

Рейтинговий звіт ТТАА 001-002

Звіт про оновлення кредитного рейтингу контрагента

Тип рейтингу:	кредитний рейтинг позичальника (контрагента) за Національною рейтинговою шкалою
Контрагент:	АБ «Таврика»
Дата визначення рейтингу:	17.05.2007 р.
Дата оновлення рейтингу:	29.11.2007 р.
Рівень кредитного рейтингу:	uaBBB
Прогноз рейтингу:	стабільний

Наданий у результаті рейтингового аналізу кредитний рейтинг позичальника (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 оновлення кредитного рейтингу агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність АБ «Таврика» за 2006 рік та I-III квартали 2007 року, 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 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 «-» позначають проміжні категорії (рівні) рейтингу відносно основних категорій (рівнів).

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

Рейтингова історія

Кредитний рейтинг позичальника (контрагента) АБ «Таврика» наведено в таблиці нижче.

Дата	17.05.2007	21.06.2007	29.11.2007
Рівень рейтингу	uaBBB-	uaBBB	uaBBB
Прогноз	стабільний	стабільний	стабільний
Рейтингова дія	визначення	підтвердження	підтвердження

Основні фінансові показники

Показник	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007
Актив, млн. грн.	654,70	789,03	795,05	867,84	1 000,42	917,35	1 005,22	1 102,00
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	605,79	689,18	699,21	771,57	914,79	839,11	915,68	1 007,11
Кошти клієнтів, млн. грн.	474,33	602,21	614,18	673,85	704,19	663,93	766,07	864,44
Власний капітал, млн. грн.	82,45	86,45	91,96	97,41	100,85	104,06	107,12	108,71
Доходи, млн. грн.	114,61	30,36	64,18	98,74	136,91	40,44	81,73	125,70
Витрати, млн. грн.	106,56	26,92	54,97	84,52	119,13	38,51	75,84	119,04
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	11,45	4,20	12,13	19,09	24,39	3,35	8,47	10,24
Чистий прибуток, млн. грн.	8,05	3,44	9,21	14,22	17,78	1,93	5,89	6,66
Доходність активів (ROA),%	1,23	-	-	-	1,78	-	-	-
Доходність капіталу (ROE),%	9,76	-	-	-	17,63	-	-	-

Зміст

РЕЗЮМЕ	5
1. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ	7
1.1. РОЗВИТОК БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ.....	7
1.1.1. Тенденції розвитку економіки.....	7
1.1.2. Аналіз грошового ринку.....	7
1.1.3. Аналіз валютного ринку.....	8
1.1.4. Загальний стан банківської системи України.....	8
1.1.5. Фінансовий стан банків України.....	10
1.2. АКТИВИ ТА КРЕДИТНО–ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ПОРТФЕЛЬ.....	10
1.3. КАПІТАЛ.....	11
1.4. ЗОБОВ’ЯЗАННЯ.....	12
1.5. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	13
2. РОЗВИТОК ЯКІСНИХ ПОКАЗНИКІВ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	15
2.1. ЮРИДИЧНІ АСПЕКТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	15
2.1.1. Інформація про судові позови.....	15
2.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами.....	15
2.1.3. Операції з пов’язаними сторонами.....	15
2.2. ВІДНОСИНИ ВЛАСНОСТІ.....	16
2.3. РЕГІОНАЛЬНА МЕРЕЖА.....	16
2.4. КЛІЄНТСЬКА БАЗА.....	17
2.5. ПЛАТІЖНІ КАРТКИ.....	18
3. ФІНАНСОВІ ПОКАЗНИКИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	19
3.1. ВИКОНАННЯ НОРМАТИВІВ НБУ.....	19
3.2. ДЖЕРЕЛА ФОРМУВАННЯ РЕСУРСІВ.....	20
3.2.1. Капітал.....	20
3.2.2. Зобов’язання.....	21
3.3. НАПРЯМИ РОЗМІЩЕННЯ КОШТІВ.....	24
3.3.1. Активи.....	24
3.4. ЛІКВІДНІСТЬ.....	28
3.5. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ.....	28
3.5.1. Доходи.....	28
3.5.2. Витрати.....	29
3.5.3. Прибуток.....	30
4. ВИКОНАННЯ ПЛАНІВ АБ «ТАВРИКА»	32
ВИСНОВОК	33
ДОДАТКИ	34
Додаток до Рейтингового звіту №1.....	35
Додаток до Рейтингового звіту №2.....	36
Додаток до Рейтингового звіту №3.....	37
Додаток до Рейтингового звіту №4.....	38

Резюме

За розміром чистих активів АБ «Таврика» віднесено до III групи банків (станом на 01.10.2007 р. посідав 53 місце в рейтингу НБУ серед 173 банків).

За січень-вересень 2007 року чисті активи Банку зросли на 10,2% – до 1102,00 млн. грн., кредитно-інвестиційний портфель зріс на 10,1% – до 1007,11 млн. грн., власний капітал зріс на 7,8% – до 108,71 млн. грн.

Станом на 01.10.2007 р. основними акціонерами АБ «Таврика» залишаються ТОВ «Таврія-Інвест» (21,4576% загальної участі), ЗАТ «Торговий дім «Артбухта» (19,5821%), ЗАТ «Кримспецсервіс» (19,5151%), ТОВ «Генезис» (17,4463%) та Кобець Анатолій Васильович (38,9040%).

Протягом січня-вересня 2007 року АБ «Таврика» продовжив розвиток власної мережі, відкривши 10 нових відділень, чим довів їх загальну кількість до 27. Також Банк має ще 2 філії. Регіональна мережа охоплює переважно західні та центральні регіони України та АР Крим. До квітня 2008 року планується відкриття ще 10 відділень, що збільшить присутність Банку у східних регіонах країни. За управлінським обліком збитковими є п'ять відділень (найбільші збитки у відділень у містах Рівне та Запоріжжя).

Наразі рівень забезпечення активних операцій та кредитно-інвестиційних ризиків власним капіталом є невисоким, але він може зрости після запланованого у IV кварталі збільшення статутного капіталу. Зобов'язання формуються переважно клієнтськими коштами, з яких більшість становлять кошти фізичних осіб. Диверсифікація ресурсної бази за основними кредиторами є доброю.

Зростання кредитного портфеля Банку відбувається нерівномірно. Основним доходним активом продовжують виступати клієнтські кредити, а саме корпоративні, проте частка кредитів наданим фізичним особам стало зростає, насамперед, за рахунок іпотечних кредитів.

Банк активно кредитує будівельні проекти житлової нерухомості пов'язаних юридичних осіб, а також безпосередньо покупців цих квартир.

Концентрація кредитного портфеля АБ «Таврика» за позичальниками залишається високою, а діяльність найбільших клієнтів зосереджена в одній галузі (будівництво), що наражає Банк на високі кредитні ризики. До того ж забезпеченням більшості таких кредитів виступають недержавні цінні папери. Слід відмітити спрямованість Банку до прийняття великих кредитних ризиків $H8 = 745,12\%$ (середнє значення по банківській системі України - $182,58\%$).

Рівень резервування за клієнтським кредитним портфелем у 2007 році продовжив тенденцію зниження 2006 року (зниження частково пояснюється зростанням обсягу забезпечених кредитів), і може виявитися недостатнім для покриття всіх можливих потенційних втрат. У III кварталі 2007 року відбулося стрімке зростання кредитних

операцій класифікованих як «субстандартні». Якість кредитного портфеля є задовільною.

Основним джерелом доходів Банку залишаються процентні та комісійні доходи від кредитування суб'єктів господарювання. Головні статті витрат – витрати за коштами фізичних осіб та адміністративні витрати.

Протягом січня-вересня 2007 року АБ «Таврика» не виконував планові показники за основними статтями активів та зобов'язань. Недовиконання запланованого обсягу корпоративного кредитного портфеля було зумовлено на початку 2007 року погашенням значного обсягу кредитів, а також призупиненням активного кредитування у II та III кварталах через нестабільну політичну ситуацію (вибори депутатів Верховної Ради). Таким чином, недоотримання основних операційних доходів разом із зростанням запланованих обсягів адміністративних витрат (розширення регіональної мережі, витрати на персонал тощо) призвело до зниження прибутку Банку. Протягом III кварталу 2007 року розформування резервів дало змогу Банку отримати позитивний фінансовий результат. Коефіцієнт податкового навантаження перебуває на прийнятному рівні.

1. Розвиток банківської системи

1.1. Розвиток банківської системи

1.1.1. 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 I півріччя 2007 року);
- зменшення рівня перерозподілу ВВП через бюджет. У січні-травні 2007 року 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.

1.1.2. Аналіз грошового ринку

Ситуація на грошово-кредитному ринку протягом I 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.

1.1.3. 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 I 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.

1.1.4. Загальний стан банківської системи України

У I півріччі поточного року банківська система функціонувала стабільно.

Станом на 01.07.2007 р. в Україні діяло 173 банки¹, 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 01.07.2007 р. склала 193 установи. За організаційно-правовою формою серед банків, як і раніше, переважають акціонерні товариства (137 із 173 діючих банків станом на 01.07.2007 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 установ².

В поточному році продовжувався притік іноземних інвестицій у банківський сектор. Так, з початку року кількість банків з іноземним капіталом збільшилася

¹ Мають ліцензію та подають звітність

² Станом на 01.08.07 р.

на 7 – до 42 (станом на 01.07.2007 р.); у тому числі банків зі 100% іноземним капіталом – з 13 (станом на 01.01.2007) до 17 (станом на 01.07.2007 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 фонування 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 01.07.2007 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 01.07.2007 р. склала 51,36%.

Частка довгострокових кредитів у кредитних портфелях українських банків залишається значною, та станом на 01.07.2007 р. склала 67,3% (станом на 01.01.2007 р. – 64,9%). З початку року довгострокові кредити банків зросли на 33,7% (з 159,0 млрд. грн. станом на 01.01.2007 р. до 212,6 млрд. грн. станом на 01.07.2007 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 01.07.2007 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 II 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 в 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 01.07.2007 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%.

1.1.5. 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 01.07.2007 р. склала 440,07 млрд. грн. (за аналогічний період минулого року приріст склав 19%).

1.2. 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 01.07.2007 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 01.07.2007 р. частка торгового портфеля складає 36,7%, портфеля на продаж – 57,4%), тоді як його обсяг зріс на 35% та станом на 01.07.2007 р. складає 12,54 млрд. грн.

Збільшення балансової вартості основних засобів на 17% (до 21,6 млрд. грн.) було зумовлене, 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 активів¹ банківської системи України наведено на діаграмі нижче.

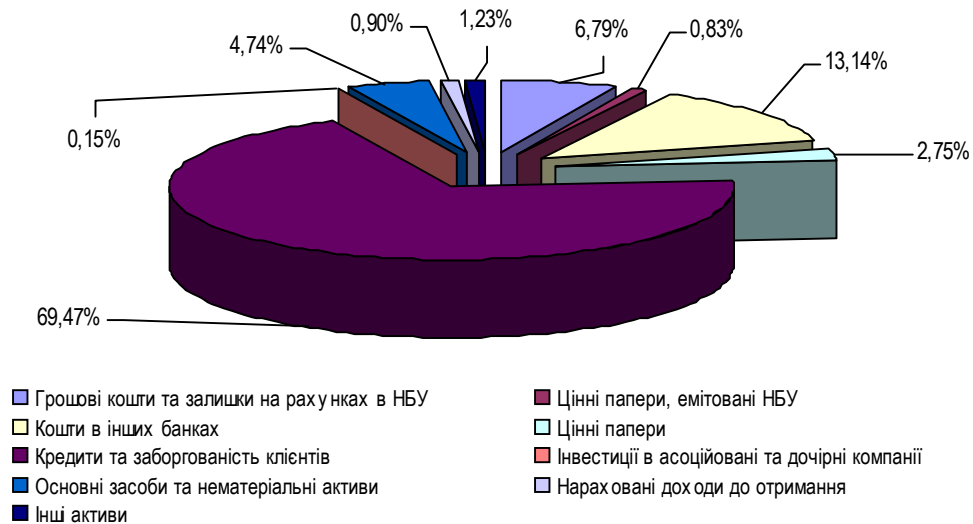


Рисунок 1.1. Структура активів банківської системи України

Обсяг резервів під активні операції з початку року зріс на 25%, та станом на 01.07.2007 р. склав 16,14 млрд. грн. Відношення резервів до кредитно-інвестиційного портфеля майже не змінилося, на станом на 01.07.2007 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 01.07.2007 р. та 4,68% станом на 01.01.2007 р.), а рівень резервування за цінними паперами на продаж та до погашення навіть знижується (3,58% та 2,65% станом на 01.07.2007 р. проти 4,73% та 4,91% станом на 01.01.2007 р.), то відношення обсягу сформованих резервів під нараховані доходи постійно зростає (з 19,83% на початок року до 20,23% на кінець I півріччя), що свідчить про зростання питомої ваги несплачених в строк процентів за наданими кредитами.²

1.3. Капітал

Балансовий капітал українських банків у I півріччі поточного року зріс на 8,1 млн. грн., або на 19,1%, та станом на 01.07.2007 р. склав 50,68 млрд. грн. Обсяг

¹ Без урахування сформованих резервів під активні операції

² Сумнівні та прострочені понад 31 день

регулятивного капіталу українських банків за вказаний період зріс на 30,3% – до 53,6 млн. грн.

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.

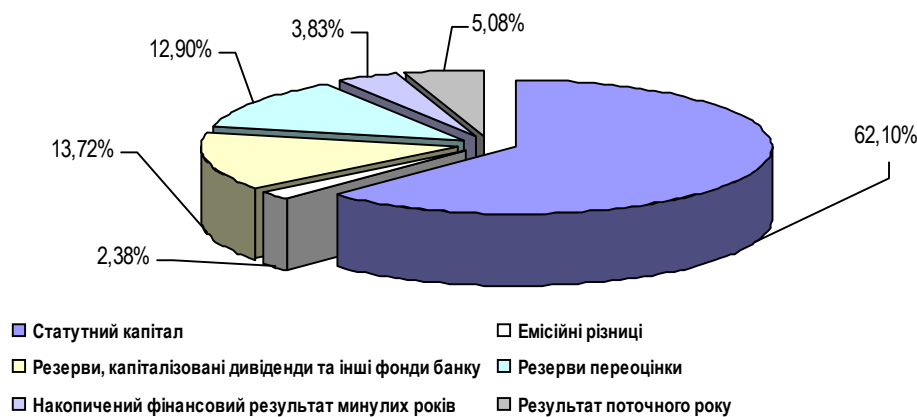


Рисунок 1.2. Структура балансового капіталу банківської системи України

Рівень забезпечення активних операцій, та кредитно-інвестиційного портфеля банків знизився, та станом на 01.07.2007 р. склав 11,52% та 12,89% відповідно (на початок року – 12,51% та 14,11% відповідно).

1.4. Зобов'язання

Зобов'язання банків України з початку року зросли на 31%, та станом на 01.07.2007 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 01.07.2007 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 01.07.2007 р., проте питома вага їх у зобов'язаннях банків не перевищує 3%. Структуру зобов'язань наведено на діаграмі нижче.

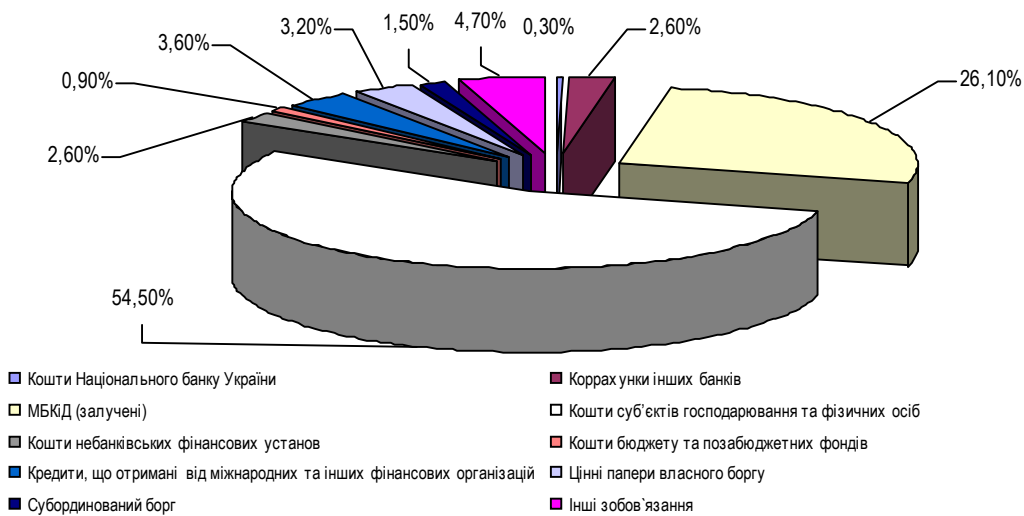


Рисунок 1.3. Структура зобов'язань банківської системи України

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 01.01.2007 р. до 3,6% станом на 01.07.2007 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 01.07.2007 р. склала 63,4%, а у їхній структурі значною є частка коштів на вимогу (41,9% станом на 01.07.2007 р.) та довгострокових депозитів (39,4%). У валютних депозитах превалюють довгострокові депозити (53,5% станом на 01.07.2007 р.), 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 01.07.2007 р., проти 52,8% на початок року), а у їхній структурі строкові кошти складають 76,8%. Станом на 01.07.2007 р. кошти в національній валюті формують 56% депозитного портфеля фізичних осіб.

1.5. 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 I півріччі поточного року були процентні (74,9%) та комісійні (18,3%). Питома вага торговельного

доходу знизилася з 5,4% у I 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 за витрати 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 витрат¹ та витрат на формування резервів, навпаки, знизилася до 11,8% та 5,4% відповідно.

Чистий прибуток, отриманий банками за I півріччя поточного року, склав 2,57 млрд. грн., при цьому у II кварталі поточного року спостерігається незначне його зниження, порівняно з попереднім. Загалом, за I півріччя 2007 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.

Місце АБ «Таврика» у банківській системі України

Таблиця 1.1. Інформація щодо позиції АБ «Таврика» у банківській системі України

	01.01.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007
Місце в рейтингу НБУ за розміром чистих активів	49	48	53	53	53

Через невисокий темп зростання активів (порівняно з темпом по банківській системі) позиція АБ «Таврика» в рейтингу НБУ на початку 2007 року дещо зменшилася, проте залишається стабільною протягом II та III кварталів. Станом на 01.10.2007 р. Банк посідав 20 місце серед 25 банків III групи.

¹ Без урахування витрат на утримання персоналу

2. Розвиток якісних показників діяльності банку

2.1. Юридичні аспекти діяльності

2.1.1. Інформація про судові позови

За інформацією, наданою АБ «Таврика», протягом 2006 року судових позовів (сума яких перевищує 10 тис. грн.) за якими Банк виступав відповідачем, не було.

У 2007 році АБ «Таврика» виступав відповідачем у двох справах за позовом Державної податкової інспекції. Обидві справи стосувались стягнення податкової заборгованості, що виникла в результаті непогашення податкових векселів клієнтів, які авалував Банк. Сума позовів становила близько 1,4 млн. грн. Господарським судом у позовах відмовлено. Справи закрито.

За інформацією, наданою Банком, станом на 01.10.2007 р. за позовом АБ «Таврика» на суму близько 14 тис. грн., який задовольнив суд, ведуться роботи по стягненню заборгованості з позичальника.

2.1.2. Інформація про перевірки контролюючими органами

У 2007 році АБ «Таврика» проходив комплексну перевірку Національним банком України. У ході перевірки були виявлені незначні порушення, сума нарахованих штрафів за якими склала близько 5 тис. грн. Штрафи сплачені Банком у повному обсязі.

2.1.3. Операції з пов'язаними сторонами

Обсяг операцій АБ «Таврика» з пов'язаними сторонами незначний – так, станом на 01.10.2007 р. сума наданих кредитів складає 7,24 млн. грн., або 0,8% клієнтського кредитного портфеля Банку.

Обсяг залучених коштів від пов'язаних осіб протягом трьох кварталів 2007 року значно зменшився. Залучені депозити станом на 01.10.2007 р. складають 8,92 млн. грн., або 1,3% клієнтського депозитного портфеля.

Сума кредитів та депозитів пов'язаних юридичних осіб протягом січня-вересня 2007 року зменшувалася, і на кінець III кварталу є незначною. Зазвичай, операції з пов'язаними сторонами проводяться з фізичними особами.

Протягом 2007 року АБ «Таврика» виступав відповідачем по двом справам у судах за позовом ДП, проте судом було відмовлено у всіх позовах, і справи закрито. Комплексна перевірка Банку, яку проводив НБУ, виявила незначні порушення, а нараховані за ними штрафи не вплинули на фінансові результати Банку. Обсяг операцій з пов'язаними сторонами, якими є переважно фізичні особи, зменшився протягом аналізованого періоду і є незначним.

2.2. Відносини власності

Структура акціонерів Банку протягом трьох кварталів 2007 року істотних змін не зазнала. Станом на 01.10.2007 р. основними акціонерами АБ «Таврика» залишаються:

- ТОВ «Таврія-Інвест»: пряма участь – 21,4576%, опосередкована – 0,0000%.
- ЗАТ «Торговий дім «Артбухта»: пряма участь – 19,3311%, опосередкована – 0,2510%.
- ЗАТ «Кримспецсервіс»: пряма участь – 19,2641%, опосередкована – 0,2510%.
- ТОВ «Генезис»: пряма участь – 17,4463%, опосередкована – 0,0000%.
- Кобець Анатолій Васильович: пряма участь – 0,0001%, опосередкована – 38,9039%.

Пряма участь у капіталі Банку 20 найбільших акціонерів складає 99,9919%.

2.3. Регіональна мережа

Протягом аналізованого періоду АБ «Таврика» продовжив розвиток власної мережі відділень, відкривши за січень-вересень 2007 року десять нових відділень. Регіональна мережа Банку розташована переважно у західних та центральних областях України та АР Крим.

Станом на 01.10.2007 р. регіональна мережа Банку складається з 2 філій та 27 відділень. До квітня 2008 року планується відкриття ще 10 відділень, що збільшить присутність Банку у східних регіонах країни.

Всі відділення Банку є безбалансовими, тому облік реальних доходів та витрат проводиться тільки в управлінському обліку. Відділення Банку не здійснюють активних операцій – всі кредити видаються Головним Банком. За результатами трьох кварталів 2007 року збитковими (за управлінським обліком) є п'ять відділень (найбільші збитки у відділень у містах Рівне та Запоріжжя), проте у більшості з них обсяг збитків зменшується, і у 2008 році вони можуть показати позитивний фінансовий результат.

2.4. Клієнтська база

Широкий спектр клієнтських програм дозволяє АБ «Таврика» зберігати та збільшувати клієнтську базу. Інформацію про структуру клієнтів-юридичних осіб наведено у таблиці.

Таблиця 2.1. Кількість клієнтів-юридичних осіб АБ «Таврика» за основними програмами

Показник	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007
Кредитні програми	107	113	104	110
Депозитні програми	103	128	135	168
Власники поточних рахунків	830	845	866	947
Операції з цінними паперами	-	274	25	48

База клієнтів-юридичних осіб протягом січня-вересня 2007 року стало зростала за пасивними, проте за кредитними програмами суттєвих змін не спостерігалось.

Інформацію про структуру клієнтів-фізичних осіб наведено у таблиці.

Таблиця 2.2. Кількість клієнтів-фізичних осіб АБ «Таврика» за основними програмами

Показник	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007
Кредитні програми	132	223	233	256
Депозитні програми	12 068	14 479	15 217	15 092
Власники поточних рахунків	767	848	779	821

Клієнтська база за фізичними особами зростає стабільно за кредитними програмами. Темп зростання за депозитними програмами знизився у II півріччі 2007 року, що зумовлено, насамперед, достатністю ресурсної бази для проведення кредитних операцій (Банк зменшував відсотки за депозитами).

У 2007 році діяльність Банку від торгових операцій на ринку цінних паперів була більш прибутковою, ніж за попередні роки. Інформацію щодо операцій Банку на ринку цінних паперів наведено в таблиці нижче.

Таблиця 2.3. Діяльність АБ «Таврика» з на ринку цінних паперів

Показник	01.01.2006		01.01.2007		01.04.2007		01.07.2007		01.10.2007	
	Кількість угод, шт.	Отриманий прибуток, млн. грн.	Кількість угод, шт.	Отриманий прибуток, млн. грн.	Кількість угод, шт.	Отриманий прибуток, млн. грн.	Кількість угод, шт.	Отриманий прибуток, млн. грн.	Кількість угод, шт.	Отриманий прибуток, млн. грн.
Комісійна діяльність	66	0,01	168	0,05	273	0,01	41	0,02	111	0,03
Комерційна діяльність	26	4,41	29	4,04	4	1,22	10	1,70	6	2,21

АБ «Таврика» веде активну діяльність з управління довірчими коштами. Станом на 01.10.2007 р. АБ «Таврика» є управителем шести Фондів фінансування будівництва. У І кварталі 2007 року була припинена діяльність одного ФФБ через завершення будівництва (зведення об'єкта). Станом на 01.10.2007 р. загальна сума коштів у довірчому управлінні складає близько 40 млн. грн.

У 2007 році АБ «Таврика» продовжив розширення власної регіональної мережі, довівши кількість відділень до 27. Зростання клієнтської бази відбувалося, насамперед, за рахунок пасивних операцій та за рахунок зростання кількості клієнтів-фізичних осіб за кредитними програмами.

2.5. Платіжні картки

Картковий бізнес АБ «Таврика» має слабкий ступінь розвитку. Банк продовжує співпрацювати тільки з однією картковою платіжною системою «УкрКарт». Інформацію про розвиток карткового бізнесу Банку наведено у таблиці нижче.

Таблиця 2.4. Розвиток карткового бізнесу АБ «Таврика» (кількість карток в обігу)

Тип картки	01.01.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007	План на 01.01.2008
«УкрКарт»	141	442	532	544	536	1000

АБ «Таврика» не має власної інфраструктури обслуговування карткового бізнесу, і найближчим часом не планує встановлювати банкомати. Клієнти Банку можуть використовувати банкомати мережі банків-членів системи «УкрКарт» (близько 40 банків).

3. Фінансові показники діяльності банку

3.1. Виконання нормативів НБУ

Протягом 2006-2007 рр. АБ «Таврика» дотримувався всіх економічних нормативів НБУ. Значення економічних нормативів Банку наведено у Таблиці 3.1.

Таблиця 3.1. Дотримання економічних нормативів НБУ¹

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.	мін 8 млн. євро	80,54	84,55	88,06	91,83	96,40	98,07	101,96	104,96
Норматив адекватності, регулятивного капіталу (Н2), %	Не менше 10%	13,96	12,39	12,59	12,10	11,47	11,90	11,57	10,71
Норматив адекватності основного капіталу (Н3), %	Не менше 4%	11,36	9,91	10,08	9,89	8,82	9,02	9,77	9,02
Норматив миттєвої ліквідності (Н4), %	Не менше 20%	40,41	44,38	38,03	35,54	41,61	31,49	57,01	54,16
Норматив поточної ліквідності (Н5), %	Не менше 40%	84,31	70,69	57,45	66,43	80,04	75,53	99,11	93,77
Норматив короткострокової ліквідності (Н6), %	Не менше 20%	29,68	41,16	28,04	23,88	36,95	26,76	42,05	30,01
Норматив максимального розвитку кредитного ризику на одного контрагента (Н7), %	Не більше 25%	24,35	24,20	24,96	23,96	22,85	23,88	23,05	23,06
Норматив великих кредитних ризиків (Н8), %	Не більше 800%	669,84	711,27	673,96	680,27	751,92	662,77	638,54	745,12
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9), %	Не більше 5%	4,85	4,64	4,94	4,94	4,87	4,29	4,87	4,74
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10), %	Не більше 30%	14,61	16,40	18,22	24,14	18,20	17,56	17,67	14,10
Норматив інвестування у цінні папери окремо за кожною установою (Н11), %	Не більше 15%	0,07	0,06	0,06	0,02	0,02	0,01	0,01	0,01
Норматив загальної суми інвестування (Н12), %	Не більше 60%	0,10	0,10	0,09	0,03	0,03	0,01	0,01	0,01
Норматив ризику загальної відкритої валютної позиції банку (Н13), %	Не більше 30%	7,7836	9,3008	18,8267	12,1576	4,0903	6,3787	10,4039	13,2067
Загальна довга відкрита валютна позиція (Н13-1), %	Не більше 20%	2,1619	1,9872	16,8082	11,9856	2,6289	4,1592	8,0167	10,1614
Загальна коротка відкрита валютна позиція (Н13-2), %	Не більше 10%	6,0946	7,5697	2,0593	0,1722	1,4929	2,3481	2,4203	3,0571

Регулятивний капітал Банку з початку 2007 року зріс майже на 9% – до 104,96 млн. грн.

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

Протягом січня-вересня відбулося зниження рівня капіталізації Банку – так, станом на 01.10.2007 р. норматив Н2 = 10,71%, що є нижчим за середнє значення по банківській системі (13,89%).

Поточна ліквідність перебуває на високому рівні, проте значення миттєвої та короткострокової ліквідності є волатильними та нижчими, ніж середні значення за банківською системою.

Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) продовжує залишатися на рівні вищому за середній за банківською системою, а норматив великих кредитних ризиків (Н8), який і так перебував на високому рівні, зріс протягом III кварталу 2007 року (745,12% станом на 01.10.2007 р., середнє значення за системою – 182,58%). Такі високі значення Н8 свідчать про значний обсяг великих кредитів та підвищений ризик, який приймає на себе Банк.

Значення нормативів, які регулюють операції з інсайдерами, продовжують залишатися на високому рівні для банківської системи.

Протягом аналізованого періоду АБ «Таврика» дотримувався всіх економічних нормативів, встановлених НБУ. Для Банку актуальними залишається невисока капіталізація, до того ж її рівень знижувався протягом вказаного періоду та досить високі значення нормативу великих кредитних ризиків.

3.2. Джерела формування ресурсів

3.2.1. Капітал

З початку 2007 року власний капітал АБ «Таврика» збільшився на 7,8% та станом на 01.10.2007 р. становить 108,71 млн. грн.

Структуру власного капіталу Банку наведено нижче у таблиці.

Таблиця 3.2. Структура власного капіталу АБ «Таврика», млн. грн.

Показник	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007	Темп росту з 01.01.2007 (%)
Сплачений статутний капітал	51,35	51,35	51,35	51,35	51,35	51,35	51,35	51,35	0,0
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	22,79	22,79	30,84	30,84	30,84	30,84	47,57	47,57	54,2
Результат минулих років	0,26	8,31	0,26	0,26	0,26	18,03	0,26	0,26	0,0
Результати переоцінки	-	0,56	0,30	0,74	0,62	1,90	2,06	2,87	361,1
Фінансовий результат поточного року	8,05	3,44	9,21	14,22	17,78	1,93	5,89	6,66	-
Власний капітал	82,45	86,45	91,96	97,41	100,85	104,06	107,12	108,71	7,8

Характерною особливістю капіталу Банку залишається формування його значною мірою за рахунок загальних резервів та резервних фондів. Станом на 01.10.2007 р. питома вага таких фондів у власному капіталі Банку складає 43,8%.

Значення коефіцієнта фондової капіталізації, який станом на 01.10.2007 р. дорівнює 48,9% та коефіцієнта захищеності капіталу (7,4%) є низькими.

Упродовж 2006-2007 рр. Банк позитивно переоцінював вартість боргових цінних паперів, а станом на 01.10.2007 р. переоцінка склала більше, ніж 14% (+2,87 млн. грн.), що відповідно, і збільшило власний капітал.

Рівень забезпечення активних операцій та кредитно-інвестиційних ризиків власним капіталом є незадовільним – станом на 01.10.2007 р складає 9,9% та 10,8% відповідно.

До кінця 2007 року Банк планує збільшити статутний фонд на 40 млн. грн.

3.2.2. Зобов'язання

Зобов'язання АБ «Таврика» з початку 2007 року зросли на 10,4% – до 993,3 млн. грн., і складаються, насамперед, з коштів юридичних та фізичних осіб.

Структуру зобов'язань Банку наведено нижче у таблиці.

Таблиця 3.3. Структура зобов'язань АБ «Таврика», млн. грн.

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007	Темп росту з 01.01.2007 (%)
Кошти банків	62,87	55,30	49,89	71,88	173,89	126,99	105,37	59,90	-65,6
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	-	-	-	-	-	-	-	3,39	-
Кошти юридичних осіб	188,65	250,64	250,62	274,23	274,09	236,76	280,87	364,64	33,0
Кошти фізичних осіб	285,68	351,57	363,57	399,63	430,10	427,17	485,20	496,41	15,4
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	-	-	2,00	2,00	1,70	0,70	0,70	-	-100,0
Боргові цінні папери	26,56	26,56	21,56	-	2,00	2,00	4,00	4,00	100,0
Інші зобов'язання	8,49	18,51	15,45	22,70	17,79	19,66	21,96	64,96	265,2
Разом зобов'язання	572,25	702,58	703,09	770,43	899,57	813,29	898,10	993,30	10,4

Головною складовою зобов'язань Банку залишаються клієнтські кошти, питома вага яких протягом трьох кварталів 2007 року зросла і станом на 01.10.2007 р. складає 86,7% (станом на 01.01.2007 р. – 78,3%).

Протягом січня-вересня 2007 року Банк значно скоротив обсяги коштів, залучених на міжбанківському ринку: з 173,89 млн. грн. станом на 01.01.2007 р. до 59,90 млн. грн. на 01.10.2007 р. Зростаючий обсяг ресурсів, залучених від юридичних та фізичних осіб, достатньою мірою задовольняють потреби Банку проводити кредитні операції.

Також протягом аналізованого періоду Банк залучив незначний обсяг депозитів від місцевих бюджетних установ.

У III кварталі 2006 року АБ «Таврика» здійснив достроковий викуп власних облігацій серії А у сумі 21,56 млн. грн., а протягом жовтня 2006 року – червня 2007 року Банк випустив сертифікати ФОН на загальну суму 4,0 млн. грн.

Зростання інших зобов'язань у III кварталі відбулося за рахунок внесків за незареєстрованим статутним капіталом (40,0 млн. грн.).

Диверсифікація ресурсної бази за видами економічної діяльності залишається задовільною: станом на 01.10.2007 р. кошти підприємств фінансової діяльності формують 34,2% коштів суб'єктів господарювання Банку; підприємств, які займаються операціями з нерухомим майном, орендою, інжинірингом та наданням послуг підприємствам – 24,7%; підприємств, діяльність яких є торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку – 15,9%.

Концентрація зобов'язань Банку за основними його кредиторами задовільна – так, станом на станом на 01.10.2007 р. кошти 20 найбільших кредиторів складають 28,6% чистих зобов'язань (станом на 01.01.2007 р. – 39,6%). Зниження залежності

від основних кредиторів відбулося за рахунок зменшення обсягів коштів інших банків та коштів на поточних рахунках банку-управителя.

Портфель коштів клієнтів

Портфель коштів клієнтів АБ «Таврика» з початку 2007 року зріс на 22,3% – до 861,05 млн. грн. станом на 01.10.2007 р. Інформацію про структуру клієнтських коштів Банку наведено нижче у таблиці.

Таблиця 3.4. Клієнтський депозитний портфель АБ «Таврика», млн. грн.

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007	Темп росту з 01.01.2007 (%)
Кошти фізичних осіб, в т.ч.:	285,68	351,57	363,57	399,63	430,10	427,17	485,20	496,41	15,4
до запитання	5,36	16,13	6,38	4,48	13,11	11,34	15,43	10,41	-20,7
строкові	280,31	335,44	357,19	395,15	416,98	415,83	469,77	486,00	16,6
Кошти юридичних осіб, в т.ч.:	188,65	250,64	250,62	274,23	274,09	236,76	280,87	364,64	33,0
до запитання	97,00	110,72	141,49	132,44	119,95	117,50	107,39	146,41	22,1
строкові	91,65	139,92	109,12	141,79	154,15	119,26	173,48	218,23	41,6
Всього коштів клієнтів	474,33	602,21	614,18	673,85	704,19	663,93	766,07	861,05	22,3
Строкові кошти у депозитному портфелі, %	78,42	78,93	75,92	79,68	81,10	80,59	83,97	81,79	-
Кошти фізичних осіб у депозитному портфелі, %	60,23	58,38	59,19	59,30	61,08	64,34	63,34	57,65	-

Портфель клієнтських коштів формується, насамперед, коштами фізичних осіб, проте стрімке зростання залишків на рахунках юридичних осіб протягом III кварталу 2007 року призвело до зменшення частки коштів фізичних осіб до 57,65% станом на 01.10.2007 р.

Ресурси корпоративних клієнтів здебільшого складаються з залишків на поточних рахунках, проте протягом 2006-2007 рр. середньозважені залишки коштів на цих рахунках залишаються досить стабільними, що свідчить про постійність клієнтської бази Банку, що, у свою чергу, знижує ризики ліквідності, пов'язані з відтоком цих коштів.

Переважну більшість депозитів Банк залучає у національній валюті: станом на 01.10.2007 р. близько 66% депозитного портфеля складають вклади у гривні.

Концентрація клієнтського депозитного портфеля за вкладниками залишається помірною: станом на 01.10.2007 р. питома вага депозитів 10 найбільших вкладників у депозитному портфелі склала 20,4% (станом на 01.01.2007 р. – 21,9%).

Протягом аналізованого періоду 2007 року структура власного капіталу Банку значних змін не зазнала, але до кінця року планується збільшення статутного фонду. Наразі рівень забезпечення активних операцій та кредитно-інвестиційних ризиків власним капіталом є незадовільним. Зобов'язання формуються переважно клієнтськими коштами, з яких більшість становлять кошти фізичних осіб. Диверсифікація ресурсної бази за основними кредиторами є доброю.

3.3. Напрями розміщення коштів

3.3.1. Активи

З початку 2007 року чисті активи АБ «Таврика» зросли на 10,2% – до 1102,0 млн. грн. станом на 01.10.2007 р. Інформацію про структуру активів Банку наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.5. Структура активів ВАТ АБ «Таврика», млн. грн.

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007	Темп росту з 01.01.2007 (%)
Високоліквідні активи	39,20	87,41	77,85	77,78	71,77	64,95	73,11	80,91	12,7
МБКІД	59,11	76,14	56,53	46,54	134,93	116,70	157,38	106,45	-21,1
Кредитний портфель	569,63	645,77	671,84	750,82	805,80	748,12	782,92	923,76	14,6
Цінні папери	35,61	27,14	26,83	26,51	24,34	24,37	23,52	23,28	-4,3
Резерви під активні операції	(60,46)	(60,96)	(57,01)	(53,17)	(51,06)	(51,13)	(49,19)	(47,81)	-6,4
Основні фонди	5,61	6,14	6,78	7,27	7,45	7,46	8,11	9,29	24,6
Інші активи	5,99	7,39	12,23	12,09	7,19	6,87	9,37	6,11	-15,0
Разом активів	654,70	789,03	795,05	867,84	1 000,42	917,35	1 005,22	1 102,00	10,2

Основною складовою активів є клієнтський кредитний портфель, що станом на 01.10.2007 р. формує 74% чистих активів.

З кінця 2006 року Банк збільшив обсяги розміщення коштів на міжбанківському ринку як альтернативне джерело прибутку, хоча і невисокого.

Всі цінні папери Банку знаходяться у портфелі на продаж, і є борговими цінними паперами нефінансових підприємств.

Портфель кредитів клієнтам

Клієнтський кредитний портфель АБ «Таврика» з початку 2007 року зріс на 14,6% – до 923,76 млн. грн. станом на 01.10.2007 р. Інформацію про структуру клієнтського кредитного портфеля Банку наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.6. Клієнтський кредитний портфель АБ «Таврика», млн. грн.

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007	Темп росту з 01.01.2007 (%)
Кредити юридичним особам, в т.ч.:	498,23	560,34	582,67	644,89	699,01	627,91	637,93	741,91	6,1
кредити "овердрафт"	1,61	1,70	2,79	4,30	3,15	3,83	4,14	12,48	296,8
вимоги, що придбані за операціями факторингу	-	-	1,20	1,30	1,30	1,29	1,29	1,30	0,1
короткострокові кредити юридичним особам	248,55	333,40	357,47	481,37	541,18	494,28	559,43	633,54	17,1
довгострокові кредити юридичним особам	246,25	223,62	220,04	156,63	151,93	127,04	71,76	93,09	-38,7
прострочена та сумнівна заборгованість	1,82	1,62	1,17	1,29	1,46	1,47	1,32	1,50	2,8
Кредити фізичним особам, в т.ч.:	71,40	85,43	89,16	105,94	106,79	120,21	144,99	181,85	70,3
короткострокові кредити фізичним особам	37,15	44,42	40,02	41,69	42,22	43,86	46,12	65,87	56,0
довгострокові кредити фізичним особам	32,87	17,11	20,59	22,97	25,89	30,85	27,14	38,30	47,9
короткострокові іпотечні кредити ФО	-	6,06	5,70	4,13	4,13	3,66	3,87	3,32	-19,5
довгострокові іпотечні кредити ФО	-	16,32	22,59	33,00	34,31	41,60	67,62	74,11	116,0
прострочена та сумнівна заборгованість	1,37	1,52	0,26	4,16	0,25	0,25	0,25	0,25	0,0
Сформовані резерви під кредити, що надані клієнтам	(53,30)	(57,14)	(54,10)	(50,33)	(47,20)	(45,41)	(40,64)	(43,16)	-8,6
Всього кредитний портфель не скоригований на резерви	569,63	645,77	671,84	750,82	805,80	748,12	782,92	923,76	14,6

Корпоративний кредитний портфель, який, насамперед, і формує кредитний портфель Банку, дещо зменшився з початку 2007 року (через погашення значного обсягу кредитів), проте у III кварталі Банк компенсував втрачені обсяги, і навіть збільшив.

Темп зростання портфеля фізичних осіб значно випереджає темп росту корпоративного портфеля. Особливо стрімко зростають іпотечні кредити та короткострокові кредити на поточні потреби фізичних осіб: за 9 місяців 2007 року іпотечний кредитний портфель фізичних осіб зріс більш, ніж у 2 рази.

У національній валюті Банк надає більшість своїх кредитів, а сам клієнтський кредитний портфель є переважно короткостроковим.

Обсяг наданих Банком гарантій поступово зростає, але залишається незначним – станом на 01.10.2007 р. він становить 12,7 млн. грн. (12,1% регулятивного капіталу).

У структурі забезпечення за кредитними операціями зросла частка нерухомого майна (з 38% станом на 01.01.2007 р. до 67% на 01.10.2007 р.), недержавні цінні папери, рухоме майно складають 20% від отриманого забезпечення. Також значною є частка незабезпечених кредитів: хоча протягом 2007 року вона і знизилася. Станом на 01.10.2007 р. обсяг кредитів, суми яких перевищують 20 млн. грн., складають близько 43% кредитного портфеля Банку.

Концентрація кредитного портфеля за позичальниками залишається значною: станом на 01.10.2007 р. обсяг кредитів, наданих 20 найбільшим позичальникам, складає 45,3% клієнтського кредитного портфеля (станом на 01.01.2007 р. – 39,9%), або 425,07% капіталу I рівня. Становище ускладнюється тим, що переважна більшість найбільших позичальників є підприємствами однієї галузі – будівництво, а забезпечення їх кредитів це, насамперед, недержавні цінні папери. Таким чином, Банк приймає на себе досить високі кредитні ризики.

Концентрація кредитного портфеля Банку за видами економічної діяльності протягом січня-вересня 2007 року зросла. Станом на 01.10.2007 р. підприємствам, які займаються будівництвом надано 36,3% корпоративних кредитів (станом на 01.01.2007 р. – 32,6%); підприємствам, які займаються торгівлею, ремонтом автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку надано 28,6% корпоративних кредитів (станом на 01.01.2007 р. – 27,3%); підприємствам переробної промисловості – 19,8%.

Резерви та неплатежі

Рівень резервування клієнтського кредитного портфеля у 2007 році знизився і станом на 01.10.2007 р. складає 4,67% проти 5,86% на 01.01.2007 р. Зниження резервів частково пояснюється зростанням обсягу забезпечених кредитів. Рівень створених резервів, хоча і адекватний рівню простроченої та сумнівної заборгованостей, проте може бути недостатнім для покриття всіх можливих потенційних втрат в умовах значної концентрації кредитного портфелю.

Станом на 01.10.2007 р. питома вага простроченої та сумнівної заборгованостей у клієнтському кредитному портфелі становить 0,19%. Станом на 01.10.2007 р. обсяг списаної заборгованості складає 0,92 млн. грн.

У структурі кредитного портфеля АБ «Таврика» за категоріями ризику переважають кредити, класифіковані як «під контролем» (45,33% станом на 01.10.2007 р.) та «субстандартні» (31,16%). Протягом 2007 року відбувається стале

зростання «субстандартних» кредитів: станом на 01.01.2007 р. їх частка складала 14,11%.

Питома вага кредитів, класифікованих як «сумнівні» та «безнадійні» у 2007 році зросла до 3,63% станом на 01.10.2007 р. проти 1,41% на 01.01.2007 р.

Структуру кредитного портфеля Банку за категоріями ризику наведено на Рисунку 3.1.

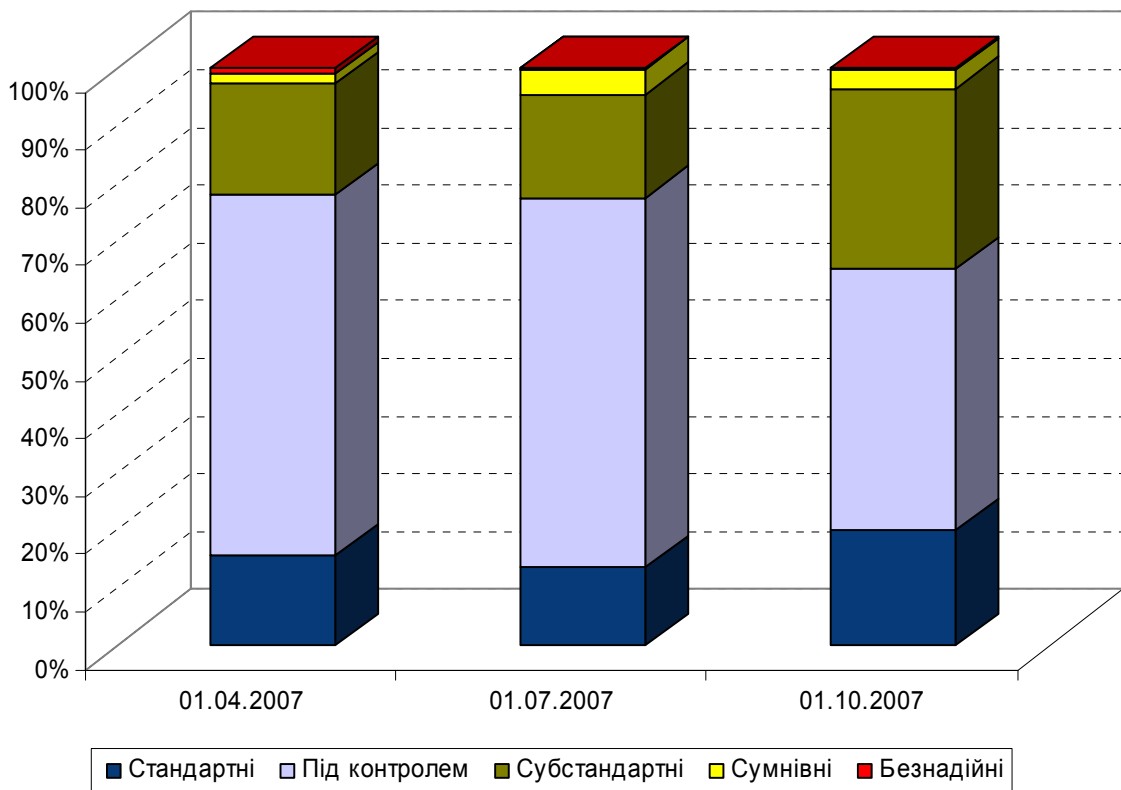


Рисунок 3.1. Структура кредитного портфеля АБ «Таврика» за категоріями ризику

Обсяг 10 найбільших проблемних кредитів складає 2,75 млн. грн. Потенціал повернення більшості цих кредитів невеликий. Забезпечення основних проблемних кредитів неліквідне, що значно ускладнює повернення основної суми кредиту та відсотків за ним через реалізацію заставного майна.

Зростання кредитного портфеля Банку з кінця 2006 року відбувається нерівномірно. Основним доходним активом продовжують виступати клієнтські кредити, а саме корпоративні, проте частка кредитів наданим фізичним особам стало зростає, насамперед, за рахунок іпотечних кредитів.

Концентрація кредитного портфеля АБ «Таврика» за позичальниками залишається високою, до того ж вона підсилюється концентрацією в одну галузь (будівництво), що підвищує кредитні ризики Банку.

Рівень резервування за клієнтським кредитним портфелем у 2007 році продовжив тенденцію зниження 2006 року, і може виявитися недостатнім для покриття всіх можливих потенційних втрат в умовах значної концентрації кредитного портфеля. Якість кредитного портфеля Банку є задовільною.

3.4. Ліквідність

Рівень високоліквідних активів АБ «Таврика» у 2007 році знизився і протягом 9 місяців не перевищував 7,5%. Структуру високоліквідних активів Банку наведено у таблиці нижче.

Таблиця 3.7. Структуру високоліквідних активів АБ «Таврика», млн. грн.

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007	Темп росту з 01.01.2007 (%)
Готівкові кошти та банківські метали	15,05	35,89	29,38	23,34	23,99	15,72	26,33	29,61	23,4
Кошти в НБУ	18,99	36,27	41,63	29,57	26,22	28,93	39,72	41,59	58,6
Коррахунки в банках	5,16	15,25	6,84	24,87	21,56	20,30	7,05	9,71	-55,0
Разом, високоліквідні активи	39,20	87,41	77,85	77,78	71,77	64,95	73,11	80,91	12,7

Відповідність коштів за строками до погашення у Банку знаходиться на прийнятному рівні. За результатами діяльності III кварталу 2007 року розрив ліквідності за активами та пасивами, строком погашення до 31 дня склав (-) 5,8%, за коштами строком погашення до 1 року невідповідність склала 2,8%.

3.5. Фінансові результати діяльності

3.5.1. Доходи

За січень-вересень 2007 року доходи АБ «Таврика» на 27,3% перевищили доходи за аналогічний період 2006 року.

Динаміку основних складових доходів Банку наведено нижче у таблиці.

Таблиця 3.8. Структура доходів АБ «Таврика»¹, млн. грн.

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007
Процентні доходи	93,30%	90,24%	90,16%	89,98%	89,93%	88,51%	89,09%	89,16%
Комісійні доходи	5,40%	7,07%	7,08%	6,84%	6,88%	9,52%	8,77%	8,46%
Результат від торговельних операцій	0,45%	1,97%	2,25%	2,77%	2,83%	1,83%	1,64%	2,01%
Інші операційні доходи	0,83%	0,64%	0,46%	0,38%	0,32%	0,13%	0,48%	0,35%
Інші доходи	0,01%	0,08%	0,06%	0,04%	0,03%	0,01%	0,01%	0,01%
ВСЬОГО ДОХОДИ	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Структура доходів протягом 2007 року практично не змінилася: Банк кредитує переважно корпоративних клієнтів, тому основною складовою процентних доходів виступають доходи за кредитами, наданими суб'єктам господарської діяльності; комісійні доходи – формуються переважно комісійними доходами від розрахунково-касового обслуговування клієнтів та доходами від кредитного обслуговування клієнтів.

У 2007 році дещо зросла частка комісійних доходів за рахунок доходів від наданих кредитів.

3.5.2. Витрати

За січень-вересень 2007 року витрати Банку на 40,8% перевищили витрати за аналогічний період 2006 року.

Динаміку основних складових витрат Банку наведено нижче у таблиці.

¹ з даних #02-файлу та без урахування міжфілійних доходів

Таблиця 3.9. Структура витрат АБ «Таврика»¹, млн. грн.

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007
Процентні витрати	59,60%	56,10%	59,09%	58,94%	59,32%	56,54%	59,07%	58,57%
Комісійні витрати	0,26%	0,24%	0,23%	0,23%	0,23%	0,17%	0,22%	0,21%
Інші операційні витрати	9,00%	10,14%	12,44%	11,88%	9,80%	9,50%	10,18%	9,60%
Загальні адміністративні витрати	20,21%	28,23%	28,53%	31,14%	32,45%	29,27%	30,58%	31,93%
Відрахування в резерви	7,74%	2,46%	-5,61%	-7,94%	-7,36%	0,83%	-3,45%	-3,32%
Податок на прибуток	3,19%	2,84%	5,32%	5,76%	5,55%	3,70%	3,40%	3,01%
ВСЬОГО ВИТРАТ	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Головною складовою витрат Банку продовжують виступати процентні витрати, які формуються, насамперед, витратами за операціями з фізичними особами, що зумовлено тим, що кошти фізичних осіб виступають основою ресурсної бази Банку.

Рівень загальних адміністративних витрат, хоча і дещо збільшився у 2007 році, проте залишається на задовільному рівні. Збільшення відбулося, насамперед, за рахунок зростання фонду заробітної плати, а також витрат на відкриття нових відділень.

3.5.3. Прибуток

За січень-вересень 2007 року Банк отримав чистий прибуток у сумі 6,66 млн. грн., що на 53,2% нижче прибутку за аналогічний період 2006 року. Відповідно знизилася процентна маржа (5,14% станом на 01.10.2007 р. проти 6,01% на 01.10.2006 р.) та рентабельність (0,81% станом на 01.10.2007 р. проти 2,19% на 01.10.2006 р.).

Співвідношення витрат та доходів Банку дещо підвищилось у 2007 році: станом на 01.10.2007 р. – 94,7% (станом на 01.10.2006 р. – 85,6%), що є вищим за середнє значення по банківській системі.

Розформування резервів у III кварталі 2007 року дало Банку змогу вийти на позитивний фінансовий результат.

У 2007 році значення коефіцієнта ефективності діяльності, який розраховується як співвідношення чистих операційних доходів до адміністративних витрат, продовжило тенденцію зниження 2006 року і опустилося до рівня 112,2% станом на 01.10.2007 р. Коефіцієнт податкового навантаження станом на 01.10.2007 р. складає 2,85%.

¹ з даних #02-файлу та без урахування міжфілійних витрат

Основним джерелом доходів Банку залишаються процентні та комісійні доходи від кредитування суб'єктів господарювання. Головні статті витрат – витрати за коштами фізичних осіб та адміністративні витрати.

Стрімке зростання рівня адміністративних витрат, що зумовлене, насамперед, розбудовою регіональної мережі структурних підрозділів, разом із невисокими операційними доходами виступили головним чинником зниження прибутку АБ «Таврика» у 2007 році. Протягом III кварталу 2007 року розформування резервів дало змогу Банку отримати позитивний фінансовий результат. Коефіцієнт податкового навантаження складає 2,85%.

4. Виконання планів АБ «Таврика»

Протягом трьох кварталів 2007 року АБ «Таврика» не виконував встановлених планів за активами та зобов'язаннями. Виконання планів Банку за балансовими показниками наведено у Додатку №1.

Невиконання запланованого обсягу активів відбулося, насамперед, за рахунок невиконання плану за корпоративним кредитним портфелем. За інформацією, наданою Банком, запланований обсяг кредитного портфеля у I кварталі не був досягнутий через незаплановане значне погашення великих кредитів. У II та III кварталах через політичну ситуацію, що склалася в країні (вибори депутатів у Верховну Раду), Банком було призупинено активне кредитування клієнтів, що й призвело до невиконання планів.

У ресурсній базі невиконання планів відбулося, насамперед, через невиконання обсягів за строковими коштами фізичних та юридичних осіб, що було зумовлено недостатністю ресурсів для кредитування. У цей період Банк зменшував депозитні ставки за депозитами. За коштами довірчого управління: прискорення темпів запланованого будівництва та підвищення цін на будівельні матеріали призвело до зменшення запланованих обсягів залишків на цих рахунках.

Невиконання планів за субординованим боргом зумовлено новим рішенням акціонерів: спрямувати кошти на збільшення статутного капіталу.

Виконання плану за доходами та витратами наведено у Додатку №2. Протягом аналізованого періоду спостерігалось невиконання плану за прибутком, що зумовлено, насамперед, недовиконанням плану за операційними доходами (зменшення кредитного портфеля) та зростання загальних адміністративних витрат (відкриття нових відділень, зростання витрат на утримання персоналу та інших супутніх експлуатаційних витрат).

Висновок

Спираючись на проведений аналіз основних показників та аспектів діяльності АБ «Таврика», кредитний рейтинг позичальника (контрагента) підтверджено на рівні «aaBBB» зі стабільним прогнозом.

Генеральний директор

С. А. Дубко

Начальник відділу рейтингів фінансового сектора

А.М. Коноплястий

Старший фінансовий аналітик відділу рейтингів фінансового сектору

А.М.Мовчан

Додатки

Аналіз виконання основних статей балансу АБ «Таврика» у 2007 році, млн. грн.

Показники	за I кв. 2007 р.			за II кв. 2007 р.			за III кв. 2007 р.		
	План	Факт	Виконання	План	Факт	Виконання	План	Факт	Виконання
АКТИВ									
Кошти в касі	23,1	15,7	68,1%	22,0	26,3	119,7%	23,9	29,6	123,9%
Коррахунки в НБУ та інших банках	50,2	49,2	98,0%	53,7	46,8	87,1%	56,2	51,3	91,2%
Кредитний портфель	999,6	864,8	86,5%	1 082,1	940,3	86,9%	1 143,9	1 030,2	90,1%
в т.ч. МБК	132,9	116,7	87,8%	130,1	157,4	120,9%	128,1	106,5	83,1%
в т.ч. Фіз. особам	118,1	120,2	101,8%	133,9	145,0	108,3%	145,7	181,9	124,8%
в т.ч. Юр. особам	748,6	627,9	83,9%	818,0	637,9	78,0%	870,1	741,9	85,3%
Сформовані резерви	-50,3	-50,1	99,7%	-51,0	-48,1	94,3%	-51,6	-46,4	89,9%
Вкладення в цінні папери	25,0	24,4	97,3%	26,1	23,5	90,2%	26,9	23,3	86,7%
Фінансові та капітальні інвестиції	8,0	7,5	93,3%	8,7	8,1	93,2%	9,2	9,3	100,7%
Нараховані доходи	5,7	6,2	109,1%	5,8	5,7	97,9%	5,9	4,9	83,2%
Резерви під нараховані доходи	-0,8	-1,0	124,7%	-0,9	-1,0	114,8%	-0,9	-1,4	145,2%
Інші активи	0,9	0,6	67,4%	1,0	3,7	385,3%	1,0	1,2	119,6%
Всього активів	1 061,5	917,3	86,4%	1 147,3	1 005,2	87,6%	1 214,4	1 102,0	90,7%
ПАСИВ									
Коррахунки інших банків	12,0	0,0	0,0%	7,8	17,7	226,7%	4,7	0,0	0,0%
Кошти Юр. осіб	293,3	236,8	80,7%	320,8	280,9	87,5%	341,5	364,6	106,8%
в т.ч. кошти на вимогу	78,7	78,9	100,3%	85,5	67,8	79,3%	90,5	106,8	118,0%
в т.ч. кошти з довірчого управління	47,4	38,6	81,4%	50,1	39,6	79,1%	52,1	39,6	76,0%
в т.ч. строкові кошти	167,2	119,3	71,3%	185,3	173,5	93,6%	198,9	218,2	109,7%
Кошти Фіз. осіб	470,1	427,2	90,9%	526,2	485,2	92,2%	568,2	496,4	87,4%
в т.ч. кошти на вимогу	14,1	11,3	80,5%	15,5	15,4	99,9%	16,5	10,4	63,2%
в т.ч. строкові кошти	456,1	415,8	91,2%	510,7	469,8	92,0%	551,8	486,0	88,1%
МБ залучений	155,1	127,0	81,9%	149,8	87,7	58,5%	145,9	59,9	41,1%
Кредити інших фінансових організацій	1,4	0,7	51,5%	0,9	0,7	79,5%	0,5	0,0	0,0%
Субординований борг	5,0	0,0	0,0%	12,0	0,0	0,0%	17,3	0,0	0,0%
Облігації власного боргу	1,6	2,0	125,0%	1,0	4,0	392,2%	0,6	4,0	645,2%
Нараховані витрати	16,6	16,3	97,9%	18,5	18,3	99,0%	19,9	20,0	100,3%
Інші пасиви	2,2	3,4	150,4%	2,6	3,6	141,1%	2,8	48,4	1709,5%
Всього зобов'язань	957,4	813,28	84,9%	1 039,64	898,11	86,4%	1 101,40	993,30	90,2%
КАПІТАЛ									
Капітал без прибутку поточного року	101,8	102,1	100,3%	101,80	101,23	99,4%	101,80	102,05	100,2%
Прибуток поточного року	2,3	1,9	83,9%	5,90	5,89	99,8%	11,20	6,66	59,4%
Всього пасиви	1 061,5	917,3	86,4%	1 147,3	1 005,2	87,6%	1 214,4	1 102,0	90,7%

Додаток до рейтингового звіту №2

Аналіз виконання основних статей бюджету АБ «Таврика» у 2007 році (без урахування міжфілійних розрахунків), тис. грн.

Показник	за I кв. 2007 р.			за II кв. 2007 р.			за III кв. 2007 р.		
	План	Факт	Виконання	План	Факт	Виконання	План	Факт	Виконання
ДОХОДИ ВСЬОГО	40 368	40 439	100,2%	85 238	81 727	95,9%	130 501	125 700	96,3%
ВИТРАТИ ВСЬОГО	39 126	38 511	98,4%	81 545	75 838	93,0%	122 517	119 044	97,2%
Процентні доходи	36 346	35 794	98,5%	75 585	72 814	96,3%	116 626	112 079	96,1%
Процентні витрати	22 223	21 774	98,0%	45 839	44 800	97,7%	70 241	69 726	99,3%
Чистий процентний дохід	14 124	14 020	99,3%	29 746	28 014	94,2%	46 385	42 354	91,3%
Комісійні доходи	2 740	3 849	140,5%	6 576	7 170	109,0%	9 453	10 635	112,5%
Комісійні витрати	60	65	109,1%	144	164	113,9%	207	245	118,4%
Чистий комісійний дохід	2 680	3 783	141,2%	6 432	7 006	108,9%	9 246	10 390	112,4%
Результат від торговельних операцій	1 180	738	62,6%	2 832	1 344	47,5%	4 071	2 532	62,2%
Інші операційні доходи	100	53	53,0%	240	391	163,0%	345	443	128,3%
Інші операційні витрати	3 610	3 657	101,3%	7 864	7 721	98,2%	11 555	11 430	98,9%
Чистий операційний дохід	-3 510	-3 604	102,7%	-7 624	-7 329	96,1%	-11 210	-10 988	98,0%
Основний дохід	14 474	14 938	103,2%	31 386	29 034	92,5%	48 492	44 288	91,3%
Інші доходи	2	5	230,9%	5	8	174,6%	7	10	144,8%
Загальні адміністративні витрати	11 153	11 270	101,1%	22 134	23 195	104,8%	32 853	38 014	115,7%
в т.ч. витрати на утримання персоналу	8 491	8 369	98,6%	15 745	17 314	110,0%	23 670	27 975	118,2%
в т.ч. сплата податків та інших платежів	510	578	113,4%	1 224	1 145	93,6%	1 760	1 780	101,2%
в т.ч. витрати на утримання ОЗ	620	760	122,6%	1 488	1 528	102,7%	2 139	2 278	106,5%
в т.ч. інші експлуатаційні та господарські витрати	216	459	212,6%	518	965	186,1%	745	1 629	218,6%
в т.ч. витрати на телекомунікації	282	417	147,8%	677	896	132,4%	973	1 485	152,7%
в т.ч. інші адміністративні витрати	964	636	65,9%	2 314	1 255	54,2%	3 326	2 708	81,4%
в т.ч. інші витрати	70	51	73,4%	168	91	54,2%	242	159	65,7%
Результат від вибуття ОЗ	0	0	-	0	0	-	0	-1	-
Відрахування до страхового резерву	1 000	319	31,9%	3 000	-2 620	-87,3%	3 000	-3 954	-131,8%
Податок на прибуток	581	1 425	245,5%	1 564	2 579	164,9%	3 161	3 581	113,3%
Чистий прибуток/Фінансовий результат	1 742	1 928	110,7%	4 693	5 889	125,5%	9 484	6 655	70,2%

Дані балансу АБ «Таврика», млн. грн.

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	34,04	72,16	71,01	52,91	50,21	44,65	66,05	71,20
Кошти в інших банках	64,27	91,39	63,37	71,41	156,49	137,01	164,43	116,16
Кредити клієнтам	569,63	645,77	671,84	750,82	805,80	748,12	782,92	923,76
Цінні папери	35,61	27,14	26,83	26,51	24,34	24,37	23,52	23,28
Довгострокові вкладення	5,61	6,14	6,78	7,27	7,45	7,46	8,11	9,29
Нараховані доходи	5,40	4,83	5,88	6,15	5,64	6,23	5,69	4,90
Резерви	-60,46	-60,96	-57,01	-53,17	-51,06	-51,13	-49,19	-47,81
Інші активи	0,59	2,56	6,35	5,94	1,55	0,64	3,68	1,21
Разом активів	654,70	789,03	795,05	867,84	1 000,42	917,35	1 005,22	1 102,00
Кошти банків	62,87	55,30	49,89	71,88	173,89	126,99	105,37	59,90
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3,39
Кошти суб'єктів господарювання	188,65	250,64	250,62	274,23	274,09	236,76	280,87	364,64
Кошти фізичних осіб	285,68	351,57	363,57	399,63	430,10	427,17	485,20	496,41
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	0,00	0,00	2,00	2,00	1,70	0,70	0,70	0,00
Боргові цінні папери	26,56	26,56	21,56	0,00	2,00	2,00	4,00	4,00
Субординований борг	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Нараховані витрати	7,57	9,08	11,21	14,39	15,29	16,29	18,32	19,97
Інші зобов'язання	0,92	9,43	4,24	8,31	2,50	3,37	3,64	44,99
Разом зобов'язань	572,25	702,58	703,09	770,43	899,57	813,29	898,10	993,30
Сплачений статутний капітал	51,35	51,35	51,35	51,35	51,35	51,35	51,35	51,35
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	22,79	22,79	30,84	30,84	30,84	30,84	47,57	47,57
Результат минулих років	0,26	8,31	0,26	0,26	0,26	18,03	0,26	0,26
Результати переоцінки	0,00	0,56	0,30	0,74	0,62	1,90	2,06	2,87
Фінансовий результат поточного року	8,05	3,44	9,21	14,22	17,78	1,93	5,89	6,66
Всього власний капітал	82,45	86,45	91,96	97,41	100,85	104,06	107,12	108,71

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

Показники	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007	01.04.2007	01.07.2007	01.10.2007
Процентні доходи	106,94	27,40	57,87	88,85	123,12	35,79	72,81	112,08
Комісійні доходи	6,19	2,15	4,54	6,75	9,43	3,85	7,17	10,64
Результат від торговельних операцій	0,52	0,60	1,44	2,74	3,88	0,74	1,34	2,53
Інші операційні доходи	0,95	0,19	0,29	0,37	0,44	0,05	0,39	0,44
Інші доходи	0,01	0,03	0,04	0,04	0,04	0,00	0,01	0,01
Всього доходів	114,61	30,36	64,18	98,74	136,91	40,44	81,73	125,70
Процентні витрати	63,51	15,10	32,48	49,81	70,67	21,77	44,80	69,73
Комісійні витрати	0,27	0,06	0,13	0,19	0,27	0,07	0,16	0,25
Інші операційні витрати	9,59	2,73	6,84	10,05	11,68	3,66	7,72	11,43
Загальні адміністративні витрати	21,53	7,60	15,69	26,32	38,66	11,27	23,19	38,02
Відрахування в резерви	8,25	0,66	-3,08	-6,71	-8,77	0,32	-2,62	-3,95
Податок на прибуток	3,40	0,77	2,92	4,87	6,62	1,43	2,58	3,58
Всього витрат	106,56	26,92	54,97	84,52	119,13	38,51	75,84	119,04
Фінансовий результат поточного року	8,05	3,44	9,21	14,22	17,78	1,93	5,89	6,66