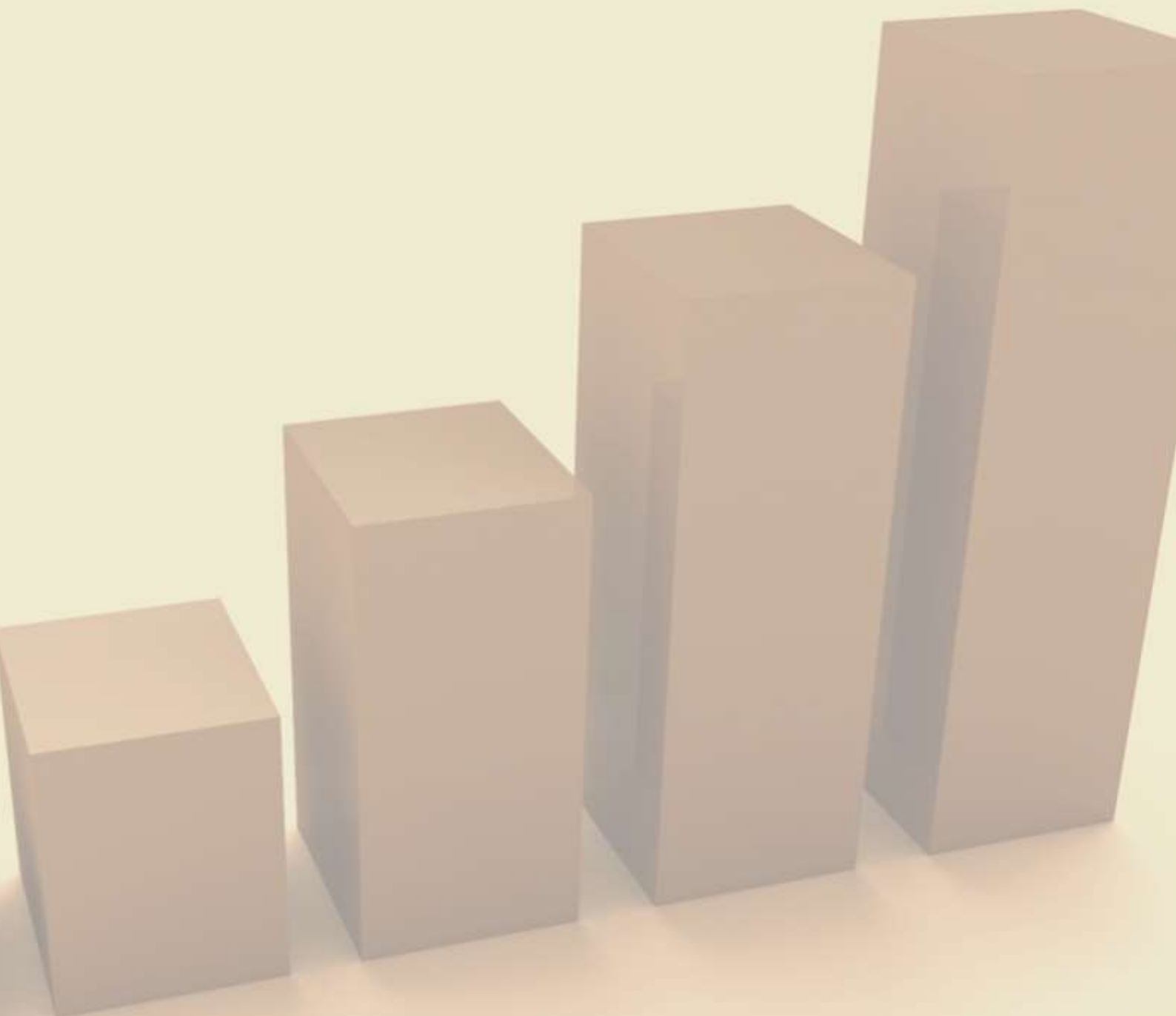


**РЕЙТИНГОВИЙ ЗВІТ
№СОНВА-КРП-001-ПР**

**ЗВІТ ПРО ВИЗНАЧЕННЯ РЕЙТИНГОВОЇ ОЦІНКИ
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»**



Звіт про визначення рейтингової оцінки №CONBA-КРП-001-ПР

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	присвоєння
Категорія кредитного рейтингу	Інвестиційна
Рівень кредитного рейтингу	uaBBB
Прогноз рейтингу	стабільний

Інформація про об'єкт рейтингування:

Повне найменування	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»
Юридична адреса	49069, м. Дніпропетровськ, вул. Артема, 94
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)	Нефедов Кирил Євгенович (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	10
1.5. Виконання економічних нормативів та лімітів	11
<i>Висновки до розділу 1.....</i>	12
РОЗДІЛ 2. СТАН БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ.....	14
2.1. Інституційна структура банківської системи	14
2.2. Активи українських банків.....	14
2.3. Зобов'язання українських банків.....	17
2.4. Капітал українських банків.....	18
2.5. Фінансові результати українських банків.....	19
2.6. Місце Банку на ринку	19
<i>Висновки до розділу 2.....</i>	20
РОЗДІЛ 3. АНАЛІЗ І ОЦІНКА ЯКОСТІ АКТИВІВ БАНКУ	22
3.1. Динаміка та структура активів	22
3.2. Показники якості активів.....	23
3.3. Динаміка та структура кредитно-інвестиційного портфелю.....	24
3.4. Класифікація кредитного портфелю за ступенем ризикованості	25
3.5. Диверсифікація кредитного портфелю	28
3.6. Концентрація кредитів найбільших позичальників.....	28
<i>Висновки до розділу 3.....</i>	29
РОЗДІЛ 4. АНАЛІЗ І ОЦІНКА ЯКОСТІ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ БАНКУ	30
4.1. Динаміка та структура зобов'язань	30
4.2. Показники якості зобов'язань	30
4.3. Кошти клієнтів	31
4.4. Концентрація депозитів найбільших вкладників	33
<i>Висновки до розділу 4.....</i>	33
РОЗДІЛ 5. АНАЛІЗ ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ БАНКУ	34
5.1. Динаміка та структура капіталу	34
5.2. Показники фінансової стійкості	34
<i>Висновки до розділу 5.....</i>	35
РОЗДІЛ 6. АНАЛІЗ ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ БАНКУ.....	36
6.1. Динаміка та структура доходів і витрат	36
6.2 Показники оцінки ефективності діяльності	37
<i>Висновки до розділу 6.....</i>	37
РОЗДІЛ 7. АНАЛІЗ ЛІКВІДНОСТІ ТА ПРОЦЕНТНОГО РИЗИКУ БАНКУ	38
7.1. Ризик ліквідності	38
7.2. Процентний ризик.....	39
<i>Висновки до розділу 7.....</i>	40
ВИСНОВОК НРА «РЮРІК».....	41
ДОДАТКИ ДО РЕЙТИНГОВОГО ЗВІТУ	45

РЕЗЮМЕ

Кредитні рейтинги інвестиційної категорії	uaAAA	+	CONBA
		-	
	uaAA	+	
		-	
Кредитні рейтинги спекулятивної категорії	uaA	+	
		-	
	uaBBB	+	
		-	
	uaBB	+	
		-	
	uaB	+	
		-	
	uaCCC	+	
		-	
	uaCC	+	
		-	
	uaC	+	
		-	
			30 січня 2015 р.

На засіданні Рейтингового комітету від 30.01.2015 р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» присвоїло ПАТ «АКБ «КОНКОРД» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні **uaBBB** 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 окремий борговий інструмент з рейтингом **uaBBB** характеризується достатньою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності залежить від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов.

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 квартальну фінансову звітність за 2012 рік – 2014 рік 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:

- *Високий рівень захищеності виданих кредитів та залучених коштів клієнтів власним капіталом. Станом на 01.01.2015 р. власний капітал становив 55,10% від сукупних активів, співвідношення «кошти клієнтів / власний капітал» становило 0,720 (рекомендований максимум 9,0), а співвідношення «кредити та заборгованість клієнтів / власний капітал» становило 1,608 (рекомендований максимум 9,0).*
- *Прийнятна валютна структура клієнтського кредитного портфеля Банку. Так, станом на 01.01.2015 р. 99,74% кредитів було надано позичальникам в національній валюті, що певною мірою знижує чутливість Банку до кредитного ризику, пов'язаного з девальвацією національної валюти та підвищенням боргового навантаження на позичальників.*
- *Достатній обсяг сформованих резервів під негативно класифіковану заборгованість, що знижує чутливість Банку до кредитного ризику. Так, станом на 01.01.2015 р. рівень покриття фактично сформованими резервами простроченої заборгованості складає 262,08%.*
- *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. Низька диверсифікація кредитного портфеля Банку за основними позичальниками є потенційним джерелом ризиків його фінансової стійкості.*
- *Висока концентрація ресурсної бази за основними кредиторами та значна частка коштів на поточних рахунках обмежують фінансову гнучкість Банку та підвищують його чутливість до ризику ліквідності.*
- *Низькі значення показників рентабельності активів і власного капіталу. Низький рівень прибутковості (за підсумками 2014 року Банк отримав прибуток в розмірі 819 тис. грн.) стримує нарощення власного капіталу Банку за рахунок реінвестування нерозподіленого прибутку.*
- *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, діяльність якої зосереджена переважно на комерційних та інвестиційно-банківських операціях. Банк пропонує своїм клієнтам широкий спектр послуг серед яких: транзакційний банкінг, фінансування торгівельних операцій, різноманітні операції з цінними паперами та інші.

Станом на 01 січня 2015 року власниками істотної участі Банку є дві фізичні особи: Сосєдка-Мішалова Олена Віліївна та Сосєдка Юлія Віліївна (див. табл. 1.1.). Інша частина акцій розподілена серед трьох фізичних осіб та двох суб'єктів господарювання.

Таблиця 1.1 Інформація про власників істотної участі Банку

№	П.І.Б. учасника	Пряма участь у статутному капіталі, %	Опосередкована участь у статутному капіталі, %	Загальний % у статутному капіталі
1.	Сосєдка-Мішалова Олена Віліївна	49.9685	50.0000	99.9685
2.	Сосєдка Юлія Віліївна	50.0000	49.9685	99.9685
Разом		99.9685	99.9685	99.9685

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.;
- 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).

Банк належить до наступних організацій:

- Учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб;
- Асоційованим членом міжнародної платіжної системи Visa International;
- Членом саморегульованої організації професійних учасників ринку цінних паперів Асоціація «Українські Фондові Торговці»;
- Членом Української міжбанківської валютної біржі (УМВБ);

- Членом Першого Всеукраїнського бюро кредитних історій;
- Членом незалежної асоціації банків України (НАБУ);
- Членом асоціації «Дніпровський Банківський Союз».

1.2. Масштаби діяльності

Головний офіс Банку розташований у м. Дніпропетровськ. Станом на 01.01.2015 р. регіональна інфраструктура ПАТ «АКБ «КОНКОРД» представлена за рахунок головного офісу та 3 регіональних відділень, що розташовані в м. Київ та м. Одеса. Стратегією Банку передбачено подальший розвиток регіональної мережі.

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

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

Показник	01.01.13	01.01.14	01.04.14	01.07.14	01.10.14	01.01.15	Δ за IV кв. 2014 р., тис. грн.	Δ за IV кв. 2014 р., %
Активи	282 048	165 611	194 149	225 546	212 356	251 541	39 185	18,45%
Кредитно-інвестиційний портфель	301 153	194 812	208 729	209 102	230 174	227 801	-2 373	-1,03%
Кошти клієнтів	135 163	27 112	55 908	55 099	59 241	99 819	40 578	68,50%
Власний капітал	126 641	137 703	137 814	137 918	138 071	138 598	528	0,38%
Доходи	46 264	34 833	8 225	16 753	24 479	32 507	8 028	32,79%
Витрати	45 345	33 640	8 190	16 614	24 188	31 688	7 500	31,01%
Чистий операційний дохід від основної діяльності	21 468	23 911	6 085	11 628	18 077	25 833	7 756	42,91%
Фінансовий результат	919	1 193	36	139	292	819	528	180,89%

Протягом 2014 року кількість клієнтів Банку збільшилась на 315 осіб. Загальна кількість клієнтів Банку станом на 01.01.2015 р. складала 625 осіб (в т.ч. 389 – суб'єкти господарювання).

Всього на початок січня 2015 року було відкрито 963 рахунки (в т.ч. 927 – поточні рахунки). Кількість депозитних рахунків станом на 01.01.2015 р. дорівнювала 36. Разом з тим, більшість депозитних рахунків було відкрито фізичними особами переважно в національній валюті (16 рахунків).

Станом на 01.01.2015 р. Банком було емітовано 4 105 платіжних карток (виключно Visa), а також встановлено 3 POS-термінали. Разом з тим, варто зазначити, що ПАТ «АКБ «КОНКОРД» є асоційованим членом міжнародної платіжної системи Visa International. Також, Банк входить до складу об'єднаної мережі банкоматів «Радіус».

Сума штрафів, сплачених Банком за підсумком 2014 року, є незначною.

Стратегія розвитку ПАТ «АКБ «КОНКОРД» на 2014-2016 роки передбачає досягнення наступних стратегічних цілей:

- розширення й диверсифікація клієнтської бази й залишків на банківських рахунках клієнтів з метою збереження позицій конкурентноздатного Банку, стійкого до можливих фінансово-економічних потрясінь на зовнішньому й внутрішньому ринках;
- розширення переліку клієнтоорієнтованих і конкурентноздатних банківських продуктів і послуг для фізичних осіб, підприємств малого й середнього бізнесу й корпоративних клієнтів;
- підвищення ефективності діяльності Банку за рахунок збільшення обсягів операцій і зниження витрат ведення бізнесу, росту його технологічного рівня й керованості, удосконалювання системи фінансового аналізу й планування діяльності Банку;
- збільшення розмірів власних коштів за рахунок збільшення розмірів статутного капіталу й прибутку, залучення коштів на умовах субординованого боргу до 2017 р.

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-Мішалова Олена Віліївна	Голова Наглядової ради
Сосєдка Юлія Віліївна	Член Наглядової ради
Маломуж Тетяна Миколаївна	Радник Голови Правління, Член Наглядової ради

Діяльність Правління регламентується «ПОЛОЖЕННЯМ ПРО ПРАВЛІННЯ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД», затвердженим Наглядовою радою від 18 квітня 2012 року. Правління призначається у кількості не менше 3 (трьох) осіб.

Нижче, у табл. 1.4, наведено склад Правління Банку.

Таблиця 1.4. Склад Правління Банку

П.І.Б.	Посада
Нефедов Кирил Євгенович	Голова Правління
Хоторнічан Людмила Яківна	Головний бухгалтер, член Правління
Кочетова Ірина Михайлівна	Член Правління, відповідальний працівник Банку з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом
Савченко Михайло Олександрович	Член Правління – начальник департаменту корпоративного бізнесу

Ревізійна Комісія Банку здійснює планові та позапланові перевірки фінансово-господарської діяльності Банку та підзвітна Загальним зборам акціонерів.

Згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів Банку, прийнятим 22.04.2014 р., був затверджений склад Ревізійної комісії Банку.

Діючий склад Ревізійної комісії Банку наведений у табл. 1.5.

Таблиця 1.5. Склад Ревізійної комісії Банку

П.І.Б.	Посада
Семенова Олена Олександрівна	Голова Ревізійної комісії
Носаченко Олена Анатоліївна	Член Ревізійної комісії
Мішалов Вячеслав Дмитрович	Член Ревізійної комісії

Служба внутрішнього аудиту Банку є органом оперативного контролю Наглядової ради Банку і підпорядковується та звітує безпосередньо Наглядовій раді Банку. Служба внутрішнього аудиту зобов'язана:

- проводити аудиторські перевірки з метою здійснення оцінки адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю Банку, її відповідності ступеню потенційного ризику, притаманного різним сферам діяльності Банку, а також оцінювати його;
- проводити розгляд фактів порушень співробітниками банку чинного законодавства, нормативних актів НБУ, внутрішніх документів, які регулюють та визначають політику Банку;
- рекомендувати керівництву банку приймати рішення щодо забезпечення недопущення дій, результатом яких може стати порушення чинного законодавства, нормативних актів НБУ;
- розробляти рекомендації та вказівки щодо усунення виявлених порушень, покращення системи внутрішнього контролю та здійснювати контроль за їх використанням та виконанням та інше.

1.4. Система управління ризиками

До процесу управління ризиками залучені такі органи Банку, як Наглядова рада, Правління, 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 відділом внутрішнього аудиту, зовнішніми аудиторами та органами банківського нагляду;
- заслуховує звіти Правління Банку.

Правління – як виконавчий орган, підзвітний Наглядовій раді Банку, взаємодіє з Наглядовою радою з питань управління ризиками, відповідає за безпосередню організацію та реалізацію процесу управління ризиками, забезпечує виявлення (ідентифікацію), оцінку, контроль та моніторинг ризиків, враховуючи їх взаємний вплив, формує тактику роботи щодо управління ризиками в світлі затверджених мети і завдань Банку.

Комітет по управлінню активами і пасивами (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 портфеля 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.*

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». За допомогою стрес-тестування визначаються особливо вразливі місця окремих сфер діяльності Банку. 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

Протягом IV кварталу 2014 року розмір регулятивного капіталу Банку зменшився на 589,46 тис. грн. та станом на 01 січня 2015 року складає 138 537 тис. грн. (див. табл. 1.6). Значення нормативу адекватності регулятивного капіталу – високе, та станом на початок січня 2015 року становить 57,61%, що значно перевищує як нормативно-встановлені мінімуми, так і середні значення показників по системі, що свідчить про високу захищеність інтересів вкладників та кредиторів Банку, а також про значний потенціал до нарощення активів.

Станом на 01 січня 2015 року, значення нормативів ліквідності Н4, Н5 та Н6 – високі та складала 51,98%, 114,13% та 277,14% відповідно при мінімально встановлених значеннях НБУ на рівні 20%, 40% та 60% відповідно. Середні значення нормативів ліквідності по БСУ станом на 01.01.2015 р. дорівнювали 57,13%, 79,91% та 86,14% відповідно.

Станом на 01.01.2015 р. значення нормативів Н7 та Н8 становили 23,82% та 140,44% відповідно, при нормативних значеннях, встановлених НБУ $N7 \leq 25\%$ та $N8 \leq 800\%$. При цьому, значення нормативів Н7 та Н8 по БСУ станом на 01 січня 2015 року складала 22,01% та 250,04% відповідно.

Враховуючи незначний обсяг активних операцій з інсайдерами, значення нормативів Н9 та Н10 є низькими та станом на 01 січня 2015 року становили 0,01% та 0,03% відповідно та не перевищували як нормативні значення, встановлені (НБУ $N9 \leq 5\%$ та $N10 \leq 30\%$), так і значення нормативів по БСУ, які станом на 01 січня 2015 року становили 0,13% та 1,37% відповідно.

Зважаючи на продаж пайових цінних паперів з торгового портфеля, значення нормативів Н11 та Н12, починаючи з 01 жовтня 2014 року становили 0,00% та 0,00% відповідно.

Значення лімітів відкритої валютної позиції станом на 01 січня 2015 року знаходяться в прийнятних межах. Значення лімітів Л13-1 та Л13-2 дорівнювали 0,0397% та 0,0796% відповідно, при цьому, не перевищуючи нормативні значення, встановлені НБУ.

Таблиця 1.6. Інформація щодо виконання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції¹

Найменування нормативу	Формула розрахунку	Критичне значення встановлене НБУ	Значення			
			Для Банку		Загалом по БС	
			01.10.2014	01.01.2015	01.10.2014	01.01.2015
Норматив регулятивного капіталу (Н1)	Основний (1-го рівня) капітал + Додатковий (2-го рівня) капітал (тис. грн.)	Не менше 120 млн. грн.	139 126	138 537	186,55 млрд. грн.	188,95 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%	69,54%	57,61%	15,96%	15,60%
Норматив (коефіцієнт) співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3)	Регулятивний капітал / Сукупні активи	Не менше 9%	50,93%	-	12,30%	-
Норматив (коефіцієнт) співвідношення регулятивного капіталу до зобов'язань банку (Н3-1)	Регулятивний капітал / Зобов'язання	Не менше 10%	134,23%	-	15,30%	-
Норматив миттєвої ліквідності (Н4)	Високоліквідні активи / Поточні зобов'язання	Не менше 20%	110,02%	51,98%	43,94%	57,13%
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%	119,35%	114,13%	79,53%	79,91%
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%	491,72%	277,14%	86,75%	86,14%
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%	22,31%	23,82%	22,43%	22,01%
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%	135,25%	140,44%	246,46%	250,04%
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9)	(Сума всіх зобов'язань цього інсайдера (або групи пов'язаних інсайдерів) перед банком і всіх позабалансових зобов'язань, виданих банком щодо цього інсайдера) / (Статутний капітал)	Не більше 5%	0,13%	0,01%	0,20%	0,13%
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10)	Сукупна заборгованість зобов'язань усіх інсайдерів перед банком і 100 відсотків суми позабалансових зобов'язань, виданих банком щодо всіх інсайдерів) / (Статутний капітал)	Не більше 30%	0,17%	0,03%	1,45%	1,37%
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%	0,01%	0,01%
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%	3,29%	2,97%
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 гривневному еквіваленті до регулятивного капіталу банку.	Не більше 1%	0,2580%	0,0397%	-	-
	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 гривневному еквіваленті до регулятивного капіталу банку.	Не більше 10%	0,0000%	0,0796%	-	-

Висновки до розділу 1

За результатами аналізу загальної інформації щодо Банку, аналітичний департамент НРА «Рюрік» визначив наступні особливості діяльності 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».
- Станом на 01.01.2015 р. регіональна інфраструктура ПАТ «АКБ «КОНКОРД» представлена за рахунок головного офісу та 3 регіональних відділень, що розташовані в м. Київ та м. Одеса.
- Протягом IV кварталу 2014 року розмір регулятивного капіталу Банку зменшився на 589,46 тис. грн. та станом на 01 січня 2015 року складає 138 537 тис. грн.. Значення нормативу адекватності регулятивного капіталу – високе, та станом на початок січня 2015 року становить 57,61%, що значно перевищує як нормативно-встановлені мінімуми, так і середні значення

¹ Значення нормативів Н3, Н3-1 та Н12 – середньомісячні.

показників по системі, що свідчить про високу захищеність інтересів вкладників та кредиторів Банку, а також про значний потенціал до нарощення активів.

- *Станом на 01 січня 2015 року, значення нормативів ліквідності Н4, Н5 та Н6 – високі та склали 51,98%, 114,13% та 277,14% відповідно при мінімально встановлених значеннях НБУ на рівні 20%, 40% та 60% відповідно. Середні значення нормативів ліквідності по БСУ станом на 01.01.2015 р. дорівнювали 57,13%, 79,91% та 86,14% відповідно.*

РОЗДІЛ 2. СТАН БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ

На момент підготовки рейтингового звіту на сайті НБУ було недостатньо інформації для проведення аналізу банківської системи за IV квартал 2014 року, тому НРА «Рюрік» проведено аналіз стану банківської системи України за результатами 9 місяців 2014 року. Аналіз банківської системи станом на 01.01.2015 р. буде проведено при наступному оновленні кредитного рейтингу.

2.1. Інституційна структура банківської системи

Станом на 01 жовтня 2014 року ліцензію Національного банку України мали 168 банківських установ² (в т.ч. 51 банк з іноземним капіталом). Протягом 9 місяців 2014 року до Державного реєстру банків було включено одну банківську установу:

- ПАТ «Вектор Банк» (дата реєстрації 31.01.2014 р., №352).

На дату написання огляду БСУ, з початку року, внаслідок погіршення платоспроможності, до 32 банківських установ було запроваджено тимчасову адміністрацію (з них по 15 банкам вже було прийнято рішення про ліквідацію, в 17 працює тимчасова адміністрація).

В результаті розширення переліку критеріїв віднесення банку до категорії неплатоспроможних згідно ЗУ «Про банки і банківську діяльність», а саме: ст. 75, п. 3 – «системне порушення банком законодавства, що регулює питання запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму», окремі банківські установи внаслідок цього були визнані неплатоспроможними.

Станом на 01 жовтня 2014 року структура власності активів банківської системи України була представлена наступним чином: банки з приватним українським капіталом складають близько 49%; банки з іноземним капіталом (крім російських) – 16%; банки з російським капіталом – 14%; державні банки – 21% (див. рисунок 2.1.).

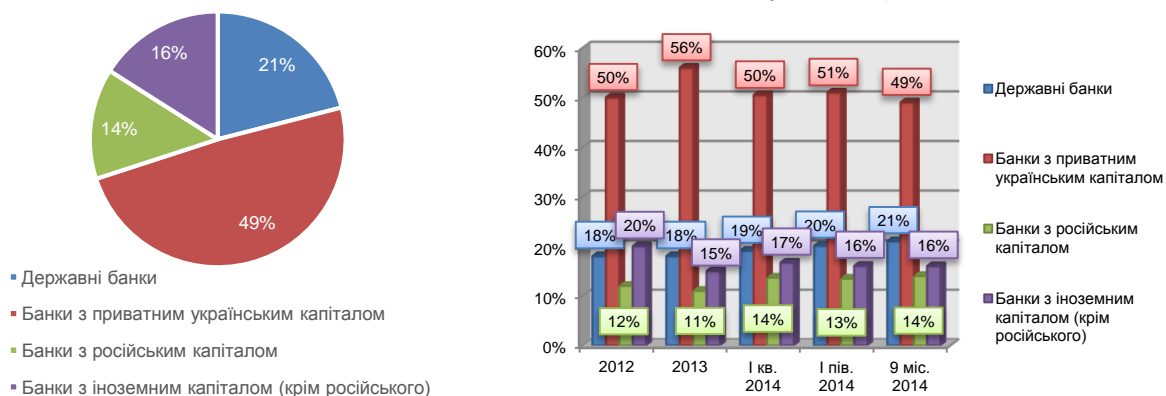


Рис. 2.1. Структура власності активів банківської системи України станом на 01.10.2014 р. (ліва діаграма) та її зміна протягом 2012-9 міс. 2014 рр. (права діаграма).

2.2. Активи українських банків

Протягом 9 місяців 2014 року чисті активи банківської системи України збільшились лише на 2,91% (32 799 млн. грн.) та станом на 01.10.2014 р. склали 1 310,9 млрд. грн., що, в свою чергу, обумовлено складною економіко-політичною ситуацією в Україні, яка стримує розвиток банківського бізнесу.

² АТ «РОДОВІД БАНК» має ліцензію санаційного банку.

Варто зазначити, що незважаючи на ліквідацію ряду банківських установ та значний відтік клієнтських коштів, зростання активів відбувалось внаслідок стрімкої девальвації національної валюти, що також відобразилось на суттєвому збільшенні залишків валютних активів. Станом на 01 жовтня 2014 року частка валютних активів в сукупних активах складала 40,94%, в той час як 01 січня 2014 року – 36,81%.

Протягом 9 місяців 2014 року обсяг коштів, інвестованих в цінні папери збільшився на 34,78 млрд. грн., що певною мірою може обумовлено збільшенням номінальної вартості валютних ОВДП внаслідок значної девальвації національної валюти. Незважаючи на деяке зменшення протягом вересня, обсяг інвестованих коштів банками в ОВДП залишається значним та станом на 01 жовтня 2014 року складає 86,06 млрд. грн. Варто зазначити, що одними з ключових держателів ОВДП є державні банківські установи.

При цьому, залучення коштів від продажу ОВДП відбувається за вищою відсотковою ставкою, ніж пропонується з початку розміщення, що може свідчити про небажання потенційних покупців придбавати облігації з невисокою дохідністю.

Динаміку активів БСУ представлено в таблиці 2.1.

Таблиця 2.1. Динаміка активів БСУ, млрд. грн.

Показник / Дата	01.04.13	01.07.13	01.10.13	01.01.14	01.04.14	01.07.14	01.10.14
Чисті активи	1 145,5	1 194,6	1 232,4	1 278,1	1 315,91	1 307,0	1 310,9
Кредитний портфель	818,50	832,92	860,74	911,40	1 008,63	992,5	982,1
Вкладення в цінні папери	123,69	135,36	127,9	138,29	151,41	149,87	173,07
в т.ч. ОВДП	76,88	83,35	77,64	81,05	84,3	84,49	86,06
Високоліквідні активи	162,05	151,07	149,53	152,90	142,08	142,19	138,35
Офіційний валютний курс UAH/USD, грн.	7,993	7,993	7,993	7,993	10,998	11,785	12,955
Середня відсоткова ставка за кредитами в нац.валюті, %	15,3	16,5	14,5	17,2	17,6	16,7	17,5
Середня відсоткова ставка за кредитами в ін.валюті, %	8,9	8,5	8,0	8,2	10,6	7,4	8,6

Значний відтік строкового ресурсу з початку року вкрай негативно вплинув на ліквідність та платоспроможність банківської системи. Протягом 9 місяців 2014 року обсяг високоліквідних активів зменшився на 16,89% (23,36 млрд. грн.) та станом на 01 жовтня 2014 року складає 138,35 млрд. грн. та був представлений наступним чином: готівкові кошти та банківські метали – 21,34%, кошти в НБУ – 28,0% та коррахунки в інших банках – 50,66%.

При цьому, слід зазначити, що протягом III кварталу 2014 року обсяг коштів, що зберігається на кореспондентських та транзитних рахунках, збільшився майже на 1/3 та станом на 01.10.2014 р. складає 38,32 млрд. грн. На нашу думку, зростання обсягу коштів на коррахунок обумовлено як отриманням окремими банківськими установами рефінансування від НБУ для підтримання ліквідності, так і запровадженням НБУ регулятивних заходів для більш гнучкого управління ліквідністю протягом III кварталу поточного року.

Обсяг рефінансування банків НБУ протягом 9 місяців поточного року становив 142,1 млрд. грн. за середньою відсотковою ставкою 14,22% річних, забезпеченням за даними операціями виступають в значній мірі державні облігації України. Разом з тим, слід відмітити, що відсоткова ставка за наданими кредитами рефінансування протягом III кварталу значно зросла (13,99% річних в червні, в той час як у вересні відсоткова ставка вже становила 18,64% річних).

З метою згладжування волатильності на валютному ринку за підсумками III кварталу, НБУ було здійснено продаж валюти на суму близько 1 143,3 млн. дол. США. Загалом, сальдо

валютних операцій НБУ за підсумками III кварталу 2014 року є від'ємним та становить 610,2 млн. дол. США. Обсяг міжнародних резервів станом на 01.10.2014 р. складав 16 385,2 млн. дол. США.

Динаміку сальдо валютних інтервенцій НБУ представлено на рисунку 2.2.

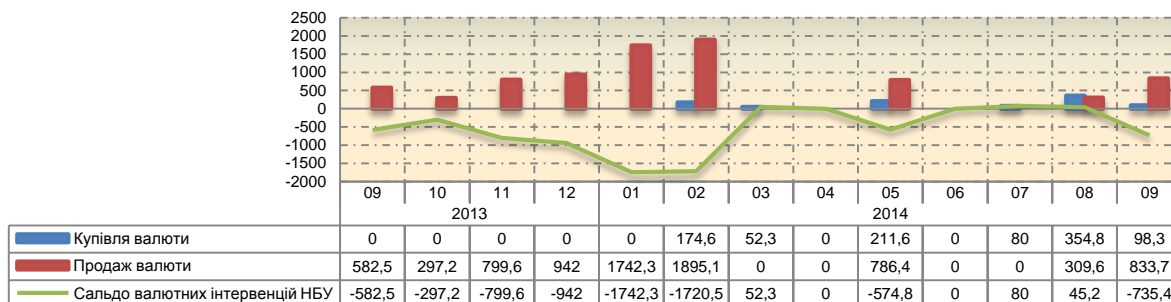


Рис. 2.2. Динаміка сальдо валютних інтервенцій НБУ.

При цьому, слід зазначити, що НБУ протягом III кварталу 2014 року було зафіксовано курс на міжбанківському ринку на рівні близько 13 грн. / дол. США. Враховуючи девальваційні очікування та небажання банківських установ здійснювати продаж іноземної валюти за наявним курсом, обсяг продаж іноземної валюти на міжбанківському ринку порівняно з початком року значно скоротився, що, в свою чергу, спровокувало виникнення дефіциту іноземної валюти (в т.ч. готівкової валюти в касах банків).

Дефіцит готівкової іноземної валюти за одночасно високого рівня попиту з боку населення обумовлює виникнення незадоволеного валютного попиту та появу «чорного валютного ринку». В цілому, курс, за яким пропонується здійснення операцій на «чорному ринку» приблизно на +2 грн. відрізняється від офіційного.

Клієнтський кредитний портфель. Протягом 9 місяців 2014 року обсяг клієнтського кредитного портфеля збільшився на 8,68% та станом на 01 жовтня 2014 року складає 982,13 млрд. грн. Причиною вагомого нарощення кредитного портфеля є значна девальвація національної валюти, що, в свою чергу, відобразилась на збільшенні кредитних залишків в гривневому еквіваленті.

Загалом, зниження обороту та обсягів виробництва основних галузей, ведення бойових дій на сході України, а також зниження реальних доходів населення за високої девальвації національної валюти можуть в подальшому призвести до виникнення труднощів з обслуговування позичальниками кредитних зобов'язань (особливо валютних), що, в свою чергу, негативно відобразиться як на ліквідності, так і на капіталізації банківських установ.

Так, протягом 9 місяців 2014 року обсяг простроченої заборгованості збільшився на 58,97% (42,77 млрд. грн.) та станом на 01.10.2014 р. складає 112 945 млн. грн., що відповідає 11,5% клієнтського кредитного портфеля (див. рис. 2.3).

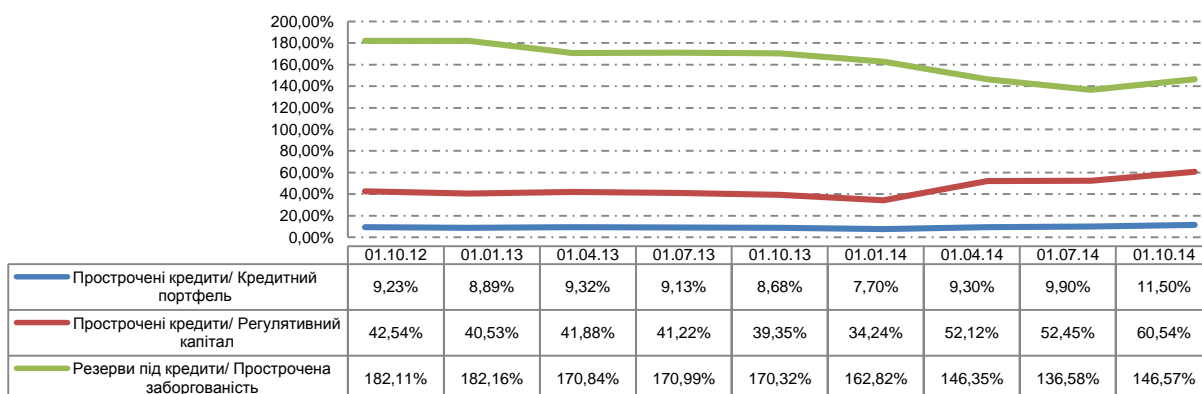


Рис. 2.3. Динаміка зміни простроченої заборгованості в клієнтському кредитному портфелі, %.

2.3. Зобов'язання українських банків

Обсяг зобов'язань БСУ збільшувався з початку року завдяки суттєвій девальвації національної валюти та станом на 01.10.2014 р. складає 1 144,56 млрд. грн. При цьому, частка валютних зобов'язань станом на 01.10.2014 р. складає 49,93% сукупних зобов'язань.

Динаміку та структуру зобов'язань БСУ представлено на рисунку 2.4.

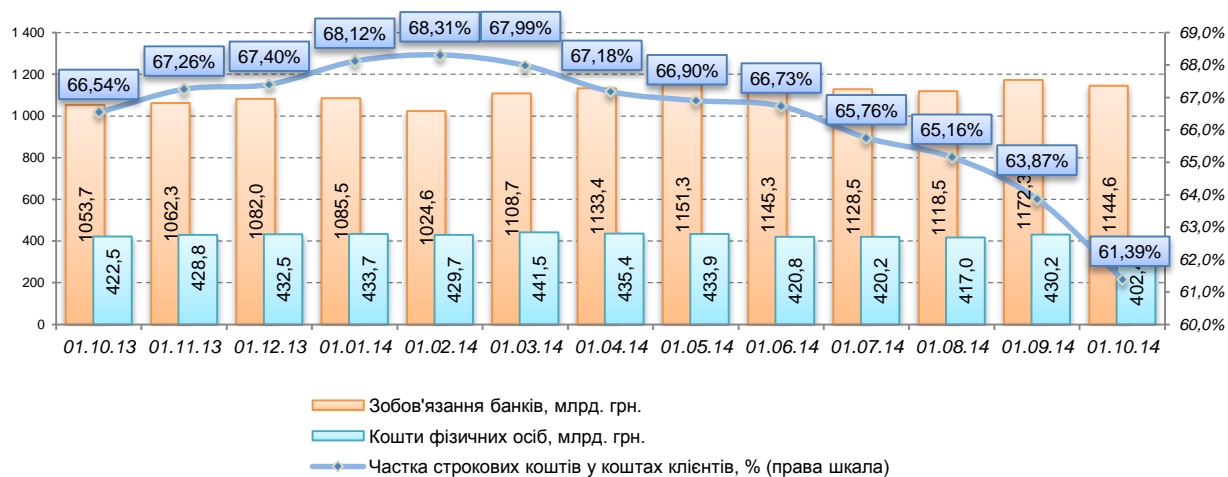


Рис. 2.4. Динаміка та структура зобов'язань БСУ.

Впродовж 9 місяців 2014 року обсяг портфеля коштів клієнтів зменшився на 8,06 млрд. грн. та станом на початок жовтня 2014 року складав 660,62 млрд. грн. Основною складовою клієнтського портфеля, незважаючи на значний відтік, є кошти населення. За строковим характером переважали короткострокові депозитні вклади строком до 1 року³. Середні відсоткові ставки за депозитами в національній та іноземній валюті станом на 01.10.2014 р. складають 12,5% та 7,2% відповідно (13,2% та 7,2% на початку року).

Слід зазначити, що протягом 9 місяців поточного року як з боку суб'єктів господарювання, так і з боку населення активно вилучались строкові кошти, в той час як залишки коштів на поточних рахунках збільшились.

Причинами вилучення строкового ресурсу з боку суб'єктів господарської діяльності є економічна та політична нестабільність в державі, що зумовила виникнення фінансових труднощів, а також обмеженість доступу до кредитних ресурсів. Таким чином, підприємства змушені були вилучати власні депозити задля фінансування поточної діяльності. У випадку ж з фізичними особами – вилучення строкових депозитів відбувалась на фоні зниження реальних доходів населення за одночасного підвищення рівня інфляції, а також зростання недовіри до банківської системи. Загалом, зниження реального обсягу середньої з/п склало 13,1% в жовтні поточного року по відношенню до аналогічного місяця 2013 року, в той самий час інфляція зросла на 19%⁴ з початку року, що, в свою чергу, збільшує витрати на споживання.

³ Включаючи кошти на вимогу.

⁴ За даними сайту Урядовий кур'єр.

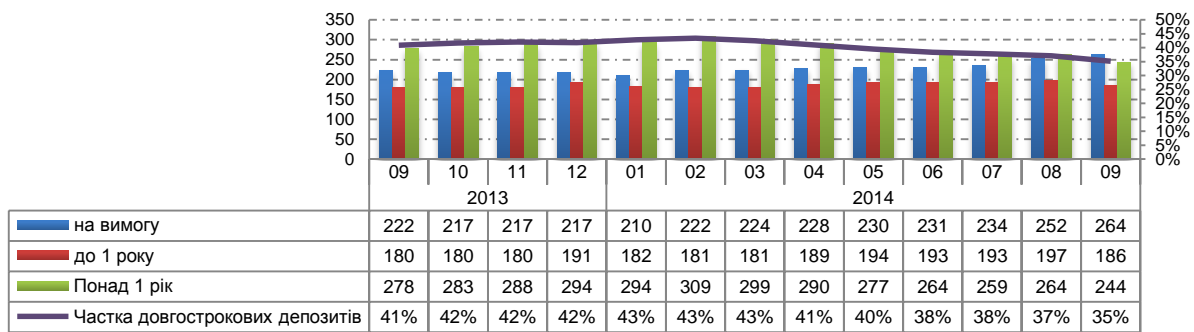


Рис. 2.5. Динаміка зміни клієнтського портфеля за строковістю, млрд. грн.

Протягом 9 місяців 2014 року валютний клієнтський портфель збільшився більше, ніж на 1/4 (65 193 млн. грн.) та станом на 01.10.2014 р. складає 311 302 млн. грн. Частка коштів, залучених в іноземній валюті, в сукупному клієнтському портфелі є значною та складає 44,42%.

2.4. Капітал українських банків

З огляду на ліквідацію окремих банківських установ та збиткову діяльність, обсяг власного капіталу банків протягом 9 місяців 2014 року зменшився на 26,26 млрд. грн. та станом на 01.10.2014 р. складає 166 335 млн. грн.

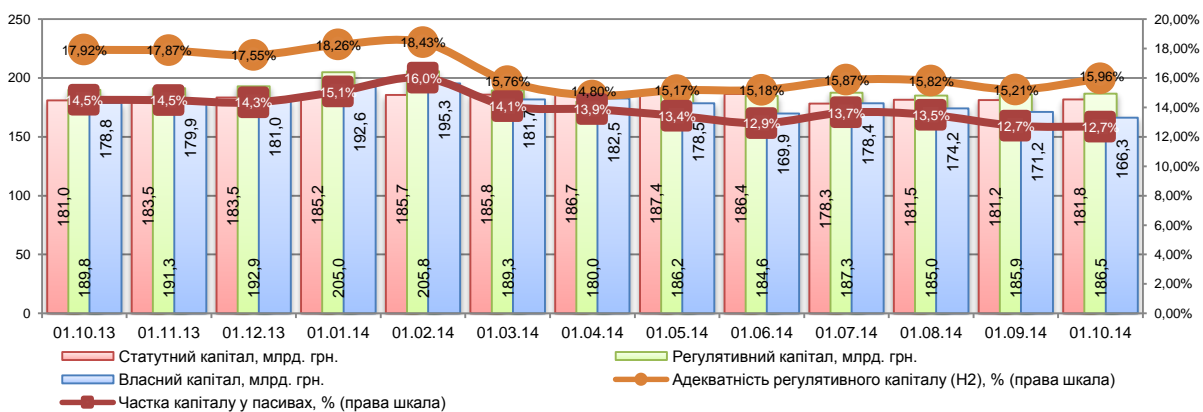


Рис. 2.6. Динаміка основних показників власного капіталу банків України

Адекватність регулятивного капіталу станом на 01.10.2014 р. складає 15,96%, що перевищує з достатнім запасом мінімальне допустиме значення (10%).

Додатково зазначаємо, що в результаті набуття чинності Закону №1586-VII змінено визначені ЗУ «Про банки і банківську діяльність» мінімальні обсяги статутного та додаткового капіталу банків. Так, мінімальний розмір статутного капіталу банку збільшено зі 120 млн. грн. до 500 млн. грн. Згідно з Концепцією реформування банківської системи, підготовленою НБУ, докапіталізація банків має завершитися до 2024 року.

Зауважимо, що на дату написання огляду, в 17 банківських установах працювала тимчасова адміністрація, 15 банківських установ було прийнято рішення ліквідувати. У багатьох з цих банків (БрокБізнесбанк, Реал Банк, Форум Банк тощо) обсяг статутного капіталу перевищував встановлений наразі в якості мінімального рівень в 500 млн. грн.

Зазначаємо, що на думку НРА «Рюрік», збільшення мінімального обсягу статутного капіталу банку не є достатньо ефективним заходом регулювання та підвищення стабільності банківської системи України, адже набагато більш важливими є регулювання напрямків вкладання капіталу, тобто якості активів банку.

2.5. Фінансові результати українських банків

За підсумками 9 місяців 2014 року фінансовий результат БСУ був від'ємним та становив (-) 10 635 млн. грн. Від'ємний фінансовий результат БСУ зумовлений в першу чергу погіршенням якості активів банків, що, в свою чергу, зумовлює необхідність подальшого доформування резервів. Так, обсяг сформованих резервів за підсумками дев'яти місяців 2014 року порівняно з аналогічним періодом 2013 року збільшився на 193,61% (35 373 млн. грн.) та станом на 01.10.2014 р. складає 53 643 млн. грн. Враховуючи значну питому вагу валютних кредитів в клієнтському кредитному портфелі та деяке погіршення якості обслуговування позичальниками кредитів, цілком ймовірно, що банки будуть вимушені доформувати резерви, що, в свою чергу, негативно впливатиме як на показники дохідності, так і на рівень капіталізації БСУ (див. табл. 2.2.).

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

Показник	01.10.2012	01.01.2013	01.04.2013	01.07.2013	01.10.2013	01.01.2014	01.04.2014	01.07.2014	01.10.2014
Чистий процентний дохід	37 693	49 343	11 207	23 231	35 617	49 051	14 731	28 289	41 421
Чистий комісійний дохід	13 231	18 081	4 608	9 484	15 202	20 999	5 443	10 536	16 419
Результат від торговельних операцій	2 516	3 231	665	1 238	2 098	3 304	3 672	8 821	13 513
Чистий операційний дохід від основної діяльності	53 440	70 655	16 480	33 953	52 917	73 354	23 846	47 646	71 353
Чистий інший операційний дохід	-6 582	-7 401	-771	-2 398	-5 334	-7 207	-641	-930	-735
Чистий операційний дохід	46 858	63 254	15 709	31 555	47 583	66 147	23 205	46 716	70 618
Інший дохід	1 661	2 712	893	1 946	2 822	5 566	1 154	2 528	3 270
Загальні адміністративні витрати	26 654	37 265	9 145	18 858	29 095	40 672	10 396	21 510	32 409
Відрахування в резерви	18 940	23 423	3 963	12 549	18 270	27 975	15 896	27 225	53 643
Податок на прибуток	150	379	368	913	1 308	1 630	60	-741	-1 530
Фінансовий результат поточного року	2 775	4 899	3 126	1 181	1 732	1 436	-1 993	1 250	-10 635
Коефіцієнт ефективності діяльності	143,82%	140,01%	150,28%	144,35%	141,00%	138,43%	187,38%	179,75%	174,66%
Загальні адмін. витрати/валовий дохід	24,05%	24,77%	24,06%	24,03%	24,06%	24,08%	20,60%	20,81%	20,53%
ROA	0,34%	0,45%	1,10%	0,21%	0,20%	0,12%	-0,63%	0,19%	-1,09%
ROE	2,32%	3,03%	7,30%	1,36%	1,32%	0,81%	-4,24%	1,37%	-7,92%

Станом на 01 жовтня 2014 року чистий операційний дохід від основної діяльності становить 71 353 млн. грн. (в т.ч. чистий процентний дохід – 41 421 млн. грн.). Співвідношення чистого операційного доходу від основної діяльності до адміністративних та інших операційних витрат є прийнятним та наразі становить 174,66%. Станом на 01 жовтня 2014 року співвідношення адміністративно-господарських витрат до валових доходів становить 20,53%.

2.6. Місце Банку на ринку

Позиція Банку у банківській системі визначена НРА «Рюрік» на основі даних НБУ щодо фінансової звітності банків України за останні 2 роки. У табл. 2.3 відображено зміну позиції Банку у ренкінгу НБУ за основними показниками діяльності у низхідному порядку (1 – найвища позиція).

В цілому, Банк займає достатньо низькі позиції в ренкінгу НБУ, незважаючи на досить значний строк існування та роботи на ринку банківських послуг. Протягом аналізованого періоду позиція Банку за основними показниками діяльності у системі банків суттєво не змінювалась та залишалась умовно-стабільною. За останні два роки позиція Банку у системі за активами перебувала на рівні 153-го місця.

Позиція Банку у системі за обсягом кредитів та заборгованості юридичних осіб за останні два роки знизилась на 10 поділок з 126-го до 136-го місця.

За обсягом зобов'язань позиція Банку у системі порівняно з аналогічним періодом 2012 року знизилась на 2 поділки та станом на 01.10.2014 р. перебуває на рівні 154-го місця.

Таблиця 2.3. Динаміка зміни позиції Банку у рейтингу НБУ за основними показниками діяльності

Показник	01.10.12	01.01.13	01.04.13	01.07.13	01.10.13	01.01.14	01.04.14	01.07.14	01.10.14	Зміна за аналізований період	Зміна за останній період
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
БАНК НАЛЕЖИТЬ ДО ГРУПИ:	4	4	4	4	4	4	4	4	4	X	X
ПОЗИЦІЯ БАНКУ В ГРУПІ											
КІЛЬКІСТЬ БАНКІВ У ГРУПІ	117	115	116	117	119	122	123	118	118	1	0
активи	95	95	108	110	112	115	110	103	99	4	-4
КІП	92	86	100	102	105	105	105	102	95	3	-7
кредити та заборгованість юридичних осіб	70	65	84	86	87	93	94	87	82	12	-5
кредити та заборгованість фізичних осіб	101	103	96	95	96	96	99	92	90	-11	-2
сукупні зобов'язання	94	95	112	112	113	119	113	104	100	6	-4
кошти юридичних осіб	61	69	113	114	112	118	106	97	92	31	-5
кошти фізичних осіб	100	100	96	99	104	96	97	99	92	-8	-7
власний капітал (додаткова шкала)	91	75	76	64	68	67	68	65	62	-29	-3
чистий прибуток/(збиток) банку	63	61	80	57	68	60	90	87	78	15	-9
чистий процентний дохід/(чисті процентні витрати)	75	69	64	63	64	64	72	79	75	0	-4
чистий комісійний дохід/(чисті комісійні витрати)	108	105	109	109	110	111	106	97	93	-15	-4
ПОЗИЦІЯ БАНКУ В СИСТЕМІ											
КІЛЬКІСТЬ БАНКІВ У СИСТЕМІ	175	175	175	176	178	180	181	173	173	-2	0
активи	153	155	167	169	171	173	168	158	153	0	-5
КІП	150	146	159	160	163	163	163	157	149	-1	-8
кредити та заборгованість юридичних осіб	126	123	141	142	143	149	150	140	136	10	-4
кредити та заборгованість фізичних осіб	159	162	154	153	154	154	157	147	144	-15	-3
сукупні зобов'язання	152	155	171	171	174	177	171	159	154	2	-5
кошти юридичних осіб	118	127	172	173	171	176	163	151	145	27	-6
кошти фізичних осіб	154	158	152	156	155	152	153	154	146	-8	-8
власний капітал (додаткова шкала)	149	134	135	123	126	125	126	119	112	-37	-7
чистий прибуток/(збиток) банку	109	108	132	101	112	105	137	131	110	1	-21
чистий процентний дохід/(чисті процентні витрати)	128	125	117	115	117	116	123	128	122	-6	-6
чистий комісійний дохід/(чисті комісійні витрати)	165	164	167	166	167	167	162	150	144	-21	-6

За обсягом залучених коштів юридичних осіб позиція Банку у системі за останні два роки знизилась на 27 поділок – з 118-го до 145-го місця.

Позиція Банку за власним капіталом за аналізований період зросла на 37 поділок – з 149-го до 112-го місця.

Позиція Банку у системі за розміром отриманого прибутку станом на 01.10.2014 р. перебувала на рівні 110 місця.

За результатами дослідження динаміки зміни частки ринку Банку у системі, НРА «Рюрік» відмічає наступні особливості:

- частка ринку, що займає Банк протягом останніх двох років за основними показниками діяльності, є доволі невеликою та значно нижчою, ніж в середньому по групі та системі;
- найменшу частку ринку за проаналізований період Банк займає у групі за обсягом кредитів та заборгованості фізичних осіб та обсягом залучених коштів від приватних клієнтів.

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 жовтня 2014 року структура власності активів банківської системи України була представлена наступним чином: банки з приватним українським капіталом складають близько 49%; банки з іноземним капіталом (крім російських) – 16%; банки з російським капіталом – 14%; державні банки – 21%.
- Протягом 9 місяців 2014 року чисті активи банківської системи України збільшились лише на 2,91% (32 799 млн. грн.) та станом на 01.10.2014 р. склали 1 310,9 млрд. грн., що, в свою чергу,

- обумовлено складною економіко-політичною ситуацією в Україні, яка стримує розвиток банківського бізнесу.
- Значний відтік строкового ресурсу з початку року вкрай негативно вплинув на ліквідність та платоспроможність банківської системи. Протягом 9 місяців 2014 року обсяг високоліквідних активів зменшився на 16,89% (23,36 млрд. грн.) та станом на 01 жовтня 2014 року складає 138,35 млрд. грн.
 - Протягом 9 місяців 2014 року обсяг клієнтського кредитного портфеля збільшився на 8,68% та станом на 01 жовтня 2014 року складає 982,13 млрд. грн. Причиною вагомого нарощення кредитного портфеля є значна девальвація національної валюти, що, в свою чергу, відобразилась на збільшенні кредитних залишків в гривневому еквіваленті.
 - Обсяг зобов'язань БСУ збільшувався з початку року завдяки суттєвій девальвації національної валюти та станом на 01.10.2014 р. складає 1 144,56 млрд. грн. При цьому, частка валютних зобов'язань станом на 01.10.2014 р. складає 49,93% сукупних зобов'язань.
 - Впродовж 9 місяців 2014 року обсяг портфеля коштів клієнтів зменшився на 8,06 млрд. грн. та станом на початок жовтня 2014 року складає 660,62 млрд. грн. Основною складовою клієнтського портфеля, незважаючи на значний відтік, є кошти населення. За строковим характером переважали короткострокові депозитні вклади строком до 1 року. Середні відсоткові ставки за депозитами в національній та іноземній валюті станом на 01.10.2014 р. складають 12,5% та 7,2% відповідно (13,2% та 7,2% на початку року).
 - З огляду на ліквідацію окремих банківських установ та збиткову діяльність, обсяг власного капіталу банків протягом 9 місяців 2014 року зменшився на 26,26 млрд. грн. та станом на 01.10.2014 р. складає 166 335 млн. грн.
 - За підсумками 9 місяців 2014 року фінансовий результат БСУ був від'ємним та становив (-) 10 635 млн. грн. Від'ємний фінансовий результат БСУ зумовлений в першу чергу погіршенням якості активів банків, що, в свою чергу, зумовлює необхідність подальшого доформування резервів. Так, обсяг сформованих резервів за підсумками дев'яти місяців 2014 року порівняно з аналогічним періодом 2013 року збільшився на 193,61% (35 373 млн. грн.) та станом на 01.10.2014 р. складає 53 643 млн. грн.
 - Частка ринку, що займає Банк протягом останніх двох років за основними показниками діяльності, є доволі невеликою та значно нижчою, ніж в середньому по групі та системі.
 - Найменшу частку ринку за проаналізований період Банк займав у групі за обсягом кредитів та заборгованості фізичних осіб та обсягом залучених коштів від приватних клієнтів.

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

В результаті проведеного аналізу активів було узагальнено найбільш суттєві, з точки зору Агентства, тенденції та закономірності. Динаміку сукупних активів Банку із зазначенням вкладу окремих груп активів показано в табл. 3.1.

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

Показник	01.01.13	01.01.14	01.04.14	01.07.14	01.10.14	01.01.15	Δ за IV кв. 2014 р., тис. грн.	Δ за IV кв. 2014 р., %
Високоліквідні активи	10 307	6 099	5 471	38 280	20 077	33 304	13 227	65,88%
МБКід	1 000	400	548	591	10 657	1 249	-9 408	-88,28%
Кредитний портфель	294 406	188 421	202 125	202 389	215 868	222 833	6 965	3,23%
Цінні папери	5 747	5 992	6 056	6 122	3 649	3 719	69	1,90%
Резерви під активні операції	-33 363	-45 479	-29 065	-32 744	-47 887	-46 441	1 446	-3,02%
Основні фонди та нематеріальні активи	245	3 522	3 749	3 948	3 946	30 522	26 576	673,54%
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	0	0	0	0	0	0	0	-
Інші активи	3 707	6 657	5 264	6 960	6 046	6 355	309	5,11%
Разом активів	282 048	165 611	194 149	225 546	212 356	251 541	39 185	18,45%

Протягом IV кварталу 2014 року переважно внаслідок нарощення активних операцій на міжбанківському ринку та придбання основних засобів, сукупний обсяг активів Банку збільшився на 18,45% (39 185 тис. грн.) та станом на 01.01.2015 р. складає 251 541 тис. грн. Основною дохідною складовою активів Банку є клієнтський кредитний портфель, що, в свою чергу, формує 70,79% сукупних активів. Обсяг та частка високоліквідних активів в сукупних активах, враховуючи структуру зобов'язань (значну частку коштів на поточних рахунках) – задовільні.

Станом на 01 січня 2015 року обсяг коштів, розміщених в інших банках, складав 21 320 тис. грн.⁵ Активні МБО станом на 01.01.2015 р. представлені переважно за рахунок залишків коштів на НОСТРО рахунках. За структурою валютних вкладень операції на міжбанківському ринку здійснювались переважно в іноземній валюті (складає майже 93%), за строковістю – виключно короткострокові.

Разом з тим, частина заборгованості за активними міжбанківськими операціями – прострочена, однак складає лише 1,14% загального обсягу активних МБО. Заборгованість класифікована за V категорією якості, резерви сформовано в повному обсязі. Банківська установа, якій було надано кредит, наразі ліквідується ФГВФО.

Динаміку структури активів Банку представлено в табл. 3.2.

Табл. 3.2. Динаміка структури активів Банку⁶

Показник	01.01.2013	01.01.2014	01.04.2014	01.07.2014	01.10.2014	01.01.2015
Високоліквідні активи	3,65%	3,68%	2,82%	16,97%	9,45%	13,24%
МБКід	0,00%	0,24%	0,28%	0,26%	4,34%	0,50%
Кредитний портфель	93,06%	87,54%	89,92%	76,51%	80,68%	70,79%
Цінні папери	2,00%	3,56%	3,06%	2,67%	1,67%	1,43%
Основні фонди та нематеріальні активи	0,09%	2,13%	1,93%	1,75%	1,86%	12,13%
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Інші активи	1,20%	2,85%	1,99%	1,84%	2,00%	1,91%
Разом активів	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Станом на 01 січня 2015 року обсяг вкладень в основні засоби⁷ складає 30 522 тис. грн., що, в свою чергу, відповідає 12,13% сукупного обсягу активів. Значний обсяг вкладень в

⁵ Дані наведені без врахування нарахованих %.

⁶ Дані про портфель МБКід, кредитний портфель та цінні папери з метою точнішого розрахунку наводяться з урахуванням нарахованих %.

недохідні активи стримує нарощення прибутковості та обмежує ліквідність. При цьому, варто зазначити, що у випадку зниження ринкової вартості нерухомості, уцінка основних засобів може чинити негативний тиск на власний капітал. Втім, наявність у розпорядженні Банку власних основних засобів може мати позитивний момент у випадку необхідності залучення коштів на міжбанківському ринку або від НБУ (може виступати як об'єкт застави). В цілому, станом на 01 січня 2015 року частка неробочих активів в сукупних активах є досить високою складає 20,06%.

Частка інших активів в сукупних активах є незначною та станом на 01.01.2015 р. складає 1,91%.

Крім класичних кредитних продуктів Банк виконує позабалансові активні операції. Станом на 01 січня 2015 року обсяг позабалансових активних операцій, що пов'язані з кредитуванням,⁸ складає 54 659 тис. грн. (переважно залишки в межах невикористаних кредитних ліній та надані гарантії). Валютна структура позабалансових зобов'язань – добра, переважна більшість зобов'язань з кредитування надана в національній валюті (99,93%).

Портфель наданих гарантій та зобов'язань з кредитування станом на 01 січня 2015 року відповідає 39,45% регулятивного капіталу. При цьому, слід зазначити, що обсяг зобов'язань з кредитування, наданих клієнтам, відповідає 164,12% обсягу високоліквідних активів, що у випадку використання коштів за кредитними лініями в цілому, чинитиме суттєвий тиск на ліквідність Банку.

Внаслідок перекласифікації протягом IV кварталу 2014 року частини кредитної заборгованості з III категорії якості до II категорії якості, обсяг негативно класифікованих активів зменшився більш ніж на 1/4 та станом на 01.01.2015 р. складає 12 748,51 тис. грн., що відповідає 5,07% сукупного обсягу активів.

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. 3.3.

Таблиця 3.3. Показники якості активів Банку

Найменування показника	Формула розрахунку		Економічний зміст	Рекомендовані значення	Значення станом на 01.01.2014 р.	Значення станом на 01.04.2014 р.	Значення станом на 01.07.2014 р.	Значення станом на 01.10.2014 р.	Значення станом на 01.01.2015 р.
	Чисельник	Знаменник							
Коефіцієнт використання потужностей	Чисті кредитні вкладення	Всього активів	Відображає ефективність використання активів Банку та рівень їх диверсифікованості: чим нижче значення показника, тим вище рівень ліквідності балансу і нижче потенційна можливість нарощування прибутку.	65% - 70%	87,54%	89,92%	76,51%	80,68%	70,79%
Питома вага дохідних активів у сукупних активах	Дохідні активи	Всього активів	Характеризує якість активів, обумовлену їх структурою: чим вище значення показника, тим вище ефективність використання ресурсів і ділова активність Банку.	75% - 85%	79,62%	93,16%	72,85%	79,81%	64,85%
Відношення дохідних активів до платних ресурсів	Дохідні активи	Усього зобов'язань	Характеризує повноту використання залучених ресурсів – визначається як відношення дохідних активів до сукупних зобов'язань.	>100%	472,45%	321,06%	187,51%	228,14%	144,42%

⁷ Включаючи обсяг вкладень в інвестиційну нерухомість.

⁸ Без врахування суми сформованих резервів за зобов'язанням, що пов'язані з кредитуванням.

Враховуючи збільшення обсягу основних засобів протягом IV кварталу 2014 року, значення коефіцієнта використання потужностей зменшилось та станом на 01 січня 2015 року дорівнює 70,79%, однак відповідає рекомендованому Агентством значенню.

Станом на 01 січня 2015 року питома вага дохідних активів в сукупних активах є задовільною та становить 64,85%, що є нижчим, ніж рекомендовані значення, встановлені Агентством.

Станом на 01 січня 2015 року значення показника «відношення дохідних активів до платних ресурсів» дорівнювало 144,42% (рекомендований мінімум 100%), при цьому перебувало на рівні вищому, ніж в середньому по системі та групі (за очікуваннями НРА «Рюрік»), що вказує на порівняно вищу спроможність до генерування достатніх доходів для покриття витрат.

3.3. Динаміка та структура кредитно-інвестиційного портфелю

Портфель цінних паперів. Станом на 01 січня 2015 року портфель цінних паперів був сформований виключно за рахунок простих векселів страхової компанії, за строками до погашення – довгострокові цінні папери, за структурою валютних вкладень – в національній валюті. Резерви під знецінення цінних паперів сформовано в повному обсязі. Разом з тим, ліквідність цінних паперів в портфелі на продаж є низькою (див табл. 3.4.).

Таблиця 3.4. Структура портфелю цінних паперів, в розрізі інструментів, тис. грн.

Показник	01.01.13	01.01.14	01.04.14	01.07.14	01.10.14	01.01.15	Δ за IV кв. 2014 р., тис. грн.	Δ за IV кв. 2014 р., %
Торговий портфель	2 545	2 541	2 541	2 541	0	0	0	-
Казначейські та інші ЦП, що рефінансуються НБУ	0	0	0	0	0	0	0	-
Облігації	0	0	0	0	0	0	0	-
Акції	2 545	2 541	2 541	2 541	0	0	0	-
Портфель на продаж	3 202	3 451	3 515	3 581	3 649	3 719	69	1,90%
Казначейські та інші ЦП, що рефінансуються НБУ	0	0	0	0	0	0	0	-
Облігації	3 202	3 451	3 515	3 581	3 649	3 719	69	1,90%
Акції	0	0	0	0	0	0	0	-
Резерви	-96	-104	-105	-107	-109	-112	-2	1,90%
Нараховані відсотки	0	0	0	0	0	0	0	-
в т.ч. прострочені	0	0	0	0	0	0	0	-
Разом портфель цінних паперів	5 747	5 992	6 056	6 122	3 649	3 719	69	1,90%
Частка ЦП в активах	2,04%	3,62%	3,12%	2,71%	1,72%	1,48%	-	-

Загалом, вкладення в векселі є високоризиковими. Втім, враховуючи незначний обсяг операцій з цінними паперами та відсутність простроченої та списаної у збиток заборгованості за операціями з цінними паперами, чутливість Банку до кредитного ризику є помірною та суттєвих наслідків на фінансовий стан Банку не матиме.

Кредити у розрізі типів клієнтів. Протягом IV кварталу 2014 року обсяг клієнтського кредитного портфеля збільшився на 3,23% (6 965 тис. грн.) та станом на 01 січня 2015 року складає 222 833 тис. грн. Основною складовою клієнтського кредитного портфеля є кредити, надані юридичним особам (99,0% кредитного портфеля). Частка кредитів, наданих пов'язаним особам, складає 16,5% клієнтського кредитного портфеля.

Станом на 01.01.2015 р. в клієнтському кредитному портфелі за строками до погашення переважали короткострокові кредити (98,66% загального обсягу), за цільовим спрямуванням – кредити в поточну діяльність (91,37% загального обсягу). При цьому, Банк здійснює операції кредитування за врахованими векселями. Варто зазначити, що кредитні операції за врахованими векселями мають підвищену ризиковість, враховуючи той факт, що 100% даних кредитів є простроченими.

Динаміку обсягу кредитів та заборгованості клієнтів у розрізі типу клієнта представлено в табл. 3.5.

Табл. 3.5. Динаміка обсягу кредитів та заборгованості клієнтів у розрізі типу клієнта, тис. грн.

Показник	01.01.13	01.01.14	01.04.14	01.07.14	01.10.14	01.01.15	Δ за IV кв. 2014 р., тис. грн.	Δ за IV кв. 2014 р., %
Кредити юридичним особам, в т.ч.:	293 095	184 270	199 533	199 766	213 640	220 596	6 957	3,26%
кредити "овердрафт"	0	0	0	0	0	2 046	2 046	-
кредити за врахованими векселями	19 972	17 700	18 024	9 665	9 837	0	-9 837	-100,00%
кредити в поточну діяльність	267 367	147 068	181 383	175 605	189 307	203 493	14 187	7,49%
прострочена заборгованість	5 757	19 502	127	14 496	14 496	15 057	561	3,87%
Кредити фізичним особам, в т.ч.:	1 310	4 151	2 592	2 623	2 228	2 237	9	0,40%
кредити "овердрафт"	0	0	0	0	6	84	78	1306,81%
кредити в поточну діяльність	181	2 422	381	353	279	103	-176	-63,11%
прострочена заборгованість	1 130	1 729	2 211	2 269	1 943	2 050	107	5,50%
Резерви під кредити клієнтів	-32 263	-45 099	-28 683	-32 391	-46 085	-46 084	1	0,00%
Всього кредитний портфель	294 406	188 421	202 125	202 389	215 868	222 833	6 965	3,23%
Частка кредитів, наданих СГД	99,55%	97,80%	98,72%	98,70%	98,97%	99,00%	-	-
Частка довгострокових кредитів в ККП	10,59%	0,40%	0,03%	0,03%	0,29%	1,34%	-	-

Кредити у розрізі валют. Протягом аналізованого періоду Банк переважно орієнтувався на кредитування в національній валюті, частка валютних кредитів є незначною та становить лише 0,26%. При цьому, варто зауважити, що валютні кредити були надані позичальникам, в яких відсутні джерела надходжень валютної виручки⁹, що певною мірою підвищує чутливість Банку до кредитного ризику.

Однак, враховуючи доволі незначну частку кредитів в іноземній валюті в клієнтському кредитному портфелі, та незначний обсяг простроченої заборгованості за валютними кредитами (645 тис. грн. (екв. в іноземній валюті), чутливість Банку до кредитного ризику внаслідок підвищення боргового навантаження на позичальників в результаті девальвації національної валюти є помірною.

В табл. 3.6. показано динаміку кредитів за вирахуванням резервів у розрізі валют.

Табл. 3.6. Динаміка обсягу кредитів та заборгованості клієнтів у розрізі валюти, тис. грн.

Валюта	01.01.13	01.01.14	01.04.14	01.07.14	01.10.14	01.01.15	Δ за IV кв. 2014 р., тис. грн.	Δ за IV кв. 2014 р., %
UAH	293 852	187 885	201 391	201 596	215 401	222 264	6 864	3,19%
USD	554	536	735	793	467	569	102	21,77%
EUR	0	0	0	0	0	0	0	-
RUB	0	0	0	0	0	0	0	-
інші	0	0	0	0	0	0	0	-51,22%
Разом клієнтський кредитний портфель	294 406	188 421	202 125	202 389	215 868	222 833	6 965	3,23%
Обсяг прострочених валютних кредитів	528	727	1 010	1 101	530	645	115	21,77%
Обсяг списаних валютних кредитів	11 927	8 587	11 769	12 702	14 587	17 764	3 176	21,77%
Частка валютних кредитів в ККП	0,19%	0,28%	0,36%	0,39%	0,22%	0,26%	-	-

Втім, варто зазначити, що якість обслуговування раніше виданих валютних кредитів була низькою, про що свідчить значний обсяг списаної заборгованості¹⁰ за валютними кредитами – 17 764 тис. грн., що, в свою чергу, відповідає майже 1/2 сукупного обсягу списаних кредитів.

3.4. Класифікація кредитного портфелю за ступенем ризикованості

Якість клієнтського кредитного портфелю є досить невисокою. Так, станом на 01.01.2014 р. кредити, класифіковані за I-II категоріями якості склали 77,62% сукупного обсягу

⁹ За даними форми статистичної звітності 604.01

¹⁰ Сума рахунків 9611 у валюті.

клієнтського кредитного портфеля. Частка кредитів, класифікованих за IV-V категоріями якості складає 7,87%, що, в свою чергу, відповідає обсягу простроченої заборгованості.

При цьому, частка коштів, класифікованих за III категорією якості внаслідок перекласифікації протягом IV кварталу 2014 року до II категорії якості зменшилась та наразі складає 14,51% клієнтського кредитного портфеля, що може свідчити про наявність потенційно проблемної заборгованості та підвищення чутливості Банку до кредитного ризику.

Класифікацію клієнтського кредитного портфеля Банку за ступенем ризиковості представлено в таблиці 3.7.

Табл. 3.7. Класифікація кредитного портфелю за ступенем ризикованості.

Показник	01.01.2014	01.04.2014	01.07.2014	01.10.2014	01.01.2015
I категорія якості	2,16%	0,00%	0,00%	0,00%	3,63%
II категорія якості	59,42%	83,85%	76,55%	65,23%	73,99%
III категорія якості	26,52%	14,75%	14,87%	26,83%	14,51%
IV категорія якості	0,00%	0,00%	2,95%	0,00%	2,29%
V категорія якості	11,91%	1,40%	5,63%	7,94%	5,58%
Разом ККП	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Протягом I кварталу 2014 року внаслідок списання простроченої заборгованості, її обсяг зменшився на 19 277,08 тис. грн. та станом на 01 квітня 2014 року становив 2 831,59 тис. грн. (в т.ч. 493,74 тис. грн. – прострочені нараховані відсотки). Втім, в результаті погіршення якості обслуговування позичальниками кредитних зобов'язань, обсяг простроченої заборгованості протягом II-IV кварталів 2014 року збільшився на 14 752,09 тис. грн. та станом на 01.01.2015 р. складає 17 583,67 тис. грн., що відповідає 7,89% клієнтського кредитного портфеля та 12,69% регулятивного капіталу. Значна частка простроченої заборгованості та здійснення кредитних операцій за врахованими векселями свідчить про достатньо невисоку якість клієнтського кредитного портфеля та необхідність в подальшому вдосконалювати систему управління ризиками.

Однак, варто зазначити, що певною мірою чутливість Банку до кредитного ризику знижується завдяки достатньому обсягу сформованих резервів під негативно класифіковану заборгованість. Станом на 01.01.2015 р. рівень забезпечення резервами кредитного портфеля дорівнює 20,56%, а прострочена заборгованість покривається фактично сформованими резервами¹¹ на 262,08% (див. табл. 3.8.).

При цьому, враховуючи значну концентрацію клієнтського кредитного портфеля за основними позичальниками, Банк буде вимушений доформувати резерви у випадку погіршення фінансового стану ключових клієнтів, що в свою чергу, може спричинити значний тиск на ліквідність та капітал.

Табл 3.8. Основні показники якості кредитного портфеля Банку.

Показник	01.01.14	01.04.14	01.07.14	01.10.14	01.01.15
Прострочена заборгованість / ККП	11,73%	1,40%	8,65%	7,96%	7,89%
Рівень покриття резервами ККП	23,73%	14,11%	15,80%	21,20%	20,56%
Рівень покриття резервами простроченої заборгованості	203,99%	1012,97%	185,03%	268,18%	262,08%
Частка реструктуризованої заборгованості в ККП	27,22%	15,48%	0,72%	0,37%	1,78%
Реструктуризована заборгованість / Регулятивний капітал	38,28%	23,33%	1,09%	0,58%	2,88%

Станом на 01 січня 2015 року частка реструктуризованих кредитів¹² в клієнтському кредитному портфелі є незначною та складає 1,78% і відповідає 2,88% обсягу

¹¹ З форми 302.01: сума рядків 6.1. + 7.1. + 8.1.

¹² Розраховується за даними форми статистичної звітності 655.01 як сума рядка 14.

регулятивного капіталу. При цьому, за реструктуризованою заборгованістю виникло повторне порушення графіку платежів: станом на 01 січня 2015 року обсяг простроченої заборгованості за реструктуризованими кредитами складає 245,57 тис. грн., що, в свою чергу, відповідає обсягу негативно класифікованої заборгованості.

Станом на 01.01.2015 р. в кредитному портфелі ПАТ «АКБ «КОНКОРД» є 6 проблемних кредитів, обсяг яких загалом відповідає обсягу простроченої заборгованості. Забезпеченням за даними кредитами виступає нерухомість, транспортні засоби, устаткування та порука. Окремі найбільші за обсягом безнадійні до повернення кредити видані без забезпечення. Наразі юридична служба Банку проводить роботу щодо примусового стягнення проблемної заборгованості.

Щомісяця у ході моніторингу фінансового стану клієнтів, Банк здійснює розрахунок резервів під кредитні операції.

Рівень резервування в розрізі категорій ризику представлено в таблиці 3.9.

Табл. 3.9. Рівень резервування в розрізі категорій ризику.

Показник	01.01.2014	01.04.2014	01.07.2014	01.10.2014	01.01.2015
ФСР I-категорії / Кредити I категорії	2,79%	-	-	2,00%	0,31%
ФСР II-категорії / Кредити II категорії	4,31%	9,36%	3,94%	8,40%	11,02%
ФСР III-категорії / Кредити III категорії	35,60%	32,94%	32,89%	28,99%	35,23%
ФСР IV-категорії / Кредити IV категорії	-	-	76,91%	-	74,62%
ФСР V-категорії / Кредити V категорії	97,95%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
ФСР / Кредитний портфель	23,73%	14,11%	15,80%	21,20%	20,56%

Станом на 01.01.2015 р. рівень резервування в розрізі категорій ризику представлений наступним чином: I категорія якості – 0,31%, II категорія якості – 11,02%, III категорія якості – 35,23%, IV категорія якості – 74,62%, V категорія якості – 100,0%.

За групами ліквідності забезпечення¹³ зобов'язань за кредитами, що враховується при розрахунку та формуванні резервів, представлено забезпеченням I групи – 92,41%, IV групи – 4,26% та V групи – 3,33% (див. табл. 3.10.).

Табл. 3.10. Забезпечення за групами ліквідності за наданими кредитами та позабалансовими зобов'язаннями, що враховується при розрахунку та формуванні резерву.

Показник	01.01.2014	01.04.2014	01.07.2014	01.10.2014	01.01.2015
I група	96,91%	99,74%	99,87%	99,89%	92,41%
II група	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
III група	3,09%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
IV група	0,00%	0,26%	0,13%	0,11%	4,26%
V група	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,33%
Разом забезпечення	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Безнадійна заборгованість списується з балансу за рахунок сформованого резерву згідно з внутрішніми Положеннями. Протягом III кварталу 2014 року внаслідок закінчення строку позовної даності, обсяг списаної раніше безнадійної заборгованості зменшився майже на 1/3 (11 680 тис. грн.) та станом на 01.10.2014 р. складав 27 325 тис. грн. В результаті списання безнадійної до повернення заборгованості за двома кредитами, обсяг списаної заборгованості протягом IV кварталу 2014 року збільшився на 1/3. В цілому, станом на 01.01.2015 року обсяг списаних у збиток активів становить 36 462 тис. грн. Частка списаних у збиток активів станом на 01 січня 2015 року відповідає 28,05% обсягу статутного капіталу Банку. (див. табл. 3.11).

¹³ За даними форми статистичної звітності 604.01.

Табл. 3.11. Динаміка обсягів списаних активів.

Показник	01.01.13	01.01.14	01.04.14	01.07.14	01.10.14	01.01.15	Δ за IV кв. 2014 р., тис. грн.	Δ за IV кв. 2014 р., %
Списані активи	15 899	14 309	38 071	39 005	27 325	36 462	9 137	33,44%
в т.ч. списана заборгованість за кредитами	15 899	14 309	38 071	39 005	27 325	36 462	9 137	33,44%
Обсяг повернутої раніше списаних активів	0	90	0	0	0	0	0	-
в т.ч. списаної заборгованості за кредитами	0	90	0	0	0	0	0	-
Необоротні активи, утримувані для продажу	3 360	3 360	3 322	3 322	3 359	3 359	0	0,00%
Списані активи / Статутний капітал	13,25%	11,01%	29,29%	30,00%	21,02%	28,05%	7,03%	33,44%

Юридична служба Банку проводить роботу щодо повернення раніше списаної заборгованості: протягом 2014 року Банком було подано чотири позовні заяви до клієнтів про звернення заборгованості за кредитними договорами та стягнення на заставне майно в рахунок погашення кредитної заборгованості. Вартість майна, що утримується для продажу становить 3 359 тис. грн. Загалом, протягом 2014 року юридичній службі Банку вдалося повернути лише 32 227,45 грн.

3.5. Диверсифікація кредитного портфелю

Кредити за видом економічної діяльності. Станом на 01 січня 2015 року концентрація корпоративного клієнтського кредитного портфелю за видами економічної діяльності є високою. Так, частка кредитів, наданих підприємствам, зайнятим у сфері «Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами», складає 44,20% сукупного обсягу клієнтського корпоративного портфелю¹⁴, що відповідає 70,68% обсягу регулятивного капіталу.

Структуру наданих кредитів за видами економічної діяльності станом на 01.01.2015 р. представлено на рисунку 3.1.

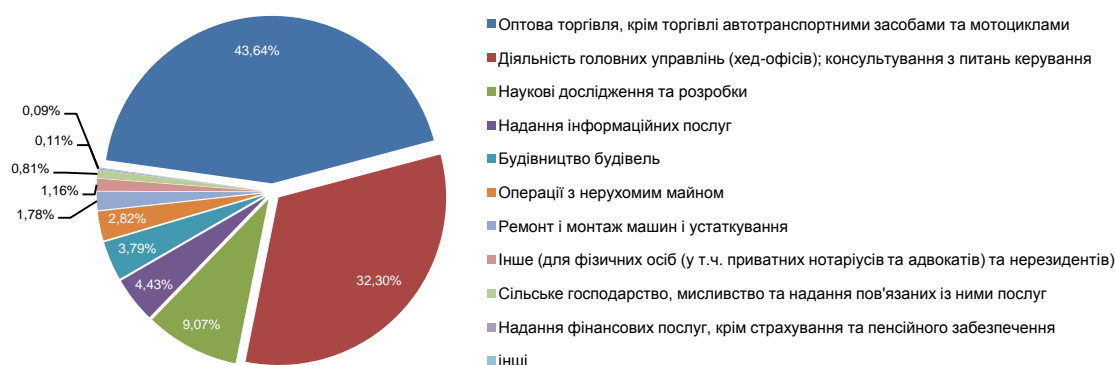


Рис. 3.1. Структура наданих кредитів за видами економічної діяльності станом на 01.01.2015 р.

3.6. Концентрація кредитів найбільших позичальників

Концентрація клієнтського кредитного портфелю за основними позичальниками є високою. Так, станом на 01 січня 2015 року заборгованість за кредитами, наданих 10 найбільшим позичальникам складала 187 785,04 тис. грн., що, в свою чергу, складає 84,27% сукупного обсягу клієнтського кредитного портфелю та відповідає 135,55% 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.

¹⁴ З врахуванням нарахованих відсотків, без врахування сформованих резервів.

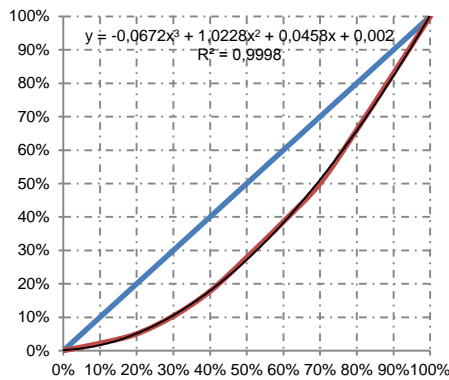


Рис. 3.2. Концентрація 10 найбільших кредитів Банку станом на 01.01.2015 р.

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 01.01.2015 р. крива концентрації мала несуттєве відхилення від бісектриси. Так, коефіцієнт концентрації 10 найбільших кредитів Банку становив 30,2% (за рекомендованого значення 25%).

Висновки до розділу 3

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

- Протягом IV кварталу 2014 року переважно внаслідок нарощення активних операцій на міжбанківському ринку та збільшення обсягу основних засобів, сукупний обсяг активів Банку збільшився на 18,45% (39 185 тис. грн.) та станом на 01.01.2015 р. складає 251 541 тис. грн.
- Станом на 01 січня 2015 року обсяг коштів, розміщених в інших банках, складає 21 320 тис. грн. Активні МБО станом на 01.01.2015 р. представлені переважно за рахунок залишків коштів на НОСТРО рахунках. За структурою валютних вкладень операції на міжбанківському ринку здійснювались переважно в іноземній валюті (складає майже 93%), за строковістю – виключно короткострокові.
- Станом на 01 січня 2015 року портфель цінних паперів був сформований виключно за рахунок простих векселів страхової компанії, за строками до погашення – довгострокові цінні папери, за структурою валютних вкладень – в національній валюті. Резерви під знецінення цінних паперів сформовано в повному обсязі.
- Якість клієнтського кредитного портфеля є досить невисокою. Так, станом на 01.01.2014 р. кредити, класифіковані за I-II категоріями якості склали 77,62% сукупного обсягу клієнтського кредитного портфеля. Частка кредитів, класифікованих за IV-V категоріями якості складає 7,87%, що, в свою чергу, відповідає обсягу простроченої заборгованості.
- Певною мірою, чутливість Банку до кредитного ризику знижується завдяки достатньому обсягу сформованих резервів під негативно класифіковану заборгованість. Станом на 01.01.2015 р. рівень забезпечення резервами кредитного портфеля дорівнює 20,56%, а прострочена заборгованість покривається фактично сформованими резервами на 262,08%.
- Станом на 01 січня 2015 року концентрація корпоративного клієнтського кредитного портфеля за видами економічної діяльності є високою. Так, частка кредитів, наданих підприємствам, зайнятим у сфері «Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами», складає 44,20% сукупного обсягу клієнтського корпоративного портфеля, що відповідає 70,68% обсягу регулятивного капіталу.
- Концентрація клієнтського кредитного портфеля за основними позичальниками є високою. Так, станом на 01 січня 2015 року заборгованість за кредитами, наданих 10 найбільшим позичальникам складала 187 785,04 тис. грн., що, в свою чергу, складає 84,27% сукупного обсягу клієнтського кредитного портфеля та відповідає 135,55% 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

В табл. 4.1 приведено динаміку сукупних зобов'язань та окремих груп.

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

Показник	01.01.13	01.01.14	01.04.14	01.07.14	01.10.14	01.01.15	Δ за IV кв. 2014 р., тис. грн.	Δ за IV кв. 2014 р., %
Заборгованість перед НБУ	0	0	0	0	0	0	0	-
Кошти банків	0	0	0	32 000	0	0	0	-
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0	0	0	0	0	0	0	-
Кошти юридичних осіб	114 664	4 437	31 578	46 489	47 174	67 079	19 905	42,19%
Кошти фізичних осіб	20 499	22 675	24 330	8 610	12 067	32 740	20 673	171,32%
Кошти виборчих фондів	0	0	0	0	0	0	0	-
Кредити міжнар. та інших фінансових орг-цій	0	0	0	0	0	0	0	-
Боргові цінні папери, емітовані Банком	0	0	0	0	0	0	0	-
Інші зобов'язання	20 244	797	426	529	15 044	13 123	-1 921	-12,77%
Разом зобов'язання	155 407	27 908	56 334	87 629	74 285	112 942	38 657	52,04%

Внаслідок нарощення протягом IV кварталу 2014 року обсягу клієнтського портфеля, сукупний обсяг зобов'язань збільшився на 52,04% (38 657 тис. грн.) та станом на 01.01.2015 р. складає 112 942 тис. грн. Основною складовою зобов'язань є портфель коштів клієнтів (формує 88,38% сукупних зобов'язань), втім частка інших зобов'язань є також вагомою та складає 11,62% сукупного обсягу зобов'язань.

Табл. 4.2 Динаміка структури зобов'язань Банку

Показник	01.01.2013	01.01.2014	01.04.2014	01.07.2014	01.10.2014	01.01.2015
Заборгованість перед НБУ	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Кошти банків	0,00%	0,00%	0,00%	36,52%	0,00%	0,00%
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Кошти юридичних осіб	73,78%	15,90%	56,06%	53,05%	63,50%	59,39%
Кошти фізичних осіб	13,19%	81,25%	43,19%	9,83%	16,24%	28,99%
Кошти виборчих фондів	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Кредити міжнар. та інших фінансових орг-цій	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Боргові цінні папери, емітовані Банком	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Інші зобов'язання	13,03%	2,85%	0,76%	0,60%	20,25%	11,62%
Разом зобов'язання	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Інші зобов'язання представлені переважно за рахунок кредиторської заборгованості за операціями купівлі / продажу іноземної валюти для клієнтів (11 915,22 тис. грн.).

Станом на 01 січня 2015 року концентрація ресурсної бази Банку за основними кредиторами є високою. Так, частка 10 найбільших кредиторів в сукупних зобов'язаннях Банку складає 70,6% та відповідає 57,55% регулятивного капіталу. При цьому, у випадку відтоку коштів трьох найбільших кредиторів, високоліквідних активів буде недостатньо для ймовірного покриття. Станом на 01.01.2015 р. рівень покриття високоліквідними активами внесків трьох найбільших кредиторів Банку є низьким та складає 53,40%. Висока концентрація ресурсної бази за основними кредиторами знижує фінансову гнучкість Банку та підвищує його чутливість до ризику ліквідності.

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. 4.3.

Внаслідок значного збільшення залишків коштів на поточних рахунках протягом IV кварталу 2014 року, значення коефіцієнта структури зобов'язань збільшилось та станом на 01.01.2015 р. складає 176,21%, що, в свою чергу, значно перевищує рекомендований максимум, встановлений Агентством. Слід відмітити, що хоча не дивлячись на те, що дана структура ресурсної бази потребує низьких витрат на її обслуговування, вона в той же час значною мірою знижує фінансову гнучкість Банку щодо напрямків розміщення даних коштів та зумовлює необхідність підтримання значного обсягу високоліквідних активів.

Станом на 01 січня 2015 року значення коефіцієнта структури зобов'язань перед клієнтами за строковістю є низьким та становить 36,2%.

Таблиця 4.3. Показники якості зобов'язань Банку

Найменування показника	Формула розрахунку		Економічний зміст	Рекомендовані значення	Значення станом на 01.01.2014 р.	Значення станом на 01.04.2014 р.	Значення станом на 01.07.2014 р.	Значення станом на 01.10.2014 р.	Значення станом на 01.01.2015 р.
	Чисельник	Знаменник							
Коефіцієнт структури зобов'язань	Кошти на вимогу	Строкові кошти	Характеризує стабільність фінансових ресурсів Банку. Чим нижче значення, тим менше відносна залежність Банку від ліквідних активів, що обумовлено структурою зобов'язань.	<50%	34,95%	8,62%	23,52%	44,51%	176,21%
Коефіцієнт структури коштів клієнтів за строковістю	Строкові кошти	Кошти клієнтів всього	При низькому значенні коефіцієнта витрати Банку на обслуговування строкових та ощадних депозитів є мінімальними, що дає можливість отримати максимальне значення спреду. Чим вище значення показника, тим нижче необхідний рівень ліквідності Банку.	>67%	74,10%	92,06%	80,96%	69,20%	36,20%

4.3. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів у розрізі типів клієнтів. З початку 2014 року в портфелі коштів клієнтів відбулись певні перегрупування. Так, протягом II кварталу 2014 року внаслідок додаткового залучення строкових коштів від суб'єктів господарювання, їх частка в портфелі коштів клієнтів зростає до 56,48%.

Загалом, протягом 2014 року обсяг клієнтського портфеля збільшився на 268,17% (72 707 тис. грн.) та станом на 01 січня 2015 року складає 99 819 тис. грн. Основною складовою клієнтського портфеля є кошти юридичних осіб, частка коштів, залучених від приватних клієнтів складає 1/3 сукупного клієнтського портфеля. Частка коштів, залучених від пов'язаних осіб становить 1/4 клієнтського портфеля та відповідає 18,38% регулятивного капіталу.

Динаміку коштів клієнтів представлено в табл. 4.4.

Табл. 4.4. Динаміка коштів клієнтів, тис. грн.

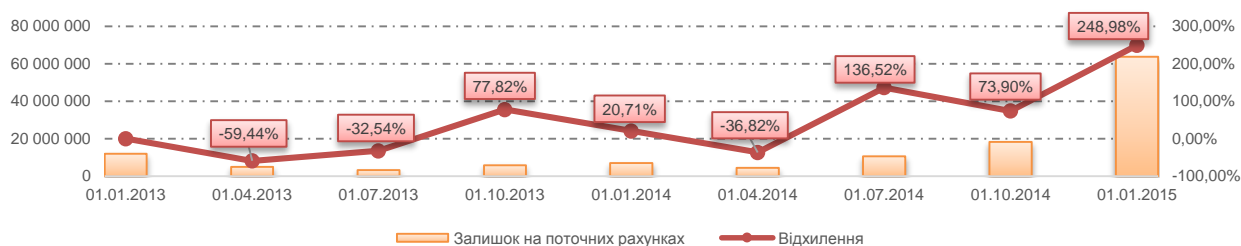
Показник	01.01.13	01.01.14	01.04.14	01.07.14	01.10.14	01.01.15	Δ за IV кв. 2014 р., тис. грн.	Δ за IV кв. 2014 р., %
Кошти фізичних осіб	20 499	22 675	24 330	8 610	12 067	32 740	20 673	171,32%
до запитання	9 828	2 680	1 247	8 153	11 366	31 969	20 603	181,27%
строкові	10 671	19 994	23 083	458	701	771	70	9,96%
Кошти юридичних осіб	114 664	4 437	31 578	46 489	47 174	67 079	19 905	42,19%
до запитання	2 127	4 342	3 190	2 341	6 882	31 711	24 829	360,81%
строкові	112 536	95	28 389	44 149	40 293	35 368	-4 925	-12,22%
Всього коштів клієнтів	135 163	27 112	55 908	55 099	59 241	99 819	40 578	68,50%
Строкові кошти у клієнтському портфелі	91,15%	74,10%	92,06%	80,96%	69,20%	36,20%	-	-
в т.ч. довгострокові кошти	90,90%	70,60%	90,38%	60,20%	53,21%	31,58%	-	-
Частка коштів ФО в клієнтському портфелі	15,17%	83,63%	43,52%	15,63%	20,37%	32,80%	-	-

Залежності від коштів фізичних осіб Банк не має. Станом на 01 січня 2015 року частка коштів фізичних осіб у пасивах складає 13,02%¹⁵ та відповідає 23,64% обсягу регулятивного капіталу.

Кошти клієнтів у розрізі строків. За строками користування залученими коштами клієнтський портфель Банку є переважно короткостроковим – 68,42%, в т.ч. 63,8% – кошти на поточних рахунках). Значення коефіцієнта клієнтської бази, що характеризує частку клієнтських коштів на поточних рахунках в сукупних зобов'язаннях, є високим (несприятливим) та становить 56,38%, що в цілому свідчить про досить невисоку стабільність ресурсної бази та підвищує чутливість Банку до ризику ліквідності.

Кошти на вимогу. Протягом аналізованого періоду залишок коштів на вимогу в середньому становив 14 419,29 тис. грн.

Динаміку залишку коштів на вимогу представлено на рисунку 4.1., грн., %.



Стандартне відхилення залишку обсягу коштів на вимогу за досліджуваний період становило 97,15% середнього значення залишку, а значення показника VaR95%¹⁶ в цілому є значним та становить 15 308,74 тис. грн., проте повністю покривається високоліквідними активами. При цьому, значення коефіцієнта варіації залишку коштів на вимогу є значним (несприятливим) та становить 124,64%.

Кошти клієнтів у розрізі валют. Протягом IV кварталу 2014 року обсяг залучених коштів в іноземній валюті хоча і збільшився (в т.ч. внаслідок девальвації національної валюти), втім їх частка в клієнтському портфелі залишається незначною. Станом на 01 січня 2015 року частка валютних вкладів складає 8,48% сукупного обсягу портфеля коштів клієнтів. З огляду на низьку частку валютних вкладів в клієнтському портфелі, чутливість Банку до валютного ризику є помірною.

Динаміку коштів клієнтів у розрізі валют представлено в табл. 4.5.

Табл. 4.5. Динаміка коштів клієнтів у розрізі валют, тис. грн.

Валюта	01.01.13	01.01.14	01.04.14	01.07.14	01.10.14	01.01.15	Δ за IV кв. 2014 р., тис. грн.	Δ за IV кв. 2014 р., %
UAH	132 969	26 658	55 282	52 420	53 789	91 357	37 568	69,84%
USD	2 194	454	626	681	4 341	7 729	3 387	78,02%
EUR	0	0	0	0	0	454	454	-
RUB	0	0	0	0	0	0	0	-
інші	0	0	0	1 998	1 110	279	-831	-74,84%
Разом клієнтський портфель	135 163	27 112	55 908	55 099	59 241	99 819	40 578	68,50%
Частка валютних коштів в клієнтському портфелі	1,62%	1,67%	1,12%	4,86%	9,20%	8,48%	-	-

Диверсифікація корпоративного портфеля коштів клієнтів станом на 01.01.2015 р. є високою. Так, кошти, залучені від представників сфери «Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами» складають 19,68% сукупного обсягу корпоративного портфеля коштів клієнтів, що відповідає 9,53% регулятивного капіталу.

¹⁵ З урахуванням нарахованих відсотків.

¹⁶ Ймовірність того, що відтік коштів на вимогу складатиме або перевищить 1,645 стандартного відхилення (або становить 5%).

4.4. Концентрація депозитів найбільших вкладників

Станом на 01 січня 2015 року концентрація депозитного портфеля коштів клієнтів є високою. Так, частка депозитів 10 найбільших вкладників в сукупному депозитному портфелі становить 100% та відповідає 26,08% обсягу 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.

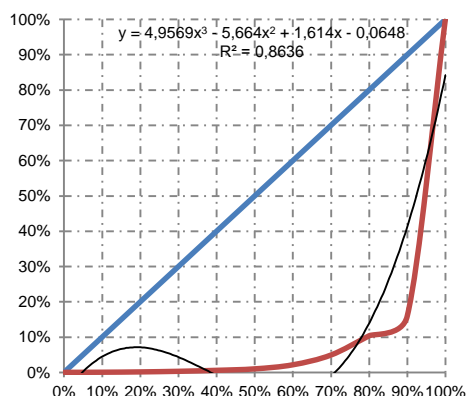


Рис. 4.2. Концентрація 10 найбільших депозитів Банку станом на 01.01.2015 р.

Станом на 01.01.2015 р. відхилення кривої концентрації від бісектриси є значним. Коефіцієнт концентрації 10 найбільших депозитів Банку становив 81,3% (за рекомендованого значення 25%).

Висновки до розділу 4

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

- Внаслідок нарощення протягом IV кварталу 2014 року обсягу клієнтського портфеля, сукупний обсяг зобов'язань збільшився на 52,04% (38 657 тис. грн.) та станом на 01.01.2015 р. складає 112 942 тис. грн. Основною складовою зобов'язань є портфель коштів клієнтів (формує 88,38% сукупних зобов'язань), втім частка інших зобов'язань є також вагомою та складає 11,62% сукупного обсягу зобов'язань.
- Станом на 01 січня 2015 року концентрація ресурсної бази Банку за основними кредиторами є високою. Так, частка 10 найбільших кредиторів в сукупних зобов'язаннях Банку складає 70,6% та відповідає 57,55% регулятивного капіталу. Висока концентрація ресурсної бази за основними кредиторами знижує фінансову гнучкість Банку та підвищує його чутливість до ризику ліквідності.
- Загалом, протягом 2014 року обсяг клієнтського портфеля збільшився на 268,17% (72 707 тис. грн.) та станом на 01 січня 2015 року складає 99 819 тис. грн. Основною складовою клієнтського портфеля є кошти юридичних осіб, частка коштів, залучених від приватних клієнтів складає 1/3 сукупного клієнтського портфеля. Частка коштів, залучених від пов'язаних осіб становить 1/4 клієнтського портфеля та відповідає 18,38% регулятивного капіталу.
- Диверсифікація корпоративного портфеля коштів клієнтів станом на 01.01.2015 р. є високою. Так, кошти, залучені від представників сфери «Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами» складають 19,68% сукупного обсягу корпоративного портфеля коштів клієнтів, що відповідає 9,53% регулятивного капіталу.
- Станом на 01 січня 2015 року концентрація депозитного портфеля коштів клієнтів є високою. Так, частка депозитів 10 найбільших вкладників в сукупному депозитному портфелі становить 100% та відповідає 26,08% обсягу 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

Станом на 01.01.2015 р. обсяг власного капіталу Банку становив 138 598 тис. грн. (в т.ч. статутний капітал – 130 000 тис. грн.) (див. табл. 5.1).

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

Показник	01.01.13	01.01.14	01.04.14	01.07.14	01.10.14	01.01.15	Δ за IV кв. 2014 р., тис. грн.	Δ за IV кв. 2014 р., %
Сплачений статутний капітал	120 000	130 000	130 000	130 000	130 000	130 000	0	0,00%
Внески за незареєстрованим статутним капіталом	0	0	0	0	0	0	0	-
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди Банку	5 723	6 510	6 510	7 779	7 779	7 779	0	0,00%
Результат минулих років	0	0	1 268	0	0	0	0	-
Результати переоцінки	0	0	0	0	0	0	0	-
Фінансовий результат поточного року	919	1 193	36	139	292	819	528	180,89%
Власний капітал	126 641	137 703	137 814	137 918	138 071	138 598	528	0,38%

Протягом III кварталу 2013 року було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу на 10 000 тис. грн. до 130 000 тис. грн.

Станом на 01 січня 2015 року якість власного капіталу – прийнятна, основною складовою є статутний капітал, частка якого становить 93,8%. Частка резервних та інших фондів є незначною та становить 5,61%. Разом з тим, у зв'язку з низькою ефективністю діяльності, здатність Банку нарощувати власний капітал за рахунок генерованого прибутку є низькою. Рівень покриття активів та кредитно-інвестиційного портфеля¹⁷ власним капіталом є високим та станом на 01 січня 2015 року складає 55,10% та 60,84% відповідно.

Значення коефіцієнта захищеності капіталу основними засобами¹⁸ для Банку станом на 01.01.2015 р. є високим та складає 22,02%.

Регулятивний капітал станом на 01.01.2015 р. становить 138 536,63 тис. грн., основний капітал – 137 348,15 тис. грн. Структура регулятивного капіталу – добра, значення коефіцієнта фондової капіталізації становить 93,84%.

Згідно даних середньострокового стратегічного плану ПАТ «АКБ «КОНКОРД», планується до 2017 року поступово збільшити капітал до 200 млн. грн.

5.2. Показники фінансової стійкості

В процесі проведення 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.).

Значення коефіцієнта фінансової незалежності протягом всього аналізованого періоду значно перевищувало як середні значення по IV групі банків за класифікацією НБУ, так і середні значення по системі банків у цілому (за очікуваннями НРА «Рюрік»). Станом на кінець IV кварталу 2014 року воно становило 122,72%.

Станом на 01 січня 2015 року значення коефіцієнта захищеності залучених коштів клієнтів власним капіталом – високе та становить 0,72, не перевищуючи при цьому максимально встановлене Агентством значення.

¹⁷ Скоригованого на суму сформованих резервів.

¹⁸ З урахуванням інвестиційної нерухомості.

Станом на 01 січня 2015 року значення коефіцієнта захищеності виданих кредитів клієнтам власним капіталом – високе та становить 1,61, не перевищуючи при цьому максимально встановлене Агентством значення.

Таблиця 5.2. Показники капіталізації Банку.

Найменування показника	Формула розрахунку		Економічний зміст	Рекомендовані значення	Значення станом на 01.01.2014 р.	Значення станом на 01.04.2014 р.	Значення станом на 01.07.2014 р.	Значення станом на 01.10.2014 р.	Значення станом на 01.01.2015 р.
	Чисельник	Знаменник							
Коефіцієнт фінансової незалежності	Власний капітал	Усього зобов'язань	Характеризує ступінь незалежності, стійкості Банку до кон'юнктурних ринкових коливань. Оптимальним є зростання значень показника; нестабільність свідчить про проблеми з ліквідністю.	20%	493,42%	244,64%	157,39%	185,87%	122,72%
Коефіцієнт захищеності залучених коштів клієнтів власним капіталом	Кошти клієнтів	Власний капітал	Характеризує ступінь захищеності власним капіталом коштів, залучених на рахунки в Банку. Позитивною тенденцією є стабільно невисоке значення або незначне зниження.	<9,00	0,20	0,41	0,40	0,43	0,72
Захищеність виданих кредитів клієнтам власним капіталом	Кредити та зобов'язаність клієнтів	Власний капітал	Характеризує спроможність Банку повернути залучені кошти за умови неповернення кредитів	<9,00	1,37	1,47	1,47	1,56	1,61

Висновки до розділу 5

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

- Станом на 01.01.2015 р. обсяг власного капіталу Банку становив 138 598 тис. грн. (в т.ч. статутний капітал – 130 000 тис. грн.).
- Станом на 01 січня 2015 року якість власного капіталу – прийнятна, основною складовою є статутний капітал, частка якого становить 93,8%. Частка резервних та інших фондів є незначною та становить 5,61%. Разом з тим, у зв'язку з низькою ефективністю діяльності, здатність Банку нарощувати власний капітал за рахунок генерованого прибутку є низькою.
- Регулятивний капітал станом на 01.01.2015 р. становить 138 536,63 тис. грн., основний капітал – 137 348,15 тис. грн. Структура регулятивного капіталу – добра, значення коефіцієнта фондової капіталізації становить 93,84%.

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

Обсяг отриманих Банком доходів за підсумками 2014 року становив 32 507 тис. грн., що на 6,68% (2 326 тис. грн.) менше, ніж за аналогічний період 2013 року (див. табл. 6.1).

Табл. 6.1. Основні показники ефективності діяльності, тис. грн.¹⁹

Показник	2012	2013	I кв. 2014	I півр. 2014	9 міс. 2014	2014	Δ, тис. грн. ²⁰	Δ, %
Чистий процентний дохід	20 388	23 473	5 470	10 494	15 922	22 947	-526	-2,24%
Чистий комісійний дохід	1 118	427	182	546	892	1 940	1 513	353,98%
Результат від торгівельних операцій	-38	11	434	587	1 263	946	935	8343,95%
Чистий операційний дохід від основної діяльності	21 468	23 911	6 085	11 628	18 077	25 833	1 922	8,04%
Чистий інший операційний дохід	-903	-1 656	-800	-1 557	-2 457	-3 325	-1 669	100,75%
Чистий операційний дохід	20 565	22 255	5 285	10 071	15 620	22 508	253	1,14%
Інший дохід	3 360	3 436	0	0	0	0	-3 436	-100,00%
Загальні адміністративні витрати	3 146	3 236	1 083	2 086	3 328	5 175	1 939	59,93%
Відрахування в резерви	19 640	21 263	4 167	7 846	12 000	16 514	-4 749	-22,33%
Податок на прибуток	220	0	0	0	0	0	0	-
Фінансовий результат поточного року	919	1 193	36	139	292	819	-373	-31,29%
Коефіцієнт ефективності діяльності	426,32%	483,72%	319,11%	315,32%	308,84%	300,39%	-	-
Адміністративні витрати / Доходи	6,80%	9,29%	13,17%	12,45%	13,60%	15,92%	-	-
ROA	0,33%	0,53%	0,02%	0,07%	0,15%	0,39%	-	-
ROE	0,73%	0,90%	0,03%	0,10%	0,21%	0,59%	-	-
Чиста процентна маржа	7,23%	11,01%	3,18%	5,73%	9,44%	13,08%	-	-

За підсумками 2014 року обсяг отриманих Банком процентних доходів становив 29,03 млн. грн. (в т.ч. 26,38 млн. грн. – процентні доходи за кредитами, наданими суб'єктам господарювання в поточну діяльність). Зважаючи на те, що основу дохідних активів складає корпоративний клієнтський кредитний портфель, а також, враховуючи його високу концентрацію за окремими позичальниками, залежність Банку від окремих джерел отримання процентних доходів є високою, що в умовах погіршення кредитоспроможності окремих найбільших позичальників може призвести до зниження обсягу генерованого доходу за активними операціями.

Протягом 2014 року порівняно з аналогічним періодом 2013 року загальний обсяг валових витрат Банку зменшився на 5,8% (1,95 млн. грн.) та станом на 01 січня 2015 року складає 31 688 тис. грн. Зважаючи на досить невисоку якість клієнтського кредитного портфеля, основною складовою валових витрат станом на 01 січня 2015 року є сформовані резерви, частка яких складає 52,11% валових витрат.

Станом на 01 січня 2015 року обсяг чистого операційного доходу Банку від основної діяльності склав 25 833 тис. грн. Значення коефіцієнта ефективності діяльності є високим та становить 300,39%, що пов'язано як з незначним обсягом адміністративних витрат та інших операційних витрат, так і зі значним обсягом коштів на поточних рахунках, що зумовлює низькі відсоткові витрати за їх користування. Співвідношення «адміністративні витрати / валовий дохід» є невисоким (сприятливим) та становить 15,92%. Обсяг чистого прибутку за підсумками 2014 року становить 819 тис. грн.

Станом на 01.01.2015 р. значення показників ROA та ROE були низькими та становили 0,39% та 0,59% відповідно. При цьому, з огляду на структуру ресурсної бази, значення чистої процентної маржі є високим та становить 13,08%.

¹⁹ Значення показників ROA, ROE та чистої процентної маржі за підсумками 2012 р. розраховані за результатами 4 кварталів.

²⁰ Порівняно з результатом 2013 року.

6.2 Показники оцінки ефективності діяльності

Показники ефективності діяльності представлено в таблиці 6.2.

Станом на 01.01.2015 р. розмір комісійних доходів у відношенні до процентних доходів становив 8,38%, що в свою чергу, є нижчим за встановлений Агентством мінімум.

За результатами 2014 року значення показника співвідношення процентних доходів та витрат дорівнювало 477,24%, що, в свою чергу, значно перевищує рекомендоване Агентством значення.

За результатами 2014 року значення коефіцієнта безризикового покриття витрат становило 20,69% та є вищим рекомендованого мінімального рівня.

Таблиця 6.2. Показники ефективності діяльності

Найменування показника	Формула розрахунку		Економічний зміст	Рекомендовані значення	Значення станом на 01.01.2014 р.	Значення станом на 01.04.2014 р.	Значення станом на 01.07.2014 р.	Значення станом на 01.10.2014 р.	Значення станом на 01.01.2015 р.
	Чисельник	Знаменник							
Коефіцієнт безризикового покриття витрат	Комісійний дохід	Процентні, комісійні та адміністративні витрати	Показує, на скільки безризиковий дохід покриває витрати діяльності Банку	>10,0%	5,21%	7,73%	11,84%	13,41%	20,69%
Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходів	Комісійний дохід	Процентний дохід	Оцінює співвідношення безризикового і ризикового доходів Банку. Чим вище значення показника, тим краще, особливо у випадках нестабільності ринкової кон'юнктури, в якій здійснює свою діяльність Банк.	>10,0%	1,80%	3,29%	5,56%	5,93%	8,38%
Співвідношення процентних доходів та витрат	Процентні доходи	Процентні витрати	Оцінює здатність Банку отримувати прибуток від операцій, що пов'язані з ризиком.	>150%	421,27%	366,74%	319,65%	368,42%	477,24%

Висновки до розділу 6

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

- Станом на 01 січня 2015 року обсяг чистого операційного доходу Банку від основної діяльності склав 25 833 тис. грн. Значення коефіцієнта ефективності діяльності є високим та становить 300,39%, що пов'язано як з незначним обсягом адміністративних витрат та інших операційних витрат, так і зі значним обсягом коштів на поточних рахунках, що зумовлює низькі відсоткові витрати за їх користування. Співвідношення «адміністративні витрати / валовий дохід» є невисоким (сприятливим) та становить 15,92%. Обсяг чистого прибутку за підсумками 2014 року становить 819 тис. грн.
- Станом на 01.01.2015 р. значення показників ROA та ROE були низькими та становили 0,39% та 0,59% відповідно. При цьому, з огляду на структуру ресурсної бази, значення чистої процентної маржі є високим та становить 13,08%.

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).

Протягом IV кварталу 2014 року, обсяг високоліквідних активів збільшився на 65,88% та станом на 01.01.2015 р. дорівнює 33 304 тис. грн. Основною складовою високоліквідних активів Банку є кошти на коррахунку в НБУ та інших комерційних банках. Станом на 01 січня 2015 року рівень покриття поточних зобов'язань високоліквідними активами є прийнятним та становить 51,98%. Значення коефіцієнта швидкої ліквідності, який характеризує здатність Банку розраховуватись за поточними зобов'язаннями – задовільне та становить 51,98%.

Аналіз ліквідності та обсяг високоліквідних активів Банку представлені в таблиці 7.2.

Таблиця 7.2. Аналіз ліквідності та обсяг високоліквідних активів Банку.

Показник	01.01.13	01.01.14	01.04.14	01.07.14	01.10.14	01.01.15	Δ за IV кв. 2014 р., тис. грн.	Δ за IV кв. 2014 р., %
ВЛА первинних резервів ліквідності	10 307	6 099	5 471	38 280	20 077	33 304	13 227	65,88%
Готівкові кошти та банківські метали	380	1 452	1 650	3 824	4 255	4 896	641	15,06%
Кошти в НБУ на вимогу	816	4 532	3 555	2 166	12 914	8 338	-4 576	-35,44%
Коррахунки в банках	9 110	115	266	32 290	2 908	20 071	17 162	590,11%
Разом ВЛА	10 307	6 099	5 471	38 280	20 077	33 304	13 227	65,88%
Частка ВЛА в чистих активах	3,65%	3,68%	2,82%	16,97%	9,45%	13,24%	-	-
Коефіцієнт швидкої ліквідності	94,58%	86,86%	123,32%	59,85%	164,83%	51,98%	-	-
Коефіцієнт короткострокової ліквідності	41,43%	20,01%	58,68%	92,32%	61,67%	36,96%	-	-

Значення коефіцієнта короткострокової ліквідності, що характеризує здатність Банку розраховуватись як за поточними зобов'язаннями, так і за частиною строкових вкладів та наданих зобов'язань з кредитування, є задовільним та становить 36,96%.

Активи та пасиви до 1 року розбалансовані за строками до погашення. Станом на 01 січня 2015 року розрив ліквідності за активами та пасивами строком погашення «на вимогу» склав (-) 14,35%, в той час як за строком погашення до 31 дня – (+) 0,3%, що загалом значною мірою не підвищує чутливість Банку до ризику ліквідності (див. табл. 7.3.).

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	-40 162	844	165 018
Коефіцієнт GAP розриву	-14,35%	0,30%	58,98%

Банк розміщує кошти переважно в активи зі строком погашення до 1 року. При цьому, основним джерелом їх фондування є пасиви переважно з довгими строками погашення. В цілому, ліквідність банківської установи є задовільною.

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.

	До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 6 місяців	Від 6 до 9 місяців	Від 9 місяців до 1 року	Від 1 до 2 років	Більше 2 років	Всього пасивів
Обсяги	76 195	3 742	2 010	153	339	30 408	138 969	251 816
До 1 місяця	77 039	76 195	844	0	0	0	0	0
Від 1 до 3 місяців	4 548	0	2 898	1 650	0	0	0	0
Від 3 до 6 місяців	91 413	0	0	360	153	339	30 408	60 154
Від 6 до 9 місяців	331	0	0	0	0	0	331	0
Від 9 до 1 року	74 124	0	0	0	0	0	74 124	0
Від 1 до 2 років	2 091	0	0	0	0	0	0	2 091
Більше 2 років	30 230	0	0	0	0	0	0	2 268
Всього активів	279 778	0	0	0	0	0	0	223 854

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 додатний) чи пасивів (коли GAP від'ємний) може змінити свою вартість унаслідок зміни ринкових ставок. Індекс розраховується без урахування знака, оскільки і додатний 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 додатний і від'ємний геп може призвести до збитків банку.
Аналіз впливу процентного ризику на діяльність банку		
Сума процентного ризику	$\Delta r \cdot (61 \cdot \text{GAP1-3}/365 + 92 \cdot \text{GAP3-6}/365 + 182 \cdot \text{GAP6-12}/365)$, 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 1% річних, постійно та однаково для всіх інтервалів GAP.
Відношення суми процентного ризику до регулятивного капіталу, %	$\text{PR} = (\text{Сума процентного ризику}) / \text{Регулятивний капітал}$	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	16,46%	0,35%	67,63%
Коефіцієнт % ризику	28,98%	0,61%	119,06%

Близько 67% робочих активів протягом року можуть змінити свою вартість внаслідок зміни ринкових відсоткових ставок (станом на 01.01.2015 р. індекс процентного ризику (до 31 дня) становив 0,35%, до 1 року – 67,63%). Рівень покриття власним капіталом невідповідності активів та пасивів за строками до погашення до 31 дня та до 1 року становить 0,61% та 119,06% відповідно.

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	844	806	89 404	73 964	-
Сума % ризику	1	1	225	369	596
Відношення % ризику до РК	0,00%	0,00%	0,16%	0,27%	0,43%

Станом на 01 січня 2015 року чутливість Банку до процентного ризику – помірна. Сума процентного ризику (можлива сума збитків внаслідок зміни відсоткової ставки (на 1%) на інтервалах GAP) становить 596 тис. грн. Відношення суми процентного ризику до регулятивного капіталу Банку є низьким та наразі становить 0,43%. Проте, слід зауважити, що у випадку більших коливань відсоткової ставки, можлива сума збитків може бути значно вищою. Разом з тим, значна питома вага коштів на поточних рахунках певною мірою знижують чутливість Банку до процентного ризику.

Банк має можливість виконувати свої зобов'язання перед вкладниками в належні терміни. Рівень ліквідності банківської установи є задовільним.

Висновки до розділу 7

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

- Протягом IV кварталу 2014 року, обсяг високоліквідних активів збільшився на 65,88% та станом на 01.01.2015 р. дорівнює 33 304 тис. грн. Основною складовою високоліквідних активів Банку є кошти на коррахунку в НБУ та інших комерційних банках. Значення коефіцієнта швидкої ліквідності, який характеризує здатність Банку розраховуватись за поточними зобов'язаннями – задовільне та становить 51,98%.
- Активи та пасиви до 1 року розбалансовані за строками до погашення. Станом на 01 січня 2015 року розрив ліквідності за активами та пасивами строком погашення «на вимогу» склав (-) 14,35%, в той час як за строком погашення до 31 дня – (+) 0,3%, що загалом значною мірою не підвищує чутливість Банку до ризику ліквідності.
- Станом на 01 січня 2015 року чутливість Банку до процентного ризику – помірна. Сума процентного ризику (можлива сума збитків внаслідок зміни відсоткової ставки (на 1%) на інтервалах GAP) становить 596 тис. грн. Проте, слід зауважити, що у випадку більших коливань відсоткової ставки, можлива сума збитків може бути значно вищою. Разом з тим, значна питома вага коштів на поточних рахунках певною мірою знижують чутливість Банку до процентного ризику.

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 ДКЦПФР №1042 від 21.05.2007 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 №15/01/30-01-CONBA-КРП-001-ПР 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, їх зміна за останні три роки.
- 1.3. Інформація про засновників та учасників Банку поквартально за останні три роки (форма статистичної звітності №670 «Звіт про двадцять найбільших учасників банку» згідно Постанови НБУ від 19.03.2003 р. №124 «Про затвердження Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України», надалі – Правила).
- 1.4. Документи, що висвітлюють юридичні й фінансові аспекти участі у холдингових компаніях, фінансово-промислових групах.
- 1.5. Внутрішні документи Банку: Статут, Положення про Правління, Спостережну раду, Ревізійну комісію, Службу внутрішнього аудиту.
- 1.6. 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. Порушення справи про банкрутство емітента, винесення ухвали про його санацію за останні три роки. (не здійснювалось)
- 2.2. Накладення арешту на банківські рахунки емітента за останні три роки.
- 2.3. Накладення фінансових санкцій на суму, що перевищує понад 10 відсотків розміру статутного капіталу емітента за останні три роки.
- 2.4. Історична довідка про міри, прийняті НКЦПФР та НБУ стосовно Банку, нараховані штрафи і застосовані санкції за останні три роки.
- 2.5. Пред'явлення позовів до емітента в розмірах, що перевищують 10 відсотків розміру статутного капіталу за останні три роки.
- 2.6. Відкликання або анулювання ліцензії, патентів або інших документів дозвільного характеру за останні три роки.

3. Характеристика фінансового стану та фінансової діяльності:

- 3.1. Інформація про знищення майна на суму, що перевищує 10 відсотків розміру статутного капіталу емітента за останні три роки.
- 3.2. Річні та квартальні звіти емітента цінних паперів, що подавались до НКЦПФР за останні три роки (в електронному вигляді).
- 3.3. Інформація про отримані кредити від НБУ за останні три роки з поквартальною розбивкою; за останній квартал – з помісячною розбивкою.
- 3.4. Інформація про отримані кредити від міжнародних організацій за останні три роки з поквартальною розбивкою; за останній квартал – з помісячною розбивкою.

4. Характеристика основної діяльності:

- 4.1. Динаміка розвитку регіональної інфраструктури (філії, відділення, представництва) у розрізі регіонів з поквартальною розбивкою за останній рік. Вказати кількість відділень, філій, представництв на звітну дату.
- 4.2. Інформація про динаміку клієнтської бази за останній рік (форма статистичної звітності №410 «Звіт про кількість клієнтів банків та кількість відкритих клієнтами рахунків» згідно Правил).
- 4.3. Інформація про розвиток системи електронних платежів (кількість емітованих кредитних та дебетних карток, банкоматів, POS-терміналів) поквартально за останні три роки (форма статистичної звітності №403 «Дані про кількість емітованих (розповсюджених) платіжних карток для клієнтів банку та платіжні пристрої, що використовуються під час здійснення операцій з їх застосуванням» згідно Правил).
- 4.4. Квартальний Баланс Банку і Звіт про фінансові результати у динаміці за останні три роки з поквартальною розбивкою.
- 4.5. Щоденний Баланс Банку (форма статистичної звітності N1.01, сформована з файлу #02) у динаміці за останні три роки з поквартальною розбивкою.
- 4.6. Файл #02 за останні три роки з поквартальною розбивкою (в електронному вигляді).
- 4.7. Інформація про фактичні значення нормативів Н1 – Н12 та лімітів Л13 Банку у динаміці: за останні три роки – з поквартальною розбивкою; за останній квартал – з помісячною розбивкою (форма статистичної звітності №611.01 «Звіт про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції» згідно Правил).
- 4.8. Інформація про структуру регулятивного капіталу (вказати суму капіталу I рівня, капіталу II рівня та суму відвернень).
- 4.9. Інформація про врахування субординованого боргу до розрахунку капіталу Банку на останню звітну дату (форма статистичної звітності №610 «Інформація про врахування субординованого боргу до розрахунку капіталу банку» згідно Правил).
- 4.10. Інформація про стан перерахунку коштів обов'язкових резервів на окремий рахунок у НБУ у динаміці за останній рік – з поквартальною розбивкою; за останній квартал – з помісячною розбивкою (форма статистичної звітності №381А.03 «Довідка про залучені кошти і стан перерахунку коштів обов'язкових резервів на окремий рахунок у НБУ» згідно Правил).
- 4.11. Інформація про надані кредити та процентні ставки за наданими кредитами в розрізі видів економічної діяльності та строків (відповідно до форм статистичної звітності №321Е.01 «Звіт про кредити та процентні ставки за непогашеними сумами (за класифікаціями видів кредитів та контрагентів)» по коду валют всі разом та №321Р.01 «Звіт про кредити та процентні ставки за непогашеними сумами» по коду валют всі разом згідно Правил).
- 4.12. Інформація про сформовані резерви та види забезпечення за кредитними операціями за останній рік – з поквартальною розбивкою; за останній квартал – з помісячною розбивкою (форма звітності №604.01 «Розрахунок резерву на відшкодування можливих втрат за кредитними операціями комерційних банків» згідно Правил).
- 4.13. Інформація про класифіковані кредитні операції та сформовані резерви за кредитними операціями у динаміці з поквартальною розбивкою за останній рік (відповідно до форми статистичної звітності №302.01 «Звіт про класифіковані кредитні операції та сформовані резерви за кредитними операціями» згідно Правил).
- 4.14. 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). При розрахунку основної суми боргу найбільшого позичальника з урахуванням дисконту та премії (без урахування нарахованих відсотків).
- 4.15. Список 20 найбільших проблемних кредитів (із вказівкою сектора, природи фінансових проблем, забезпечення, потенціалу повернення, строку давнини).
- 4.16. Інформація про прострочену заборгованість за строками до погашення (включаючи суму основного боргу + нараховані відсотки). Загальні суми та строки до погашення простроченої заборгованості вказати за прикладом колишньої форми статистичної звітності №658.01 «Звіт про заборгованість за кредитними операціями клієнта, який має прострочені платежі за основним боргом»).
- 4.17. Форма статистичної звітності №655.01 «Звіт про кількість кредитних договорів та обсяги заборгованості за ними» по коду валюти всі разом згідно Правил).
- 4.18. Інформація про списання, продаж, переуступку кредитної заборгованості третім особам за останній рік – з поквартальною розбивкою; за останній квартал – з помісячною розбивкою.

- 4.19. Форма статистичної звітності №632 «Звіт про обсяги безнадійної заборгованості за активними банківськими операціями» за останній рік – з поквартальною розбивкою; за останній квартал – з помісячною розбивкою.
- 4.20. Інформація про судові позови до клієнтів та про результати претензійно – позовної діяльності банку за останній рік – з поквартальною розбивкою (кількість судових позовів до клієнтів та обсяг списаної заборгованості, який вдалося повернути).
- 4.21. Інформація про розміщення та залучення коштів на міжбанківському ринку за останній рік – з поквартальною розбивкою; за останній квартал – з помісячною розбивкою (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 Правил).
- 4.22. Інформація про депозити та процентні ставки за непогашеними сумами в розрізі видів економічної діяльності та строків (відповідно до форми статистичної звітності №360E.01 «Звіт про депозити та процентні ставки за непогашеними сумами (за класифікаціями видів депозитів та контрагентів)» по коду валюти всі разом та №360P.01 «Звіт про депозити та процентні ставки за непогашеними сумами» по коду валют всі разом згідно Правил) на останню звітну дату.
- 4.23. 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.
- 4.24. Переліки 20 найбільших кредиторів Банку (кошти, залучені в інших банках (крім НБУ), кошти, залучені від фізичних та юридичних осіб (включаючи кошти як строкові, так і на вимогу), кошти, що залучені від міжнародних організацій або інших фінансових установ) з вказівкою загального обсягу коштів, залученого від кожного кредитора. Суми формуються з урахуванням дисконту та премії, але без урахування нарахованих відсотків.
- 4.25. Інформація про стабільність вкладів на вимогу (обсяг залучених коштів за місяць (оборот по кредиту), обсяг вилучених коштів за місяць (оборот по дебету), незнижувальний залишок коштів на поточних рахунках) протягом останнього року з помісячною розбивкою.
- 4.26. Інформація про структуру активів та пасивів за строками на останню звітну дату (форма статистичної звітності №631.01 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» згідно Правил).
- 4.27. Класифікація складових портфеля цінних паперів за типами, строками і валютою з вказівкою емітента та балансової вартості.
- 4.28. Інформація про сформовані резерви на відшкодування можливих збитків від операцій з цінними паперами за останній рік – з поквартальною розбивкою; за останній квартал – з помісячною розбивкою (форма статистичної звітності №691 «Розрахунок резерву на відшкодування можливих збитків від операцій з цінними паперами» згідно правил).
- 4.29. Інформація щодо операцій (залучені кошти та надані кредити) з пов'язаними особами Банку (за формою Примітки 46 Додатку 2 до Інструкції).

5. Стратегія розвитку:

- 5.1. Середньостроковий стратегічний план та планові показники діяльності.
- 5.2. Прогнозні Баланс і Звіт про фінансові результати.
- 5.3. Інформація про заплановані утворення та припинення філій і представництв.
- 5.4. Плани щодо реорганізації шляхом злиття, поглинання, виділення, перетворення.

10 Інформація для здійснення щомісячного моніторингу фінансового стану Банку:

- 10.1 Щоденний Баланс Банку (форма статистичної звітності N1D.31, сформована з файлу #01) станом на 17 число звітного місяця.
- 10.2 Файл #01 станом на 17 число звітного місяця.
- 10.3 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.
- 10.4 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» присвоїло
ПАТ «АКБ «КОНКОРД» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні
uaBBB інвестиційної категорії з прогнозом «стабільний».**

Відповідальний аналітик



Першин Д. О.

**Голова Рейтингового комітету,
кандидат економічних наук**



Долінський Л. Б.

30 січня 2015 року

ДОДАТКИ ДО РЕЙТИНГОВОГО ЗВІТУ

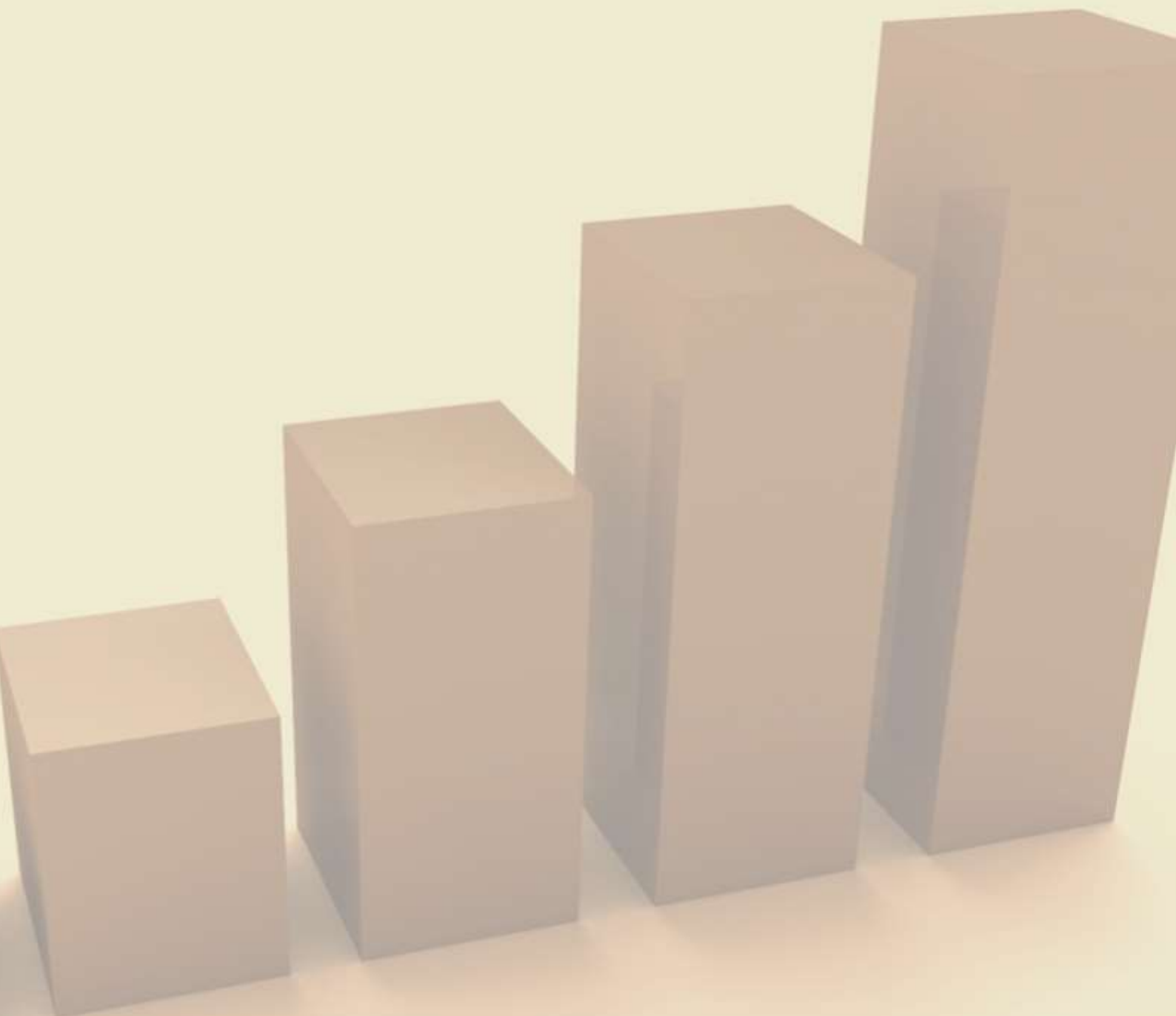
Додаток 1. Балансові показники Банку, тис. грн.

Показник	01.01.13	01.04.13	01.07.13	01.10.13	01.01.14	01.04.14	01.07.14	01.10.14	01.01.15
Активи									
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	1 197	2 454	3 884	6 508	5 984	5 205	5 990	17 169	13 233
Казначейські та інші ЦП (НБУ)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кошти в інших банках	10 110	1 434	1 436	424	514	814	32 881	13 566	21 320
Клієнтський кредитний портфель	294 406	188 662	189 803	186 665	188 421	202 125	202 389	215 868	222 833
Портфель цінних паперів	5 747	5 806	5 868	5 930	5 992	6 056	6 122	3 649	3 719
Довгострокові інвестиції	245	226	212	206	3 522	3 749	3 948	3 946	30 522
Нараховані доходи	328	1 228	1 473	1 834	1 953	1 407	2 805	1 794	1 556
Резерви	-33 363	-32 029	-39 502	-40 872	-45 479	-29 065	-32 744	-47 887	-46 441
Інші активи	3 379	3 868	7 280	7 344	4 704	3 857	4 155	4 252	4 798
Всього активів	282 048	171 648	170 456	168 039	165 611	194 149	225 546	212 356	251 541
Зобов'язання									
Заборгованість перед НБУ	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кошти банків	0	0	0	0	0	0	32 000	0	0
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кошти суб'єктів господарювання	114 664	2 386	2 460	3 483	4 437	31 578	46 489	47 174	67 079
Кошти фізичних осіб	20 499	33 732	21 812	26 353	22 675	24 330	8 610	12 067	32 740
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	0	0	0	0	0	0	0	0
Субординований борг	20 001	8 000	8 000	0	0	0	0	0	0
Нараховані витрати	2	0	0	0	0	0	0	3	9
Інші зобов'язання	241	818	895	785	796	426	529	15 040	13 114
Всього зобов'язань	155 407	44 936	33 167	30 621	27 908	56 334	87 629	74 285	112 942
Власний капітал									
Сплачений статутний капітал	120 000	120 000	120 000	130 000	130 000	130 000	130 000	130 000	130 000
Внески за незареєстрованим статутним капіталом	0	0	10 000	0	0	0	0	0	0
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди Банку	5 723	5 723	6 510	6 510	6 510	6 510	7 779	7 779	7 779
Результат минулих років	0	787	0	0	0	1 268	0	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	919	202	778	908	1 193	36	139	292	819
Всього власного капіталу	126 641	126 713	137 288	137 418	137 703	137 814	137 918	138 071	138 598

Додаток 2. Фінансові результати Банку, тис. грн.

Показник	2012	I кв. 2013	I півр. 2013	9 міс. 2013	2013	I кв. 2014	I півр. 2014	9 міс. 2014	2014
Доходи									
Процентні доходи	40 679	9 292	16 483	23 726	30 779	7 520	15 272	21 854	29 029
Комісійні доходи	1 276	108	232	402	555	247	849	1 295	2 431
Результат від торговельних операцій	-38	-1	6	20	11	434	587	1 263	946
Інші операційні доходи	986	3	3	7	52	24	45	68	100
Інші доходи	3 360	0	3 340	3 340	3 346	0	0	0	0
Повернення списаних активів	0	59	59	90	90	0	0	0	0
Разом доходів	46 264	9 462	20 123	27 585	34 833	8 225	16 753	24 479	32 507
Витрати									
Процентні витрати	20 291	3 778	5 101	6 292	7 306	2 051	4 778	5 932	6 083
Комісійні витрати	158	20	39	72	128	66	303	403	491
Інші операційні витрати	1 890	409	834	1 309	1 708	824	1 602	2 525	3 425
Загальні адміністративні витрати	3 146	751	1 589	2 349	3 236	1 083	2 086	3 328	5 175
Відрахування в резерви	19 640	4 301	11 781	16 656	21 263	4 167	7 846	12 000	16 514
Податок на прибуток	220	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом витрати	45 345	9 259	19 345	26 677	33 640	8 190	16 614	24 188	31 688
Фінансовий результат	919	202	778	908	1 193	36	139	292	819





ТОВ «РЮРІК»
вул. Артема, 37-41, м. Київ, 04053, Україна
т.: (044) 383-04-76; т./ф.: (044) 489-87-33 / 49
e-mail: info@rurik.com.ua
www.rurik.com.ua