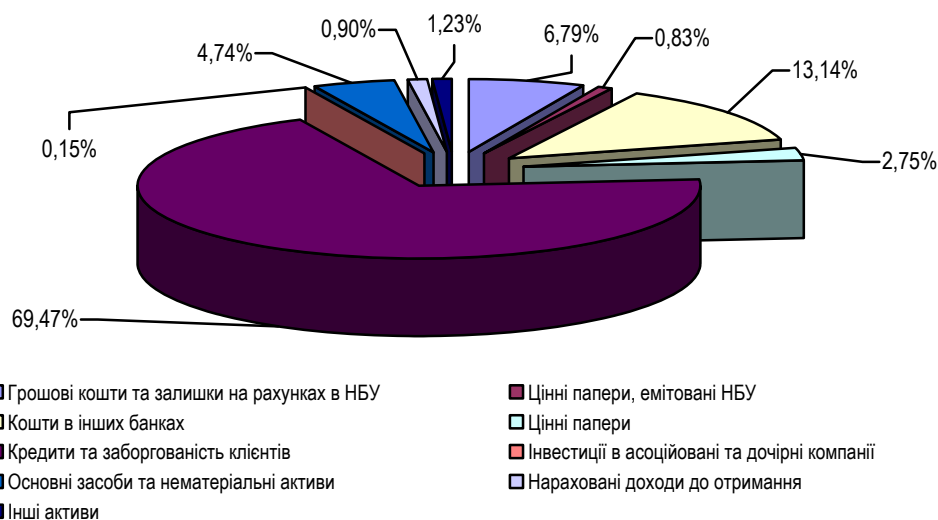


Рисунок 3.1. Структура активів банківської системи України

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 у строк процентів за наданими кредитами.<sup>7</sup>

### 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 млрд. грн.

<sup>6</sup> Без урахування сформованих резервів під активні операції

<sup>7</sup> 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.

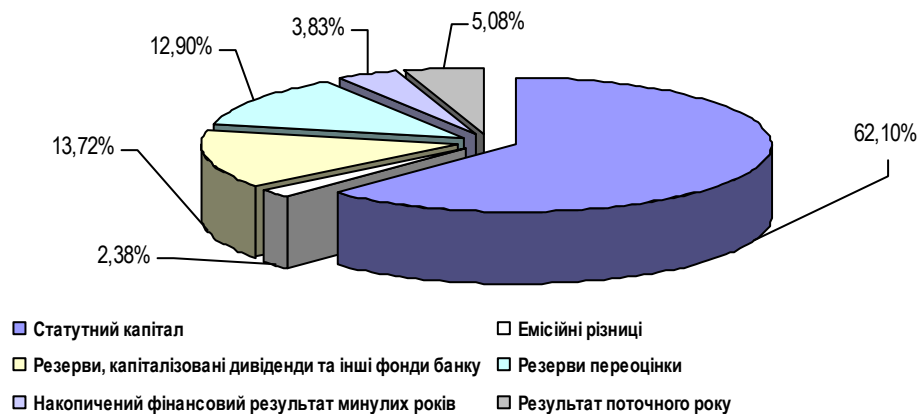


Рисунок 3.2. Структура балансового капіталу банківської системи України

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.

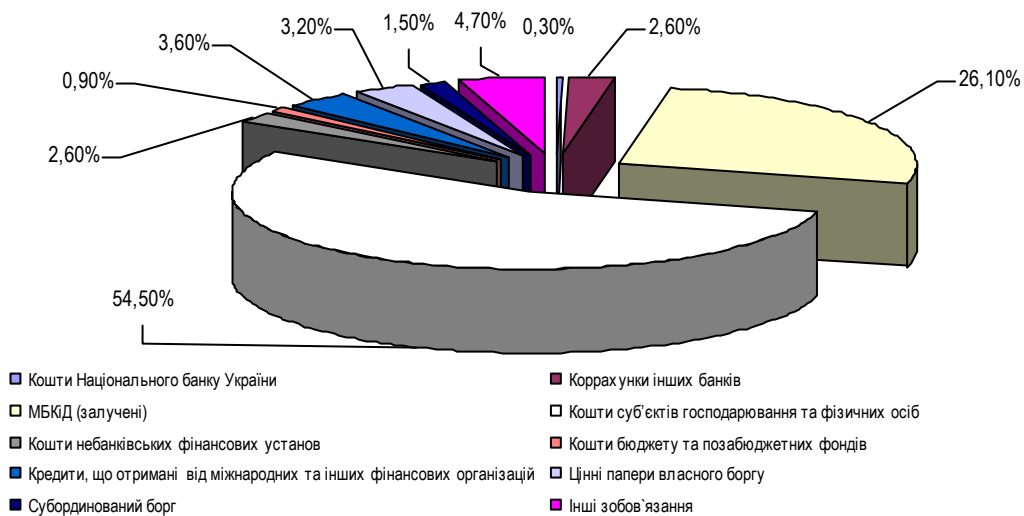


Рисунок 3.3. Структура зобов'язань банківської системи України

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 витрат<sup>8</sup> та витрат на формування резервів, навпаки, знизилася до 11,8% та 5,4% відповідно.

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

---

<sup>8</sup> 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 III кварталів 2007 року у судових інстанціях різних рівнів перебували 54 позови, переважно майнового характеру (сума яких перевищує 10 тис. грн.), за якими Банк виступав позивачем на загальну суму 30,07 млн. грн. З них 39 судових справ було задоволено в повному обсязі на користь Банку на загальну суму 12,8 млн. грн., у 4 позовах було відмовлено, решта ще тривають.

Протягом періоду, що аналізується, Банк був відповідачем по 14 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. 4 судові справи стосуються підприємств, що перебувають на стадії ліквідації та санації, але по 2 справам судом визнано вимоги Банку на загальну суму 10,39 млн. грн. Всі інші позови перебувають на розгляді у відповідних судових інстанціях.

#### 4.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами

Протягом 2002-2006 рр. та III квартали 2007 р. контролюючими органами, зокрема, Управлінням 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 за прибутковим податком 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 було 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 аналізованого періоду 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. Станом на 1 жовтня 2007 року було надано кредитів пов'язаним особам на суму 2,01 млн. грн., переважно суб'єктам господарювання.

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. Станом на 1 жовтня 2007 року Банком було залучено депозитів від пов'язаних осіб на суму 44 млн. грн., з них: залучених депозитів від юридичних осіб – 37,5 млн. грн., насамперед, ЗАТ «Страхова компанія «ТАС», від фізичних осіб – 6,51 млн. грн.

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 та нараховані штрафні санкції, які були сплачені вчасно та в повному обсязі.

#### **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 III кварталу 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 «Холдингова 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 «Холдингова компанія «ТЕКО-ДНІПРОМЕТИЗ» збільшилась та станом на 01.10.2007 р. склала 99,3457%.

Пряма участь у капіталі банку 20 найбільших акціонерів станом на 01.10.2007 р. складає 100,00%.

Станом на 01.10.2007 р. афілійованими особами щодо банку є ЗАТ «Холдингова 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 проектах з іншими банками або промисловими групами.

У 2004 р. структура власників Банку суттєво змінилася. Станом на 01.10.2007 р. основним акціонером банку є одна юридична особа – ЗАТ «Холдингова компанія «ТЕКО-ДНІПРОМЕТИЗ» (99,3457%). АБ «ТАС-Бізнебанк» 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 станом на 1 жовтня 2007 р. склала 16 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		Станом на 01.10.07		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	Філії	Від-ня
м. Київ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
м. Бердянськ	-	2	-	2	-	2	-	2	-	2	-	2	-	2	-	2
м. Дніпропетровськ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
м. Донецьк	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
м. Запоріжжя	-	4	-	5	-	6	-	6	-	6	-	7	1	7	1	7
м. Мелітополь	-	3	-	4	-	4	-	4	-	4	-	4	-	4	-	4
м. Одеса	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
м. Оріхов	-	-	-	1	-	1	-	1	-	1	-	1	-	1	-	1
м. Харків	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
м. Якимівна	-	1	-	1	-	1	-	1	-	1	-	1	-	1	-	1
Разом	-	10	-	13	-	14	-	14	-	14	-	15	1	15	1	17

З 2002 р. було відкрито 6 нових структурних підрозділів у містах Запоріжжі, Мелітополі та Оріхові.

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

У вересні АБ «ТАС-Бізнесбанк» змінив місцезнаходження, Головний офіс Банку було переведено до м. Київ. Внаслідок зміни місцезнаходження Банку на базі головного офісу в м. Запоріжжі було відкрито філію.

У листопаді 2007 року акціонерами АБ «ТАС-Бізнесбанк» було переглянуто стратегічні плани щодо розвитку регіональної мережі, внаслідок чого до кінця 2007 р. Банк планує відкрити лише 2 відділення у містах Дніпропетровську та Донецьку.

АБ «ТАС-Бізнесбанк» помірно розвиває регіональну мережу, яка станом на 01.10.2007 р. налічувала 16 територіальних підрозділів. Відповідно до стратегії Банку, до кінця поточного року заплановано відкриття 2 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 півріччя 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>	-	<b>37,66</b>	<b>19,81</b>	<b>-31,50</b>	<b>81,61</b>	<b>8,23</b>	-
Вкладники	42	31	30	41	33	41	50
<i>темп приросту, %</i>	-	<b>-26,19</b>	<b>-3,23</b>	<b>36,67</b>	<b>-19,51</b>	<b>24,24</b>	<b>21,95</b>
Власники поточних рахунків	1657	1984	2215	2447	2782	2875	2985
<i>темп приросту, %</i>	-	<b>19,73</b>	<b>11,64</b>	<b>10,47</b>	<b>13,69</b>	<b>3,34</b>	<b>3,83</b>
Зарплатні проекти	3005	3514	2994	664	823	626	850
<i>темп приросту, %</i>	-	<b>16,94</b>	<b>-14,80</b>	<b>-77,82</b>	<b>23,95</b>	<b>-23,94</b>	<b>35,78</b>
Клієнти за операціями з цінними паперами	32	71	19	13	6	2	-
<i>темп приросту, %</i>	-	<b>121,88</b>	<b>-73,24</b>	<b>-31,58</b>	<b>-53,85</b>	<b>-66,67</b>	-
<b>Всього клієнтів</b>	<b>4813</b>	<b>5706</b>	<b>5385</b>	<b>3252</b>	<b>3802</b>	<b>3715</b>	<b>3885</b>

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>	-	<b>1063,64</b>	<b>107,81</b>	<b>301,50</b>	<b>199,63</b>	<b>43,84</b>	<b>30,35</b>
Вкладники	9075	9132	9499	7253	5277	5954	6254
<i>темп приросту, %</i>	-	<b>0,63</b>	<b>4,02</b>	<b>-23,64</b>	<b>-27,24</b>	<b>12,83</b>	<b>5,04</b>
Власники поточних рахунків	1423	2330	3198	5556	12336	14734	15034
<i>темп приросту, %</i>	-	<b>63,74</b>	<b>37,25</b>	<b>73,73</b>	<b>122,03</b>	<b>19,44</b>	<b>2,04</b>
Клієнти за операціями з цінними паперами	0	0	0	0	0	0	0
<i>темп приросту, %</i>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Всього клієнтів</b>	<b>10509</b>	<b>11590</b>	<b>12963</b>	<b>13877</b>	<b>20813</b>	<b>25291</b>	<b>27288</b>

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. клієнтів-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. Станом на 01.10.2007 р. Банком обслуговувалось 2,9 тис. карток. Розвиток 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	01.10.07	План на 01.01.08
VISA	80	3600	6700	9200	9900	1420	1909
НСМЕП	-	196	881	1466	1510	1527	1527
<b>Всього</b>	<b>80</b>	<b>3 796</b>	<b>7 581</b>	<b>10 666</b>	<b>11 410</b>	<b>2 947</b>	<b>3 436</b>

З 01.04.2007 р. спостерігається зменшення карток в обігу, що характеризується призупиненням договірних відносин з ЗАТ КБ «Приватбанк», який раніше випускав платіжні картки для Банку, у зв'язку зі вступом АБ «ТАС-Бізнесбанк» як асоційованого члену до міжнародної платіжної системи Visa International.

Інфраструктура обслуговування карткового бізнесу АБ «ТАС-Бізнесбанк» не 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	01.10.07	План на 01.01.08
Банкомати (АТМ)	-	-	-	-	-	-	-	2
Пункти видачі готівки	13НСМЕП	13НСМЕП	13НСМЕП	13НСМЕП	13НСМЕП	13НСМЕП	13НСМЕП	13НСМЕП
	5 Visa	5 Visa	5 Visa	5 Visa	5 Visa	5 Visa	-	25 Visa

Згідно з стратегічним планом Банк планує до кінця 2007 року встановити 2 банкомати та відкрити 20 пунктів видачі готівки.

Банком-спонсором з обслуговуванню міжнародних платіжних карток виступає ЗАТ «Перший Український Міжнародний Банк». Банком-партнером з обслуговування карткового бізнесу є Національний банк України.

Картковий бізнес АБ «ТАС-Бізнесбанк» не розвинений. 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 використовував 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 нормативів<sup>9</sup> 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	01.10.07
Регулятивний капітал (Н1), млн. грн.	Міп 8 млн. євро	34,41	43,35	39,49	65,70	74,90	76,55	79,00	80,29
Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)	Не менше 10%	24,10	29,12	29,16	40,37	40,38	36,92	35,16	33,28
Норматив адекватності основного капіталу (Н3)	Не менше 4%	20,54	16,57	22,80	34,29	36,20	35,37	30,57	25,74
Норматив миттєвої ліквідності (Н4)	Не менше 20%	187,44	141,19	82,45	169,26	104,81	66,82	73,44	119,94
Норматив поточної ліквідності (Н5)	Не менше 40%	115,15	97,35	91,41	129,89	85,26	71,60	58,32	151,53
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	Не менше 20%	30,76	46,25	39,45	70,72	53,91	51,97	32,55	78,68
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	Не більше 25%	23,28	18,42	16,60	11,86	10,41	9,69	20,18	19,86
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	Не більше 800%	95,65	69,38	110,38	11,86	10,41	0,00	39,17	55,59
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9)	Не більше 5%	1,71	2,00	0,43	0,26	1,19	2,61	3,73	1,28
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10)	Не більше 30%	5,39	3,78	1,57	0,97	2,69	5,12	6,40	3,49
Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11)	Не більше 15%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Норматив загальної суми інвестування (Н12)	Не більше 60%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Норматив ризику загальної відкритої валютної позиції банку (Н13)	Не більше 30%	7,8536	9,2491	13,3747	8,0462	6,7397	8,6091	8,6509	9,7514
Загальна довга відкрита валютна позиція (Н13-1)	Не більше 20%	7,7351	5,8391	13,3333	8,0462	6,7397	8,6091	8,6509	9,7021
Загальна коротка відкрита валютна позиція (Н13-2)	Не більше 10%	0,2106	3,3149	0,1564	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0616

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

Регулятивний капітал Банку з початку 2006 р. збільшився на 45,88 млн. грн., переважно за рахунок двох емісій акцій, які відбулись у I та III кварталах 2006 р. на суму 50 млн. грн.

<sup>9</sup> Середньозважені значення нормативів Н3, Н4, Н11, Н12 та Н13 (Н13-1 та Н13-2)

Регулятивний капітал складається на 87,77% з основного капіталу (капітал I-го рівня) та на 12,23% – з додаткового (капітал II-го рівня). Коефіцієнт фондової капіталізації на кінець першого півріччя поточного року складає 105,87%, що обумовлено збитками минулих років.

Капітал I-го рівня станом на 01.10.2007 р. становить 70,47 млн. грн. та складається з статутного капіталу (85 млн. грн.), який зменшується на суму нематеріальних активів (0,23 млн. грн.), та збитків минулих років (14,3 млн. грн.).

У структурі капіталу II-го рівня враховується сформовані резерви під стандартну заборгованість за кредитними операціями, що надані клієнтам та іншим банкам (0,21 млн. грн.), результат переоцінки основних засобів (6,17 млн. грн.), розрахунковий прибуток поточного року (2,77 млн. грн.) та прибуток минулих років (0,67 млн. грн.).

Значення нормативів адекватності основного капіталу та регулятивного поступово знижуються протягом усього аналізованого періоду, але все ж таки перевищують нормативні значення та середні значення по банківській системі України (8,98%, 13,89% відповідно).

Протягом аналізованого періоду спостерігалися коливання нормативів ліквідності, проте вони залишалися стабільно вищими за мінімально встановлені нормативні значення та свідчать про можливість Банку розраховуватись за своїми поточними зобов'язаннями у короткостроковому періоді.

Протягом аналізованого періоду АБ «ТАС-Бізнесбанк» дотримувався нормативів, встановлених НБУ. Банк стабільно має запас відхилень між фактичними значеннями економічних нормативів та їхніми нормативними значенням, але регулятивний капітал є меншим за статутний, що обумовлено збитками минулих років.

## ***5.2. Джерела формування ресурсів***

### **5.2.1. Капітал**

Власний капітал АБ «ТАС-Бізнесбанк» з 2003 року зріс у 3,5 рази і станом на 01.10.2007 р. складає 89,26 млн. грн.

Структуру власного капіталу АБ «ТАС-Бізнесбанк» 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	01.10.07	Темп росту за III квартали 2007 р., рази	Темп росту з 2003 р., рази
Сплачений статутний капітал	11,70	16,70	16,70	35,00	60,00	60,00	85,00	85,00	85,00	85,00	85,00	1,00	7,26
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	3,29	3,94	3,97	3,97	3,97	-	-	-	-	-	-	-	-
Результат минулих років	8,28	8,28	8,89	1,55	(19,90)	(15,93)	(15,93)	(15,93)	(14,30)	(14,30)	(13,63)	0,86	-1,65
Результати переоцінки	1,39	5,25	5,25	6,74	6,71	6,74	6,76	6,76	6,74	14,48	13,97	2,06	10,07
Фінансовий результат поточного року	0,65	0,66	0,02	(7,09)	(6,95)	(1,49)	0,01	1,63	1,10	1,85	3,92	2,40	6,01
<b>Власний капітал</b>	<b>25,31</b>	<b>34,83</b>	<b>34,82</b>	<b>40,17</b>	<b>43,83</b>	<b>49,32</b>	<b>75,84</b>	<b>77,47</b>	<b>78,54</b>	<b>87,03</b>	<b>89,26</b>	<b>1,15</b>	<b>3,53</b>

Власний капітал Банку формується, насамперед, статутним фондом, який складає 95,23% власного капіталу. Статутний капітал протягом аналізованого періоду зріс в 7,26 рази, за рахунок проведення додаткових емісій акцій та станом на 01.10.2007 р. склав 85 млн. грн.

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.

В структурі власного капіталу 15,65% займає переоцінка основних засобів (13,97 млн. грн.).

## 5.2.2. Зобов'язання

Зобов'язання АБ «ТАС-Бізнесбанк» з 2003 року зросли у 1,5 разів – до 183,87 млн. грн. станом на 01.10.2007 р. Збільшення зобов'язань відбулось, насамперед, за рахунок залучення коштів суб'єктів господарювання (на 50,35 млн. грн.) та коштів фізичних осіб (29,81 млн. грн.).

Структуру зобов'язань АБ «ТАС-Бізнесбанк» 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	01.10.07	Темп росту за III квартали 2007 р., рази	Темп росту з 2003 р., рази
Заборгованість перед НБУ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кошти банків	31,22	31,42	8,40	2,53	22,60	11,83	9,84	12,20	17,31	30,99	11,50	0,94	0,37
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,38	-	-	-	0,01	-	-	-	-	0,00	0,10	-	0,26
Кошти юридичних осіб	17,22	15,09	20,08	40,92	31,85	34,17	37,54	45,13	47,49	43,85	67,57	1,50	3,92
Кошти фізичних осіб	63,22	65,15	72,21	64,92	56,40	52,04	50,45	50,19	57,28	73,02	93,03	1,85	1,47
Інші зобов'язання	9,44	1,72	10,12	2,48	3,61	2,59	4,86	2,67	3,53	8,08	11,67	4,38	1,24
Разом зобов'язання	121,48	113,38	110,80	110,85	114,48	100,62	102,69	110,19	125,61	155,94	183,87	1,67	1,51

Основу ресурсної бази складають кошти суб'єктів господарювання (67,57 млн. грн.) та фізичних осіб (93,03 млн. грн.), питома вага яких в зобов'язаннях Банку станом на 01.10.2007 р. складає 87,34%.

Залежності ресурсної бази від коштів інших банків немає: АБ «ТАС-Бізнесбанк» не проводить значних операцій на міжбанківському ринку, а сальдо між розміщеними та залученими коштами є активним.

Концентрація ресурсної бази за видами економічної діяльності протягом I півріччя 2007 р. значна. Так, кошти підприємств, які займаються фінансовою діяльністю станом на 01.10.2007 р., склали 61,79% зобов'язань за коштами, залученими на рахунки суб'єктів господарювання; кошти підприємств, які займаються торгівлею, ремонтом автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку, – 16,27%; кошти підприємств, які займаються переробною промисловістю, – 5,57%.

Диверсифікація ресурсної бази Банку за основними кредиторами не достатня, але спостерігається тенденція до зниження. Так, станом на 01.10.2007 р. питома вага коштів 20 найбільших кредиторів Банку у зобов'язаннях Банку складала 39,43% та є переважно коштами суб'єктів господарювання.

## Кошти клієнтів

Портфель коштів клієнтів АБ «ТАС-Бізнесбанк» з 2003 року зріс майже у 2 рази – до 160,6 млн. грн. станом на 01.10.2007 р. Структуру коштів клієнтів АБ «ТАС-Бізнесбанк» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 5.4. Структура коштів клієнтів 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	01.10.07	Темп росту за III квартали 2007 р., рази	Темп росту з 2003 р., рази
<b>Кошти фізичних осіб, в т.ч.:</b>	<b>17,22</b>	<b>15,09</b>	<b>20,08</b>	<b>64,92</b>	<b>56,40</b>	<b>52,04</b>	<b>50,45</b>	<b>50,19</b>	<b>57,28</b>	<b>73,02</b>	<b>93,03</b>	<b>1,85</b>	<b>5,40</b>
до запитання	8,42	7,87	8,54	1,92	2,06	2,51	2,02	2,60	2,40	2,80	2,91	1,12	0,35
строкові	8,80	7,22	11,54	63,00	54,34	49,52	48,44	47,58	54,88	70,22	90,12	1,89	10,24
<b>Кошти юридичних осіб, в т.ч.:</b>	<b>63,22</b>	<b>65,15</b>	<b>72,21</b>	<b>40,92</b>	<b>31,85</b>	<b>34,17</b>	<b>37,54</b>	<b>45,13</b>	<b>47,49</b>	<b>43,85</b>	<b>67,57</b>	<b>1,50</b>	<b>1,07</b>
до запитання	0,74	0,99	1,14	15,14	12,25	13,59	14,38	21,66	18,37	16,70	20,82	0,96	28,02
строкові	62,48	64,17	71,07	25,78	19,61	20,58	23,15	23,47	29,12	27,14	46,75	1,99	0,75
<b>Всього коштів клієнтів</b>	<b>80,44</b>	<b>80,24</b>	<b>92,29</b>	<b>105,85</b>	<b>88,25</b>	<b>86,21</b>	<b>87,99</b>	<b>95,32</b>	<b>104,77</b>	<b>116,87</b>	<b>160,60</b>	<b>1,68</b>	<b>2,00</b>
<b>Строкові кошти у депозитному портфелі, %</b>	<b>88,61</b>	<b>88,96</b>	<b>89,52</b>	<b>83,88</b>	<b>83,79</b>	<b>81,32</b>	<b>81,36</b>	<b>74,54</b>	<b>80,17</b>	<b>83,31</b>	<b>85,23</b>	-	-
<b>Кошти фізичних осіб у депозитному портфелі, %</b>	<b>21,40</b>	<b>18,80</b>	<b>21,75</b>	<b>61,34</b>	<b>63,91</b>	<b>60,36</b>	<b>57,34</b>	<b>52,65</b>	<b>54,67</b>	<b>62,48</b>	<b>57,93</b>	-	-

Основу клієнтських коштів Банку складають вклади фізичних осіб. Взагалі, весь клієнтський портфель є переважно довгостроковим, що дає можливість розміщувати кошти на короткострокові та довгострокові терміни.

Питома вага коштів до запитання протягом аналізованого періоду коливалася в межах 10,48-25,46%, але протягом III кварталів поточного року спостерігається її зменшення, за рахунок збільшення строкових коштів клієнтів (14,77% клієнтського портфеля станом на 01.10.2007 р.).

АБ «ТАС-Бізнесбанк» залучає кошти небанківських фінансових установ, обсяг яких протягом III кварталу 2007 року збільшився на 22,63 млн. грн. та станом на 1 жовтня 2007 року склав 40,35 млн. грн., що складає 86,31% депозитного портфеля суб'єктів господарювання.

Концентрація депозитного портфеля банку за вкладниками є помірною, але спостерігається поступове зростання: станом на 01.10.07 р. питома вага коштів 10 найбільших вкладників складає 37,32% клієнтського депозитного портфеля Банку.

АБ «ТАС-Бізнесбанк» залучає депозити клієнтів переважно в національній валюті. Так, станом на 01.10.2007 р. їх питома вага склала 63,35% клієнтського депозитного портфеля Банку.



Якість ресурсної бази АБ «ТАС-бізнесбанк» відносно низька. Незначна кількість корпоративних та приватних клієнтів та недостатня диверсифікація ресурсної бази обмежує фінансову гнучкість Банку та може призвести до ризику ліквідності.

### 5.3. Напрями розміщення коштів

#### 5.3.1. Активи

Чисті активи АБ «ТАС-Бізнесбанк» протягом аналізованого періоду збільшились в 1,86 рази та станом на 1 жовтня 2007 року склали 273,13 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	01.10.07	Темп росту за III квартали 2007 р., рази	Темп росту з 2003 р., рази
Високоліквідні активи	6,82	7,53	17,03	30,53	39,17	22,18	28,86	21,74	14,01	18,65	49,43	2,27	7,25
МБКід	19,43	18,46	7,00	3,52	6,30	-	9,85	12,21	20,52	6,29	1,50	0,12	0,08
Кредитний портфель	100,08	78,85	95,74	94,93	115,23	124,22	126,31	141,91	151,55	185,79	192,80	1,36	1,93
Цінні папери	11,47	29,52	10,79	16,89	11,52	8,20	10,44	9,66	6,07	4,71	7,21	0,75	0,63
Резерви під активні операції	(7,70)	(6,21)	(6,14)	(17,13)	(37,21)	(30,94)	(30,85)	(30,69)	(20,93)	(20,60)	(20,85)	0,68	2,71
Основні фонди	9,57	16,50	12,36	15,88	15,71	15,22	15,73	15,62	15,95	35,14	35,47	2,27	3,71
Інші активи	7,13	3,55	8,85	6,40	7,60	11,05	18,19	17,21	16,98	12,98	7,57	0,44	1,06
<b>Разом активів</b>	<b>146,79</b>	<b>148,21</b>	<b>145,63</b>	<b>151,02</b>	<b>158,31</b>	<b>149,94</b>	<b>178,53</b>	<b>187,66</b>	<b>204,15</b>	<b>242,97</b>	<b>273,13</b>	<b>1,46</b>	<b>1,86</b>

У структурі чистих активів переважає кредитний портфель (70,59%), що збільшився протягом аналізованого періоду майже вдвічі.

Частка високоліквідних активів у чистих активах протягом аналізованого періоду коливалась в межах 4,65 – 26,68% та станом на 01.10.2007 р. складала 18,10% за рахунок залишків на кореспондентських рахунках в інших банках (41,56 млн. грн.).

Якість портфеля цінних паперів протягом 2005-2006 рр. задовільна, про що свідчить списання векселів на 5,65 млн. грн. протягом 2006 р. за рахунок сформованих резервів.

Станом на 01.10.2007 р. портфель цінних паперів незначний та склав 7,21 млн. грн. (2,64% чистих активів). У структурі портфеля цінних паперів - облігації трьох

підприємств на загальну суму 4,57 млн. грн. та неліквідні прості векселя на 2,7 млн. грн., резерв під які сформовано в повному обсязі.

Інші активи станом на 01.10.2007 р. склали 7,57 млн. грн., або 2,77%, які протягом III кварталів 2007 р. зменшились за рахунок реалізації майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя (10,22 млн. грн.)

## **Портфель кредитів клієнтам**

Кредитний портфель АБ «ТАС-Бізнесбанк» протягом аналізованого періоду збільшився майже вдвічі та станом на 1 жовтня 2007 р. склав 192,8 млн. грн.

Клієнтський кредитний портфель, насамперед, складається з кредитів, наданих суб'єктам господарської діяльності (65,14%). Протягом II півріччя 2007 року спостерігається зростання частки кредитування фізичних осіб, питома вага яких станом на 01.10.2007 р. склала 34,86%, що свідчить про розвиток роздрібного бізнесу.

Більш детальну структуру кредитного портфеля АБ «ТАС-Бізнесбанк» 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	01.10.07	Темп росту за III квартали 2007 р., рази	Темп росту з 2003 р., рази
<b>Кредити юридичним особам, в т.ч.:</b>	<b>99,96</b>	<b>77,91</b>	<b>93,65</b>	<b>82,31</b>	<b>99,94</b>	<b>99,55</b>	<b>91,77</b>	<b>99,44</b>	<b>102,53</b>	<b>129,10</b>	<b>125,60</b>	<b>1,26</b>	<b>1,26</b>
кредити "овердрафт"	1,37	0,64	2,78	2,66	2,14	2,02	2,20	4,80	3,73	3,74	4,55	0,95	3,32
кредити, що надані за врахованими вексялями	42,99	20,38	17,64	6,55	9,41	9,32	5,06	4,84	4,04	1,08	0,99	0,20	0,02
вимоги, що придбані за операціями факторингу	-	-	0,05	0,87	0,33	0,41	0,34	0,41	0,45	0,81	1,01	2,45	-
короткострокові кредити юридичним особам	34,22	14,40	19,71	9,68	5,55	10,60	11,89	7,42	13,70	13,01	7,97	1,07	0,23
довгострокові кредити юридичним особам	19,65	41,54	52,28	40,46	54,14	54,69	52,08	65,64	69,47	100,87	101,26	1,54	5,15
прострочена та сумнівна заборгованість	1,73	0,95	1,20	22,11	28,36	22,50	20,21	16,33	11,14	9,59	9,83	0,60	5,68
<b>Кредити фізичним особам, в т.ч.:</b>	<b>0,12</b>	<b>0,94</b>	<b>2,08</b>	<b>12,62</b>	<b>15,28</b>	<b>24,68</b>	<b>34,54</b>	<b>42,47</b>	<b>49,02</b>	<b>56,70</b>	<b>67,20</b>	<b>1,58</b>	<b>557,73</b>
короткострокові кредити фізичним особам	0,10	0,34	0,72	1,35	1,35	2,31	3,74	4,71	4,40	3,58	2,58	0,55	25,54
довгострокові кредити фізичним особам	0,02	0,61	1,37	11,27	13,40	20,53	26,87	33,20	39,91	48,38	45,74	1,38	-
довгострокові іпотечні кредити ФО	-	-	-	-	0,52	1,80	3,40	3,87	3,96	3,94	17,78	4,59	-
прострочена та сумнівна заборгованість	-	-	-	0,00	0,01	0,04	0,53	0,69	0,75	0,80	1,10	1,60	-
<b>Сформовані резерви під кредити, що надані клієнтам</b>	<b>(6,79)</b>	<b>(4,83)</b>	<b>(4,64)</b>	<b>(15,44)</b>	<b>(30,56)</b>	<b>(25,11)</b>	<b>(22,19)</b>	<b>(18,22)</b>	<b>(13,89)</b>	<b>(14,14)</b>	<b>(14,26)</b>	<b>0,78</b>	<b>2,10</b>
<b>Всього кредитний портфель не скоригований на резерви</b>	<b>100,08</b>	<b>78,85</b>	<b>95,74</b>	<b>94,93</b>	<b>115,23</b>	<b>124,22</b>	<b>126,31</b>	<b>141,91</b>	<b>151,55</b>	<b>185,79</b>	<b>192,80</b>	<b>1,36</b>	<b>1,93</b>

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

Концентрація кредитного портфеля за позичальниками значна та спостерігається тенденція до її збільшення. Так, кредити надані 20 найбільших позичальникам (клієнтам) станом на 1 жовтня 2007 року складають 107,02 млн. грн. – 55,5% клієнтського кредитного портфеля, або 151,87% капіталу I рівня, що обумовлює залежність Банку від фінансового стану його найбільших клієнтів.

Спостерігається значна концентрація кредитного портфеля Банку за видами економічної діяльності. Станом на 01.10.07 р. підприємствам, які займаються торгівлею, ремонтом автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку, надано 51,31% кредитів, підприємствам, які займаються переробною промисловістю, – 21,73%, підприємствам, які займаються сільським господарством, мисливством та лісовим господарством, – 11,21%.

Також АБ «ТАС-Бізнесбанк» працює на ринку іпотеки з 2006 р. Так, станом на 1 жовтня 2007 р. Банком надано іпотечних кредитів на суму 2,25 млн. грн. суб'єктам господарювання та 17,78 млн. грн. – фізичним особам.

Якість кредитного портфеля перебуває на задовільному рівні. 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 10,92 млн. грн. (станом на 01.10.2007 р.), що характеризується списанням за рахунок сформованих резервів та за рахунок прийняття Банком на баланс заставного майна, яке станом на 01.10.2007 р. повністю реалізовано. Інформацію щодо сум списаної безнадійної заборгованості за кредитами наведено в таблиці нижче.

**Таблиця 5.7. Якість кредитного-інвестиційного портфеля 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	01.10.07
Кредитний портфель	100,08	78,85	95,74	94,93	115,23	124,22	126,31	141,91	151,55	185,79	192,80
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	10,92
<b>Частка простроченої та сумівної заборгованості в кредитному портфелі</b>	<b>1,73%</b>	<b>1,20%</b>	<b>1,26%</b>	<b>23,29%</b>	<b>24,62%</b>	<b>18,15%</b>	<b>16,42%</b>	<b>11,99%</b>	<b>7,84%</b>	<b>5,59%</b>	<b>5,67%</b>
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	-14,26
Портфель цінних паперів	11,47	29,52	10,79	16,89	11,03	7,71	6,43	9,66	6,07	4,71	7,21
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	-2,71
<b>Списана у збиток заборгованість за кредитними операціями</b>	<b>0,05</b>	<b>2,11</b>	<b>1,37</b>	<b>2,73</b>	<b>2,73</b>	<b>5,03</b>	<b>5,03</b>	<b>5,03</b>	<b>10,02</b>	<b>11,62</b>	<b>11,62</b>
<b>Списана у збиток заборгованість за цінними паперами</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,03</b>	<b>0,93</b>	<b>0,93</b>	<b>0,93</b>	<b>0,93</b>	<b>5,50</b>	<b>5,50</b>	<b>5,50</b>
<b>Всього списано у збиток заборгованості</b>	<b>0,05</b>	<b>2,11</b>	<b>1,37</b>	<b>2,76</b>	<b>3,66</b>	<b>5,96</b>	<b>5,96</b>	<b>5,96</b>	<b>15,52</b>	<b>17,12</b>	<b>17,12</b>

В структурі кредитного портфеля за категоріями ризику значна питома вага припадає на кредити класифіковані як «стандартні» та «під контролем». «Сумнівна» та «безнадійна» заборгованість у кредитному портфелі поступово зменшується (з 24,77% станом на 01.01.2006 р. до 5,25% станом на 01.10.2007 р.).

Структуру кредитного портфеля АБ «ТАС-Бізнесбанк» за категоріями ризику наведено на рисунку нижче.

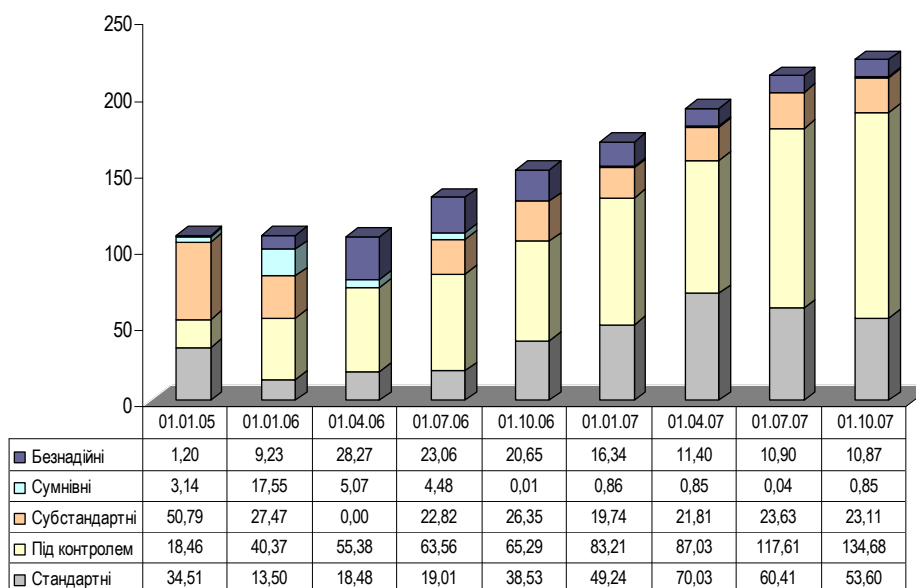


Рисунок 5.1. Структура кредитного портфеля АБ «ТАС-Бізнесбанк» за категоріями ризику, млн. грн.

У структурі забезпечення за наданими кредитами станом на 1 жовтня 2007 р. переважають нерухоме майно (56,71%), недержавні цінні папери та рухоме майно (28,98%), інші майнові права (12,57%). Слід зазначити, що Банк має помірну частку незабезпечених кредитів (чистий кредитний ризик<sup>10</sup>), яка станом на 01.10.2007 р. складає 23,0% (63,93% регулятивного капіталу).

Обсяг сформованих резервів під активні операції протягом аналізованого періоду збільшився в 2,7 рази та станом на 1 жовтня 2007 р. склав 20,85 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 01.10.2007 р. питома вага кредитів, наданих у національній валюті, складає 74,58% клієнтського кредитного портфеля.

Упродовж 2002-2006 рр. та III кварталів 2007 року залучені кошти Банк розміщував, насамперед, у клієнтський кредитний портфель. Обсяг портфеля цінних паперів незначний.

<sup>10</sup> Згідно з формою 604

Спостерігається концентрація кредитного портфеля за позичальниками, тобто, кредити, надані 20 найбільшим позичальникам (клієнтам) станом на 1 жовтня 2007 року, складають 107,02 млн. грн., або 151,87% капіталу I рівня, що обумовлює залежність Банку від фінансового стану його найбільших клієнтів.

Якість кредитного портфеля перебуває на задовільному рівні, про що свідчить значний обсяг простроченої та сумнівної заборгованості (5,67%), значний обсяг списаних у збиток активів (20,14% статутного капіталу Банку).

#### 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 01.10.07 р. склала 18,10%. Банк стабільно підтримує необхідний розмір коштів на коррахунку в НБУ.

Структуру високоліквідних активів АБ «ТАС-Бізнесбанк» 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	01.10.07	Темп росту за III квартали 2007 р., рази	Темп росту з 2003 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	3,76	0,81	1,83
Кошти в НБУ	3,71	2,49	4,67	10,89	6,48	5,79	2,48	1,59	1,78	2,88	4,11	2,59	1,11
Коррахунки в банках	1,05	1,20	8,19	15,18	28,64	10,43	23,34	15,52	8,14	11,73	41,56	2,68	39,48
<b>Разом, високоліквідні активи</b>	<b>6,82</b>	<b>7,53</b>	<b>17,03</b>	<b>30,53</b>	<b>39,17</b>	<b>22,18</b>	<b>28,86</b>	<b>21,74</b>	<b>14,01</b>	<b>18,65</b>	<b>49,43</b>	<b>2,27</b>	<b>7,25</b>

АБ «ТАС-Бізнесбанк» має активне сальдо за міжбанківськими операціями, яке станом на 1 жовтня 2007 року склало 17,16% зобов'язань Банку, за рахунок значних залишків на кореспондентських рахунках в інших банках (41,56 млн. грн.).

Станом на 1 жовтня 2007 року активи та пасиви за строками погашення до 31 дня добре збалансовані, але існує значний розрив ліквідності за строками погашення понад 31 день до 1 року, який склав від'ємне значення у розмірі 25,38%, що свідчить про надання Банком довгострокових кредитів, за умов залучення коштів на менш тривалі строки.

Ліквідність АБ «ТАС-Бізнесбанк» протягом аналізованого періоду залишається на прийнятному рівні. Питома вага високоліквідних активів у чистих активах Банку склала 18,10%. Активи та пасиви за строками до погашення понад 31 день збалансовані не в достатній мірі, що може призвести до ризику ліквідності.

## 5.5. Фінансові результати діяльності

### 5.5.1. Доходи

Доходи Банку у 2006 року склали 28,10 млн. грн., що на 6,06% менше, порівняно з 2002 роком. Дохід, отриманий протягом III кварталів 2007 року, склав 29,84 млн. грн., що в півтора рази більше, ніж за аналогічний період минулого року.

Структуру доходів наведено у таблиці нижче.

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

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	01.10.07
Процентні доходи	83,79%	84,91%	78,95%	76,59%	73,69%	74,22%	73,19%	73,14%	76,22%	77,01%	74,12%
Комісійні доходи	8,76%	12,81%	15,89%	18,10%	21,21%	21,43%	22,21%	22,47%	20,08%	19,82%	18,60%
Результат від торговельних операцій	2,98%	1,80%	1,62%	2,60%	2,38%	2,37%	2,31%	2,46%	1,54%	1,39%	1,41%
Інші операційні доходи	0,05%	0,24%	2,95%	2,52%	2,43%	1,69%	2,12%	1,78%	1,41%	1,41%	1,34%
Інші доходи	4,41%	0,23%	0,52%	0,19%	0,29%	0,25%	0,16%	0,13%	0,75%	0,37%	4,52%
Повернення списаних активів	0,00%	0,01%	0,07%	0,00%	0,00%	0,03%	0,02%	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
Непередбачені доходи	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

Основним джерелом формування доходів Банку виступають процентні доходи за кредитами, наданим суб'єктам господарювання. У зв'язку з тим, що з II півріччя 2007 року Банк почав активно розвивати роздрібний бізнес, питома вага процентних доходів за кредитами, наданими фізичним особам поступово зростає.

Також Банк стабільно отримує доходи за розрахункове-касове та кредитне обслуговування клієнтів.

Інші статті доходів незначні. Протягом III кварталу 2007 року було отримано прибуток від продажу основних засобів, які обліковували на балансі як майно, що перейшло у власність Банку, як заставодержателя.



## 5.5.2. Витрати

Витрати Банку, порівняно з 2002 роком, зменшились на 9,54% та за результатами діяльності Банку у 2006 році склали 26,47 млн. грн. Протягом III-х кварталів 2007 року витрати Банку склали 25,92 млн. грн., що в 1,3 рази більше, ніж за аналогічний період минулого року.

Структуру витрат АБ «ТАС-Бізнесбанк» наведено у таблиці нижче.

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

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	01.10.07
Процентні витрати	48,68%	60,44%	62,26%	33,87%	23,33%	39,05%	40,67%	41,16%	39,86%	39,56%	43,31%
Комісійні витрати	0,55%	1,01%	0,48%	0,29%	0,24%	0,42%	0,52%	0,59%	0,24%	0,18%	0,18%
Інші операційні витрати	2,78%	4,92%	1,85%	2,66%	2,04%	3,95%	4,38%	4,60%	6,66%	4,40%	4,39%
Загальні адміністративні витрати	28,69%	36,22%	34,16%	31,45%	20,45%	37,78%	40,65%	43,85%	43,15%	40,68%	41,90%
Відрахування в резерви	19,06%	3,50%	1,12%	31,77%	53,95%	18,81%	13,77%	9,85%	6,55%	11,82%	8,18%
Непередбачені витрати	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Податок на прибуток	0,24%	-6,10%	0,13%	-0,03%	0,00%	0,00%	0,00%	-0,05%	3,54%	3,35%	2,04%

Основними статтями витрат Банку є процентні витрати за коштами клієнтів, насамперед, за коштами фізичних осіб, а також за коштами небанківських фінансових установ, що зумовлено структурою ресурсної бази.

Слід відмітити високий рівень загальних адміністративних витрат Банку - 41,9% (витрати на утримання персоналу (25,93% витрат Банку)).

Співвідношення витрат та доходів Банку перебуває на доброму рівні – 86,87% станом на 01.10.2007 р.

## 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. За січень-вересень 2007 року Банк отримав прибуток у розмірі 3,92 млн. грн.

За підсумками 2006 року співвідношення витрат до доходів становило 94,19%, що є вищим за середнє значення по банківській системі України – 86,6%. Станом на 01.10.2007 р. співвідношення витрат до доходів склало 86,87%.

Чиста процентна маржа протягом 2007 року є вищою порівняно з минулими періодами (насамперед, через списання негативно класифікованих активів), і станом на 01.10.2007 р. складає 5,3% (станом на 01.10.2006 р. – 4,9%). Протягом 2006 року рентабельність активів<sup>11</sup> Банку була низькою, але вже протягом III кварталів 2007 року покращилася, і станом на 01.10.2007 р. склала майже 2%.

Значення коефіцієнта ефективності діяльності, який розраховується як співвідношення чистих операційних доходів до адміністративних витрат, перебуває на прийнятному рівні (станом на 01.10.2007 р. становить 140,85%).

Основним джерелом доходів Банку виступають операційні доходи від корпоративного бізнесу, а з II півріччя 2007 року зростає питома вага доходів, отриманих від кредитування фізичних осіб. Для Банку характерний значний рівень загальних адміністративних витрат. Ефективність діяльності є прийнятною.

---

<sup>11</sup> Значення ROA на звітну дату

## 6. Аналіз виконання планів АБ «ТАС-Бізнесбанк»

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

- кредити, надані юридичним особам (на 64,04 млн. грн.);
- залучені 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. За обсягом кредитного портфеля недовиконання склало 17%, 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.

## 8. Інформація про емісію боргового зобов'язання

Загальними Зборами акціонерів АТ «ТАС-Бізнесбанк» від 20.11.2007 р. було прийнято рішення щодо здійснення емісії власних облігацій та проведення їх публічного (відкритого) розміщення. Також було визначено Спостережну раду Банку як уповноваженого органу, якому надаються повноваження приймати рішення про випуск облігацій.

Метою емісії облігацій: кошти, залучені від розміщення облігацій серії А, використовуватимуться Емітентом за такими напрямками:

- на проведення кредитних операцій для юридичних та фізичних осіб – 90%;
- на проведення операцій з цінними паперами – 10%.

Емітент зобов'язується не використовувати кошти, залучені від розміщення облігацій, для формування та поповнення статутного капіталу, а також для покриття збитків банку.

Обмін облігацій серії А на акції Емітента не передбачений.

Іменні відсоткові облігації є звичайними (незабезпеченими). Форма існування облігацій – бездокументарна.

Розміщення облігацій на первинному ринку проводитиметься Андеррайтером – Відкритим акціонерним товариством Комерційний банк «Хрещатик».

Емітент встановлює такі дати початку і закінчення розміщення облігації серії А:

- дата початку розміщення: 08.02.2008 р.;
- датою закінчення розміщення: 01.07.2008 р.

Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється за рахунок Емітента Платіжним агентом — ВАТ КБ «Хрещатик».

Відсоткова ставка за облігаціями серії А з першого по четвертий відсоткові періоди включно встановлюється у розмірі 15,0% річних.

Відсоткова ставка на кожні наступні чотири відсоткові періоди встановлюється Спостережною Радою банку АБ «ТАС-Бізнесбанк» не пізніше ніж за 30 календарних днів до дня початку п'ятого та дев'ятого відсоткових періодів відповідно, виходячи з кон'юнктури ринку.

Відсоткова ставка оголошується Лід-менеджером – ВАТ КБ «Хрещатик» від імені Емітента не пізніше ніж за 20 календарних днів до дати початку п'ятого та дев'ятого відсоткових періодів відповідно, шляхом опублікування оголошення в офіційному друкованому виданні Державної комісії з цінних паперів та фондового

ринку України, у якому опубліковано Проспект емісії облигацій. У разі припинення діяльності цього видання, Лід-менеджер від імені Емітента публікує оголошення про нову відсоткову ставку в одному з офіційних друкованих видань Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку України.

Емітент встановлює такі відсоткові періоди та дати виплати відсотків для облигацій серії А:

Порядковий номер відсоткового періоду	Дата початку відсоткового періоду	Дата закінчення відсоткового періоду	Кількість днів у відсоткового у періоді	Дати виплати відсотків	Відсоткова ставка для виплати відсоткового доходу (% річних)	Сума відсоткового доходу на одну облигацію (грн.)
I	08.02.2008	08.05.2008	91	09.05.2008	15,00%	37,40
II	09.05.2008	07.08.2008	91	08.08.2008	15,00%	37,40
III	08.08.2008	06.11.2008	91	07.11.2008	15,00%	37,40
IV	07.11.2008	05.02.2009	91	06.02.2009	15,00%	37,40
V	06.02.2009	07.05.2009	91	08.05.2009	Встановлюється Емітентом відповідно порядку виплати відсотків	Розраховується виходячи із встановленої ставки доходності
VI	08.05.2009	06.08.2009	91	07.08.2009		
VII	07.08.2009	05.11.2009	91	06.11.2009		
VIII	06.11.2009	04.02.2010	91	05.02.2010	Встановлюється Емітентом відповідно порядку виплати відсотків	Розраховується виходячи із встановленої ставки доходності
IX	05.02.2010	06.05.2010	91	07.05.2010		
X	07.05.2010	05.08.2010	91	06.08.2010		
XI	06.08.2010	04.11.2010	91	05.11.2010		
XII	05.11.2010	03.02.2011	91	04.02.2011		

У разі якщо дата виплати відсоткового доходу припадає на неробочий день, відсотки виплачуються у перший робочий день за відповідною датою.

Обіг облигацій дозволяється після реєстрації Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку звіту про результати розміщення облигацій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облигацій серії А. Результати розміщення облигацій та звіт про розміщення облигацій затверджується Спостережною Радою банку АБ «ТАС-Бізнесбанк».

Датами закінчення обігу облигацій серії А: 03.02.2011 р. (до кінця операційного дня ВАТ «МФС»).

Емітент зобов'язується здійснити достроковий викуп облигацій серії А на вимогу їх власників після закінчення четвертого та восьмого відсоткових періодів.

Достроковий викуп облигацій серії А на вимогу власників після закінчення четвертого та восьмого відсоткових періодів здійснюється Емітентом за номінальною вартістю облигацій – 1 000 грн.

Датою дострокового викупу (початку дострокового викупу) для облигацій серії А є перший день п'ятого та дев'ятого відсоткових періодів відповідно, а саме: 06.02.2009 р. та 05.02.2010 р.

Якщо дата дострокового викупу припадає на неробочий день, достроковий викуп здійснюється у перший робочий день за відповідною датою.

Погашення облігацій здійснюється за номінальною вартістю шляхом виплати грошових коштів власникам облігацій Платіжним агентом від імені та за рахунок Емітента.

Погашення облігацій здійснюється за місцезнаходженням Платіжного агента – ВАТ КБ «Хрещатик»: 01001, м. Київ, вул. Хрещатик, 8-а.

Дата погашення облігацій серії А: 04.02.2011 р.

## **Висновок**

Спираючись на проведений аналіз основних показників та аспектів діяльності АБ «ТАС-Бізнесбанк», кредитний рейтинг боргового зобов'язання визначено на рівні «aaBBB-» 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	01.01.03	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	01.10.07
<b>Активи</b>											
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	7,87
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	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	43,06
Кредити клієнтам	100,08	78,85	95,74	94,93	115,23	124,22	126,31	141,91	151,55	185,79	192,80
Цінні папери	11,47	29,52	10,79	16,89	11,03	7,71	6,43	9,66	6,07	4,71	7,21
Довгострокові вкладення	9,57	16,50	12,36	15,88	15,71	15,22	15,73	15,62	15,95	35,14	35,47
Нараховані доходи	5,52	2,96	6,96	6,14	6,72	5,71	5,63	6,36	5,79	5,92	6,01
Резерви	-7,70	-6,21	-6,14	-17,13	-37,21	-30,94	-30,85	-30,69	-20,93	-20,60	-20,85
Інші активи	1,60	0,59	1,89	0,26	0,88	5,34	12,56	10,85	11,19	7,07	1,56
Разом активів	146,79	148,21	145,63	151,02	158,31	149,94	178,53	187,66	204,15	242,97	273,13
<b>Зобов'язання</b>											
Кошти банків	31,22	31,42	8,40	2,53	22,60	11,83	9,84	12,20	17,31	30,99	11,50
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	0,10
Кошти суб'єктів господарювання	17,22	15,09	20,08	40,92	31,85	34,17	37,54	45,13	47,49	43,85	67,57
Кошти фізичних осіб	63,22	65,15	72,21	64,92	56,40	52,04	50,45	50,19	57,28	73,02	93,03
Субординований борг	7,00	0,00	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	3,19
Інші зобов'язання	0,59	0,59	8,69	0,89	1,83	1,11	2,90	0,67	1,23	5,87	8,48
Разом зобов'язань	121,48	113,38	110,80	110,85	114,48	100,62	102,69	110,19	125,61	155,94	183,87
<b>Власний капітал</b>											
Сплачений статутний капітал	11,70	16,70	16,70	35,00	60,00	60,00	85,00	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	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	-13,63
Результати переоцінки	1,39	5,25	5,25	6,74	6,71	6,74	6,76	6,76	6,74	14,48	13,97
Фінансовий результат поточного року	0,65	0,66	0,02	-7,09	-6,95	-1,49	0,01	1,63	1,10	1,85	3,92
Всього власний капітал	25,31	34,83	34,82	40,17	43,83	49,32	75,84	77,47	78,54	87,03	89,26

## Дані звіту про фінансові результати 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	01.10.07
Процентні доходи	25,06	19,47	19,19	18,98	3,94	9,38	14,76	20,55	6,15	13,61	22,12
Комісійні доходи	2,62	2,94	3,86	4,48	1,13	2,71	4,48	6,31	1,62	3,50	5,55
Результат від торговельних операцій	0,89	0,41	0,39	0,64	0,13	0,30	0,47	0,69	0,12	0,25	0,42
Інші операційні доходи	0,01	0,06	0,72	0,62	0,13	0,21	0,43	0,50	0,11	0,25	0,40
Інші доходи	1,32	0,05	0,13	0,05	0,02	0,03	0,03	0,04	0,06	0,07	1,35
Повернення списаних активів	0,00	0,00	0,02	0,00	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	0,00
<b>Всього доходів</b>	<b>29,91</b>	<b>22,93</b>	<b>24,31</b>	<b>24,78</b>	<b>5,34</b>	<b>12,63</b>	<b>20,16</b>	<b>28,10</b>	<b>8,08</b>	<b>17,68</b>	<b>29,84</b>
<b>Показники</b>	<b>01.01.03</b>	<b>01.01.04</b>	<b>01.01.05</b>	<b>01.01.06</b>	<b>01.04.06</b>	<b>01.07.06</b>	<b>01.10.06</b>	<b>01.01.07</b>	<b>01.04.07</b>	<b>01.07.07</b>	<b>01.10.07</b>
Процентні витрати	14,25	13,46	15,12	10,79	2,87	5,52	8,19	10,90	2,78	6,26	11,23
Комісійні витрати	0,16	0,23	0,12	0,09	0,03	0,06	0,11	0,16	0,02	0,03	0,05
Інші операційні витрати	0,81	1,10	0,45	0,85	0,25	0,56	0,88	1,22	0,46	0,70	1,14
Загальні адміністративні витрати	8,39	8,07	8,30	10,02	2,51	5,34	8,19	11,61	3,01	6,44	10,86
Відрахування в резерви	5,58	0,78	0,27	10,13	6,63	2,66	2,77	2,61	0,46	1,87	2,12
Непередбачені витрати	0,00	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	0,53
<b>Всього витрат</b>	<b>29,26</b>	<b>22,27</b>	<b>24,29</b>	<b>31,87</b>	<b>12,29</b>	<b>14,12</b>	<b>20,15</b>	<b>26,47</b>	<b>6,98</b>	<b>15,83</b>	<b>25,92</b>
<b>Показники</b>	<b>01.01.03</b>	<b>01.01.04</b>	<b>01.01.05</b>	<b>01.01.06</b>	<b>01.04.06</b>	<b>01.07.06</b>	<b>01.10.06</b>	<b>01.01.07</b>	<b>01.04.07</b>	<b>01.07.07</b>	<b>01.10.07</b>
Фінансовий результат поточного року	0,65	0,66	0,02	-7,09	-6,95	-1,49	0,01	1,63	1,10	1,85	3,92

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

Показники	План 01.01.07	Факт 01.01.07	Виконання плану, %
<b>Суккупні активи</b>			
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%
<b>Чисті активи</b>	<b>213 862</b>	<b>187 655</b>	<b>87,75%</b>
<b>Суккупні зобов'язання</b>			
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%
<b>Всього зобов'язань</b>	<b>132 899</b>	<b>110 187</b>	<b>82,91%</b>
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%
<b>Зобов'язання та капітал</b>	<b>213 862</b>	<b>187 655</b>	<b>87,75%</b>

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

Показники	План на 01.04.07	Факт на 01.04.07	Виконання плану, %	План на 01.07.07	Факт на 01.07.07	Виконання плану, %
<b>Сукупні активи</b>						
Готівкові кошти та їх еквівалент	5 814	4 093	70%	6 650	4 030	61%
Корражунок 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	-20 924	-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	-
<b>Чисті активи</b>	<b>232 543</b>	<b>204 152</b>	<b>88%</b>	<b>266 015</b>	<b>242 967</b>	<b>91%</b>
<b>Сукупні зобов'язання</b>						
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	-	-	-	-
<b>Власний капітал</b>	<b>77 821</b>	<b>78 567</b>	<b>101%</b>	<b>78 862</b>	<b>87 026</b>	<b>110%</b>
<b>Зобов'язання та капітал</b>	<b>232 543</b>	<b>204 152</b>	<b>88%</b>	<b>266 015</b>	<b>242 967</b>	<b>91%</b>