

## Рейтинговий звіт TASB 001-001 short

### Звіт про визначення кредитного рейтингу контрагента

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

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

## Вихідна інформація

Для проведення процедури визначення кредитного рейтингу агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність АБ «ТАС-Бізнесбанк» за 2006-2007 роки, а також внутрішню інформацію, надану банком у ході рейтингового процесу.

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

## Визначення поточного рейтингу

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

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

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

## Рейтингова історія

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

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

## Основні показники

### Основні фінансові показники

Показник	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.04.06	01.07.06	01.10.06	01.01.07	01.04.07	01.07.07
Актив, млн. грн.	146,79	148,21	145,63	151,02	158,31	149,94	178,53	187,66	204,15	242,97
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	123,82	120,93	107,93	99,68	97,57	102,85	119,98	137,90	161,17	179,94
Кошти клієнтів, млн. грн.	80,82	80,24	92,29	105,85	88,26	86,21	87,99	95,32	104,77	116,87
Власний капітал, млн. грн.	25,31	34,83	34,82	40,17	43,83	49,32	75,84	77,47	78,54	87,03
Доходи, млн. грн.	29,91	22,93	24,31	24,78	5,34	12,63	20,16	28,10	8,08	17,68
Витрати, млн. грн.	29,26	22,27	24,29	31,87	12,29	14,12	20,15	26,47	6,98	15,83
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	0,72	-0,70	0,05	-7,10	-6,95	-1,49	0,01	1,62	1,34	2,38
Чистий прибуток, млн. грн.	0,65	0,66	0,02	-7,09	-6,95	-1,49	0,01	1,63	1,10	1,85
Доходність активів (ROA) <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.
- Зростання показників ефективності протягом останнього року, зокрема, значення коефіцієнта ефективності діяльності станом на 01.07.2007 р. склало 155%.
- Значне покращення фінансового стану Банку з моменту зміни акціонерів.
- Інформаційна відкритість та прозорість.

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

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

## Резюме

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **Висновок**

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

**Генеральний директор**

*С. А. Дубко*

**Начальник відділу рейтингів фінансового сектора**

*А.М. Коноплястий*

**Провідний фінансовий аналітик відділу рейтингів фінансового сектора**

*Г.С. Апостолова*

## **Додатки**



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

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

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

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

