

Звіт про визначення рейтингової оцінки
№CONBA-КРП-010-ОН
згідно договору №14/12/29-КРП-01 від 29.12.2014 р.

I. Об'єкт рейтингування:	ПАТ «АКБ «КОНКОРД»
Тип рейтингу	довгостроковий кредитний рейтинг позичальника за Національною рейтинговою шкалою
Дата присвоєння	30 січня 2015 року
Рейтингова дія	підтвердження
Дата оновлення	12 травня 2017 року
Категорія кредитного рейтингу	інвестиційна
Рівень кредитного рейтингу	uaA-
Прогноз рейтингу	стабільний

**Інформація про об'єкт
рейтингування:**

Повне найменування	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»
Юридична адреса	49000, м. Дніпро, пл. Троїцька, 2
Свідоцтво про державну реєстрацію	A01 №054470 від 03.08.2006 р.
Банківська ліцензія	№230 від 07.11.2011 р.
Код за ЄДРПОУ	34514392
МФО	307350
Керівник (посада)	Міняйло Валентин Францевич (Голова Правління)
Тел. / Факс	+38 (056) 231-04-38
Офіційний сайт	www.concord.ua
e-mail	info@concord.ua

ЗМІСТ

РЕЗЮМЕ	5
РОЗДІЛ 1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК	7
1.1. Основна інформація	7
1.2. Масштаби діяльності	8
1.3. Система управління Банком	9
1.4. Система управління ризиками	9
1.5. Виконання економічних нормативів та лімітів	11
<i>Висновки до розділу 1</i>	11
РОЗДІЛ 2. СТАН БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ	13
2.1. Інституційна структура банківської системи	13
2.2. Активи українських банків	13
2.3. Зобов'язання українських банків	15
2.4. Капітал українських банків	15
2.5. Фінансові результати українських банків	16
2.6. Місце Банку на ринку	16
<i>Висновки до розділу 2</i>	16
РОЗДІЛ 3. АНАЛІЗ І ОЦІНКА ЯКОСТІ АКТИВІВ БАНКУ	17
3.1. Динаміка та структура активів	17
3.2. Показники якості активів	18
3.3. Динаміка та структура кредитно-інвестиційного портфелю	18
3.4. Класифікація кредитного портфелю за ступенем ризикованості	19
3.5. Концентрація кредитів найбільших позичальників	19
<i>Висновки до розділу 3</i>	20
РОЗДІЛ 4. АНАЛІЗ І ОЦІНКА ЯКОСТІ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ БАНКУ	21
4.1. Динаміка та структура зобов'язань	21
4.2. Показники якості зобов'язань	21
4.3. Кошти клієнтів	22
4.4. Концентрація депозитів найбільших вкладників	23
<i>Висновки до розділу 4</i>	23
РОЗДІЛ 5. АНАЛІЗ ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ БАНКУ	24
5.1. Динаміка та структура капіталу	24
5.2. Показники фінансової стійкості	24
<i>Висновки до розділу 5</i>	25
РОЗДІЛ 6. АНАЛІЗ ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ БАНКУ	26
6.1. Динаміка та структура доходів і витрат	26
6.2 Показники оцінки ефективності діяльності	27
<i>Висновки до розділу 6</i>	27
7.1. Ризик ліквідності	28
7.2. Процентний ризик	29
<i>Висновки до розділу 7</i>	30
ВИСНОВОК НРА «РЮРІК»	31
ДОДАТКИ ДО РЕЙТИНГОВОГО ЗВІТУ	35

РЕЗЮМЕ

Кредитні рейтинги інвестиційної категорії	uaAAA	+						
		-						
	uaAA	+						
		-						
Кредитні рейтинги спекулятивної категорії	uaA	+						
		-						
						CONBA		
	uaBBB	+	CONBA	CONBA	CONBA			
		-						
	uaBB	+						
		-						
	uaB	+						
		-						
	uaCCC	+						
		-						
	uaCC	+						
	-							
uaC	+							
	-							
		30 січня 2015 р.	2 кв. 2015 р. – 1 кв. 2016 р.	30 травня 2016 р.	08 серпня 2016 р.	14 грудня 2016 р.	09 лютого 2017 р.	12 травня 2017 р.

На засіданні Рейтингового комітету від 12.05.2017 р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило ПАТ «АКБ «КОНКОРД» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні **uaA-** інвестиційної категорії з прогнозом **«стабільний»**.

Рейтинг Банку 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 країни та призначена для використання на внутрішньому фінансовому ринку України.

Відповідно до Національної рейтингової шкали, затвердженої постановою Кабміну №665 від 26.04.2007 р., позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом **uaA** характеризується високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності чутливий до несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов.

Знак «-» вказує на проміжний рівень рейтингу відносно основних рівнів.

Прогноз **«стабільний»** вказує на відсутність передумов для зміни рівня рейтингу в найближчій перспективі.

Кредитний рейтинг може бути змінений, призупинений чи відкликаний в випадку появи нової суттєвої інформації, недостатності необхідної інформації для оновлення рейтингу або з інших причин, які агентство вважатиме достатніми для здійснення таких заходів.

Рейтингова оцінка є не абсолютною мірою кредитного ризику, а лише думкою рейтингового агентства щодо надійності (кредитоспроможності) об'єкту рейтингування відносно інших об'єктів. Для

визначення рейтингової оцінки окремі якісні та кількісні показники Банку порівнювалися з середніми показниками по банківській системі України та з відповідними показниками банків-аналогів з бази даних НРА «Рюрік».

Визначення рівня кредитного рейтингу здійснюється на основі спеціально розробленої авторської методики з урахуванням вимог чинного українського законодавства та міжнародних стандартів. В жодному разі присвоєний кредитний рейтинг не є рекомендацією щодо будь-яких форм кредитування об'єкту рейтингування чи купівлі або продажу його цінних паперів. НРА «Рюрік» не виступає гарантом та не несе відповідальності за жодними борговими зобов'язаннями об'єкта рейтингування.

НРА «Рюрік» особисто не проводить аудиту чи інших перевірок інформації і може в разі потреби покладатися на неперевірені фінансові дані, надані замовником. Рівень кредитного рейтингу залежить від якості, однорідності та повноти інформації, що є у розпорядженні Агентства.

Для визначення кредитного рейтингу НРА «Рюрік» використовувало надану ПАТ «АКБ «КОНКОРД» внутрішню інформацію та фінансову звітність за 2012 рік – I квартал 2017 року включно, а також публічну інформацію і власні бази даних.

Під час визначення рейтингової оцінки було узагальнено найбільш суттєві фактори, які впливають на рівень кредитного рейтингу банківської установи.

Позитивні фактори:

– Збільшення статутного капіталу на 45 млн. грн. свідчить про високий рівень підтримки з боку власників.

– Високий рівень захищеності виданих кредитів та залучених коштів клієнтів власним капіталом. Станом на 01.04.2017 р. власний капітал відповідав 52,53% сукупних активів, співвідношення «кошти клієнтів / власний капітал» становило 0,87 (рекомендований максимум 9,0), а співвідношення «кредити та заборгованість клієнтів / власний капітал» – 1,18 (рекомендований максимум 9,0).

– Прийнятна валютна структура клієнтського кредитного портфелю Банку. Станом на 01.04.2017 р. 98% кредитів було надано позичальникам в національній валюті, що знижує чутливість Банку до кредитного ризику, пов'язаного з девальвацією гривні та підвищенням боргового навантаження на позичальників.

– Достатній обсяг сформованих резервів під негативно класифіковану заборгованість, що знижує чутливість Банку до кредитного ризику. Станом на 01.04.2017 р. прострочена заборгованість покривалась фактично сформованими резервами на 361%.

– Високий рівень фінансової прозорості та інформаційної відкритості Банку, що знайшло своє відображення у детальному та комплексному розкритті інформації, необхідної для визначення кредитного рейтингу. Це дозволило знизити ступінь невизначеності в оцінці кредитоспроможності та аналізі фінансово-господарської діяльності Банку.

Негативні фактори:

– Висока концентрація активних операцій Банку. Невисока диверсифікація клієнтського кредитного портфелю Банку за основними позичальниками є потенційним джерелом ризиків його фінансової стійкості.

– Висока витратність діяльності Банку, враховуючи значну питому вагу витрат за статтею «Адміністративні та інші операційні витрати» (66,8% сукупного обсягу валових доходів за I квартал 2017 року), чинить тиск на фінансовий результат Банку.

– Як і інші банки без стратегічних іноземних інвестицій, Банк має підвищену чутливість до впливу загальнополітичних, регіональних та макроекономічних джерел ризику, притаманних Україні. Суттєва девальвація національної валюти зумовлює значне зростання боргового навантаження на банківську систему та її фінансовий результат.

РОЗДІЛ 1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

В цьому розділі НРА «Рюрік» оцінює загальну інформацію про Банк, масштаби діяльності, організаційну структуру та якість менеджменту Банку, використовуючи надану Замовником інформацію.

1.1. Основна інформація



Рис 1.1 Логотип Банку

ПАТ «АКБ «КОНКОРД» було зареєстровано НБУ 07 серпня 2006 року за реєстраційним номером 308. ПАТ «АКБ «КОНКОРД» є правонаступником всіх прав та зобов'язань, коштів та майна ЗАТ «АКБ «КОНКОРД», який був створений на підставі рішення установчих зборів засновників від 25 травня 2005 року.

ПАТ «АКБ «КОНКОРД» є універсальною фінансово-кредитною установою і пропонує своїм клієнтам широкий спектр послуг серед яких: транзакційний банкінг, фінансування торговельних операцій, різноманітні операції з цінними паперами та інші.

У березні 2016 року Банк провів ребрендинг, відповідно до якого було обрано новий вектор розвитку – обслуговування малого та середнього бізнесу на індивідуальних умовах.

Станом на 01.04.2017 р. власниками істотної участі Банку є фізичні особи: Сосєдка Олена Віліївна та Сосєдка Юлія Віліївна (див. табл. 1.1.). Інша частина акцій розподілена серед трьох фізичних осіб та п'яти суб'єктів господарювання.

Таблиця 1.1 Інформація про власників істотної участі Банку

№	П.І.Б. учасника	Пряма участь, %	Опосередкована участь, %	Загальний % у статутному капіталі
1.	Сосєдка Олена Віліївна	58.0381	41.9355	99.9735
2.	Сосєдка Юлія Віліївна	41.9355	58.0381	99.9735
Разом		99.9736	99.9736	99.9735

Банк здійснює свою діяльність відповідно до:

- Банківської ліцензії №230, виданої Національним банком України 07.11.2011 р.;
- Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №230-3, виданої Національним банком України 26.01.2015 р.;
- Додатку до генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №230-3 від 26.01.2015 р.;
- Ліцензії на здійснення брокерської діяльності: серія АД №034476 від 18.07.2012 р. (строк дії ліцензії – необмежений);
- Ліцензії на здійснення дилерської діяльності: серія АД №034477 від 18.07.2012 р. (строк дії ліцензії – необмежений);
- Ліцензії на здійснення депозитарної діяльності депозитарної установи (відповідно до рішення НКЦПФР від 18.09.2015 р. №1484)

Банк належить до III групи банків за класифікацією НБУ та виступає:

- Учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб;
- Асоційованим членом міжнародної платіжної системи Visa International;
- Принциповим членом Платіжної системи MasterCard Worldwide
- Членом саморегульованої організації професійних учасників ринку цінних паперів Асоціація «Українські Фондові Торговці»;
- Членом Першого Всеукраїнського бюро кредитних історій;
- Членом незалежної асоціації банків України (НАБУ);
- Членом асоціації «Дніпровський Банківський Союз».

1.2. Масштаби діяльності

Станом на 01.04.2017 р. регіональна інфраструктура ПАТ «АКБ «КОНКОРД» була представлена за рахунок головного офісу та 9 регіональних відділень в Київській, Одеській, Дніпровській, Запорізькій та Львівській областях.

Значення основних показників, які характеризують масштаби діяльності Банку, наведено у табл. 1.2.

Таблиця 1.2. Показники масштабів діяльності Банку, тис. грн.

Показник	01.01.15	01.01.16	01.04.16	01.07.16	01.10.16	01.01.17	01.04.17
Активи	251 541	316 470	360 870	344 285	353 144	373 819	405 944
Кредитно-інвестиційний портфель	227 801	260 760	277 035	252 737	261 353	212 026	258 572
Кошти клієнтів	99 819	103 126	148 176	136 477	169 777	193 010	184 869
Власний капітал	138 598	166 601	166 796	169 388	170 140	166 746	213 233
Доходи	32 507	72 059	21 495	42 804	62 941	84 938	25 604
Витрати	31 688	68 964	19 560	38 276	57 662	83 052	24 390
Чистий операційний дохід від основної діяльності	25 833	64 986	17 276	34 204	49 884	65 819	19 137
Фінансовий результат	819	3 096	1 935	4 527	5 279	1 885	1 214

За останніми даними, протягом 2016 року кількість клієнтів Банку збільшилась з 7 835 до 12 802 осіб (в т.ч. 1 107 – суб'єкти господарювання). Усього станом на 01.04.2017 р. було відкрито 23 207 рахунків (в т.ч. 22 477 – поточні рахунки).

Банк з 19.09.2016 р. перейшов на новий процесинг від ТОВ «Прокард» по міжнародній платіжній системі *MasterCard*.

Станом на 01.04.2017 р. Банком емітовано 17 308 платіжних карток (*Visa* та *MasterCard*), а також встановлено 10 банкоматів та 64 POS-термінали. Банк є членом міжнародних платіжних систем *Visa International* та *MasterCard Worldwide*, а також входить до складу об'єднаної мережі банкоматів «Радіус».

На позачергових загальних зборах акціонерів від 18 листопада 2016 року було прийнято рішення збільшити статутний капітал Банку до 200 млн. грн.

Стратегія розвитку ПАТ «АКБ «КОНКОРД» на 2017-2018 роки передбачає такі напрями розвитку Банку:

- поглиблення взаємовідносин з клієнтами на основі інтеграції банківського обслуговування до їхніх бізнес-процесів;
- оптимізація часу процесів розробки і введення в експлуатацію нових продуктів та послуг для щільнішої інтеграції корпоративного і роздрібного сегментів банківського бізнесу;
- впровадження конкурентної тарифної політики і згучіших умов обслуговування для експортно/імпоротно орієнтованих компаній;
- розвиток крос-продажів роздрібних продуктів спільно з корпоративним бізнесом у рамках зарплатних проектів;
- розробка і реалізація ко-брендингових проектів і програм зі споживчого кредитування;
- впровадження власних програм еквайрингового обслуговування клієнтів Банку і клієнтів банків-партнерів;
- впровадження програм, спрямованих на збільшення трансакційних і комісійних доходів;
- розвиток віддалених систем обслуговування діючих клієнтів;
- централізація управлінських функцій на вищому рівні;
- максимальне наближення послуг і продуктів до потреб клієнтів;
- розвиток альтернативних каналів продажів;
- реалізація імідж-стратегії Банку з метою зміцнення його позитивного іміджу на світових і вітчизняному фінансових ринках, підвищення вартості бренду;
- вдосконалення комунікаційних каналів і забезпечення стабільної взаємодії з інформаційним простором і широкою громадськістю;
- розвиток корпоративної соціальної відповідальності Банку в органічному поєднанні зі стратегічними завданнями стабільного розвитку і принципами корпоративної культури та етики;
- розвиток загально корпоративних програм і проектів;

1.3. Система управління Банком

Наглядова рада Банку є органом, що здійснює захист прав акціонерів, і в межах компетенції, визначеної законодавством, Статутом Банку, Кодексом корпоративного управління контролює та регулює діяльність Правління Банку.

Склад Наглядової ради Банку наведено в табл. 1.3.

Таблиця 1.3. Склад Наглядової ради Банку

П.І.Б.	Посада
Сосєдка Олена Віліївна	Голова Наглядової ради
Сосєдка Юлія Віліївна	Член Наглядової ради
Маломуж Тетяна Миколаївна	Член Наглядової ради
Смірнов Олександр Юрійович	Член Наглядової ради
Семенова Олена Олександрівна	Член Наглядової ради

Діяльність Правління Банку регламентується Положенням про правління. Правління Банку є виконавчим органом Банку, який здійснює управління поточною діяльністю Банку. Склад Правління Банку наведено в табл. 1.4.

Таблиця 1.4. Склад Правління Банку

П.І.Б.	Посада
Міняйло Валентин Францевич	Голова Правління
Острініна Олена Петрівна	перший заступник Голови Правління
Полтавець Олена Юрійівна	Член Правління, начальник Управління ризик-менеджменту
Задоя Юрій Анатолійович	Заступник Голови Правління
Савченко Михайло Олександрович	Заступник Голови Правління
Бондарчук Ірина Миколаївна	Член Правління, відповідальний працівник Банку з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом

Служба внутрішнього аудиту Банку є органом оперативного контролю Наглядової ради Банку і підпорядковується та звітує безпосередньо Наглядовій раді Банку. До обсягу роботи Служби належить, але не обмежуючись цим, перевірка та оцінка адекватності й ефективності корпоративного управління, управління ризиками та системи внутрішнього контролю, а також якості виконання працівниками покладених на них обов'язків з метою досягнення цілей Банку.

1.4. Система управління ризиками

До процесу управління ризиками залучені такі органи Банку, як Наглядова рада, Правління, Комітет по управлінню активами і пасивами (КУАП), кредитний комітет.

Наглядова рада – відповідає за фінансовий стан та надійність Банку перед власниками Банку, вкладниками, клієнтами та органами банківського нагляду, а також:

- визначає і затверджує стратегію діяльності Банку;
- розглядає звіти, підготовлені службою внутрішнього аудиту, зовнішніми аудиторами та органами банківського нагляду;
- заслуховує звіти Правління Банку.

Правління взаємодіє з Наглядовою радою з питань управління ризиками, відповідає за безпосередню організацію та реалізацію процесу управління ризиками, забезпечує виявлення, оцінку, контроль та моніторинг ризиків, враховуючи їх взаємний вплив, формує тактику роботи щодо управління ризиками в світлі затверджених мети і завдань Банку.

КУАП є колегіальним органом, який підпорядковується Голові Правління Банку. КУАП забезпечує виконання поточних завдань і планів Банку, застосовуючи відповідну політику, методи та засоби управління і контролю за ризиком ліквідності та ринковим ризиком

(валютний і процентний), встановлює відповідні ліміти та нормативи, а також контролює їх дотримання. Інформацію щодо управління ринковим ризиком та ризиком ліквідності для розгляду на КУАП готує і розробляє управління з питань аналізу та управління ризиками.

Кредитний комітет – це колегіальний орган, створений для дотримання оптимальної структури кредитного портфелю Банку. До його повноважень належать визначення і реалізація кредитної та інвестиційної політики, визначення максимального розміру кредитного портфелю, прийняття рішень про видачу кредитів та інших активних операцій, визначення лімітів міжбанківського кредитування та щомісячного резерву по кредитних операціях, надання кредитів фізичним особам у межах наданих лімітів.

Внутрішньобанківська стратегія управління ризиками направлена на досягнення наступних цілей:

- забезпечення виконання бізнес-цілей, що дозволяють підвищити вартість Банку за рахунок оптимізації ризиків;
- встановлення ефективної системи підтримки прийняття управлінських рішень з урахуванням ризиків, на які наражається Банк;
- оптимізація очікуваних доходів та витрат та зниження рівня неочікуваних збитків;
- забезпечення життєдіяльності Банку в кризових ситуаціях.

Правлінням Банку затверджено внутрішнє «Положення про порядок аналізу та управління ризиками в ПАТ «АКБ «КОНКОРД»», яке визначає порядок оцінки ризиків.

Положення містить процедури:

- виявлення ризиків з використанням уніфікованих визначень;
- вимірювання ризику на основі уніфікованих факторів оцінки;
- оцінки управління ризиками;
- визначення заходів щодо подальшого контролю виявлених проблем.

Банк здійснює оцінку наступних ризиків:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- ринковий ризик;
- операційно-технологічний ризик;
- ризик репутації;
- юридичний ризик;
- стратегічний ризик.
- валютний ризик.

Повноваження структурних підрозділів, які беруть участь у процесі вимірювання ризиків визначені у внутрішньому положенні Банку «Положення про порядок аналізу та управління ризиками».

Банк здійснює регулярний, точний та інформативний моніторинг ризиків для забезпечення своєчасного відстеження рівнів ризиків та відображає висновки стосовно кількості ризику, якості управління ризиками, сукупного ризику і напряму ризику.

З метою визначення підходів для здійснення оцінки стабільності Банку за межами нормального операційного процесу та встановлення ступеня витривалості у разі виникнення екстремальних подій правлінням Банку затверджене внутрішнє «Положення щодо проведення стрес-тестування». Стрес-тестування визначає розмір збитків, що можуть виникнути в майбутньому, у цілому та за окремими видами активів у разі виникнення екстремальних подій, а також свої потенційні можливості покривати ці збитки, оцінити стан власного капіталу та визначає якість власних методик щодо управління ризиками.

1.5. Виконання економічних нормативів та лімітів

Дані щодо виконання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції наведено в табл. 1.6.

Таблиця 1.6. Інформація щодо виконання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції

Найменування нормативу	Формула розрахунку	Критичне значення встановлене НБУ	Значення			
			Для Банку		Загалом по БС	
			01.01.17	01.04.17	01.01.17	01.04.17
Норматив регулятивного капіталу (Н1)	Основний (1-го рівня) капітал + Додатковий (2-го рівня) капітал (тис. грн.)	Не менше 120 млн. грн.	172 676 тис. грн.	198 165 тис. грн.	109,65 млрд. грн.	99,03 млрд. грн.
Норматив адекватності регулятивного капіталу / платоспроможності (Н2)	Регулятивний капітал / Сумарні активи і позабалансові інструменти, зменшені на суму створених відповідних резервів за активними операціями та на суму забезпечення кредиту (вкладень у боргові цінні папери) безумовним зобов'язанням або грошовим покриттям у вигляді застави майнових прав	Не менше 10%	56,69%	60,40%	12,69%	13,72%
Норматив миттєвої ліквідності (Н4)	Високоліквідні активи / Поточні зобов'язання	Не менше 20%	109,15%	103,59%	60,79%	61,93%
Норматив поточної ліквідності (Н5)	(Активи з кінцевим строком погашення до 31 дня) / (Зобов'язань Банку з кінцевим строком погашення до 31 дня)	Не менше 40%	82,39%	98,50%	102,14%	115,54%
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	(Активи з кінцевим строком погашення до 1 року) / (Зобов'язань Банку з кінцевим строком погашення до 1 року)	Не менше 60%	105,69%	118,25%	92,09%	95,76%
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	(Сума всіх вимог Банку до контрагента та всіх позабалансових зобов'язань, виданих Банком контрагенту (або групи пов'язаних контрагентів) / (Регулятивний капітал)	Не більше 25%	22,09%	19,44%	21,48%	22,31%
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	(Сума всіх великих кредитних ризиків, наданих Банком щодо всіх контрагентів або груп пов'язаних контрагентів, з урахуванням усіх позабалансових зобов'язань, виданих Банком щодо цього контрагента або групи пов'язаних контрагентів) / (Регулятивний капітал)	Не більше 800%	72,92%	76,00%	308,27%	284,02%
Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9)	(Сума всіх вимог банку до пов'язаних з банком осіб + сума всіх фінансових зобов'язань, наданих банком щодо пов'язаних з банком осіб) / (Статутний капітал)	Не більше 25%	8,01%	8,87%	36,72%	28,72%
Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11)	Визначається як співвідношення розміру коштів, які інвестуються на придбання акцій (паїв, часток) та інвестиційних сертифікатів окремо за кожною установою, до статутного капіталу банку.	Не більше 15%	0,00%	0,00%	0,001%	0,000%
Норматив загальної суми інвестування (Н12)	Визначається як співвідношення суми коштів, що інвестуються на придбання акцій (паїв, часток) та інвестиційних сертифікатів будь-якої юридичної особи, до статутного капіталу банку.	Не більше 60%	0,00%	0,00%	0,600%	0,390%
Ліміти відкритої валютної позиції (Л13)	Ліміт загальної довгої відкритої валютної позиції банку (Л13-1) визначається як співвідношення величини перевищення обсягу вимог за іноземною валютою та банківськими металами над обсягом зобов'язань у гривневому еквіваленті до регулятивного капіталу банку.	Не більше 1%	0,0593%	0,1864%	-	-
	Ліміт загальної короткої відкритої валютної позиції банку (Л13-2) визначається як співвідношення величини перевищення обсягу зобов'язань за іноземною валютою та банківськими металами над обсягом вимог у гривневому еквіваленті до регулятивного капіталу банку.	Не більше 10%	2,3282%	0,4565%	-	-

Станом на 01.04.2017 р. регулятивний капітал Банку за рахунок внесків за незареєстрованим статутним капіталом зріс зі 172,67 млн. грн. до 198,17 млн. грн. Значення нормативу адекватності капіталу Н2 перебувало на високому рівні (60,40%).

Станом на 01.04.2017 р. значення нормативів Н4, Н5 та Н6 перебували на високому рівні та склали 103,59%, 98,50% та 118,25% відповідно.

Значення нормативів Н7 та Н8 станом на 01.04.2017 р. склали 19,44% та 76,00% відповідно. Враховуючи відносно невисокий обсяг активних операцій з пов'язаними особами, значення нормативу Н9 було сприятливим (8,87%).

Значення лімітів відкритої валютної позиції перебували в прийнятних межах. Станом на 01.04.2017 р. Л13-1 та Л13-2 склали 0,1864% та 0,4565% відповідно.

Висновки до розділу 1

За результатами аналізу загальної інформації щодо Банку, аналітичний департамент НРА «Рюрік» визначив наступні особливості діяльності Банку:

- Станом на 01.04.2017 р. Банком емітовано 17 308 платіжних карток (Visa та MasterCard), а також встановлено 10 банкоматів та 64 POS-термінали. Банк є членом міжнародних платіжних систем Visa International та MasterCard Worldwide, а також входить до складу об'єднаної мережі банкоматів «Радіус».
- Станом на 01.04.2017 р. регулятивний капітал Банку за рахунок внесків за незареєстрованим статутним капіталом зріс зі 172,67 млн. грн. до 198,17 млн. грн. Значення нормативу адекватності капіталу H2 перебувало на високому рівні (60,40%).
- Станом на 01.04.2017 р. значення нормативів H4, H5 та H6 перебували на високому рівні та склали 103,59%, 98,50% та 118,25% відповідно.

РОЗДІЛ 2. СТАН БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ

У зв'язку з тим, що на момент підготовки рейтингового звіту було недостатньо інформації для проведення аналізу банківської системи за I квартал 2017 року, НРА «Рюрік» проаналізувало стан банківської системи України за результатами 2016 року. Аналіз банківської системи станом на 01.04.2017 р. буде здійснено при наступному оновленні кредитного рейтингу.

2.1. Інституційна структура банківської системи

Станом на 01 січня 2017 року ліцензію Національного банку України мали 96 банківських установ (в т.ч. 38 банків з іноземним капіталом). Протягом 2016 року кількість платоспроможних банків скоротилась на 21 установу.

Внаслідок переходу системного ПАТ «Приватбанк» у стовідсоткову власність держави частка державних банків в структурі активів БСУ значно зросла протягом IV кварталу 2016 року та станом на 01.01.2017 р. відповідала 52%.

Протягом року в структурі власності БСУ відбувались значні перегрупування. Внаслідок переходу системного ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» у стовідсоткову власність держави частка державних банків в структурі активів БСУ значно зросла протягом IV кварталу 2016 року та станом на 01.01.2017 р. відповідала 52%, частка банків іноземних банківських груп – 35%, банків з приватним українським капіталом – 13% (див. рис. 2.1).

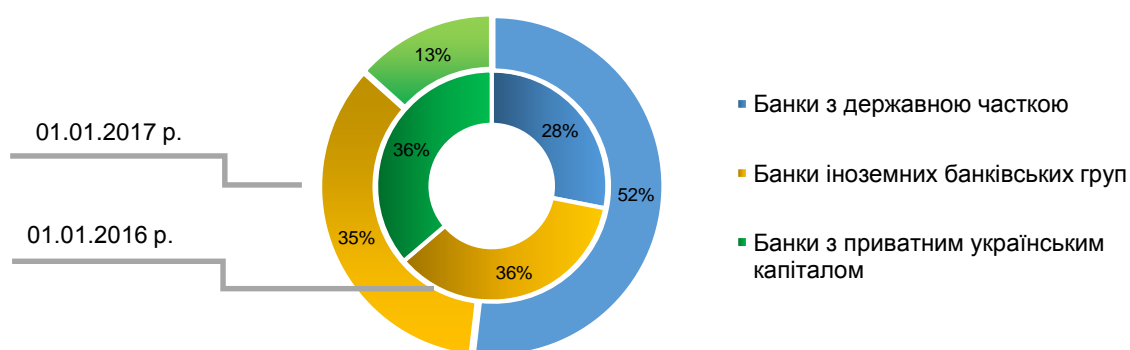


Рис. 2.1. Структура власності активів банківської системи України станом на 01.01.2017 р.

2.2. Активи українських банків

За підсумками 2016 року чисті активи банківської системи України збільшились несуттєво. Їх обсяг станом на 01.01.2017 р. відповідав 1,256 млрд. грн. проти 1,254 млрд. грн. на початок року.

Динаміку основних складових активів БСУ представлено в таблиці 2.1.

Таблиця 2.1. Динаміка активів БСУ, млрд. грн.

Показник / Дата	01.01.14	01.01.15	01.01.16	01.04.16	01.07.16	01.10.16	01.01.17
Чисті активи	1 278,10	1 316,85	1 254,39	1 299,06	1 260,62	1 275,94	1 256,30
Кредитний портфель	911,40	1 006,36	965,09	983,94	907,96	943,06	1 005,92
Вкладення в цінні папери	138,29	168,93	198,84	197,67	210,09	215,68	332,27
в т.ч. ОВДП	81,05	93,43	81,58	107,26	133,13	156,22	255,47
Високоліквідні активи	152,90	155,64	191,26	223,05	224,21	212,19	199,50
Офіційний валютний курс UAH/USD, грн.	7,99	15,77	24,00	26,22	24,85	25,91	27,19
Середня відсоткова ставка за кредитами в нац. валюті, %	17,20	18,80	21,47	21,10	18,10	16,50	17,70
Середня відсоткова ставка за кредитами в ін. валюті, %	8,20	8,30	6,88	8,50	9,20	7,90	8,20

Згідно зі статистичними даними НБУ, протягом 2016 року середня відсоткова ставка за кредитами в національній валюті знизилася до 17,70% (з 21,47% станом на 01.01.2016 р.). Для кредитів в іноземній валюті на початок 2017 року аналогічний показник, навпаки, підвищився до 8,20% (з 6,88% станом на 01.01.2016 р.).

Паралельно з цим відбувається зниження вартості залучення коштів на вкладні рахунки. Наприкінці 2016 року середня відсоткова ставка за депозитами в національній валюті складала 10,5% (10,2% для короткострокових вкладів та 17,9% для довгострокових), в іноземній валюті – 5,2% (4,8% для короткострокових та 6,2% для довгострокових вкладів). На початку року аналогічні показники дорівнювали 12,1% та 7,8% відповідно.

Протягом 2016 року обсяг клієнтського кредитного портфелю скоротився на 0,4% (3,85 млрд. грн.) та станом на 01.01.2017 р. відповідав 1 005,92 млрд. грн. проти 1 009,77 млрд. грн. на початок року (див. рис. 2.2). Основним чинником коливання сукупного обсягу кредитного портфелю протягом року також виступають курсові різниці, оскільки близько половини виданих кредитів номіновані в іноземній валюті.

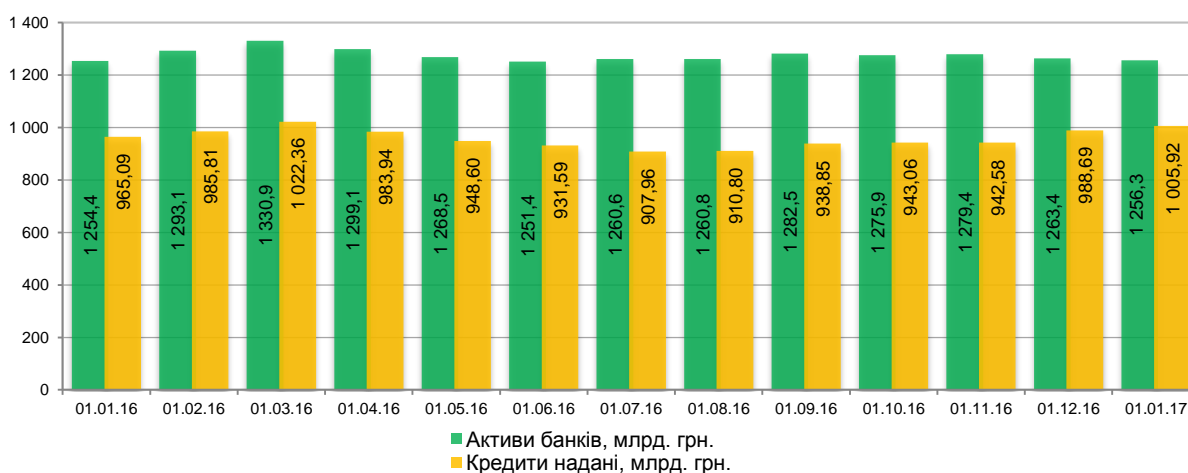


Рис. 2.2. Динаміка активів БСУ

Курсові різниці виступають вагомим чинником коливання сукупного обсягу кредитного портфелю протягом року, оскільки близько половини виданих кредитів номіновані в іноземній валюті (52% станом на 01.01.2017 р.).

Клієнтський кредитний портфель в розрізі позичальників та рівень доларизації кредитів представлено на рисунку 2.3.

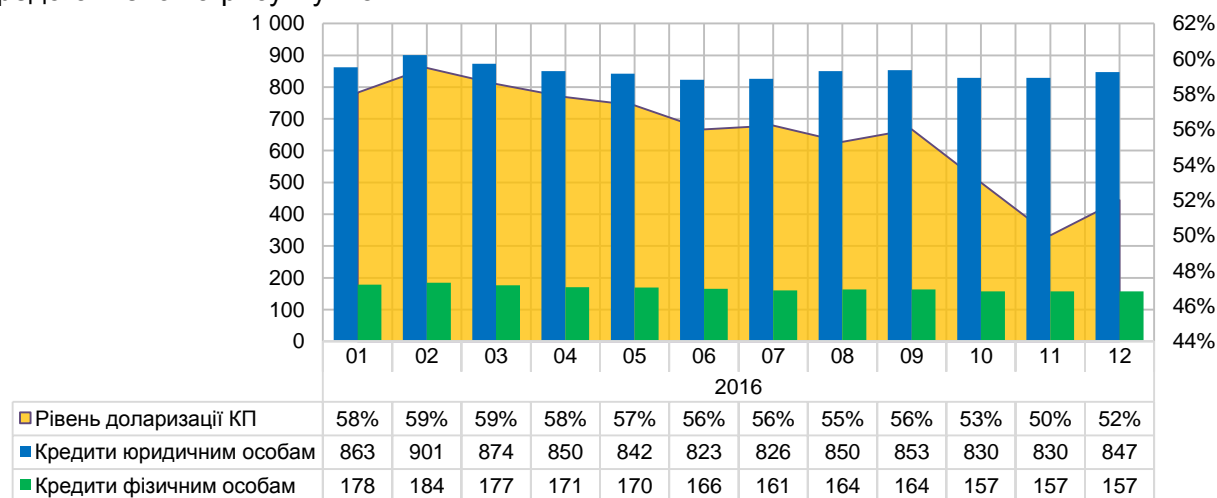


Рис. 2.3. Клієнтський кредитний портфель в розрізі позичальників та рівень доларизації кредитів, млрд. грн., %

2.3. Зобов'язання українських банків

Сукупний обсяг зобов'язань українських банків протягом 2016 року скоротився на 1,6% до 1,133 млрд. грн. Поряд із курсом національної валюти, значно вплинуло на скорочення цього показника визнання неплатоспроможними ряду банківських установ. Динаміку та структуру зобов'язань БСУ представлено на рисунку 2.4.

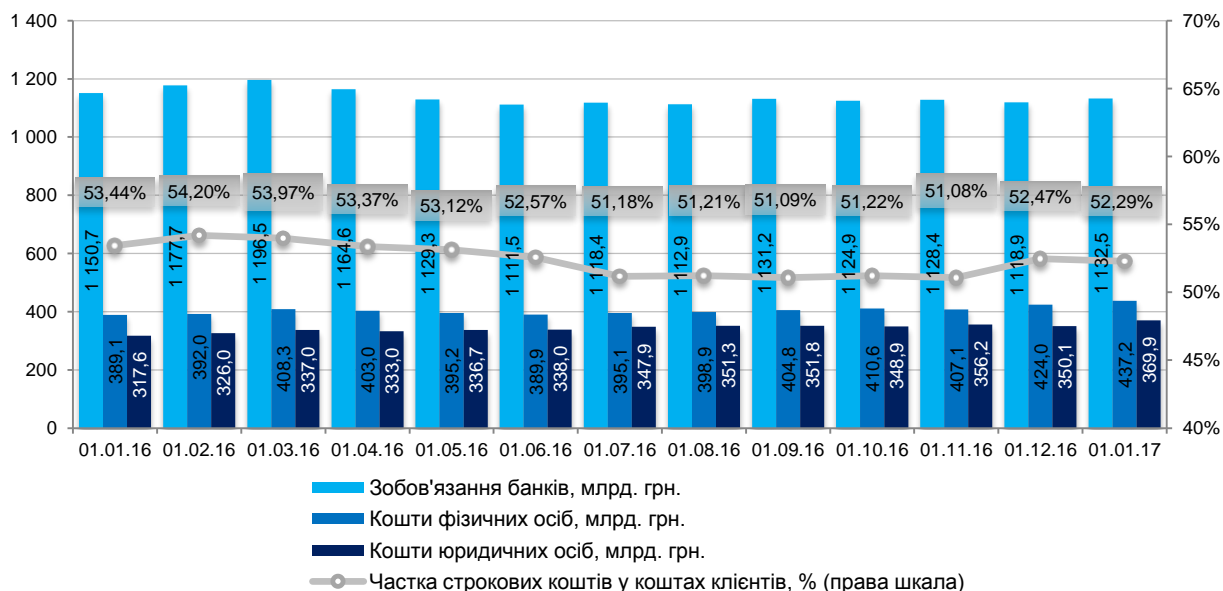


Рис. 2.4. Динаміка та структура зобов'язань БСУ

Водночас, протягом 2016 року сукупний обсяг клієнтського портфелю БСУ збільшився на 14,2% та станом на 01.01.2017 р. відповідав 807,07 млрд. грн. За строковим характером в клієнтському портфелі переважають короткострокові депозитні вклади строком до 1 року. Яскраво виражена тенденція щодо зменшення обсягу строкового ресурсу існує з початку 2014 року.

2.4. Капітал українських банків

З огляду на значні обсяги докапіталізації ряду банківських установ та виключення з порядку розрахунку статистичних показників НБУ банків, що визнано неплатоспроможними, обсяг власного капіталу БСУ протягом 2016 року збільшився на 19,4% та станом на 01.01.2017 р. складає 123,78 млрд. грн. Адекватність регулятивного капіталу станом на 01.01.2017 р. є дещо вищою за граничний мінімум (10%) та складає 13% (див. рис. 2.5).

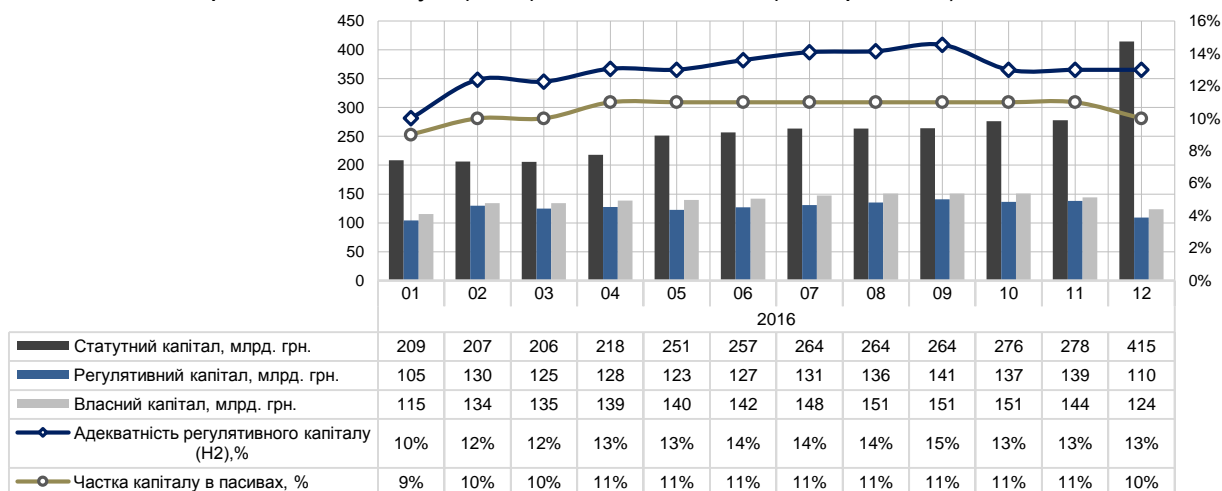


Рис. 2.5. Динаміка основних показників власного капіталу банків України.

2.5. Фінансові результати українських банків

За підсумком 2016 року доходи банків України, у порівнянні з аналогічним періодом минулого року, знизилися на 4,3% і становили 190,69 млрд. грн., в той час як витрати зросли на 31,7% – до 350,08 млрд. грн. Фінансовий результат діяльності БСУ за підсумком 2016 року був від'ємним та склав (-)159,39 млрд. грн. проти (-)66,60 млрд. грн. за 2015 р. (див. табл. 2.2).

Табл. 2.2. Основні показники результатів діяльності банківської системи України, млн. грн.

Показник	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.04.2016	01.07.2016	01.10.2016	01.01.2017
Чистий процентний дохід	49 051	54 086	39 066	10 217	21 490	32 678	44 169
Чистий комісійний дохід	20 999	23 387	22 568	5 668	11 348	18 181	24 180
Результат від торговельних операцій	3 304	15 511	21 490	-3 769	-1 837	4 749	8 243
Чистий операційний дохід від основної діяльності	73 354	92 984	83 124	12 116	31 001	55 608	76 592
Чистий інший операційних дохід	-7 207	-5 486	-3 424	266	-1 799	-3 091	-1 315
Чистий операційний дохід	66 147	87 498	79 700	12 382	29 202	52 517	75 277
Інший дохід	5 566	5 064	4 577	880	2 129	4 202	5 674
Загальні адміністративні витрати	40 672	44 614	36 742	9 170	18 453	28 301	39 356
Відрахування в резерви	27 975	103 297	114 541	11 335	21 969	37 512	198 310
Податок на прибуток	1 630	-2 383	-406	-309	-1 176	-1 180	-418
Фінансовий результат поточного року	1 436	-52 966	-66 600	-8 011	-9 183	-11 627	-159 387
Коефіцієнт ефективності діяльності	138,43%	154,48%	167,14%	102,18%	129,95%	150,95%	152,34%
Загальні адмін. витрати / валовий дохід	24,08%	21,22%	18,45%	21,43%	20,97%	20,20%	20,64%
ROA	0,12%	-4,07%	-5,46%	-2,48%	-2,48%	-2,48%	-2,48%
ROE	0,81%	-30,46%	-51,91%	-26,56%	-26,56%	-26,56%	-26,56%

2.6. Місце Банку на ринку

Позиція Банку у банківській системі визначена НРА «Рюрік» на основі даних НБУ щодо фінансової звітності банків України. В цілому, Банк займає доволі невисокі позиції в банківській системі. Станом на 01.01.2017 р. Банк займав 74 позицію за обсягом активів серед 93 діючих банків.

Висновки до розділу 2

За результатами проведеного аналізу стану банківської системи України та позиції Банку на банківському ринку, аналітики НРА «Рюрік» відмічають наступне:

- Станом на 01 січня 2017 року ліцензію Національного банку України мали 96 банківських установ (в т.ч. 38 банків з іноземним капіталом). Протягом 2016 року кількість платоспроможних банків скоротилась на 21 установу.
- Протягом року в структурі власності БСУ відбувались значні перегрупування. Внаслідок переходу системного ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» у стовідсоткову власність держави частка державних банків в структурі активів БСУ значно зросла протягом IV кварталу 2016 року та станом на 01.01.2017 р. відповідала 52%, частка банків іноземних банківських груп – 35%, банків з приватним українським капіталом – 13%.
- Згідно зі статистичними даними НБУ, протягом 2016 року середня відсоткова ставка за кредитами в національній валюті знизилась до 17,70% (з 21,47% станом на 01.01.2016 р.). Для кредитів в іноземній валюті на початок 2017 року аналогічний показник, навпаки, підвищився до 8,20% (з 6,88% станом на 01.01.2016 р.).
- За підсумком 2016 року доходи банків України, у порівнянні з аналогічним періодом минулого року, знизилися на 4,3% і становили 190,69 млрд. грн., в той час як витрати зросли на 31,7% – до 350,08 млрд. грн. Фінансовий результат діяльності БСУ за підсумком 2016 року був від'ємним та склав (-)159,39 млрд. грн. проти (-)66,60 млрд. грн. за 2015 р.
- В цілому, Банк займає доволі невисокі позиції в банківській системі. Станом на 01.01.2017 р. Банк займає 74 позицію за обсягом активів серед 93 діючих банків.

РОЗДІЛ 3. АНАЛІЗ І ОЦІНКА ЯКОСТІ АКТИВІВ БАНКУ

Аналіз активів Банку здійснено НРА «Рюрік» на основі даних, наданих Замовником та офіційних даних НБУ щодо фінансової звітності банків України.

3.1. Динаміка та структура активів

Динаміку сукупних активів Банку із зазначенням вкладу окремих груп активів показано на рис. 3.1.

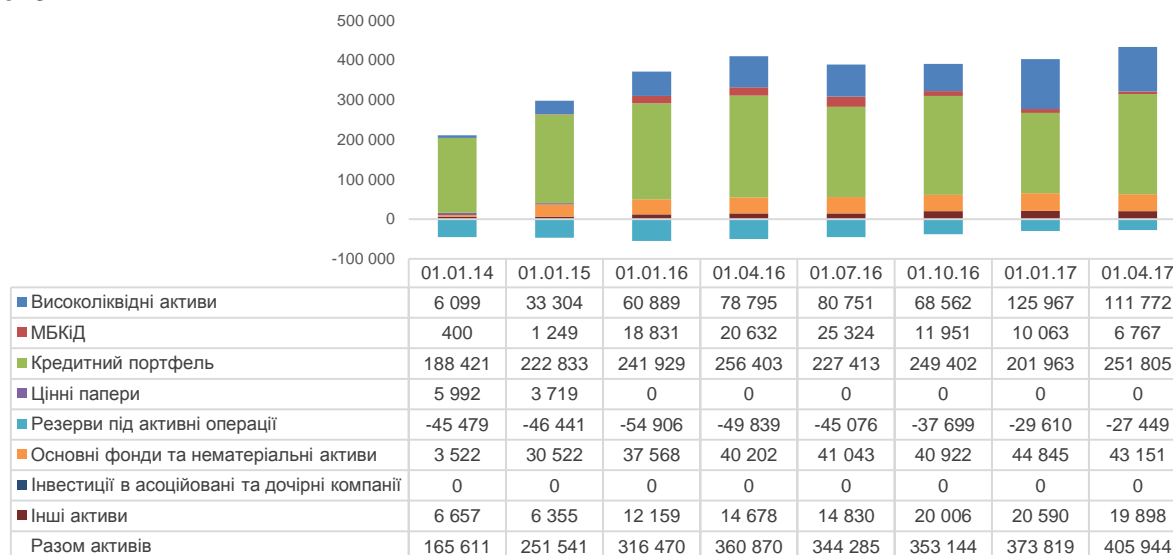


Рис. 3.1. Динаміка активів Банку, тис. грн.

Протягом I кварталу 2017 року переважно в результаті нарощення клієнтського кредитного портфелю сукупні активи Банку зросли з 373,82 млн. грн. до 405,94 млн. грн. Основною дохідною складовою активів Банку станом на 01.04.2017 р. був клієнтський кредитний портфель. Обсяг високоліквідних активів з урахуванням структури зобов'язань був достатнім.

Обсяг коштів в інших банках станом на 01.04.2017 р. складав 30,59 млн. грн. Активні МБО були представлені переважно коштами на коррахунках в іноземній валюті в державному банку з кредитним рейтингом інвестиційного рівня. Якість активних МБО була високою – 99,02% операцій виконувалось з контрагентами 1 класу.

Станом на 01.04.2017 р. обсяг вкладень в основні засоби відповідав 10,63% сукупних активів). У зв'язку зі значним обсягом основних засобів на балансі Банку, обсяг неробочих активів був помітним (14,65% сукупних активів). У той самий час питома вага інших активів була незначною (2,63% сукупних активів).

Позабалансові активні операції, що пов'язані з кредитуванням, станом на 01.04.2017 р. складали 86,25 млн. грн. та були представлено переважно залишками в межах невикористаних кредитних ліній (57,33 млн. грн.) та наданими гарантіями (28,92 млн. грн.). Валютна структура позабалансових зобов'язань на вказану дату була задовільною – 69,54% зобов'язань з кредитування було надано в гривні.

Портфель наданих гарантій та зобов'язань з кредитування станом на 01.04.2017 р. відповідав 43,53% регулятивного капіталу або 77,17% високоліквідних активів. У зв'язку з цим, одночасне використання значного обсягу коштів за кредитними лініями може чинити помірний тиск на ліквідність Банку.

3.2. Показники якості активів

Аналітичним департаментом НРА «Рюрік» було проаналізовано такі показники якості активів як: коефіцієнт використання потужностей, питома вага дохідних активів у сукупних активах, відношення дохідних активів до платних ресурсів. Значення даних коефіцієнтів для Банку наведено в табл. 3.1.

Таблиця 3.1. Показники якості активів Банку, %

Показник	01.01.15	01.01.16	01.04.16	01.07.16	01.10.16	01.01.17	01.04.17
Коефіцієнт використання потужностей	70,79%	59,40%	58,57%	55,27%	65,58%	51,52%	60,89%
Питома вага дохідних активів у сукупних активах	64,85%	60,07%	62,35%	51,37%	63,15%	71,69%	65,47%
Відношення дохідних активів до платних ресурсів	144,42%	126,84%	115,94%	101,13%	113,80%	121,44%	128,89%

Значення коефіцієнта використання потужностей станом на 01.04.2017 р. складало 60,89% при рекомендованому мінімумі 65%. При цьому питома вага дохідних активів в сукупних активах складала 65,47% при рекомендованому мінімумі 75%.

Станом на 01.04.2017 р. відношення дохідних активів до сукупних зобов'язань складало 128,89% (рекомендований мінімум 100%), що вказує на достатній рівень генерування доходів для покриття витрат.

3.3. Динаміка та структура кредитно-інвестиційного портфелю

Портфель цінних паперів. Станом на 01.04.2017 р. портфель цінних паперів характеризувався високою ліквідністю та був представлений виключно депозитними сертифікатами НБУ (48 млн. грн.).

Кредити у розрізі типів клієнтів. Станом на 01.04.2017 р. обсяг клієнтського кредитного портфелю складав 251,81 млн. грн. та був представлений переважно кредитами СГД у поточну діяльність. За термінами погашення переважали кредити від 1 до 2 років.

Динаміку кредитів та заборгованості клієнтів у розрізі типу клієнта наведено в табл. 3.2.

Табл. 3.2. Динаміка обсягу кредитів та заборгованості клієнтів у розрізі типу клієнта, тис. грн.

Показник	01.01.14	01.01.15	01.01.16	01.04.16	01.07.16	01.10.16	01.01.17	01.04.17
Кредити юридичним особам, в т.ч.:	184 270	220 596	236 681	249 778	221 892	242 865	196 395	243 293
кредити "овердрафт"	0	2 046	266	188	1 701	1 713	485	9 000
кредити за врахованими векселями	17 700	0	0	0	0	0	0	0
кредити в поточну діяльність	147 068	203 493	233 589	246 763	217 364	238 022	192 781	231 164
прострочена заборгованість	19 502	15 057	2 827	2 827	2 827	3 129	3 129	3 129
Кредити фізичним особам, в т.ч.:	4 151	2 237	5 248	6 625	5 521	6 538	5 568	8 511
кредити "овердрафт"	0	84	1 460	1 641	1 808	2 903	2 648	4 430
кредити в поточну діяльність	2 422	103	1 394	2 412	1 681	1 557	840	1 982
прострочена заборгованість	1 729	2 050	2 395	2 573	2 032	2 078	2 079	2 099
Резерви під кредити клієнтів	-45 099	-46 084	-54 656	-49 570	-40 293	-32 647	-24 666	-22 197
Всього кредитний портфель	188 421	222 833	241 929	256 403	227 413	249 402	201 963	251 805

Кредити у розрізі валют. Протягом аналізованого періоду Банк орієнтувався на кредитування в гривні. Станом на 01.04.2017 р. питома вага гривневих кредитів у клієнтському кредитному портфелі складала 98,44%.

Кредити за видом економічної діяльності. Станом 01.04.2017 р. диверсифікація корпоративного клієнтського кредитного портфелю за видами економічної діяльності була задовільною. Обсяг кредитів, наданих підприємствам, зайнятим у сфері «Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами», відповідав 33,17% сукупного клієнтського корпоративного портфелю або 43,59% регулятивного капіталу.

3.4. Класифікація кредитного портфелю за ступенем ризикованості

Якість клієнтського кредитного портфелю станом на 01.04.2017 р. була задовільною. Станом на 01.04.2017 р. кредити клієнтам-юридичним особам (крім банків) 1-6 класу склали 70,16% загального обсягу таких кредитів. При цьому обсяг кредитів клієнтам 10 класу складав 3,69 млн. грн. (1,41% загального обсягу) та приблизно відповідав обсягу простроченої заборгованості юридичних осіб (3,13 млн. грн.).

Слід зазначити, що питома вага кредитів боржникам іншим, ніж юридичні особи, 5 класу відповідала 45,47% загального обсягу таких кредитів. Разом із тим, обсяг кредитів іншим боржникам/контрагентам був незначним (10,31 млн. грн.).

Протягом I кварталу 2017 року обсяг простроченої заборгованості зріс з 6,02 млн. грн. до 6,15 млн. грн., що відповідає 2,44% клієнтського кредитного портфелю або 3,10% регулятивного капіталу.

Загальний рівень покриття резервами кредитного ризику за операціями з клієнтами та іншими банками складав 63,58%. Рівень покриття резервами простроченої заборгованості за кредитами клієнтам був високим (361%). Кредитний ризик за операціями з боржниками/контрагентами 10 і 5 класу покривався резервами на 102,02% та 96,62% відповідно.

З огляду на фінансові можливості позичальників Банк протягом аналізованого періоду здійснював реструктуризацію заборгованості за кредитами. Станом на 01.04.2017 р. обсяг реструктуризованих кредитів складав 0,60 млн. грн. (0,22% портфелю або 0,30% регулятивного капіталу).

Можливий рівень повернення наданих кредитів юридичним особам та іншим боржникам за рахунок реалізації забезпечення складав 54,93% та 12,75% відповідно. Рівень повернення за боржниками 10 і 5 класу складав 0,00% та 7,21% відповідно.

Станом на 01.04.2017 р. обсяг списаних у збиток активів відповідав 13,27% статутного капіталу. Необоротні активи, утримувані для продажу, склали 3,36 млн. грн.

3.5. Концентрація кредитів найбільших позичальників

Концентрація клієнтського кредитного портфелю за основними позичальниками станом на 01.04.2017 р. була високою. Заборгованість за кредитами 10 найбільшим позичальникам відповідала 87,21% клієнтського кредитного портфелю або 110,81% регулятивного капіталу.

Нижче (рис. 3.2) представлено криву концентрації: чим більше крива концентрації наближається до лінії бісектриси, тим нижче концентрація і тим вище диверсифікованість великих кредитів.

Коефіцієнт концентрації найбільших кредитів – коефіцієнт, що показує, наскільки портфель великих кредитів рівномірно розподілений за обсягами заборгованості позичальників – визначається як відношення площі фігури, описаної кривою концентрації і лінією бісектриси, та фігури, описаної лінією бісектриси і правим нижнім кутом. Нормативним значенням, на думку НРА «Рюрік», є 25%.

Станом на 01.04.2017 р. відхилення кривої концентрації від бісектриси було несуттєвим. Так, коефіцієнт концентрації 10 найбільших кредитів Банку становив 28,3% (за рекомендованого значення 25%).

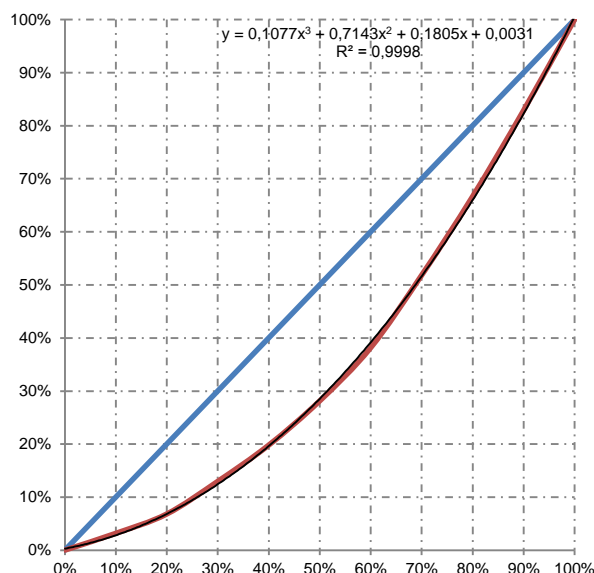


Рис. 3.2. Концентрація 10 найбільших кредитів Банку станом на 01.04.2017 р.

Висновки до розділу 3

За результатами проведеного аналізу активів Банку НРА «Рюрік» виділяє наступні особливості:

- Протягом I кварталу 2017 року переважно в результаті нарощення клієнтського кредитного портфелю сукупні активи Банку зросли з 373,82 млн. грн. до 405,94 млн. грн. Основною дохідною складовою активів Банку станом на 01.04.2017 р. був клієнтський кредитний портфель. Обсяг високоліквідних активів з урахуванням структури зобов'язань був достатнім.
- Протягом аналізованого періоду Банк орієнтувався на кредитування в гривні. Станом на 01.04.2017 р. питома вага гривневих кредитів у клієнтському кредитному портфелі складала 98,44%.
- Якість клієнтського кредитного портфелю станом на 01.04.2017 р. була задовільною. Станом на 01.04.2017 р. кредити клієнтам-юридичним особам (крім банків) 1-6 класу складала 70,16% загального обсягу таких кредитів. При цьому обсяг кредитів клієнтам 10 класу складав 3,69 млн. грн. (1,41% загального обсягу) та приблизно відповідав обсягу простроченої заборгованості юридичних осіб (3,13 млн. грн.).
- Концентрація клієнтського кредитного портфелю за основними позичальниками станом на 01.04.2017 р. була високою. Заборгованість за кредитами 10 найбільшим позичальникам відповідала 87,21% клієнтського кредитного портфелю або 110,81% регулятивного капіталу.

РОЗДІЛ 4. АНАЛІЗ І ОЦІНКА ЯКОСТІ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ БАНКУ

Аналіз зобов'язань Банку здійснено НРА «Рюрік» на основі даних, наданих Замовником та офіційних даних НБУ щодо фінансової звітності банків України.

4.1. Динаміка та структура зобов'язань

На рис. 4.1 наведено динаміку сукупних зобов'язань та окремих груп.

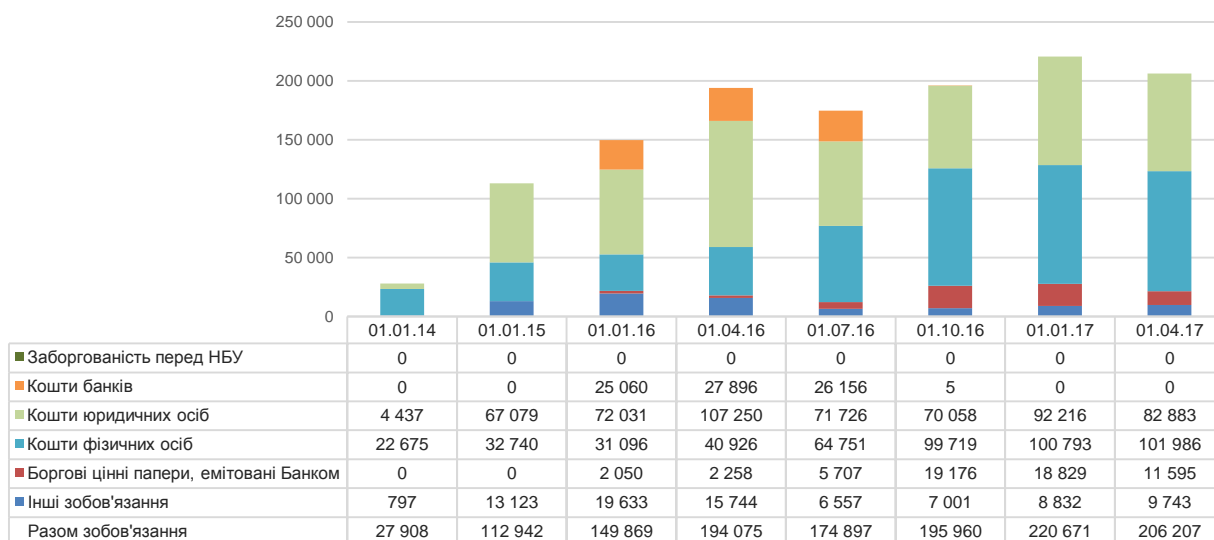


Рис. 4.1 Динаміка зобов'язань Банку, тис. грн.

У результаті деякого відтоку коштів юридичних осіб сукупний обсяг зобов'язань протягом I кварталу 2017 року скоротився з 220,67 млн. грн. до 206,21 млн. грн. Основною складовою зобов'язань Банку був портфель коштів клієнтів. Крім того, 11,60 млн. грн. було залучено за рахунок випуску депозитних сертифікатів. Кошти на міжбанківському ринку не залучались. Інші зобов'язання відповідали 4,72% сукупних зобов'язань.

Станом на 01.04.2017 р. обсяг зобов'язань перед 10 найбільшими кредиторами Банку відповідав 12,06% сукупних зобов'язань або 12,55% регулятивного капіталу та в повному обсязі покривався наявними високоліквідними активами.

4.2. Показники якості зобов'язань

Аналітичним департаментом НРА «Рюрік» було проаналізовано такі показники якості зобов'язань як: коефіцієнт структури зобов'язань, коефіцієнт структури коштів клієнтів за строковістю. Значення даних коефіцієнтів для Банку наведено в табл. 4.1.

Таблиця 4.1. Показники якості зобов'язань Банку, %

Показник	01.01.15	01.01.16	01.04.16	01.07.16	01.10.16	01.01.17	01.04.17
Коефіцієнт структури зобов'язань	176,21%	133,00%	117,21%	132,33%	70,20%	147,99%	136,65%
Коефіцієнт структури зобов'язань перед клієнтами за строковістю	36,20%	42,92%	46,04%	43,04%	58,75%	40,32%	42,26%

Станом на 01.04.2017 р. коефіцієнт структури зобов'язань складав 136,65% (при рекомендованому максимумі 50%), а коефіцієнт структури зобов'язань перед клієнтами за строковістю – 42,26% (рекомендований мінімум 67%), що свідчить про високу питому вагу коштів на вимогу в портфелі Банку та необхідність підтримання значного обсягу високоліквідних активів на випадок відтоку коштів клієнтів.

4.3. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів у розрізі типів клієнтів. Протягом I кварталу 2017 року клієнтський портфель Банку скоротився зі 193,01 млн. грн. до 184,87 млн. грн. Основною складовою клієнтського портфелю були кошти юридичних осіб.

Динаміку коштів клієнтів представлено в табл. 4.2.

Табл. 4.2. Динаміка коштів клієнтів, тис. грн.

Показник	01.01.15	01.01.16	01.04.16	01.07.16	01.10.16	01.01.17	01.04.17
Кошти фізичних осіб	32 740	31 096	40 926	64 751	99 719	100 793	101 986
до запитання	31 969	17 462	11 962	15 786	18 805	23 109	23 883
строкові	771	13 634	28 964	48 964	80 914	77 685	78 104
Кошти юридичних осіб	67 079	72 031	107 250	71 726	70 058	92 216	82 883
до запитання	31 711	41 404	67 998	61 949	51 220	92 070	82 869
строкові	35 368	30 627	39 253	9 778	18 838	146	14
Всього коштів клієнтів	99 819	103 126	148 176	136 477	169 777	193 010	184 869

Станом на 01.04.2017 р. Банк не мав залежності від коштів фізичних осіб. Обсяг коштів, залучених від приватних клієнтів, відповідав 24,32% пасивів та 51,45% регулятивного капіталу.

Кошти клієнтів у розрізі термінів. Станом на 01.04.2017 р. Банк залучав переважно кошти з термінами погашення до 1 місяця (у тому числі депозити з можливістю дострокового погашення). В цілому питома вага короткострокових коштів у портфелі Банку складала 71,06%.

Значення коефіцієнта клієнтської бази, що характеризує частку клієнтських коштів на поточних рахунках в сукупних зобов'язаннях, було несприятливим (51,77%), що обмежує фінансову гнучкість Банку стосовно напрямків розміщення залучених коштів та зумовлює необхідність підтримання значного обсягу високоліквідних активів.

Кошти клієнтів у розрізі валют. Станом на 01.04.2017 р. обсяг валютних коштів відповідав 19,79% сукупного портфелю коштів клієнтів. Відносно невисока питома вага валютних вкладів у структурі клієнтського портфелю знижує чутливість Банку до валютного ризику.

Динаміку коштів клієнтів у розрізі валют представлено в табл. 4.3.

Табл. 4.3. Динаміка коштів клієнтів у розрізі валют, тис. грн.

Валюта	01.01.15	01.01.16	01.04.16	01.07.16	01.10.16	01.01.17	01.04.17
UAH	91 357	85 505	134 560	109 830	122 464	165 954	148 281
USD	7 729	16 514	11 769	18 696	36 075	22 251	33 470
EUR	454	335	1 062	7 558	10 720	3 834	1 759
RUB	0	567	526	129	242	720	221
інші	279	205	259	265	275	251	1 138
Разом клієнтський портфель	99 819	103 126	148 176	136 477	169 777	193 010	184 869

Кошти клієнтів у розрізі видів діяльності. Диверсифікація корпоративного портфелю коштів клієнтів станом на 01.04.2017 р. була задовільною. Кошти, залучені від представників сфери «Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами» відповідали 25,84% корпоративного портфелю коштів клієнтів або 10,91% регулятивного капіталу.

4.4. Концентрація депозитів найбільших вкладників

Станом на 01.04.2017 р. концентрація депозитного портфелю Банку була помірною. Обсяг депозитів 10 найбільших вкладників відповідав 29,13% депозитного портфелю (70,59% станом на кінець 2014 року) або 11,48% регулятивного капіталу.

Нижче (рис. 4.2) представлено криву концентрації: чим більше крива концентрації наближається до лінії бісектриси, тим нижче концентрація і тим вище диверсифікованість великих депозитів.

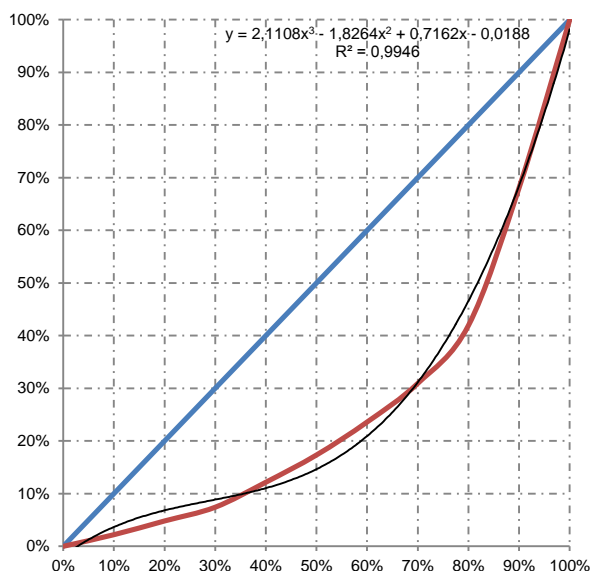


Рис. 4.2. Концентрація 10 найбільших депозитів Банку станом на 01.04.2017 р.

Станом на 01.04.2017 р. відхилення кривої концентрації від бісектриси було значним. Коефіцієнт концентрації 10 найбільших депозитів Банку складав 48,36% (за рекомендованого максимуму 25%).

Висновки до розділу 4

За результатами проведеного аналізу зобов'язань Банку НРА «Рюрік» виділяє наступні особливості:

- У результаті деякого відтоку коштів юридичних осіб сукупний обсяг зобов'язань протягом I кварталу 2017 року скоротився з 220,67 млн. грн. до 206,21 млн. грн. Основною складовою зобов'язань Банку був портфель коштів клієнтів. Крім того, 11,60 млн. грн. було залучено за рахунок випуску депозитних сертифікатів. Кошти на міжбанківському ринку не залучались. Інші зобов'язання відповідали 4,72% сукупних зобов'язань.
- Станом на 01.04.2017 р. обсяг зобов'язань перед 10 найбільшими кредиторами Банку відповідав 12,06% сукупних зобов'язань або 12,55% регулятивного капіталу та в повному обсязі покривається наявними високоліквідними активами.
- Станом на 01.04.2017 р. коефіцієнт структури зобов'язань складав 136,65% (при рекомендованому максимумі 50%), а коефіцієнт структури зобов'язань перед клієнтами за строковістю – 42,26% (рекомендований мінімум 67%), що свідчить про високу питому вагу коштів на вимогу в портфелі Банку та необхідність підтримання значного обсягу високоліквідних активів на випадок відтоку коштів клієнтів.
- Станом на 01.04.2017 р. концентрація депозитного портфелю Банку була помірною. Обсяг депозитів 10 найбільших вкладників відповідав 29,13% депозитного портфелю (70,59% станом на кінець 2014 року) або 11,48% регулятивного капіталу.

РОЗДІЛ 5. АНАЛІЗ ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ БАНКУ

Аналіз власного капіталу Банку здійснено НРА «Рюрік» на основі даних, наданих Замовником та офіційних даних НБУ щодо фінансової звітності банків України.

5.1. Динаміка та структура капіталу

Динаміку власного капіталу Банку наведено в табл. 5.1.

Табл. 5.1 Динаміка власного капіталу Банку, тис. грн.

Показник	01.01.15	01.01.16	01.04.16	01.07.16	01.10.16	01.01.17	01.04.17
Сплачений статутний капітал	130 000	155 000	155 000	155 000	155 000	155 000	155 000
Внески за незареєстрованим статутним капіталом	0	0	0	0	0	0	45 000
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди Банку	7 779	8 505	8 505	9 861	9 861	9 861	9 861
Результат минулих років	0	0	1 356	0	0	0	2 158
Результати переоцінки	0	0	0	0	0	0	0
Приписний капітал іноземного банку	0	0	0	0	0	0	0
Фінансовий результат поточного року	819	3 096	1 935	4 527	5 279	1 885	1 214
Власний капітал	138 598	166 601	166 796	169 388	170 140	166 746	213 233

Протягом I кварталу 2017 року обсяг власного капіталу Банку за рахунок внесків за незареєстрованим статутним капіталом зріс до 213,23 млн. грн. Якість власного капіталу була прийнятною – основною складовою власного капіталу був статутний капітал, питома вага якого складала 93,79%. Частка резервних та інших фондів була незначною (4,62%).

Регулятивний капітал Банку станом на 01.04.2017 р. складав 198,17 млн. грн. Структура регулятивного капіталу була прийнятною, значення коефіцієнта фондової капіталізації складало 78,22%.

Рівень покриття активів та кредитно-інвестиційного портфелю власним капіталом станом на 01.04.2017 р. був високим (52,53% та 82,47% відповідно).

5.2. Показники фінансової стійкості

В процесі аналізу достатності капіталізації Банку, аналітики НРА «Рюрік» розрахували та проаналізували такі показники: коефіцієнт фінансової незалежності, коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом та коефіцієнт захищеності залучених коштів власним капіталом (див. табл. 5.2).

Таблиця 5.2. Показники капіталізації Банку, %

Показник	01.01.15	01.01.16	01.04.16	01.07.16	01.10.16	01.01.17	01.04.17
Коефіцієнт фінансової незалежності	122,72%	111,16%	85,94%	96,85%	86,82%	75,56%	103,41%
Рівень покриття залучених коштів власним капіталом	0,72	0,62	0,89	0,81	1,00	1,16	0,87
Рівень покриття виданих кредитів власним капіталом	1,61	1,45	1,54	1,34	1,47	1,21	1,18

Значення коефіцієнта фінансової незалежності протягом всього аналізованого періоду значно перевищувало середні значення по системі.

Станом на 01.04.2017 р. коефіцієнт фінансової незалежності складав 103,41%. Значення коефіцієнта захищеності залучених коштів власним капіталом складало 0,87 та було значно нижчим, ніж рекомендований максимум. Значення коефіцієнта захищеності виданих кредитів клієнтам власним капіталом також було сприятливим (1,18 при рекомендованому максимумі 9,0).

Висновки до розділу 5

За результатами аналізу власного капіталу Банку НРА «Рюрік» виділяє наступні особливості:

- Протягом I кварталу 2017 року обсяг власного капіталу Банку за рахунок внесків за незареєстрованим статутним капіталом зріс до 213,23 млн. грн. Якість власного капіталу була прийнятною – основною складовою власного капіталу був статутний капітал, питома вага якого складала 93,79%. Частка резервних та інших фондів була незначною (4,62%).*
- Станом на 01.04.2017 р. коефіцієнт фінансової незалежності складав 103,41%. Значення коефіцієнта захищеності залучених коштів власним капіталом складало 0,87 та було значно нижчим, ніж рекомендований максимум. Значення коефіцієнта захищеності виданих кредитів клієнтам власним капіталом також було сприятливим (1,18 при рекомендованому максимумі 9,0).*

РОЗДІЛ 6. АНАЛІЗ ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ БАНКУ

Аналіз фінансових результатів Банку здійснено НРА «Рюрік» на основі даних, наданих Замовником та офіційних даних НБУ щодо фінансової звітності банків України.

6.1. Динаміка та структура доходів і витрат

Динаміка фінансових результатів Банку наведено в табл. 6.1.

Табл. 6.1. Динаміка фінансових результатів Банку, тис. грн.

Показник	01.01.14	01.01.15	01.01.16	01.04.16	01.07.16	01.10.16	01.01.17	01.04.17
Доходи								
Процентні доходи	30 779	29 029	50 307	17 223	34 806	50 016	65 696	18 199
Комісійні доходи	555	2 431	11 907	3 011	6 149	10 026	15 083	5 857
Результат від торговельних операцій	11	946	9 748	1 223	1 732	2 733	3 353	906
Інші операційні доходи	52	100	94	38	82	131	768	67
Інші доходи	3 346	0	3	0	35	36	37	576
Повернення списаних активів	90	0	1	0	0	0	0	0
Разом доходів	34 833	32 507	72 059	21 495	42 804	62 941	84 938	25 604
Витрати								
Процентні витрати	7 306	6 083	5 632	3 866	7 652	11 468	15 729	5 080
Комісійні витрати	128	491	1 343	315	831	1 423	2 585	744
Інші операційні витрати	1 708	3 425	13 963	7 129	13 156	21 124	30 192	5 494
Загальні адміністративні витрати	3 236	5 175	23 819	12 813	25 951	39 723	56 699	14 679
Відрахування в резерви	21 263	16 514	24 207	-4 992	-10 199	-17 031	-23 265	-1 896
Податок на прибуток	0	0	0	430	885	956	1 113	290
Разом витрати	33 640	31 688	68 964	19 560	38 276	57 662	83 052	24 390
Фінансовий результат	1 193	819	3 096	1 935	4 527	5 279	1 885	1 214

Обсяг доходів Банку за підсумками I кварталу 2017 року склав 25,60 млн. грн. (21,50 млн. грн. за аналогічний період попереднього року). Обсяг процентних доходів склав 18,20 млн. грн., більша частина з яких – процентні доходи за кредитами СГД в поточну діяльність.

Висока питома вага корпоративного клієнтського кредитного портфелю в дохідних активах, а також його висока концентрація за окремими позичальниками підвищує залежність Банку від окремих джерел отримання процентних доходів. У випадку погіршення кредитоспроможності окремих найбільших позичальників це може призвести до зниження обсягу генерованого доходу за активними операціями.

За результатами I кварталу 2017 року порівняно з аналогічним періодом 2015 року загальний обсяг витрат Банку зріс з 19,56 млн. грн. до 24,39 млн. грн. Основною складовою валових витрат були загальні адміністративні витрати (14,68 млн. грн.).

Чистий операційний дохід Банку від основної діяльності за результатами I кварталу 2017 року склав 19,14 млн. грн. Співвідношення «адміністративні витрати / валовий дохід» було високим (57,33%). Коефіцієнт ефективності діяльності перебував на задовільному рівні (94,87%). Підвищенню ефективності діяльності Банку сприяють відносно невисокі витрати з обслуговування коштів на поточних рахунках.

Обсяг чистого прибутку Банку за підсумками I кварталу 2017 року склав 1,21 млн. грн. Значення показників ROA та ROE були задовільними (0,34% та 0,64% відповідно). Значення чистої процентної маржі було достатнім (4,76%).

6.2 Показники оцінки ефективності діяльності

Показники ефективності діяльності представлено в таблиці 6.2.

Таблиця 6.2. Показники ефективності діяльності, %

Показник	2013	2014	2015	I кв. 2016	I пів. 2016	9 міс. 2016	2016	I кв. 2017
Коефіцієнт безризикового покриття витрат	5,21%	20,69%	38,67%	17,72%	17,86%	19,06%	20,11%	28,57%
Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	1,80%	8,38%	23,67%	17,48%	17,67%	20,05%	22,96%	32,18%
Співвідношення процентних доходів та витрат	421,27%	477,24%	893,22%	445,47%	454,88%	436,15%	417,67%	358,23%

За результатами I кварталу 2017 року коефіцієнт безризикового покриття витрат перевищував рекомендований мінімум і становив 28,57%. Обсяг комісійних доходів відносно процентних доходів за вказаний період був вищим, ніж рекомендований мінімум, та становив 32,18%.

За результатами I кварталу 2017 року значення показника співвідношення процентних доходів та витрат, враховуючи структуру ресурсної бази, було високим і складало 358,23%.

Висновки до розділу 6

За результатами проведеного аналізу фінансових результатів Банку НРА «Рюрік» виділяє наступні особливості:

- Обсяг доходів Банку за підсумками I кварталу 2017 року складав 25,60 млн. грн. (21,50 млн. грн. за аналогічний період попереднього року). Обсяг процентних доходів складав 18,20 млн. грн., більша частина з яких – процентні доходи за кредитами СГД в поточну діяльність.
- Чистий операційний дохід Банку від основної діяльності за результатами I кварталу 2017 року склав 19,14 млн. грн. Співвідношення «адміністративні витрати / валовий дохід» було високим (57,33%). Коефіцієнт ефективності діяльності перебував на задовільному рівні (94,87%). Підвищенню ефективності діяльності Банку сприяють відносно невисокі витрати з обслуговування коштів на поточних рахунках.
- Обсяг чистого прибутку Банку за підсумками I кварталу 2017 року складав 1,21 млн. грн. Значення показників ROA та ROE були задовільними (0,34% та 0,64% відповідно). Значення чистої процентної маржі було достатнім (4,76%).

РОЗДІЛ 7. АНАЛІЗ ЛІКВІДНОСТІ ТА ПРОЦЕНТНОГО РИЗИКУ БАНКУ

7.1. Ризик ліквідності

Аналітичний департамент НРА «Рюрік» проаналізував чутливість Банку до ризику ліквідності. Для аналізу аналітики НРА «Рюрік» використовували коефіцієнт GAP розриву, представлений в таблиці 7.1.

Таблиця 7.1. Показники, які використовувались в процесі аналізу ліквідності

Найменування показника	Формула розрахунку	Економічний зміст
Аналіз ліквідності		
Коефіцієнт GAP розриву	Співвідношення різниці між фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями банку за строками погашення та сукупним обсягом активів	Нормативне значення GAP розриву має знаходитись в діапазоні (від (-) 10% до (+) 10%). За умови перевищення даних значень, банк наражається на процентний ризик, що в свою чергу може призвести до зниження маржі та виникнення ризику ліквідності (у випадку від'ємного значення GAP). У випадку, якщо GAP розрив додатній та перевищує позначку (+) 10% – у банку існує надлишок ліквідності, однак до ризику ліквідності він не призводить. Разом з тим, надлишок ліквідності доцільно інвестувати в дохідні активи. У випадку ж, якщо GAP розрив від'ємний та перевищує позначку (-) 10%, то банк має дефіцит ліквідності. Доцільно розраховувати GAP розриву до 1 місяця (до 31 дня) та до 1 року (365-366 днів).

Станом на 01.04.2017 р. основною складовою високоліквідних активів Банку були депозитні сертифікати НБУ та готівкові кошти.

Динаміку високоліквідних активів Банку наведено в таблиці 7.2.

Таблиця 7.2. Аналіз ліквідності та обсяг високоліквідних активів Банку, тис. грн.

Показник	01.01.15	01.01.16	01.04.16	01.07.16	01.10.16	01.01.17	01.04.17
ВЛА первинних резервів ліквідності	33 304	52 889	58 795	80 751	65 562	41 967	63 772
Готівкові кошти та банківські метали	4 896	18 834	18 462	19 727	21 082	22 168	27 041
Кошти в НБУ на вимогу	8 338	4 738	22 423	28 994	18 467	9 613	12 905
Корраханки в банках	20 071	29 317	17 910	32 029	26 013	10 185	23 826
ВЛА вторинних резервів ліквідності	0	8 000	20 000	0	3 000	84 000	48 000
Кошти в НБУ (строкові)	0	0	0	0	0	0	0
Казначейські та інші ЦП, що рефінансуються НБУ	0	0	0	0	0	0	0
Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	0	8 000	20 000	0	3 000	84 000	48 000
Разом ВЛА	33 304	60 889	78 795	80 751	68 562	125 967	111 772

Значення коефіцієнта швидкої ліквідності, який характеризує здатність Банку розраховуватись за поточними зобов'язаннями, станом на 01.04.2017 р. було достатнім (58,69%).

Активи та пасиви до 1 року були розбалансовані за строками до погашення. Станом на 01.04.2017 р. розрив ліквідності за активами та пасивами строком погашення до 1 року складав (+) 19,69% (див. табл. 7.3.). Втім, така розбалансованість підвищення чутливості до ризику ліквідності не несе.

Таблиця 7.3. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками до погашення, тис. грн.

Показник	на вимогу	до 31 дня	до 1 року
Сукупний GAP	30 625	8 283	86 117
Коефіцієнт GAP розриву	7,00%	1,89%	19,69%

Банк розміщує кошти переважно в активи зі строком погашення до 1 місяця. При цьому основним джерелом їх фондування є пасиви з довшими термінами погашення.

Матриця фондування мінімального ризику ліквідності за строками до погашення представлена в таблиці 7.4.

Табл. 7.4. Матриця фондування мінімального ризику ліквідності за строками до погашення, тис. грн.

	Обсяги	До 1 міс.	1-3 міс.	3-6 міс.	6-9 міс.	9 міс. - 1 р.	1-2 р.	Більше 2 р.	Всього пасивів
До 1 міс.	172 554	164 271	8 283	0	0	0	0	0	0
1-3 міс.	23 120	0	1 046	13 617	4 746	3 711	0	0	0
3-6 міс.	61 283	0	0	0	0	6 994	207	54 081	0
6-9 міс.	22 608	0	0	0	0	0	0	22 608	0
9 міс. - 1 р.	9 219	0	0	0	0	0	0	9 219	0
1-2 р.	92 495	0	0	0	0	0	0	92 495	0
Більше 2 р.	56 077	0	0	0	0	0	0	56 077	20 503
Всього активів	437 357	0	0	0	0	0	0	0	396 351

7.2. Процентний ризик

Аналітичний департамент НРА «Рюрік» проаналізував чутливість Банку до процентного ризику. Для аналізу аналітики НРА «Рюрік» використовували коефіцієнти, представлені в таблиці 7.5.

Таблиця 7.5. Показники, які використовувались в процесі аналізу процентного ризику

Найменування показника	Формула розрахунку	Економічний зміст	
		Аналіз процентного ризику	
Індекс процентного ризику, %	$ \text{Сукупний GAP} / \text{Робочі активи}$	Індекс процентного ризику показує, яка частина активів (коли GAP додатній) чи пасивів (коли GAP від'ємний) може змінити свою вартість унаслідок зміни ринкових ставок. Індекс розраховується без урахування знака, оскільки і додатній і від'ємний геп може призвести до збитків банку.	
Коефіцієнт процентного ризику, %	$ \text{Сукупний GAP} / \text{Власний капітал}$	Показує, яка частка GAP може бути покрита власним капіталом банку. Коефіцієнт розраховується без урахування знака, оскільки і додатній і від'ємний геп може призвести до збитків банку.	
Аналіз впливу процентного ризику на діяльність банку			
Сума процентного ризику	$\Delta r \cdot (61 \cdot \text{GAP}1\text{-}3/365 + 92 \cdot \text{GAP}3\text{-}6/365 + 182 \cdot \text{GAP}6\text{-}12/365)$, де Δr – можлива зміна % ставки на інтервалі, GAP – ГЕП за певний інтервал часу.	Даний показник визначає можливу суму збитку внаслідок зміни відсоткової ставки на інтервалах GAP. Інтервали GAP визначаються для інтервалів 1-3 місяців, 3-6 місяців, 6-12 місяців та до 1 року (сума вказаних ГЕП розривів). Для потреб методики величина можливої зміни процентної ставки приймається у розмірі 2% річних, постійно та однаково для всіх інтервалів GAP.	
Відношення суми процентного ризику до регулятивного капіталу, %	$\text{ПР} (\text{Сума процентного ризику}) / \text{Регулятивний капітал}$	Показує, яка частка можливих збитків від зміни процентної ставки може бути покрита за рахунок регулятивного капіталу банку.	

Аналіз чутливості Банку до процентного ризику представлено в таблиці 7.6.

Таблиця 7.6. Аналіз чутливості Банку до процентного ризику, %

Показник	на вимогу	до 31 дня	до 1 року
Індекс % ризику	16,82%	11,64%	30,87%
Коефіцієнт % ризику	28,81%	19,93%	52,85%

Близько 31% робочих активів протягом року можуть змінити свою вартість внаслідок зміни ринкових відсоткових ставок (станом на 01.04.2017 р. індекс процентного ризику до 1 року складав 30,87%). Власний капітал у повному обсязі покривав невідповідність між активами і пасивами на інтервалах GAP (коефіцієнт процентного ризику до 1 року складав 52,85%).

Аналіз впливу процентного ризику на діяльність Банку представлено в таблиці 7.7.

Таблиця 7.7. Аналіз впливу процентного ризику на діяльність Банку, тис. грн.

Показник/Дата	на вимогу-до 1 місяця	1-3 місяців	3-6 місяців	6-12 місяців	Всього
GAP розрив	42 490	11 157	47 329	11 727	-
Сума % ризику	35	37	350	177	598
Відношення % ризику до РК	0,02%	0,02%	0,18%	0,09%	0,30%

Станом на 01.04.2017 р. чутливість Банку до процентного ризику була помірною. Сума процентного ризику (можлива сума збитків внаслідок зміни відсоткової ставки (на 1%) на інтервалах GAP) складала 598 тис. грн. Відношення суми процентного ризику до регулятивного капіталу Банку було низьким (0,30%).

Значна питома вага коштів на поточних рахунках певною мірою знижує чутливість Банку до процентного ризику.

Висновки до розділу 7

За результатами проведеного аналізу основних фінансових ризиків для Банку, аналітичний департамент НРА «Рюрік» виділяє наступні особливості:

- *Значення коефіцієнта швидкої ліквідності, який характеризує здатність Банку розраховуватись за поточними зобов'язаннями, станом на 01.04.2017 р. було достатнім (58,69%).*
- *Активи та пасиви до 1 року були розбалансовані за строками до погашення. Станом на 01.04.2017 р. розрив ліквідності за активами та пасивами строком погашення до 1 року складає (+) 19,69%. Втім, така розбалансованість підвищення чутливості до ризику ліквідності не несе.*

ВИСНОВОК НРА «РЮРІК»

Визначення рейтингової оцінки ПАТ «АКБ «КОНКОРД» здійснено у відповідності з «Правилами визначення уповноваженим рейтинговим агентством рейтингової оцінки за Національною рейтинговою шкалою», які затверджені Рішенням НКЦПФР №17 від 12.01.2016 р. та Методикою визначення рейтингової оцінки (Свідоцтво про реєстрацію авторського права №19443 від 01.02.2007 р.).

Визначення рейтингової оцінки у вигляді кредитного рейтингу ПАТ «АКБ «КОНКОРД» відбулося в результаті засідання Рейтингового комітету НРА «Рюрік». Рішення Рейтингового комітету №17/05/12-01-CONBA-КРП-010-ОН додається. Прийняте Рішення щодо рівня кредитного рейтингу ґрунтується на вищенаведеному повному рейтинговому звіті, робочих (аналітичних) і методологічних матеріалах та інших інструментах, що є у розпорядженні Агентства. При визначенні рівня кредитного рейтингу Агентство також покладалося на деякі незадокументовані висновки та оцінки.

При написанні рейтингового звіту було використано наступну інформацію:

I. МАТЕРІАЛИ, НАДАНІ ЗАМОВНИКОМ:

1. Загальна інформація:

- 1.1. Історична довідка про Банк.
- 1.2. Персональний склад Наглядової ради, Правління, Ревізійної комісії та інших органів управління на останню звітну дату.
- 1.3. Форма статистичної звітності №670 «Звіт про двадцять найбільших учасників банку» згідно з Постановою НБУ від 01.03.2016 р. №129 «Про затвердження Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України», надалі – Правила). поквартально за останній рік.
- 1.4. Внутрішні документи Банку: Статут, Положення про Правління, Спостережну раду, Ревізійну комісію, Службу внутрішнього аудиту.
- 1.5. Документи, що регламентують активні і пасивні операції Банку: Положення про управління ризиками, Положення про кредитний комітет, Положення про комітет управління активами і пасивами, інші Положення (на розсуд Банку).

2. Інформація щодо існуючих претензій та санкцій до Банку:

- 2.1. Накладення арешту на банківські рахунки Банку за останні три роки.
- 2.2. Історична довідка про міри, прийняті НКЦПФР та НБУ стосовно Банку, нараховані штрафи і застосовані санкції за останні три роки.
- 2.3. Відкликання або анулювання ліцензій, патентів або інших документів дозвоільного характеру за останні три роки.

3. Характеристика основної діяльності:

- 3.1. Динаміка розвитку регіональної інфраструктури (кількість відділень, філій, представництв) у розрізі регіонів з поквартальною розбивкою за останній рік.
- 3.2. Форма статистичної звітності №410 «Звіт про кількість клієнтів банків та кількість відкритих клієнтами рахунків» згідно з Правилами за останні 3 роки.
- 3.3. Форма статистичної звітності №403.01 «Дані про кількість емітованих (розповсюджених) платіжних карток для клієнтів банку та платіжні пристрої, що використовуються під час здійснення операцій з їх застосуванням» згідно з Правилами поквартально за останній рік.
- 3.4. Квартальний Баланс Банку і Звіт про фінансові результати за останній рік з поквартальною розбивкою.
- 3.5. Форма статистичної звітності N1.01, сформована з файлу #02, за останні три роки з поквартальною розбивкою.
- 3.6. Файл #02 за останні три роки з поквартальною розбивкою (в електронному вигляді).
- 3.7. Форма статистичної звітності №611.01 «Звіт про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції» згідно з Правилами за останні 2 роки – з поквартальною розбивкою; за останній квартал – з помісячною розбивкою.
- 3.8. Форма статистичної звітності №610 «Інформація про врахування субординованого боргу до розрахунку капіталу банку» згідно з Правилами на останню звітну дату.
- 3.9. Форма статистичної звітності №381A.03 «Довідка про залучені кошти і стан перерахунку коштів обов'язкових резервів на окремих рахунок у НБУ» згідно з Правилами за останній рік – з поквартальною розбивкою; за останній квартал – з помісячною розбивкою.
- 3.10. Форма статистичної звітності №321E.01 «Звіт про кредити та процентні ставки за непогашеними сумами (за класифікаціями видів кредитів та контрагентів)» по коду валют всі разом на останню звітну дату.

- 3.11. Форма статистичної звітності №600 «Звіт про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями» згідно з Правилами за останній квартал з помісячною розбивкою.
- 3.12. Переліки 20 найбільших позичальників-юридичних осіб та 20 найбільших позичальників-фізичних осіб із вказівкою загального обсягу заборгованості по кожному з позичальників, відбитої в балансі (рахунки 2 класу, з урахуванням дисконту та премії, без урахування нарахованих відсотків) на останню звітну дату.
- 3.13. Форма статистичної звітності №655.01 «Звіт про кількість кредитних договорів та обсяги заборгованості за ними» по коду валюти всі разом згідно з Правилами за останній рік з поквартальною розбивкою.
- 3.14. Форма статистичної звітності №748 «Звіт про касові обороти банку» згідно з Правилами за останній квартал з помісячною розбивкою.
- 3.15. Інформація про судові позови до клієнтів та про результати претензійно-позовної діяльності Банку (кількість судових позовів до клієнтів та обсяг списаної заборгованості, який вдалося повернути) за останній рік з поквартальною розбивкою.
- 3.16. Форма статистичної звітності №618.01 «Звіт про залишки, які розміщені в інших банках» та форма статистичної звітності №618.31 «Звіт про залишки, які залучені від інших банків» згідно з Правилами за останній рік – з поквартальною розбивкою; за останній квартал – з помісячною розбивкою.
- 3.17. Форма статистичної звітності №360E.01 «Звіт про депозити та процентні ставки за непогашеними сумами (за класифікаціями видів депозитів та контрагентів)» по коду валюти всі разом згідно з Правилами на останню звітну дату.
- 3.18. Переліки 20 найбільших вкладників-юридичних осіб та 20 найбільших вкладників-фізичних осіб (виключно кошти на строкових рахунках: з урахуванням дисконту та премії та без врахування нарахованих відсотків) з вказівкою загального обсягу вкладу по кожному з вкладників на останню звітну дату.
- 3.19. Перелік 20 найбільших кредиторів Банку (кошти, залучені в інших банків (крім НБУ), кошти, залучені від фізичних та юридичних осіб (як строкові, так і на вимогу), кошти, що залучені від МФО) з вказівкою загального обсягу коштів, залучених від кожного кредитора, з урахуванням дисконту та премії, але без урахування нарахованих відсотків, на останню звітну дату
- 3.20. Форма статистичної звітності №631.01 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» згідно з Правилами поквартально за останній рік.

4. Стратегія розвитку:

- 4.1. Середньостроковий стратегічний план та планові показники діяльності.
- 4.2. Прогнозні Баланс і Звіт про фінансові результати.
- 4.3. Інформація про заплановані утворення та припинення філій і представництв.
- 4.4. Плани щодо реорганізації шляхом злиття, поглинання, виділення, перетворення.

5. Інформація для здійснення щомісячного моніторингу фінансового стану Банку:

- 5.1. Щоденний Баланс Банку (форма статистичної звітності N1D.31, сформована з файлу #01) станом на 17 число звітного місяця.
- 5.2. Файл #01 станом на 17 число звітного місяця.
- 5.3. Форма статистичної звітності №381A.03 «Довідка про залучені кошти і стан перерахунку коштів обов'язкових резервів на окремий рахунок у НБУ» станом на 17 число звітного місяця.
- 5.4. Форма статистичної звітності №611.01 «Звіт про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції» станом на 17 число звітного місяця.

II. ПУБЛІЧНА ІНФОРМАЦІЯ:

1. Публікації в ЗМІ.
2. Результати моніторингу мережі Інтернет.
3. Матеріали з офіційного сайту НБУ – режим доступу: <http://www.bank.gov.ua/>

III. ІНШІ БАЗИ ДАНИХ, ЩО Є У РОЗПОРЯДЖЕННІ НРА «Рюрік».

Таким чином, здійснивши рейтинговий аналіз ПАТ «АКБ «КОНКОРД»,
зважаючи на всі суттєві фактори впливу на рейтингову оцінку,
керуючись принципами об'єктивності, незалежності та неупередженості,
дотримуючись встановлених українським законодавством норм щодо процедури
рейтингування,

**уповноважене національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило
ПАТ «АКБ «КОНКОРД» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні
uaA- інвестиційної категорії з прогнозом «стабільний».**

Відповідальний аналітик



Ткаченко М. А.

Голова Рейтингового комітету



Сітало А. В.

12 травня 2017 року

ДОДАТКИ ДО РЕЙТИНГОВОГО ЗВІТУ

Додаток 1. Балансові показники Банку, тис. грн.

Показник	01.01.14	01.01.15	01.04.15	01.07.15	01.10.15	01.01.16	01.04.16	01.07.16	01.10.16	01.01.17	01.04.17
Активи											
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	5 984	13 233	13 545	30 769	42 124	23 571	40 885	48 721	39 549	31 782	39 947
Казначейські та інші ЦП (НБУ)	0	0	0	7 000	1 000	8 000	20 000	0	3 000	84 000	48 000
Кошти в інших банках	514	21 320	55 232	19 139	36 119	48 148	38 542	57 353	37 964	20 248	30 593
Клієнтський кредитний портфель	188 421	222 833	243 285	265 457	265 457	241 929	256 403	227 413	249 402	201 963	251 805
Портфель цінних паперів	5 992	3 719	3 788	3 859	3 933	0	0	0	0	0	0
Довгострокові інвестиції	3 522	30 522	32 799	32 865	33 804	37 568	40 202	41 043	40 922	44 845	43 151
Нараховані доходи	1 953	1 556	2 277	1 911	2 216	1 045	4 880	3 531	2 254	2 141	4 566
Резерви	-45 479	-46 441	-55 309	-43 697	-53 594	-54 906	-49 839	-45 076	-37 699	-29 610	-27 449
Інші активи	4 704	4 798	4 921	6 117	8 655	11 115	9 797	11 299	17 752	18 449	15 332
Всього активів	165 611	251 541	300 539	323 420	339 714	316 470	360 870	344 285	353 144	373 819	405 944
Зобов'язання											
Заборгованість перед НБУ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кошти банків	0	0	13 924	11 724	22 777	25 060	27 896	26 156	5	0	0
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кошти суб'єктів господарювання	4 437	67 079	69 160	112 490	120 011	72 031	107 250	71 726	70 058	92 216	82 883
Кошти фізичних осіб	22 675	32 740	45 393	16 517	17 684	31 096	40 926	64 751	99 719	100 793	101 986
Кошти виборчих фондів	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Боргові цінні папери, емітовані Банком	0	0	0	0	0	2 050	2 258	5 707	19 176	18 829	11 595
Субординований борг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Нараховані витрати	0	9	13	74	109	245	320	331	242	485	101
Інші зобов'язання	796	13 114	8 117	18 194	14 221	19 388	15 424	6 226	6 759	8 348	9 642
Всього зобов'язань	27 908	112 942	136 607	158 998	174 801	149 869	194 075	174 897	195 960	220 671	206 207
Власний капітал											
Сплачений статутний капітал	130 000	130 000	130 000	155 000	155 000	155 000	155 000	155 000	155 000	155 000	155 000
Внески за незареєстрованим статутним капіталом	0	0	25 000	0	0	0	0	0	0	0	45 000
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди Банку	6 510	7 779	7 779	8 505	8 505	8 505	8 505	9 861	9 861	9 861	9 861
Результат минулих років	0	0	726	0	0	0	1 356	0	0	0	2 158
Результати переоцінки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Приписний капітал іноземного банку	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Фінансовий результат поточного року	1 193	819	427	916	1 408	3 096	1 935	4 527	5 279	1 885	1 214
Всього власного капіталу	137 703	138 598	163 932	164 421	164 913	166 601	166 796	169 388	170 140	166 746	213 233

Додаток 2. Фінансові результати Банку, тис. грн.

Показник	2012	2013	I кв. 2014	I півр. 2014	9 міс. 2014	2014	I кв. 2015	I півр. 2015	9 міс. 2015	2015	I кв. 2016	I півр. 2016	9 міс. 2016	2017	I кв. 2017
Доходи															
Процентні доходи	40 679	30 779	7 520	15 272	21 854	29 029	9 668	19 572	32 855	50 307	17 223	34 806	50 016	65 696	18 199
Комісійні доходи	1 276	555	247	849	1 295	2 431	1 788	4 981	8 759	11 907	3 011	6 149	10 026	15 083	5 857
Результат від торговельних операцій	-38	11	434	587	1 263	946	4 029	6 575	8 542	9 748	1 223	1 732	2 733	3 353	906
Інші операційні доходи	986	52	24	45	68	100	66	104	142	94	38	82	131	768	67
Інші доходи	3 360	3 346	0	0	0	0	0	0	1	3	0	35	36	37	576
Повернення списаних активів	0	90	0	0	0	0	0	1	1	1	0	0	0	0	0
Разом доходів	46 264	34 833	8 225	16 753	24 479	32 507	15 552	31 234	50 301	72 059	21 495	42 804	62 941	84 938	25 604
Витрати															
Процентні витрати	20 291	7 306	2 051	4 778	5 932	6 083	553	1 169	2 312	5 632	3 866	7 652	11 468	15 729	5 080
Комісійні витрати	158	128	66	303	403	491	151	431	949	1 343	315	831	1 423	2 585	744
Інші операційні витрати	1 890	1 708	824	1 602	2 525	3 425	1 916	3 374	7 012	13 963	7 129	13 156	21 124	30 192	5 494
Загальні адміністративні витрати	3 146	3 236	1 083	2 086	3 328	5 175	3 602	8 403	14 684	23 819	12 813	25 951	39 723	56 699	14 679
Відрахування в резерви	19 640	21 263	4 167	7 846	12 000	16 514	8 903	16 940	23 935	24 207	-4 992	-10 199	-17 031	-23 265	-1 896
Податок на прибуток	220	0	0	0	0	0	0	0	0	0	430	885	956	1 113	290
Разом витрати	45 345	33 640	8 190	16 614	24 188	31 688	15 125	30 317	48 892	68 964	19 560	38 276	57 662	83 052	24 390
Фінансовий результат	919	1 193	36	139	292	819	427	916	1 408	3 096	1 935	4 527	5 279	1 885	1 214