

Звіт про визначення рейтингової оцінки
№CONBA-КРП-012-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	31 жовтня 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

РЕЙТИНГОВА ДІЯ	5
РЕЗЮМЕ	7
РОЗДІЛ 1. СТАН БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ.....	12
1.1. Інституційна структура банківської системи	12
1.2. Активи українських банків.....	12
1.3. Зобов'язання українських банків	14
1.4. Капітал українських банків.....	14
1.5. Фінансові результати українських банків	15
1.6. Місце Банку на ринку	15
РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ.....	16
2.1. Виконання економічних нормативів.....	16
2.2. Аналіз активів	16
2.3. Аналіз пасивів.....	18
2.4. Аналіз ефективності діяльності	19
2.5. Аналіз ліквідності та процентного ризику.....	20
ДОДАТКИ ДО РЕЙТИНГОВОГО ЗВІТУ	21

РЕЙТИНГОВА ДІЯ

№	Дата	рейтинг	Прогноз
1	30.01.15	uaBBB	стабільний
2	29.05.15	uaBBB	стабільний
3	21.08.15	uaBBB	стабільний
4	13.11.15	uaBBB	стабільний
5	19.02.16	uaBBB	стабільний
6	30.05.16	uaBBB	стабільний
7	08.08.16	uaBBB+	позитивний
8	14.12.16	uaA-	стабільний
9	09.02.17	uaA-	стабільний
10	12.05.17	uaA-	стабільний
11	31.07.17	uaA-	стабільний
12	31.10.17	uaA-	стабільний

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.

На засіданні Рейтингового комітету від 31.10.2017 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.

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 – III 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 до 200 млн грн свідчить про високий рівень підтримки з боку власників.
- Високий рівень захищеності активів власним капіталом. Станом на 01.10.2017 р. рівень покриття активів та кредитно-інвестиційного портфелю власним капіталом складав 39,70% та 63,98% відповідно.
- Прийнятна якість клієнтського кредитного портфелю. Станом на 01.10.2017 р. питома вага кредитів юридичним особам 1-6 класу складала 88% клієнтського кредитного портфелю.
- Прийнятна валютна структура клієнтського кредитного портфелю Банку. Станом на 01.10.2017 р. 99% 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.
- 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» (58% сукупного обсягу валових доходів за 9 місяців 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.



Загальна інформація

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 01.10.2017 р. власниками істотної участі Банку є фізичні особи: Сосєдка Олена Віліївна (56,2295%) та Сосєдка Юлія Віліївна (43,7675%).

Банк здійснює свою діяльність відповідно до таких ліцензій:

- Банківська ліцензія №230, видана НБУ 07.11.2011 р.;
- Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій №230-3, видана НБУ 26.01.2015 р.;
- Додатку до генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №230-3 від 26.01.2015 р.;
- Ліцензія на здійснення брокерської діяльності: серія АД №034476 від 18.07.2012 р. (строк дії ліцензії – необмежений);
- Ліцензія на здійснення дилерської діяльності: серія АД №034477 від 18.07.2012 р. (строк дії ліцензії – необмежений).
- Ліцензія на здійснення депозитарної діяльності депозитарної установи (відповідно до рішення НКЦПФР від 18.09.2015 р. №1484).

Станом на звітну дату регіональна мережа Банку була представлена за рахунок головного офісу та 9 регіональних відділень в Київській, Одеській, Дніпровській, Запорізькій та Львівській областях. 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 01.01.2017 р. було відкрито 23 207 рахунків (в т. ч. 22 477 – поточні рахунки).

Банк є асоційованим членом міжнародної платіжної системи Visa International та принциповим членом Платіжної системи MasterCard Worldwide, а також входить до складу об'єднаної мережі банкоматів «Радіус». Банк з 19.09.2016 р. перейшов на новий процесинг від ТОВ «Прокард» по міжнародній платіжній системі MasterCard.

Станом на звітну дату Банком емітовано 18 848 платіжних карток (Visa та MasterCard), а також встановлено 10 банкоматів та 113 POS-терміналів.

Виконання нормативів

Нормативи ліквідності Банку станом на звітну дату перебували на достатньому рівні. Враховуючи відносно невисокий обсяг активних операцій з пов'язаними особами, значення нормативу Н9 було невисоким (сприятливим).

Аналіз активів

Основною дохідною складовою активів Банку протягом аналізованого періоду був клієнтський кредитний портфель.

Активні МБО були представлені переважно коштами на коррахунках в іноземній валюті в українському банку з кредитним рейтингом uaAA-Якість активних МБО була високою.

Обсяг неробочих активів Банку (основні засоби, прострочена заборгованість, нараховані доходи) був невисоким (сприятливим).

Позабалансові зобов'язання, які представлено переважно залишками в межах невикористаних кредитних ліній і наданими гарантіями, надавались переважно в гривні та не в повному обсязі покривались наявними високоліквідними активами.

Портфель цінних паперів Банку формувався виключно депозитними сертифікатами НБУ. При цьому питома вага цінних паперів в активах була невисокою.

Основною складовою клієнтського кредитного портфелю протягом аналізованого періоду були кредити юридичним особам в поточну діяльність. Станом на звітну дату портфель характеризувався високою питомою вагою довгострокових кредитів. З одного боку, розміщення коштів на тривалий термін сприяє стабільності операційного доходу, проте з іншого – підвищує чутливість Банку до фінансового стану позичальників у довгостроковій перспективі.

Станом на звітну дату частка валютних кредитів в клієнтському кредитному портфелі була незначною, що свідчить про невисоку чутливість Банку до кредитного ризику, пов'язаного з девальвацією гривні.

Станом на звітну дату якість клієнтського кредитного портфелю Банку була високою – кредити клієнтам-юридичним особам (крім банків) 1-6 класу склали 87,92% клієнтського кредитного портфелю. Операції з боржниками/контрагентами 10 класу покривались резервами в повному обсязі. Рівень покриття резервами простроченої заборгованості за кредитами клієнтам був високим.

Станом на звітну дату концентрація корпоративного клієнтського кредитного портфелю за секторами економіки була невисокою (сприятливою). Концентрація клієнтського кредитного портфелю Банку за 10 найбільшими позичальниками була високою (несприятливою).

Аналіз пасивів

Протягом II кварталу 2017 року Банк виконав вимоги НБУ щодо мінімального обсягу статутного капіталу (200 млн грн). Рівень покриття кредитно-інвестиційного портфелю власним капіталом був високим.

Основною складовою зобов'язань станом на звітну дату були кошти приватних клієнтів при значній вазі коштів юридичних осіб. Діяльність Банку характеризувалась помірною залежністю від коштів приватних клієнтів.

За термінами користування залученими коштами клієнтський портфель Банку є переважно короткостроковим. Значення

коефіцієнта клієнтської бази, який показує питому вагу клієнтських коштів на поточних рахунках у сукупних зобов'язаннях, було значним (несприятливим).

Висока питома вага коштів на вимогу зумовлює необхідність підтримання значного обсягу високоліквідних активів з відносно невисокою дохідністю на випадок відтоку. При цьому рівень покриття високоліквідними активами внесків трьох найбільших кредиторів Банку був достатнім.

Диверсифікація корпоративного портфелю коштів клієнтів за видами діяльності станом на звітну дату була прийнятною. Диверсифікація депозитного портфелю Банку за 10 найбільшими вкладниками також була прийнятною.

Аналіз фінансових результатів

Обсяг доходів, отриманих Банком за результатами 9 місяців 2017 року, склав 77,40 млн грн проти 62,94 млн грн за результатами аналогічного періоду попереднього року.

Основною складовою доходів Банку протягом аналізованого періоду були процентні доходи за кредитами юридичним особам. Враховуючи значну концентрацію клієнтського кредитного портфелю Банку за основними позичальниками, погіршення кредитоспроможності окремих найбільших позичальників може призвести до суттєвого зниження обсягу генерованого доходу за активними операціями.

Враховуючи високу питому вагу адміністративних витрат у валових доходах, протягом аналізованого періоду діяльність Банку характеризувалась високою витратністю. Показники ефективності діяльності (ROA та ROE) перебували на невисокому рівні. Разом із тим, враховуючи невисоку вартість залучених ресурсів, показник чистої процентної маржі був високим (сприятливим).

Аналіз ліквідності та процентного ризику

Основною складовою ВЛА були кошти депозитні сертифікати НБУ. Рівень покриття поточних зобов'язань Банку високоліквідними активами (ВЛА) був достатнім. Значення коефіцієнта швидкої ліквідності, який характеризує здатність Банку розраховуватись за поточними зобов'язаннями, було прийнятним.

При цьому активи та пасиви були розбалансовані за термінами погашення, що, втім, не несе підвищення до ризику ліквідності.

Власний капітал Банку станом на звітну дату в повному обсязі покривав невідповідність процентних активів і пасивів за строками до погашення до 1 року, що свідчить про незначний вплив процентного ризику на діяльність Банку в короткостроковому періоді.

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

№17/10/31-04-CONBA-КРП-012-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 підготовці 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 дозвільного 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 окремий 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 (рахунок 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 указівкою 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 указівкою 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».

РОЗДІЛ 1. СТАН БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ

У зв'язку з тим, що на момент підготовки рейтингового звіту було недостатньо інформації для проведення аналізу банківської системи за III квартал 2017 року, НРА «Рюрік» проаналізувало стан банківської системи України за результатами 2016 року. Аналіз банківської системи станом на 01.10.2017 р. буде здійснено при наступному оновленні кредитного рейтингу.

1.1. 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. 1.1).

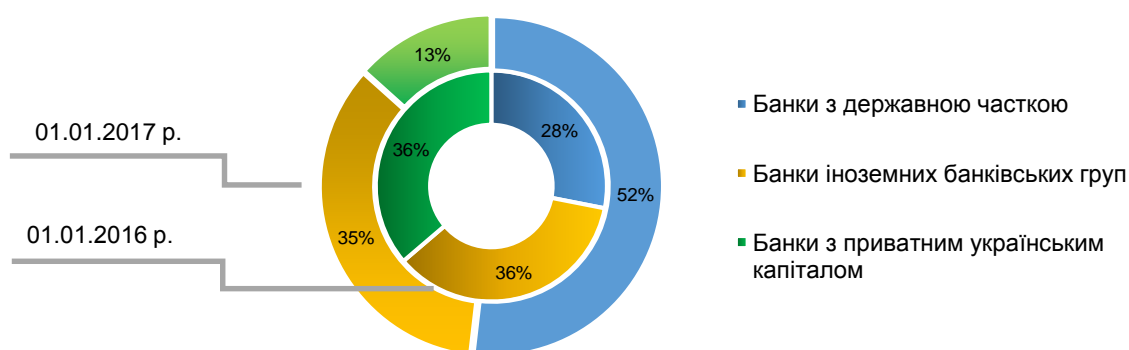


Рис. 1.1. Структура власності активів банківської системи України станом на 01.01.2017 р.

1.2. 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 1.1.

Таблиця 1.1. 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. 1.2). Основним чинником коливання сукупного обсягу кредитного портфелю протягом року також виступають курсові різниці, оскільки близько половини виданих кредитів номіновані в іноземній валюті.

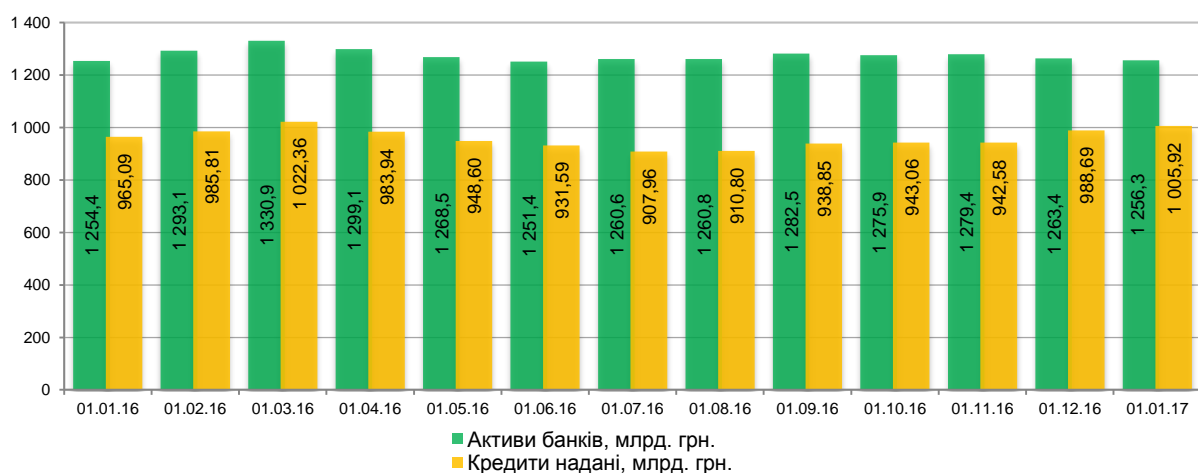


Рис. 1.2. Динаміка активів БСУ

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 1.3.

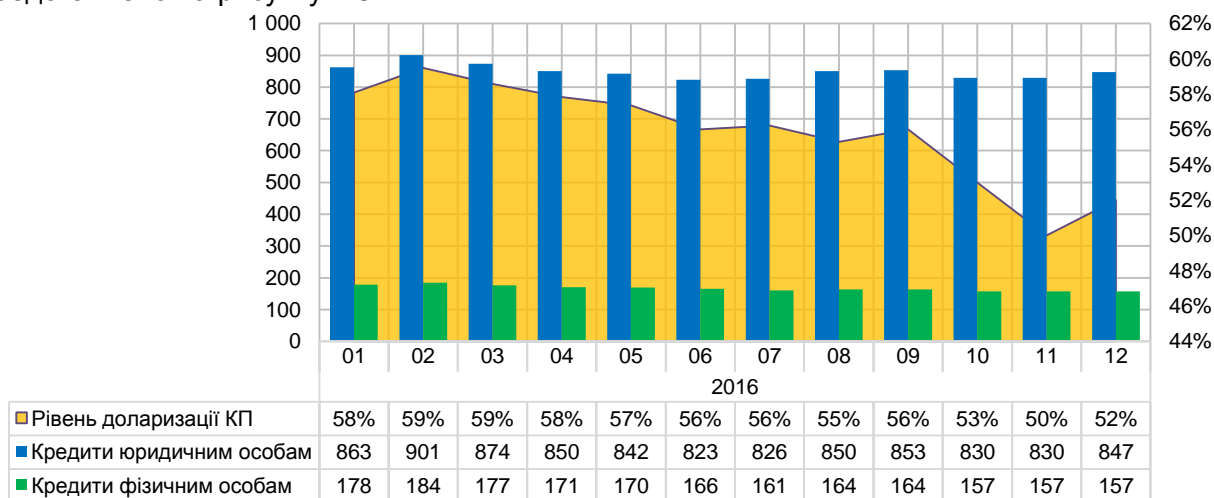


Рис. 1.3. Клієнтський кредитний портфель в розрізі позичальників та рівень доларизації кредитів, млрд. грн., %

1.3. 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 1.4.

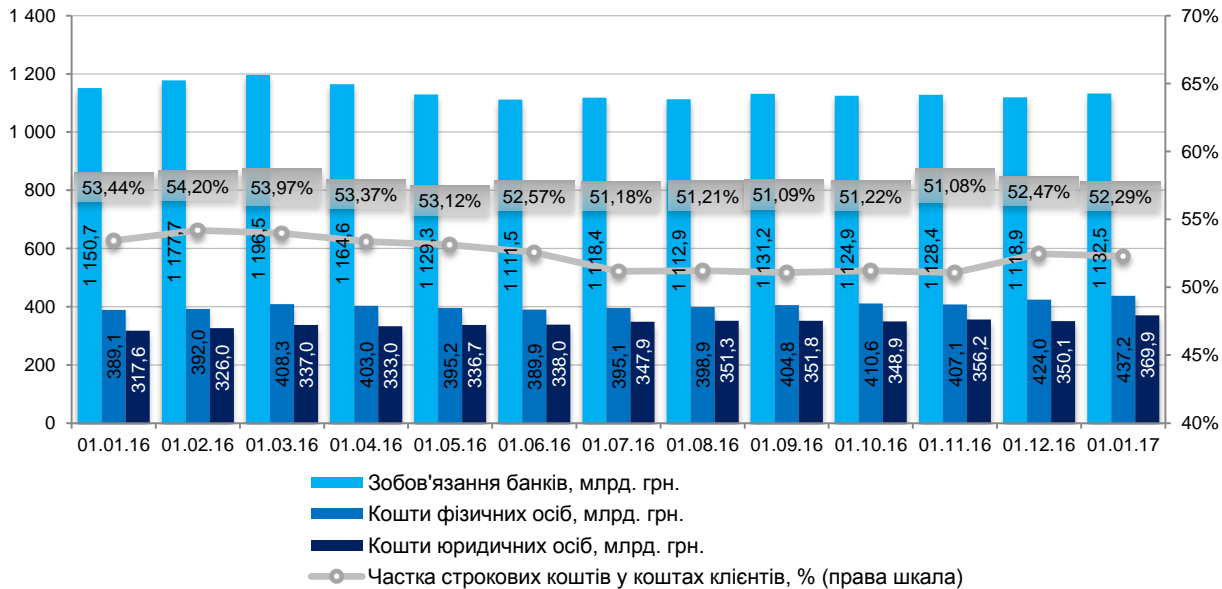


Рис. 1.4. Динаміка та структура зобов'язань БСУ

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 у клієнтському портфелі переважають короткострокові депозитні вклади строком до 1 року. Яскраво виражена тенденція щодо зменшення обсягу строкового ресурсу існує з початку 2014 року.

1.4. 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. 1.5).

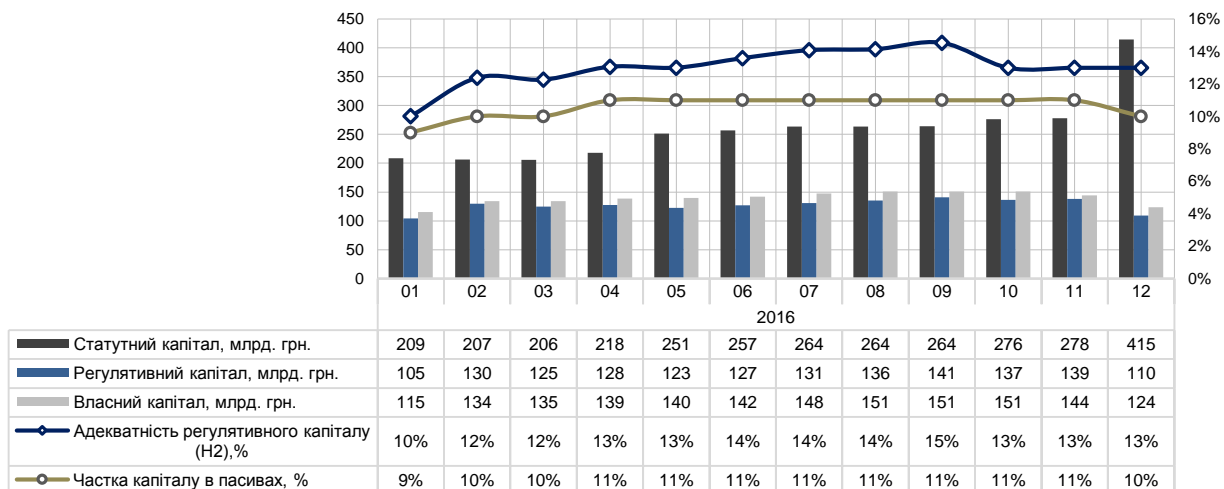


Рис. 1.5. Динаміка основних показників власного капіталу банків України.

1.5. 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. 1.2).

Табл. 1.2. 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 операційний 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%

1.6. 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.

РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

2.1. Виконання економічних нормативів

Інформацію про виконання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції Банку наведено в табл. 2.1.

Таблиця 2.1. Інформація щодо виконання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції

Найменування нормативу	Значення			
	Для Банку		Загалом по БС	
	01.07.2017 р.	01.10.2017 р.	01.07.2017 р.	01.10.2017 р.
Норматив регулятивного капіталу (Н1) - не менше 120 млн. грн.	195,09	203,34	92 550,70	112 653,80
Норматив адекватності регулятивного капіталу / платоспроможності (Н2) - не менше 10%	54,17%	39,26%	12,42%	15,27%
Норматив миттєвої ліквідності (Н4) - не менше 20%	106,10%	90,88%	58,59%	53,24%
Норматив поточної ліквідності (Н5) - не менше 40%	88,59%	70,49%	106,61%	105,55%
Норматив короткострокової ліквідності (Н6) - не менше 60%	106,22%	82,15%	94,95%	97,47%
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) - не більше 25%	24,67%	22,44%	20,64%	20,49%
Норматив великих кредитних ризиків (Н8) - не більше 800%	103,52%	95,03%	293,88%	233,41%
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) - не більше 25%	14,98%	8,11%	26,84%	19,94%
Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11) - не більше 15%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Норматив загальної суми інвестування (Н12) - не більше 60%	0,00%	0,00%	0,35%	0,32%
Ліміт відкритої валютної позиції (Л13-1) - не більше 1%	0,03%	0,14%	0,00	0,00
Ліміт відкритої валютної позиції (Л13-2) - не більше 10%	0,26%	0,13%	0,00	0,00

За інформацією, наданою Банком, обсяг регулятивного капіталу протягом III кварталу 2017 року зріс з 195,09 млн грн до 203,34 млн грн. При цьому значення нормативу Н2 станом на 01.10.2017 р. (39,26%) було достатнім.

Нормативи ліквідності (Н4, Н5 та Н6) станом на 01.10.2017 р. склали 90,88%, 70,49% та 82,15% відповідно. Значення нормативу Н7 (22,44%) було нижчим, ніж рекомендований максимум. Норматив Н8 складав 95,03% при максимально встановленому на рівні 800%. Норматив Н9 складав 8,11% при рекомендованому максимумі 25%.

Станом на 01.10.2017 р. ліміт довгої відкритої валютної позиції Л13-1 складав 0,14%. Ліміт короткої відкритої валютної Л13-2 відповідав 0,13%.

2.2. Аналіз активів

Аналіз активів Банку виконано на основі інформації, наданої Банком, та офіційних даних НБУ щодо фінансової звітності банків України. Динаміку сукупних активів Банку із зазначенням вкладу окремих груп активів наведено в табл. 2.2.

Табл. 2.2 Динаміка 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	01.07.17	01.10.17
Високоліквідні активи	33 304	60 889	78 795	80 751	68 562	125 967	111 772	141 120	167 478
МБКІД	1 249	18 831	20 632	25 324	11 951	10 063	6 767	7 119	7 987
Кредитний портфель	222 833	241 929	256 403	227 413	249 402	201 963	251 805	250 439	323 542
Цінні папери	3 719	0	0	0	0	0	0	0	0
Резерви під активні операції	-46 441	-54 906	-49 839	-45 076	-37 699	-29 610	-27 449	-26 991	-29 100
Основні фонди та нематеріальні активи	30 522	37 568	40 202	41 043	40 922	44 845	43 151	42 610	43 389
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші активи	6 355	12 159	14 678	14 830	20 006	20 590	19 898	20 119	21 014
Разом активів	251 541	316 470	360 870	344 285	353 144	373 819	405 944	434 417	534 310

Протягом III кварталу 2017 року сукупний обсяг активів Банку зріс з 434,42 млн грн до 534,31 млн грн. Питома вага високоліквідних активів (ВЛА) у сукупних активах складала 31,34%.

Обсяг коштів, розміщених в інших банках, станом на 01.10.2017 р. складав 61,22 млн грн. Якість активних МБО була високою – 99,51% операцій виконувалось з контрагентами 1-2 класу. Операції в національній валюті склали 78,75%. Активні МБО з контрагентами 5 класу покривались сформованими резервами на 100,00%.

Станом на 01.10.2017 р. обсяг вкладень в основні засоби складав 8,12% сукупних активів. Обсяг неробочих активів Банку (основні засоби, прострочена заборгованість, нараховані доходи) був невисоким (сприятливим) і складав 64,07 млн грн (11,99% сукупних активів). Питома вага інших активів була незначною (3,93% сукупних активів).

Станом на 01.10.2017 р. обсяг позабалансових активних операцій, що пов'язані з кредитуванням, складав 222,04 млн грн. У національній валюті було надано 93,73% зобов'язань. Портфель наданих гарантій та зобов'язань з кредитування відповідав 109,20% регулятивного капіталу та 132,58% ВЛА.

Портфель цінних паперів. Станом на 01.10.2017 р. портфель цінних паперів Банку складав 74,00 млн грн або 13,85% сукупних активів, при цьому 100,00% обсягу портфелю цінних паперів було номіновано в національній валюті.

Кредити у розрізі типів клієнтів. Динаміку кредитів та заборгованості клієнтів у розрізі типу клієнта представлено в табл. 2.3.

Табл. 2.3. Динаміка обсягу кредитів та заборгованості клієнтів у розрізі типу клієнта, тис. грн.

Показник	01.01.15	01.01.16	01.04.16	01.07.16	01.10.16	01.01.17	01.04.17	01.07.17	01.10.17
Кредити юридичним особам, в т.ч.:	220 596	236 681	249 778	221 892	242 865	196 395	243 293	240 988	310 903
кредити "овердрафт"	2 046	266	188	1 701	1 713	485	9 000	7 098	17 213
кредити за операціями репо	0	0	0	0	0	0	0	0	0
кредити за врахованими векселями	0	0	0	0	0	0	0	0	0
кредити за операціями факторингу	0	0	0	0	0	0	0	0	0
кредити в поточну діяльність	203 493	233 589	246 763	217 364	238 022	192 781	231 164	230 760	287 561
іпотечні кредити	0	0	0	0	0	0	0	0	0
фінансовий лізинг	0	0	0	0	0	0	0	0	0
довгострокові кредити, надані за участю НБУ	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прострочена заборгованість	15 057	2 827	2 827	2 827	3 129	3 129	3 129	3 129	6 129
Кредити фізичним особам, в т.ч.:	2 237	5 248	6 625	5 521	6 538	5 568	8 511	9 451	12 639
кредити "овердрафт"	84	1 460	1 641	1 808	2 903	2 648	4 430	6 432	7 873
кредити за врахованими векселями	0	0	0	0	0	0	0	0	0
фінансовий лізинг	0	0	0	0	0	0	0	0	0
кредити в поточну діяльність	103	1 394	2 412	1 681	1 557	840	1 982	753	2 408
іпотечні кредити	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прострочена заборгованість	2 050	2 395	2 573	2 032	2 078	2 079	2 099	2 266	2 357
Кредити органам державної влади	0	0	0	0	0	0	0	0	0
короткострокові кредити	0	0	0	0	0	0	0	0	0
довгострокові кредити	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прострочена заборгованість	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Резерви під кредити клієнтів	-46 084	-54 656	-49 570	-40 293	-32 647	-24 666	-22 197	-21 792	-23 705
Всього кредитний портфель	222 833	241 929	256 403	227 413	249 402	201 963	251 805	250 439	323 542

Протягом III кварталу 2017 року обсяг клієнтського кредитного портфелю зріс з 250,44 млн грн до 323,54 млн грн. Частка довгострокових кредитів станом на 01.10.2017 р. була значною (39,14%).

Станом на 01.10.2017 р. частка валютних кредитів в клієнтському кредитному портфелі була незначною (1,44%).

Кредити за видом економічної діяльності. Станом на 01.10.2017 р. концентрація корпоративного клієнтського кредитного портфелю за секторами економіки була невисокою (сприятливою). Питома вага кредитів за найбільшим видом діяльності складала 21,59% сукупного обсягу клієнтського корпоративного портфелю або 34,79% регулятивного капіталу.

Якість клієнтського кредитного портфелю. Протягом III кварталу 2017 року обсяг простроченої заборгованості зріс з 6,42 млн грн до 9,48 млн грн, що відповідає 2,93% клієнтського кредитного портфелю або 4,66% регулятивного капіталу. Рівень покриття резервами простроченої заборгованості за кредитами клієнтам був високим (сприятливим) (250,18%).

Станом на 01.10.2017 р. реструктуризована заборгованість за кредитами складала 0,60 млн грн. (0,18% клієнтського кредитного портфелю або 0,30% регулятивного капіталу). Обсяг заборгованості за реструктуризованими кредитами, які визначено, як непрацюючі, складав 0,60 млн грн.

Станом на 01.10.2017 р. кредити клієнтам-юридичним особам (крім банків) 1-6 класу складали 87,92% клієнтського кредитного портфелю. Кредити клієнтам 10 класу складали 3,72 млн грн (1,06% клієнтського кредитного портфелю), а обсяг простроченої заборгованості юридичних осіб складав 6,13 млн грн. Операції з боржниками 10 класу покривались резервами на 100,00%. Можливий рівень повернення наданих кредитів юридичним особам за рахунок реалізації забезпечення складав 70,25%. Рівень повернення за боржниками 10 класу складав 0,00%.

Обсяг кредитів боржникам іншим, ніж юридичні особи, 5 класу складав 7,88 млн грн або 52,08% загального обсягу таких кредитів. Операції з боржниками/контрагентами 5 класу покривались резервами на 86,71%. Можливий рівень повернення наданих кредитів боржникам іншим, ніж юридичні особи, за рахунок реалізації забезпечення складав 2,16%. Рівень повернення за боржниками 5 класу складав 0,00%.

Обсяг списаних у збиток активів станом на 01.10.2017 р. складав 6,60 млн грн або 3,30% статутного капіталу Банку. При цьому обсяг необоротних активів, що утримуються для продажу, складав 3,36 млн грн.

Станом на 01.10.2017 р. концентрація активних операцій Банку була високою (несприятливою). Кредити 10 найбільшим позичальникам Банку складали 231,84 млн грн, що відповідає 71,66% клієнтського кредитного портфелю або 114,02% регулятивного капіталу.

2.3. Аналіз пасивів

Аналіз власного капіталу. Аналіз пасивів Банку здійснено НРА «Рюрік» на основі даних, наданих Банком та офіційних даних НБУ щодо фінансової звітності банків України. Динаміку власного капіталу Банку наведено в табл. 2.4.

Табл. 2.4 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	01.07.17	01.10.17
Сплачений статутний капітал	130 000	155 000	155 000	155 000	155 000	155 000	155 000	200 000	200 000
Внески за незареєстрованим статутним капіталом	0	0	0	0	0	0	45 000	0	0
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди Банку	7 779	8 505	8 505	9 861	9 861	9 861	9 861	12 019	12 019
Результат минулих років	0	0	1 356	0	0	0	2 158	0	0
Результати переоцінки	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Фінансовий результат поточного року	819	3 096	1 935	4 527	5 279	1 885	1 214	1 177	80
Власний капітал	138 598	166 601	166 796	169 388	170 140	166 746	213 233	213 196	212 099

Станом на 01.10.2017 р. обсяг власного капіталу Банку складав 212,10 млн грн. (в тому числі статутний капітал – 200,00 млн грн). Рівень покриття кредитно-інвестиційного портфелю власним капіталом був високим (сприятливим) (63,98%). Значення коефіцієнта захищеності капіталу основними засобами було високим (20,46%). Значення коефіцієнта фінансової незалежності станом на 01.10.2017 р. було високим (сприятливим) і складало 63,22%.

Аналіз зобов'язань. Динаміку сукупних зобов'язань та окремих груп наведено в табл. 2.5.

Табл. 2.5 Динаміка зобов'язань 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	01.07.17	01.10.17
Заборгованість перед НБУ	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кошти банків	0	25 060	27 896	26 156	5	0	0	0	0
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кошти юридичних осіб	67 079	72 031	107 250	71 726	70 058	92 216	82 883	102 605	191 794
Кошти фізичних осіб	32 740	31 096	40 926	64 751	99 719	100 793	101 986	109 268	134 653
Кошти виборчих фондів	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредити міжнар. та інших фінансових орг-цій	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Боргові цінні папери, емітовані Банком	0	2 050	2 258	5 707	19 176	18 829	11 595	8 346	651
Інші зобов'язання	13 123	19 633	15 744	6 557	7 001	8 832	9 743	14 068	8 405
Разом зобов'язання	112 942	149 869	194 075	174 897	195 960	220 671	206 207	234 287	335 502

Станом на 01.10.2017 р. обсяг зобов'язань Банку складав 335,50 млн грн. Питома вага портфелю коштів клієнтів складала 97,30%.

Станом на 01.10.2017 р. диверсифікація ресурсної бази Банку за основними кредиторами була прийнятною. Обсяг коштів 10 найбільших кредиторів відповідав 40,93% сукупних зобов'язань Банку або 67,53% регулятивного капіталу. Кошти, залучені від трьох найбільших кредиторів, покривались наявними ВЛА на 159,33%.

Аналіз портфелю коштів клієнтів. Станом на 01.10.2017 р. обсяг портфелю коштів клієнтів складав 326,45 млн грн. Обсяг коштів, залучених від приватних клієнтів, складав 134,65 млн грн та відповідав 24,67% пасивів або 66,24% регулятивного капіталу. Динаміку сукупних коштів клієнтів представлено в табл. 2.6.

Табл. 2.6. Динаміка сукупних 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	01.07.17	01.10.17
Кошти фізичних осіб	32 740	31 096	40 926	64 751	99 719	100 793	101 986	109 268	134 653
до запитання	31 969	17 462	11 962	15 786	18 805	23 109	23 883	28 943	30 311
строкові	771	13 634	28 964	48 964	80 914	77 685	78 104	80 325	104 342
Кошти юридичних осіб	67 079	72 031	107 250	71 726	70 058	92 216	82 883	102 605	191 794
до запитання	31 711	41 404	67 998	61 949	51 220	92 070	82 869	102 596	152 708
строкові	35 368	30 627	39 253	9 778	18 838	146	14	9	39 085
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0	0	0	0	0	0	0	0	0
до запитання	0	0	0	0	0	0	0	0	0
строкові	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Всього коштів клієнтів	99 819	103 126	148 176	136 477	169 777	193 010	184 869	211 873	326 446

Кошти клієнтів у розрізі термінів. Значення коефіцієнта клієнтської бази, який показує питому вагу клієнтських коштів на поточних рахунках у сукупних зобов'язаннях, було високим (несприятливим) та складало 54,81%. Питома вага довгострокових коштів станом на 01.10.2017 р. була невисокою (22,01%).

Кошти клієнтів у розрізі валют. Обсяг валютних коштів станом на 01.10.2017 р. відповідав 23,33% клієнтського портфелю, що свідчить про помірну чутливість Банку до валютного ризику.

Кошти клієнтів за видами діяльності. Диверсифікація корпоративного портфелю коштів клієнтів станом на 01.10.2017 р. була прийнятною – обсяг коштів, залучених за найбільшим видом діяльності, відповідав 29,72% клієнтського корпоративного портфелю або 28,03% регулятивного капіталу Банку.

Станом на 01.10.2017 р. диверсифікація депозитного портфелю Банку була прийнятною. Загальна сума депозитів 10 найбільших вкладників Банку складала 58,71 млн грн (17,50% сукупного обсягу зобов'язань; 40,94% депозитного портфелю; 28,88% регулятивного капіталу).

2.4. Аналіз ефективності діяльності

Аналіз фінансових результатів Банку здійснено НРА «Рюрік» на основі офіційних даних НБУ щодо фінансової звітності банків України та даних, наданих Банком. Динаміку основних показників ефективності діяльності наведено в табл. 2.7.

Табл. 2.7. Основні показники ефективності діяльності, тис. грн.

Показник	01.01.15	01.01.16	01.04.16	01.07.16	01.10.16	01.01.17	01.04.17	01.07.17	01.10.17
Процентні доходи	29 029	50 307	17 223	34 806	50 016	65 696	18 199	35 134	53 388
Комісійні доходи	2 431	11 907	3 011	6 149	10 026	15 083	5 857	11 991	19 796
Результат від торговельних операцій	946	9 748	1 223	1 732	2 733	3 353	906	1 622	3 271
Інші операційні доходи	100	94	38	82	131	768	67	156	291
Інші доходи	0	3	0	35	36	37	576	654	657
Повернення списаних активів	0	1	0	0	0	0	0	0	0
Разом доходів	32 507	72 059	21 495	42 804	62 941	84 938	25 604	49 557	77 403
Процентні витрати	6 083	5 632	3 866	7 652	11 468	15 729	5 080	9 418	13 966
Комісійні витрати	491	1 343	315	831	1 423	2 585	744	1 528	2 467
Інші операційні витрати	3 425	13 963	7 129	13 156	21 124	30 192	5 494	11 703	18 409
Загальні адміністративні витрати	5 175	23 819	12 813	25 951	39 723	56 699	14 679	29 185	44 509
Відрахування в резерви	16 514	24 207	-4 992	-10 199	-17 031	-23 265	-1 896	-3 754	-2 112
Податок на прибуток	0	0	430	885	956	1 113	290	300	85

Разом витрати	31 688	68 964	19 560	38 276	57 662	83 052	24 390	48 380	77 323
Фінансовий результат	819	3 096	1 935	4 527	5 279	1 885	1 214	1 177	80

Обсяг доходів, отриманих Банком за результатами 9 місяців 2017 року, склав 77,40 млн грн проти 62,94 млн грн за результатами аналогічного періоду попереднього року. Валові витрати Банку за підсумками 9 місяців 2017 року склали 77,32 млн грн.

Чистий операційний дохід Банку від основної діяльності за результатами 9 місяців 2017 року склав 60,02 млн грн. Значення коефіцієнта ефективності діяльності було достатнім (95,40%). При цьому співвідношення «адміністративні витрати/валовий дохід» було високим (несприятливим) та складало 57,50%. Обсяг чистого фінансового результату за підсумками 9 місяців 2017 року склав 0,08 млн грн. Значення показника чистої процентної маржі складало 11,39%.

Значення коефіцієнта безризикового покриття витрат за результатами 9 місяців 2017 року становило 32,48% при рекомендованому мінімумі 10%. Обсяг комісійних доходів у відношенні до процентних доходів складав 37,08% при рекомендованому мінімумі 10%. Значення показника співвідношення процентних доходів та витрат складало 382,29% при рекомендованому мінімумі 150%.

2.5. Аналіз ліквідності та процентного ризику

Аналіз ліквідності. НРА «Рюрік» проаналізував чутливість Банку до ризику ліквідності. Динаміку високоліквідних активів Банку представлені в таблиці 2.8.

Таблиця 2.8. Динаміка високоліквідних активів Банку

Показник	01.01.15	01.01.16	01.04.16	01.07.16	01.10.16	01.01.17	01.04.17	01.07.17	01.10.17
ВЛА первинних резервів ліквідності	33 304	52 889	58 795	80 751	65 562	41 967	63 772	141 120	93 478
Готівкові кошти та банківські метали	4 896	18 834	18 462	19 727	21 082	22 168	27 041	22 045	25 291
Кошти в НБУ на вимогу	8 338	4 738	22 423	28 994	18 467	9 613	12 905	87 841	14 958
Корражунки в банках	20 071	29 317	17 910	32 029	26 013	10 185	23 826	31 234	53 229
ВЛА вторинних резервів ліквідності	0	8 000	20 000	0	3 000	84 000	48 000	0	74 000
Кошти в НБУ (строкові)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Казначейські та інші ЦП, що рефінансуються НБУ	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	0	8 000	20 000	0	3 000	84 000	48 000	0	74 000
Разом ВЛА	33 304	60 889	78 795	80 751	68 562	125 967	111 772	141 120	167 478

Станом на 01.10.2017 р. сукупний обсяг високоліквідних активів Банку складав 167,48 млн грн. Питома вага високоліквідних активів у чистих активах була достатньою – рівень покриття поточних зобов'язань високоліквідними активами складав 91,51%. Значення коефіцієнта швидкої ліквідності, який характеризує здатність Банку розраховуватись за поточними зобов'язаннями, було прийнятним (50,46%).

Розрив ліквідності за активами та пасивами строком погашення до 1 року складав 12,97%, до 1 місяця – -11,20%, на вимогу – 3,17%.

Аналіз процентного ризику. Протягом року 29,19% активів можуть змінити свою вартість внаслідок зміни ринкових відсоткових ставок. При цьому коефіцієнт процентного ризику до 1 року складав 67,51%. Сума процентного ризику (можлива сума збитків внаслідок зміни відсоткової ставки (на 2%) на інтервалах GAP) становила 2,10 млн грн. Відношення суми процентного ризику до регулятивного капіталу Банку було незначним (сприятливим) (1,03%).

ДОДАТКИ ДО РЕЙТИНГОВОГО ЗВІТУ

Додаток 1. Балансові показники 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	01.07.17	01.10.17
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	13 233	23 571	40 885	48 721	39 549	31 782	39 947	109 886	40 249
Казначейські та інші ЦП (НБУ)	0	8 000	20 000	0	3 000	84 000	48 000	0	74 000
Кошти в інших банках	21 320	48 148	38 542	57 353	37 964	20 248	30 593	38 353	61 216
Клієнтський кредитний портфель	222 833	241 929	256 403	227 413	249 402	201 963	251 805	250 439	323 542
Портфель цінних паперів	3 719	0	0	0	0	0	0	0	0
Довгострокові інвестиції	30 522	37 568	40 202	41 043	40 922	44 845	43 151	42 610	43 389
Нараховані доходи	1 556	1 045	4 880	3 531	2 254	2 141	4 566	5 458	4 444
Резерви	-46 441	-54 906	-49 839	-45 076	-37 699	-29 610	-27 449	-26 991	-29 100
Інші активи	4 798	11 115	9 797	11 299	17 752	18 449	15 332	14 661	16 570
Всього активів	251 541	316 470	360 870	344 285	353 144	373 819	405 944	434 417	534 310
Заборгованість перед НБУ	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кошти банків	0	25 060	27 896	26 156	5	0	0	0	0
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кошти суб'єктів господарювання	67 079	72 031	107 250	71 726	70 058	92 216	82 883	102 605	191 794
Кошти фізичних осіб	32 740	31 096	40 926	64 751	99 719	100 793	101 986	109 268	134 653
Кошти виборчих фондів	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
Боргові цінні папери, емітовані Банком	0	2 050	2 258	5 707	19 176	18 829	11 595	8 346	651
Субординований борг	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Нараховані витрати	9	245	320	331	242	485	101	140	182
Інші зобов'язання	13 114	19 388	15 424	6 226	6 759	8 348	9 642	13 928	8 223
Всього зобов'язань	112 942	149 869	194 075	174 897	195 960	220 671	206 207	234 287	335 502
Сплачений статутний капітал	130 000	155 000	155 000	155 000	155 000	155 000	155 000	200 000	200 000
Внески за незареєстрованим статутним капіталом	0	0	0	0	0	0	45 000	0	0
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди Банку	7 779	8 505	8 505	9 861	9 861	9 861	9 861	12 019	12 019
Результат минулих років	0	0	1 356	0	0	0	2 158	0	0
Результати переоцінки	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Приписний капітал іноземного банку	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Фінансовий результат поточного року	819	3 096	1 935	4 527	5 279	1 885	1 214	1 177	80
Всього власного капіталу	138 598	166 601	166 796	169 388	170 140	166 746	213 233	213 196	212 099

Додаток 2. Фінансові результати 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	01.07.17	01.10.17
Процентні доходи	29 029	50 307	17 223	34 806	50 016	65 696	18 199	35 134	53 388
Комісійні доходи	2 431	11 907	3 011	6 149	10 026	15 083	5 857	11 991	19 796
Результат від торговельних операцій	946	9 748	1 223	1 732	2 733	3 353	906	1 622	3 271
Інші операційні доходи	100	94	38	82	131	768	67	156	291
Інші доходи	0	3	0	35	36	37	576	654	657
Повернення списаних активів	0	1	0	0	0	0	0	0	0
Разом доходів	32 507	72 059	21 495	42 804	62 941	84 938	25 604	49 557	77 403
Процентні витрати	6 083	5 632	3 866	7 652	11 468	15 729	5 080	9 418	13 966
Комісійні витрати	491	1 343	315	831	1 423	2 585	744	1 528	2 467
Інші операційні витрати	3 425	13 963	7 129	13 156	21 124	30 192	5 494	11 703	18 409
Загальні адміністративні витрати	5 175	23 819	12 813	25 951	39 723	56 699	14 679	29 185	44 509
Відрахування в резерви	16 514	24 207	-4 992	-10 199	-17 031	-23 265	-1 896	-3 754	-2 112
Податок на прибуток	0	0	430	885	956	1 113	290	300	85
Разом витрати	31 688	68 964	19 560	38 276	57 662	83 052	24 390	48 380	77 323
Фінансовий результат	819	3 096	1 935	4 527	5 279	1 885	1 214	1 177	80