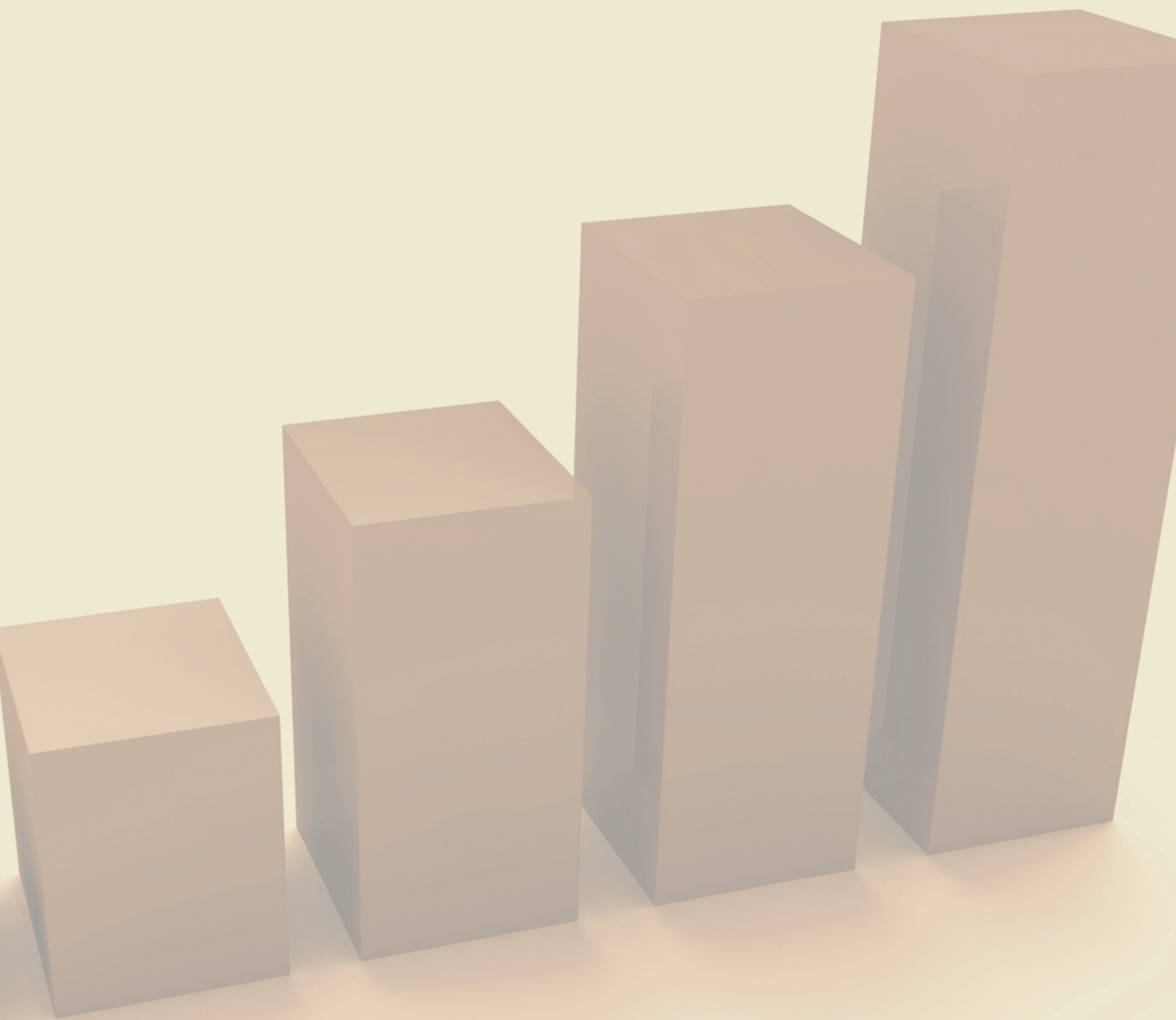


РЕЙТИНГОВИЙ ЗВІТ
№СОНВА-КРП-007-ОН

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



Звіт про визначення рейтингової оцінки
№CONBA-КРП-007-ОН
згідно договору №14/12/29-КРП-01 від 29.12.2014 р.

I. Об'єкт рейтингування:	ПАТ «АКБ «КОНКОРД»
Тип рейтингу	довгостроковий кредитний рейтинг позичальника за Національною рейтинговою шкалою
Дата присвоєння	30 січня 2015 року
Рейтингова дія	підвищення рівня рейтингу зі зміною прогнозу
Дата оновлення	08 серпня 2016 року
Категорія кредитного рейтингу	інвестиційна
Рівень кредитного рейтингу	uaBBB+
Прогноз рейтингу	позитивний

**Інформація про об'єкт
рейтингування:**

Повне найменування	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»
Юридична адреса	49000, м. Дніпро, пл. Троїцька, 2
Свідоцтво про державну реєстрацію	A01 №054470 від 03.08.2006 р.
Банківська ліцензія	№230 від 07.11.2011 р.
Код за ЄДРПОУ	34514392
МФО	307350
Керівник (посада)	Комісаренко Алла Валеріївна (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	8
1.1. Основна інформація	8
1.2. Масштаби діяльності	9
1.3. Система управління Банком	10
1.4. Система управління ризиками	10
1.5. Виконання економічних нормативів та лімітів	12
<i>Висновки до розділу 1</i>	13
РОЗДІЛ 2. СТАН БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ	14
2.1. Інституційна структура банківської системи	14
2.2. Активи українських банків	15
2.3. Зобов'язання українських банків	16
2.4. Капітал українських банків	17
2.5. Фінансові результати українських банків	17
2.6. Місце Банку на ринку	18
<i>Висновки до розділу 2</i>	18
РОЗДІЛ 3. АНАЛІЗ І ОЦІНКА ЯКОСТІ АКТИВІВ БАНКУ	19
3.1. Динаміка та структура активів	19
3.2. Показники якості активів	20
3.3. Динаміка та структура кредитно-інвестиційного портфелю	20
3.4. Класифікація кредитного портфелю за ступенем ризикованості	21
3.5. Концентрація кредитів найбільших позичальників	22
<i>Висновки до розділу 3</i>	22
РОЗДІЛ 4. АНАЛІЗ І ОЦІНКА ЯКОСТІ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ БАНКУ	24
4.1. Динаміка та структура зобов'язань	24
4.2. Показники якості зобов'язань	24
4.3. Кошти клієнтів	25
4.4. Концентрація депозитів найбільших вкладників	26
<i>Висновки до розділу 4</i>	26
РОЗДІЛ 5. АНАЛІЗ ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ БАНКУ	27
5.1. Динаміка та структура капіталу	27
5.2. Показники фінансової стійкості	27
<i>Висновки до розділу 5</i>	28
РОЗДІЛ 6. АНАЛІЗ ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ БАНКУ	29
6.1. Динаміка та структура доходів і витрат	29
6.2 Показники оцінки ефективності діяльності	30
<i>Висновки до розділу 6</i>	30
7.1. Ризик ліквідності	31
7.2. Процентний ризик	32
<i>Висновки до розділу 7</i>	33
ВИСНОВОК НРА «РЮРІК»	34
ДОДАТКИ ДО РЕЙТИНГОВОГО ЗВІТУ	38

РЕЗЮМЕ

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

На засіданні Рейтингового комітету від 08.08.2016 р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» підвищило ПАТ «АКБ «КОНКОРД» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника до рівня **uaBBB+** інвестиційної категорії зі зміною прогнозу на «**ПОЗИТИВНИЙ**».

Рейтинг Банку визначено за **Національною рейтинговою шкалою**, на що вказують літери «**ua**» у позначці кредитного рейтингу. Національна рейтингова шкала дозволяє виміряти розподіл кредитного ризику в економіці України без урахування суверенного ризику країни та призначена для використання на внутрішньому фінансовому ринку України.

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

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

Прогноз «**ПОЗИТИВНИЙ**» вказує на можливе підвищення кредитного рейтингу за збереження позитивних тенденцій та нівелювання поточних ризиків.

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

Рейтингова оцінка є не абсолютною мірою кредитного ризику, а лише думкою рейтингового агентства щодо надійності (кредитоспроможності) об'єкту рейтингування відносно інших об'єктів. Для визначення рейтингової оцінки окремі якісні та кількісні показники Банку порівнювалися з середніми показниками по банківській системі України та з відповідними показниками банків-аналогів з бази даних НРА «Рюрік».

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

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

Для визначення кредитного рейтингу НРА «Рюрік» використовувало надану ПАТ «АКБ «КОНКОРД» внутрішню інформацію та фінансову звітність за 2012 рік – II квартал 2016 року включно, а також публічну інформацію і власні бази даних.

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

Позитивні фактори:

– *Високий рівень захищеності виданих кредитів та залучених коштів клієнтів власним капіталом. Станом на 01.07.2016 р. власний капітал відповідав 49,20% сукупних активів, співвідношення «кошти клієнтів / власний капітал» становило 0,81 (рекомендований максимум 9,0), а співвідношення «кредити та заборгованість клієнтів / власний капітал» – 1,34 (рекомендований максимум 9,0).*

– *Прийнятна валютна структура клієнтського кредитного портфелю Банку. Станом на 01.07.2016 р. 99,61% кредитів було надано позичальникам в національній валюті, що знижує чутливість Банку до кредитного ризику, пов'язаного з девальвацією гривні та підвищенням боргового навантаження на позичальників.*

– *Достатній обсяг сформованих резервів під негативно класифіковану заборгованість, що знижує чутливість Банку до кредитного ризику. Станом на 01.07.2016 р. рівень покриття клієнтського кредитного портфелю та простроченої заборгованості фактично сформованими резервами складав 17% та 739% відповідно.*

– *Активний розвиток карткового бізнесу та розширення регіональної мережі сприяє збереженню клієнтської бази та підвищенню конкурентних позицій на ринку банківських послуг.*

– *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.
- Значна питома вага кредитів III категорії якості в клієнтському кредитному портфелі (34,72% станом на 01.07.2016р.), що свідчить про наявність потенційно проблемної заборгованості та підвищує чутливість Банку до кредитного ризику.
- Висока витратність діяльності Банку, враховуючи значну питому вагу витрат за статтею «Адміністративні та інші операційні витрати» (41,3% сукупного обсягу валових доходів за I півріччя 2016 року), чинить тиск на фінансовий результат Банку.
- Як і інші банки без стратегічних іноземних інвестицій, Банк має підвищену чутливість до впливу загальнополітичних, регіональних та макроекономічних джерел ризику, притаманних Україні. Суттєва девальвація національної валюти зумовлює значне зростання боргового навантаження на банківську систему та її фінансовий результат.

РОЗДІЛ 1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

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

1.1. Основна інформація



Рис 1.1 Логотип Банку

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

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

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

Станом на 01.07.2016 р. власниками істотної участі Банку є фізичні особи: Сосєдка-Мішалова Олена Віліївна та Сосєдка Юлія Віліївна (див. табл. 1.1.). Інша частина акцій розподілена серед трьох фізичних осіб та п'яти суб'єктів господарювання.

Таблиця 1.1 Інформація про власників істотної участі Банку

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

Банк здійснює свою діяльність відповідно до:

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

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

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

1.2. Масштаби діяльності

Станом на 01.07.2016 р. регіональна інфраструктура ПАТ «АКБ «КОНКОРД» була представлена за рахунок головного офісу та 10 регіональних відділень в Київській, Одеській, Дніпропетровській, Запорізькій та Львівській областях. Стратегією Банку передбачено подальший розвиток регіональної мережі. За інформацією Банку, до кінця 2016 року заплановано відкриття 5 регіональних відділень.

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	01.01.15	01.04.15	01.07.15	01.10.15	01.01.16	01.04.16	01.07.16
Активи	282 048	165 611	251 541	300 539	323 420	339 714	316 470	360 870	344 285
Кредитно-інвестиційний портфель	301 153	194 812	227 801	250 295	273 072	285 416	260 760	277 035	252 737
Кошти клієнтів	135 163	27 112	99 819	114 553	129 006	137 694	103 126	148 176	136 477
Власний капітал	126 641	137 703	138 598	163 932	164 421	164 913	166 601	166 796	169 388
Доходи	46 264	34 833	32 507	15 552	31 234	50 301	72 059	21 495	42 804
Витрати	45 345	33 640	31 688	15 125	30 317	48 892	68 964	19 560	38 276
Чистий операційний дохід від основної діяльності	21 468	23 911	25 833	14 782	29 528	46 895	64 986	17 276	34 204
Фінансовий результат	919	1 193	819	427	916	1 408	3 096	1 935	4 527

За останніми даними, протягом 2015 року кількість клієнтів Банку збільшилась з 625 до 7 835 осіб (в т.ч. 822 – суб'єкти господарювання). Усього станом на 01.01.2016 р. було відкрито 14 403 рахунки (в т.ч. 14 183 – поточні рахунки).

Станом на 01.07.2016 р. Банком було емітовано 13 487 платіжних карток (Visa та MasterCard), а також встановлено 10 банкоматів та 21 POS-термінал. Банк є членом міжнародних платіжних систем *Visa International* та *MasterCard Worldwide*, а також входить до складу об'єднаної мережі банкоматів «Радіус».

Стратегія розвитку ПАТ «АКБ «КОНКОРД» на 2016-2018 роки передбачає досягнення наступних стратегічних цілей:

- *Збереження й нарощення капітальної бази, адекватної росту активних операцій Банку;*
- *Розширення клієнтської бази й залишків на банківських рахунках клієнтів з метою збереження позицій конкурентоздатного Банку, стійкого до можливих фінансово-економічних потрясінь на зовнішньому й внутрішньому ринках;*
- *Забезпечення диверсифікації бізнесу та збалансованого розвитку різних його сегментів, поступове розширення переліку клієнтоорієнтованих банківських продуктів і послуг для фізичних осіб, підприємств малого й середнього бізнесу й корпоративних клієнтів;*
- *Підвищення ефективності взаємодії з клієнтами;*
- *Підвищення ефективності діяльності Банку за рахунок мінімізації ризиків банківської діяльності, формування в необхідних обсягах резервів на покриття можливих збитків, підтримки оптимального співвідношення ліквідності й прибутковості банківських операцій, удосконалення системи керування Банком, формування колективу професійних і висококваліфікованих співробітників, вдосконалення системи мотивації, підвищення рівня інформаційно-технічної підтримки Банку, удосконалення системи фінансового аналізу й планування діяльності Банку.*

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
Соседка-Мішалова Олена Віліївна	Голова Наглядової ради
Соседка Юлія Віліївна	Член Наглядової ради
Маломуж Тетяна Миколаївна	Член Наглядової ради
Астахов Віталій Валерійович	Член Наглядової ради
Семенова Олена Олександрівна	Член Наглядової ради

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

Таблиця 1.4. Склад Правління Банку

П.І.Б.	Посада
Комісаренко Алла Валеріївна	Голова Правління
Острініна Олена Петрівна	Член Правління, перший заступник Голови Правління
Савченко Михайло Олександрович	Заступник Голови Правління
Бондарчук Ірина Миколаївна	Член Правління, т. в. о. відповідального працівника Банку з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом
Карчагін Андрій Володимирович	Директор з правової, інформаційної безпеки та адміністративних питань, член правління

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

1.4. Система управління ризиками

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

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

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

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

КУАП є колегіальним органом, який підпорядковується Голові Правління Банку. КУАП забезпечує виконання поточних завдань і планів Банку, застосовуючи відповідну політику, методи та засоби управління і контролю за ризиком ліквідності та ринковим ризиком (валютний і процентний), встановлює відповідні ліміти та нормативи, а також контролює їх

дотримання. Інформацію щодо управління ринковим ризиком та ризиком ліквідності для розгляду на КУАП готує і розробляє управління з питань аналізу та управління ризиками.

Кредитний комітет – це колегіальний орган, створений для дотримання оптимальної структури кредитного 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.*
- *валютний ризик.*

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

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

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

1.5. Виконання економічних нормативів та лімітів

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

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

Найменування нормативу	Формула розрахунку	Критичне значення встановлене НБУ	Значення			
			Для Банку		Загалом по БС	
			01.04.2016	01.07.2016	01.04.2016	01.07.2016
<i>Норматив регулятивного капіталу (Н1)</i>	Основний (1-го рівня) капітал + Додатковий (2-го рівня) капітал (тис. грн.)	Не менше 120 млн. грн.	170 420 тис. грн.	179 673 тис. грн.	127,01 млрд. грн.	127,60 млрд. грн.
<i>Норматив адекватності регулятивного капіталу / платоспроможності (Н2)</i>	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%	58,51%	60,94%	12,03%	13,03%
<i>Норматив миттєвої ліквідності (Н4)</i>	Високоліквідні активи / Поточні зобов'язання	Не менше 20%	98,07%	97,75%	76,52%	68,51%
<i>Норматив поточної ліквідності (Н5)</i>	(Активи з кінцевим строком погашення до 31 дня) / (Зобов'язань Банку з кінцевим строком погашення до 31 дня)	Не менше 40%	86,64%	82,14%	84,13%	85,43%
<i>Норматив короткострокової ліквідності (Н6)</i>	(Активи з кінцевим строком погашення до 1 року) / (Зобов'язань Банку з кінцевим строком погашення до 1 року)	Не менше 60%	137,85%	129,10%	89,54%	88,69%
<i>Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)</i>	(Сума всіх вимог Банку до контрагента та всіх позабалансових зобов'язань, виданих Банком контрагенту (або групи пов'язаних контрагентів) / (Регулятивний капітал)	Не більше 25%	20,46%	20,32%	22,87%	21,55%
<i>Норматив великих кредитних ризиків (Н8)</i>	(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%	97,58%	71,22%	345,47%	302,39%
<i>Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9)</i>	(Сума всіх вимог банку до пов'язаних з банком осіб + сума всіх фінансових зобов'язань, наданих банком щодо пов'язаних з банком осіб) / (Статутний капітал)	Не більше 25%	5,41%	6,66%	37,03%	25,67%
<i>Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11)</i>	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%	0,002%	0,002%
<i>Норматив загальної суми інвестування (Н12)</i>	Визначається як співвідношення суми коштів, що інвестуються на придбання акцій (паїв, часток) та інвестиційних сертифікатів будь-якої юридичної особи, до статутного капіталу банку.	Не більше 60%	0,00%	0,00%	0,800%	0,730%
<i>Ліміти відкритої валютної позиції (Л13)</i>	Ліміт загальної довгої відкритої валютної позиції банку (Л13-1) визначається як співвідношення величини перевищення обсягу вимог за іноземною валютою та банківськими металами над обсягом зобов'язань у гривневому еквіваленті до регулятивного капіталу банку.	Не більше 1%	0,1849%	0,4170%	-	-
	Ліміт загальної короткої відкритої валютної позиції банку (Л13-2) визначається як співвідношення величини перевищення обсягу зобов'язань за іноземною валютою та банківськими металами над обсягом вимог у гривневому еквіваленті до регулятивного капіталу банку.	Не більше 10%	0,0525%	0,0059%	-	-

Станом на 01.07.2016 р. регулятивний капітал Банку перевищував нормативний мінімум і складав 179,67 млн. грн. Значення нормативу Н2 суттєво перевищувало середнє значення по системі і складало 60,94%, що свідчить про високий рівень захищеності інтересів вкладників і кредиторів Банку та значний потенціал до нарощення активів.

Станом на 01.07.2016 р. значення нормативів Н4, Н5 та Н6 перебували на високому рівні та склали 97,75%, 82,14% та 129,10% відповідно.

Значення нормативів Н7 та Н8 станом на 01.07.2016 р. склали 20,32% та 71,22% відповідно при середніх значеннях по системі 21,55% та 302,39% відповідно. Враховуючи відносно невисокий обсяг активних операцій з пов'язаними особами, значення нормативу Н9 було сприятливим (6,66%) і значно нижчим, ніж середнє по системі (25,67%).

Значення лімітів відкритої валютної позиції перебували в прийнятних межах. Станом на 01.07.2016 р. Л13-1 та Л13-2 склали 0,4170% та 0,0059% відповідно.

Висновки до розділу 1

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

- Середньостроковим стратегічним планом Банку передбачено збільшення статутного капіталу до 300 млн. грн. до кінця 2016 року.
- Станом на 01.07.2016 р. регіональна інфраструктура ПАТ «АКБ «КОНКОРД» була представлена за рахунок головного офісу та 10 регіональних відділень в Київській, Одеській, Дніпропетровській, Запорізькій та Львівській областях. Стратегією Банку передбачено подальший розвиток регіональної мережі. За інформацією Банку, до кінця 2016 року заплановано відкриття 5 регіональних відділень.
- Станом на 01.07.2016 р. Банком було емітовано 13 487 платіжних карток (Visa та MasterCard), а також встановлено 10 банкоматів та 21 POS-термінал. Банк є членом міжнародних платіжних систем Visa International та MasterCard Worldwide, а також входить до складу об'єднаної мережі банкоматів «Радіус».
- Станом на 01.07.2016 р. регулятивний капітал Банку перевищував нормативний мінімум і складав 179,67 млн. грн. Значення нормативу Н2 суттєво перевищувало середнє значення по системі і складало 60,94%, що свідчить про високий рівень захищеності інтересів вкладників і кредиторів Банку та значний потенціал до нарощення активів.
- Станом на 01.07.2016 р. значення нормативів Н4, Н5 та Н6 перебували на високому рівні та склали 97,75%, 82,14% та 129,10% відповідно.

РОЗДІЛ 2. СТАН БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ

На момент підготовки рейтингового звіту було недостатньо інформації для проведення аналізу банківської системи за I півріччя 2016 року, тому НРА «Рюрік» провело аналіз стану банківської системи України за результатами I кварталу 2016 року. Аналіз банківської системи станом на 01.07.2016 р. буде проведено при наступному оновленні кредитного рейтингу.

2.1. Інституційна структура банківської системи

Станом на 01.04.2016 р. ліцензію Національного банку України мали 111 банківських установ (в т.ч. 43 банки з іноземним капіталом). З початку 2016 року кількість функціонуючих банківських установ скоротилася на 6, а за підсумком 2015 року – на 46 (зі 163 станом на 01.01.2015 р.).

Загалом, на дату написання огляду, з початку 2014 року внаслідок погіршення платоспроможності до 73 банківських установ було запроваджено тимчасову адміністрацію. В дев'яти установах тимчасова адміністрація продовжує працювати, щодо одного банку (ПАТ «АСТРА БАНК») прийнято рішення про припинення тимчасової адміністрації та призначення куратора.

Детальна інформація про динаміку зміни кількості банків України відображена нижче, на рис. 2.1.

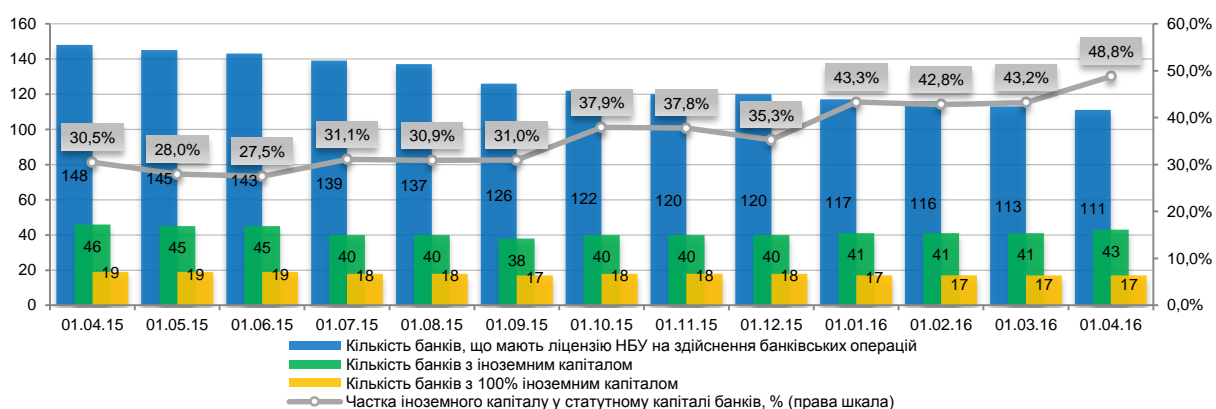


Рис. 2.1. Динаміка зміни кількості банків України

Внаслідок значних обсягів докапіталізації ряду банківських установ в структурі власності БСУ відбувались деякі перегрупування. Станом на 01 квітня 2016 року структура власності активів банківської системи України була представлена наступним чином: банки з приватним українським капіталом – 35%, банки з іноземним капіталом (крім російських) – 22%, банки з російським капіталом – 13%, державні банки – 30% (див. рис. 1.2.).

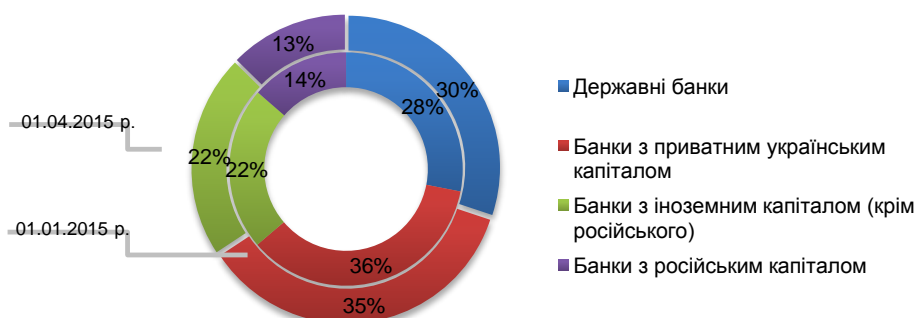


Рис. 2.2. Структура власності активів банківської системи України станом на 01.04.2016 р.

2.2. Активи українських банків

За підсумками 2015 року чисті активи банківської системи України скоротились 4,7% (62,46 млн. грн.) до 1 254,39 млрд. грн. Водночас з початку 2016 року їх обсяг зріс на 3,6% (44,68 млн. грн.) до 1 299,06 млрд. грн. Ключовим фактором коливання обсягу активів банківської системи в досліджуваному періоді виступала динаміка курсу національної валюти, поряд із виведенням частини комерційних банків з ринку, відтоком клієнтських коштів та скороченням кредитних портфелів. Переважаючий вплив курсових різниць пояснюється тим, що станом на 01.04.2016 р. частка валютних активів БСУ відповідає 48,3% (46,2% станом на 01.01.2016 р.). Динаміку основних складових активів БСУ представлено в таблиці 2.1.

Таблиця 2.1. Динаміка активів БСУ, млрд. грн.

Показник / Дата	01.01.2014	01.04.2014	01.01.2015	01.04.2015	01.01.2016	01.04.2016
Чисті активи	1 278,10	1 315,91	1 316,85	1 440,48	1 254,39	1 299,06
Кредитний портфель	911,40	1 008,63	1 006,36	1 155,34	965,09	983,94
Вкладення в цінні папери	138,29	151,41	168,93	175,61	198,84	197,67
в т.ч. ОВДП	81,05	84,30	93,43	101,58	81,58	107,26
Високоліквідні активи	152,90	142,08	155,64	182,60	191,26	223,05
Офіційний валютний курс UAH/USD, грн.	7,99	11,00	15,77	23,45	24,00	26,22
Середня відсоткова ставка за кредитами в нац.валюті,%	17,20	17,60	18,80	23,90	21,47	21,10
Середня відсоткова ставка за кредитами в ін.валюті, %	8,20	10,60	8,30	7,60	6,88	8,50

Кредитна активність банківських установ залишається низькою, що обумовлено обмеженим колом надійних позичальників, високим рівнем невизначеності щодо подальшого економічного розвитку та високою вартістю кредитного ресурсу. Згідно з даними НБУ, станом на 01.04.2016 р. середня відсоткова ставка за кредитами в національній валюті відповідала 21,1% (21,5% станом на 01.01.2016 р. та 18,8% станом на 01.01.2016 р.). Для кредитів в іноземній валюті показник відповідав 8,5% (6,9% станом на 01.01.2016 р.).

Протягом 2015 року обсяг клієнтського кредитного портфеля скоротився (на 4,1% або 41,27 млрд. грн.) та станом на 01.01.2016 р. склав 965,09 млрд. грн. З початку 2016 року клієнтський портфель, навпаки, продемонстрував позитивну динаміку та виріс на 18,85 млрд. грн. (1,95%) до 983,94 млрд. грн. (див. рис 2.3). Зростання відбулось завдяки нарощенню корпоративного клієнтського портфеля (на 19,7 млрд. грн. з початку 2016 року) до 805,62 млрд. грн. В той же час обсяг кредитів, наданих фізичним особам протягом I кв. 2016 р. скоротився на 1,4 млрд. грн. до 150,96 млрд. грн.

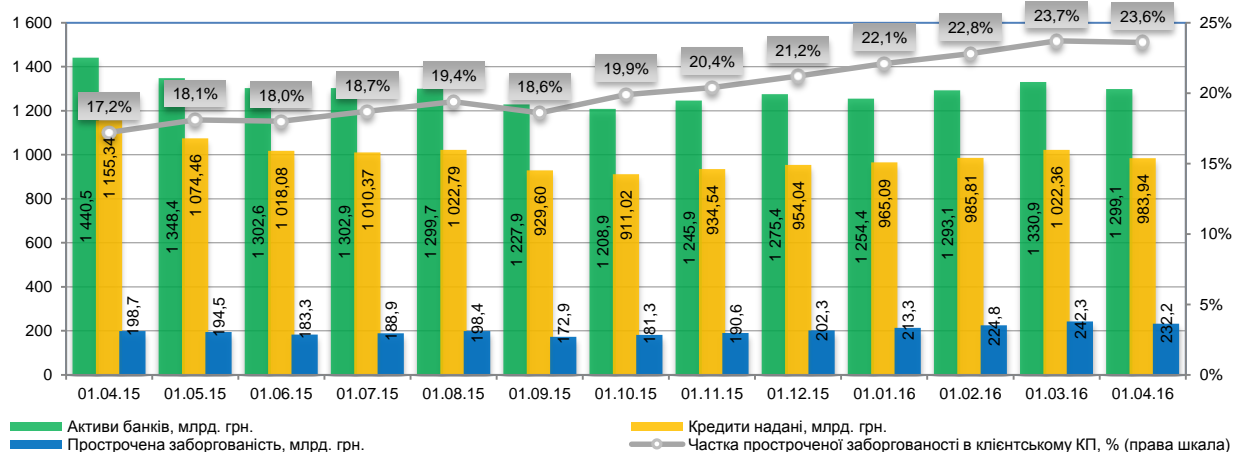


Рис. 2.3. Динаміка активів БСУ

Варто зауважити, що, як підкреслювалося раніше, значний вплив на зміну обсягу активів БСУ має динаміка курсу гривні відносно основних світових валют. Так, частка валютних кредитів в кредитному портфелі залишається високою і станом на 01.04.2016 р. відповідала 59% (57% станом на 01.01.2016 р.). Значна частка валютних кредитів була надана населенню ще в 2008-2009 рр. на придбання і будівництво нерухомості.

Клієнтський кредитний портфель в розрізі позичальників та рівень доларизації кредитів представлено на рисунку 2.4.

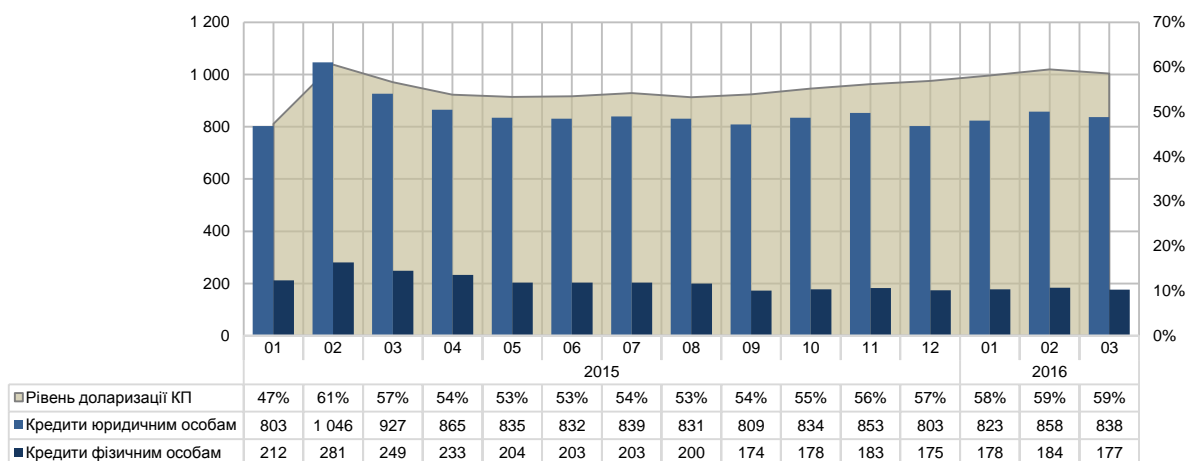


Рис. 2.4. Клієнтський кредитний портфель в розрізі позичальників та рівень доларизації кредитів, млрд. грн., %

2.3. Зобов'язання українських банків

Сукупний обсяг зобов'язань українських банків протягом 2015 року скоротився на 1,6% до 1 150,67 млрд. грн. В I кв. 2016 р., зважаючи на вплив курсових різниць, сукупні зобов'язання БСУ збільшилися на 13,88 млрд. грн. (1,2%) і станом на 01.04.2016 р. склав 1 164,55 млрд. грн. Динаміку та структуру зобов'язань БСУ представлено на рисунку 2.5.

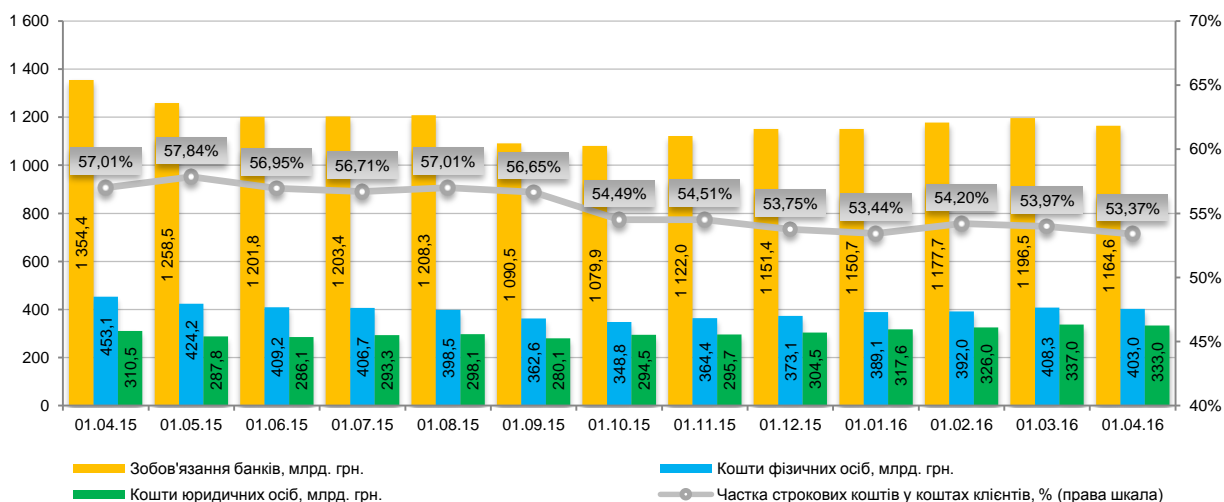


Рис. 2.5. Динаміка та структура зобов'язань БСУ

Протягом I кв. 2016 року сукупний обсяг клієнтського портфеля БСУ збільшився на 4,1% та станом на 01.04.2016 р. складає 736,01 млрд. грн. В той же час, поряд із курсом національної валюти, значно вплинуло на низхідну динаміку показника визнання неплатоспроможними ряду банківських установ.

За строковим характером переважають короткострокові депозитні вклади строком до 1 року. Тенденція щодо зменшення обсягу строкового ресурсу існує з початку 2014 року.

2.4. Капітал українських банків

З огляду на значні обсяги докапіталізації ряду банківських установ та виключення з порядку розрахунку статистичних показників НБУ банків, що визнано неплатоспроможними, обсяг власного капіталу БСУ протягом I кв. 2016 року збільшився на 30,8 млрд. грн. та станом на 01.04.2016 р. складає 134,51 млрд. грн. Адекватність регулятивного капіталу станом на 01.04.2016 р. відповідає гранично встановлену мінімуму в 10% (див. рис. 2.6).

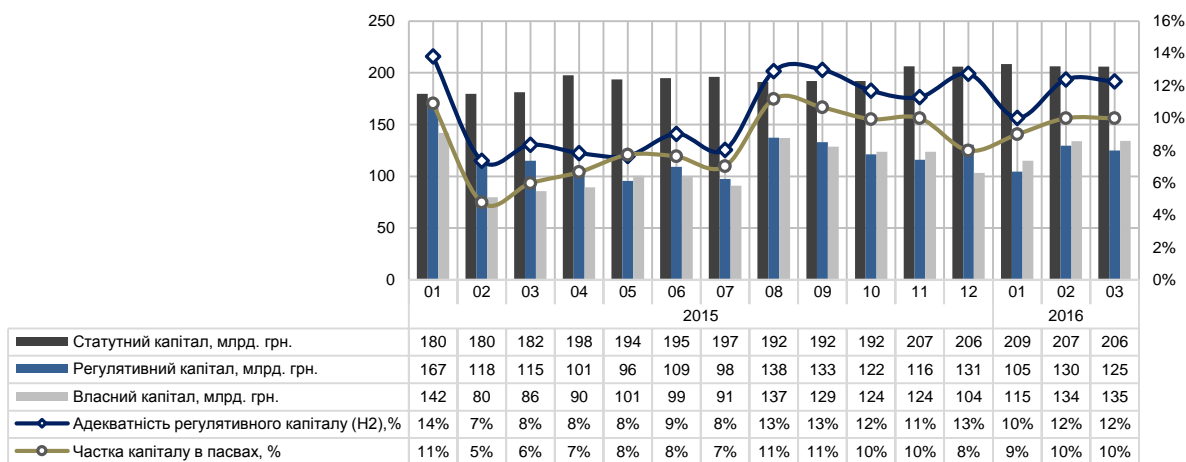


Рис. 2.6. Динаміка основних показників власного капіталу банків України.

Станом на дату написання огляду Законом України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо запобігання негативному впливу на стабільність банківської системи» від 04.07.2014 р. №1586-VII, мінімальний розмір статутного капіталу на момент державної реєстрації юридичної особи, яка має намір здійснювати банківську діяльність, збільшено з 120 млн. грн. до 500 млн. грн.

2.5. Фінансові результати українських банків

За підсумком 2015 року доходи банків України збільшилися на 19,4% і становили 199,2 млрд. грн, витрати зросли на 34,4% - до 265,8 млрд. грн. Фінансовий результат діяльності БСУ за підсумком року був від'ємним та станом на 01 січня 2016 року становив (-)66,6 млрд. грн. В I кв. 2016 року діючі українські банки отримали збиток в обсязі 8,0 млрд. грн. (80,89 млрд. грн. збитку в I кв. 2015 р.) (див. табл. 2.2).

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

Показник	01.01.14	01.04.14	01.01.15	01.04.15	01.07.15	01.10.15	01.01.16	01.14.16
Чистий процентний дохід	49 051	14 731	54 086	13 037	28 027	38 840	39 066	10 217
Чистий комісійний дохід	20 999	5 443	23 387	7 292	12 405	16 996	22 568	5 668
Результат від торговельних операцій	3 304	3 672	15 511	20 831	13 005	10 680	21 490	-3 769
Чистий операційний дохід від основної діяльності	73 354	23 846	92 984	41 160	53 437	66 516	83 124	12 116
Чистий інший операційний дохід	-7 207	-641	-5 486	731	-322	-1 704	-3 424	266
Чистий операційний дохід	66 147	23 205	87 498	41 891	53 115	64 812	79 700	12 382
Інший дохід	5 566	1 154	5 064	1 204	2 871	3 516	4 577	880
Загальні адміністративні витрати	40 672	10 396	44 614	9 819	19 309	27 212	36 742	9 170
Відрахування в резерви	27 975	15 896	103 297	114 312	118 450	92 995	114 541	11 335
Податок на прибуток	1 630	60	-2 383	-144	-201	-349	-406	309
Фінансовий результат поточного року	1 436	-1 993	-52 966	-80 892	-81 572	-51 530	-66 600	-7 552
Коефіцієнт ефективності діяльності	138,43%	187,38%	154,48%	312,81%	202,87%	183,54%	167,14%	102,18%
Загальні адмін. витрати / валовий дохід	24,08%	20,60%	21,22%	12,67%	16,11%	17,73%	18,45%	21,43%
ROA	0,12%	-0,63%	-4,07%	-22,29%	-11,74%	-11,74%	-5,46%	-2,48%
ROE	0,81%	-4,24%	-30,46%	-285,94%	-157,93%	-157,93%	-51,91%	-26,56%

2.6. Місце Банку на ринку

Позиція Банку у банківській системі визначена НРА «Рюрік» на основі даних НБУ щодо фінансової звітності банків України. В цілому, Банк займає доволі низькі позиції в банківській системі. Станом на 01.04.2016 р. Банк займав 86 позицію за обсягом активів серед 111 діючих банків.

Висновки до розділу 2

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

- Станом на 01.04.2016 р. ліцензію Національного банку України мали 111 банківських установ (в т.ч. 43 банки з іноземним капіталом). З початку 2016 року кількість функціонуючих банківських установ скоротилася на 6, а за підсумком 2015 року – на 46 (зі 163 станом на 01.01.2015 р.).
- За підсумками 2015 року чисті активи банківської системи України скоротились 4,7% (62,46 млн. грн.) до 1 254,39 млрд. грн. Водночас з початку 2016 року їх обсяг зріс на 3,6% (44,68 млн. грн.) до 1 299,06 млрд. грн. Ключовим фактором коливання обсягу активів банківської системи в досліджуваному періоді виступала динаміка курсу національної валюти, поряд із виведенням частини комерційних банків з ринку, відтоком клієнтських коштів та скороченням кредитних портфелів.
- Кредитна активність банківських установ залишається низькою, що обумовлено обмеженим колом надійних позичальників, високим рівнем невизначеності щодо подальшого економічного розвитку та високою вартістю кредитного ресурсу. Згідно з даними НБУ, станом на 01.04.2016 р. середня відсоткова ставка за кредитами в національній валюті відповідає 21,1% (21,5% станом на 01.01.2016 р. та 18,8% станом на 01.01.2016 р.). Для кредитів в іноземній валюті показник відповідає 8,5% (6,9% станом на 01.01.2016 р.).
- Сукупний обсяг зобов'язань українських банків протягом 2015 року скоротився на 1,6% до 1 150,67 млрд. грн. В I кв. 2016 р., зважаючи на вплив курсових різниць, сукупні зобов'язання БСУ збільшилися на 13,88 млрд. грн. (1,2%) і станом на 01.04.2016 р. склав 1 164,55 млрд. грн.
- З огляду на значні обсяги докапіталізації ряду банківських установ та виключення з порядку розрахунку статистичних показників НБУ банків, що визнано неплатоспроможними, обсяг власного капіталу БСУ протягом I кв. 2016 року збільшився на 30,8 млрд. грн. та станом на 01.04.2016 р. складає 134,51 млрд. грн. Адекватність регулятивного капіталу станом на 01.04.2016 р. відповідає гранично встановлену мінімуму в 10%.
- За підсумком 2015 року доходи банків України збільшилися на 19,4% і становили 199,2 млрд. грн, витрати зросли на 34,4% - до 265,8 млрд. грн. Фінансовий результат діяльності БСУ за підсумком року був від'ємним та станом на 01 січня 2016 року становив (-)66,6 млрд. грн. В I кв. 2016 року діючі українські банки отримали збиток в обсязі 8,0 млрд. грн. (80,89 млрд. грн. збитку в I кв. 2015 р.).
- В цілому, Банк займає доволі низькі позиції в рейтингу НБУ, незважаючи на значний термін роботи на ринку банківських послуг. Станом на 01.04.2016 р. Банк займав 86 позицію за обсягом активів серед 111 діючих банків.

РОЗДІЛ 3. АНАЛІЗ І ОЦІНКА ЯКОСТІ АКТИВІВ БАНКУ

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

3.1. Динаміка та структура активів

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 на рис. 3.1.

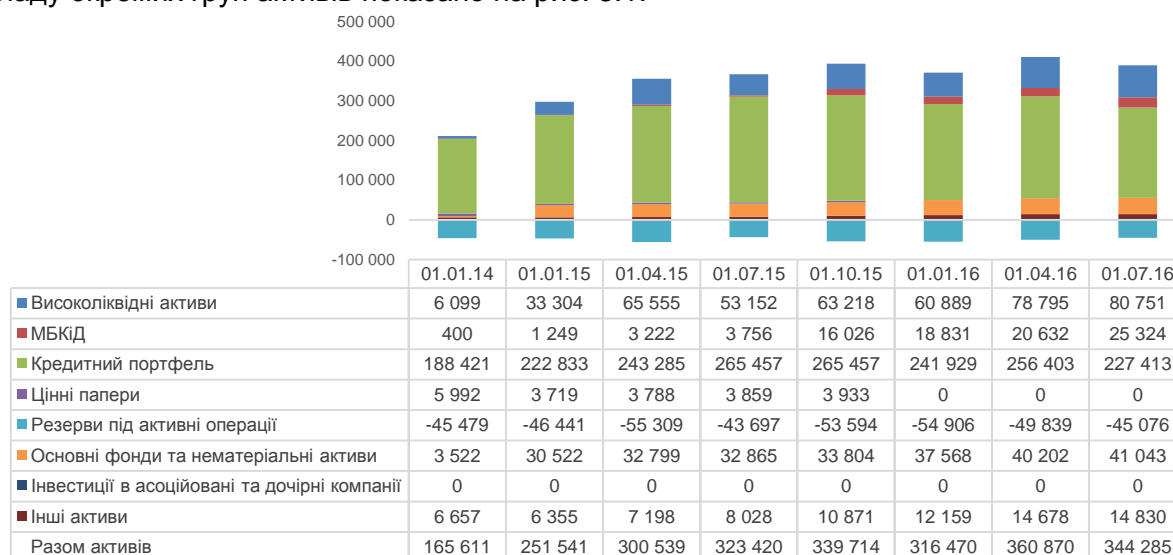


Рис. 3.1. Динаміка активів Банку, тис. грн.

Протягом II кварталу 2016 року переважно в результаті скорочення кредитного портфелю сукупні активи Банку скоротились з 360,87 млн. грн. до 344,29 млн. грн. Основною доходною складовою активів Банку станом на 01.07.2016 р. був клієнтський кредитний портфель. Обсяг високоліквідних активів з урахуванням структури зобов'язань був достатнім.

Обсяг коштів в інших банках станом на 01.07.2016 р. складав 57,35 млн. грн. Активні МБО були представлені переважно коштами на НОСТРО-рахунках в українському державному банку та коштами в розрахунках з банком-нерезидентом. Операції на міжбанківському ринку виконувались переважно в іноземній валюті.

Станом на 01.07.2016 р. обсяг вкладень в основні засоби відповідав 11,92% сукупних активів). У зв'язку зі значним обсягом основних засобів на балансі Банку, обсяг неробочих активів був значним (16,52% сукупних активів). У той самий час питома вага інших активів була незначною (3,30% сукупних активів).

Позабалансові активні операції, що пов'язані з кредитуванням, станом на 01.07.2016 р. склали 85,97 млн. грн. та були представлено переважно залишками в межах невикористаних кредитних ліній. Валютна структура позабалансових зобов'язань на вказану дату була прийнятною – переважну більшість зобов'язань з кредитування було надано в гривні.

Портфель наданих гарантій та зобов'язань з кредитування станом на 01.07.2016 р. відповідав 47,85% регулятивного капіталу або 106,46% високоліквідних активів. У зв'язку з цим, одночасне використання значного обсягу коштів за кредитними лініями може чинити тиск на ліквідність Банку.

3.2. Показники якості активів

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

Таблиця 3.1. Показники якості активів Банку, %

Показник	01.01.14	01.01.15	01.04.15	01.07.15	01.10.15	01.01.16	01.04.16	01.07.16
Коефіцієнт використання потужностей	87,54%	70,79%	63,48%	69,32%	63,18%	59,40%	58,57%	55,27%
Питома вага дохідних активів у сукупних активах	79,62%	64,85%	59,37%	70,20%	60,20%	60,07%	62,35%	51,37%
Відношення дохідних активів до платних ресурсів	472,45%	144,42%	130,62%	142,80%	117,00%	126,84%	115,94%	101,13%

Значення коефіцієнта використання потужностей станом на 01.07.2016 р. складало 55,27% при рекомендованому мінімумі 65%. При цьому питома вага дохідних активів в сукупних активах складала 51,37% при рекомендованому мінімумі 80%.

Станом на 01.07.2016 р. відношення дохідних активів до сукупних зобов'язань складало 101,13% (рекомендований мінімум 100%), що вказує на достатній рівень генерування доходів для покриття витрат.

3.3. Динаміка та структура кредитно-інвестиційного портфелю

Портфель цінних паперів. Станом на 01.04.2016 р. портфель цінних паперів складав 20,00 млн. грн. і був сформований депозитними сертифікатами НБУ. Агентство позитивно оцінює придбання Банком депозитних сертифікатів НБУ як одного з найбільш надійних та ліквідних інструментів грошового ринку. Станом на 01.07.2016 р. цінні папери на балансі Банку були відсутні.

Кредити у розрізі типів клієнтів. Станом на 01.07.2016 р. обсяг клієнтського кредитного портфеля складав 227,41 млн. грн. та був представлений переважно кредитами СГД у поточну діяльність. За термінами погашення переважали кредити від 1 до 2 років. При цьому частка кредитів, наданих пов'язаним особам, була невисокою.

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

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

Показник	01.01.13	01.01.14	01.01.15	01.04.15	01.07.15	01.10.15	01.01.16	01.04.16	01.07.16
Кредити юридичним особам, в т.ч.:	293 095	184 270	220 596	239 811	261 232	260 883	236 681	249 778	221 892
кредити "овердрафт"	0	0	2 046	0	3 024	4 847	266	188	1 701
кредити за врахованими вексями	19 972	17 700	0	0	0	0	0	0	0
кредити в поточну діяльність	267 367	147 068	203 493	224 754	258 081	253 209	233 589	246 763	217 364
прострочена заборгованість	5 757	19 502	15 057	15 057	127	2 827	2 827	2 827	2 827
Кредити фізичним особам, в т.ч.:	1 310	4 151	2 237	3 474	4 225	4 574	5 248	6 625	5 521
кредити "овердрафт"	0	0	84	445	983	1 283	1 460	1 641	1 808
кредити в поточну діяльність	181	2 422	103	706	1 007	1 034	1 394	2 412	1 681
прострочена заборгованість	1 130	1 729	2 050	2 323	2 235	2 257	2 395	2 573	2 032
Резерви під кредити клієнтів	-32 263	-45 099	-46 084	-54 533	-42 911	-52 798	-54 656	-49 570	-40 293
Всього кредитний портфель	294 406	188 421	222 833	243 285	265 457	265 457	241 929	256 403	227 413

Кредити у розрізі валют. Протягом аналізованого періоду Банк орієнтувався на кредитування в гривні. В той самий час якість обслуговування раніше виданих валютних кредитів була низькою, про що свідчить значний обсяг списаної заборгованості за валютними кредитами (29,54 млн. грн. станом на 01.07.2016 р.).

Станом на 01.07.2016 р. валютні кредити були надані виключно позичальникам, у яких відсутні джерела надходжень валютної виручки, і класифіковані за V категорією якості. Разом із тим, на вказану дату частка валютних кредитів була незначною (0,39%), у зв'язку з чим чутливість Банку до кредитного ризику внаслідок підвищення боргового навантаження на позичальників в результаті девальвації гривні була невисокою.

Кредити за видом економічної діяльності. Станом 01.07.2016 р. диверсифікація корпоративного клієнтського кредитного портфелю за видами економічної діяльності була задовільною. Обсяг кредитів, наданих підприємствам, зайнятим у сфері «Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами», відповідав 19,34% сукупного клієнтського корпоративного портфелю або 24,19% регулятивного капіталу.

3.4. Класифікація кредитного портфелю за ступенем ризикованості

Якість клієнтського кредитного портфелю станом на 01.07.2016 р. була задовільною. Кредити I-II категорій якості склали 59,30% портфелю, кредити IV-V категорії – 5,98%. У той самий час кредити III категорії якості склали 34,72% портфелю, що свідчить про наявність потенційно проблемної заборгованості та підвищує чутливість Банку до кредитного ризику.

Класифікацію клієнтського кредитного портфелю Банку за ступенем ризиковості представлено в таблиці 3.3.

Табл. 3.3. Класифікація кредитного портфелю за ступенем ризикованості

Показник	01.01.14	01.01.15	01.04.15	01.07.15	01.10.15	01.01.16	01.04.16	01.07.16
I категорія якості	4 097	8 136	8 062	8 319	17 194	11 193	58 135	67 197
II категорія якості	112 939	165 848	175 921	219 334	171 958	138 769	108 056	69 539
III категорія якості	50 401	32 527	43 233	36 613	67 571	86 821	88 582	80 061
IV категорія якості	0	5 129	0	0	7 791	2 831	108	8 464
V категорія якості	22 642	12 503	18 101	2 851	2 904	3 038	6 058	5 324
Разом ККП	190 080	224 144	245 317	267 118	267 419	242 652	260 939	230 584

Станом на 01.07.2016 р. обсяг простроченої заборгованості за кредитами складав 5,45 млн. грн. або 3,03% регулятивного капіталу. Певною мірою чутливість Банку до кредитного ризику знижується завдяки достатньому обсягу сформованих резервів під негативно класифіковану заборгованість.

Станом на 01.07.2016 р. рівень забезпечення резервами кредитного портфелю складав 17,47%, а прострочена заборгованість покривалась фактично сформованими резервами на 739,09%. Разом із тим, враховуючи значну концентрацію клієнтського кредитного портфелю за основними позичальниками, у випадку погіршення фінансового стану ключових клієнтів Банк буде вимушений доформувати резерви, що може спричинити значний тиск на ліквідність та капітал.

З огляду на фінансові можливості позичальників Банк протягом аналізованого періоду здійснював реструктуризацію заборгованості за кредитами. Станом на 01.07.2016 р. обсяг реструктуризованих кредитів складав 4,96 млн. грн. (2,15% портфелю або 2,76% регулятивного капіталу).

Станом на 01.07.2016 р. в кредитному портфелі Банку були присутні 7 проблемних кредитів загальною сумою 17,10 млн. грн (переважно без забезпечення). Наразі юридична служба Банку проводить роботу щодо примусового стягнення проблемної заборгованості.

Забезпечення зобов'язань за кредитами, що враховується при розрахунку та формуванні резервів, класифіковано переважно за IV групою ліквідності (98,27%).

Забезпечення за наданими кредитами у розрізі група ліквідності наведено в табл. 3.5.

Табл. 3.5. Забезпечення за наданими кредитами, за групами ліквідності, %

Показник	01.01.2014	01.01.2015	01.04.2015	01.07.2015	01.10.15	01.01.16	01.04.16	01.07.16
I група	96,91%	92,41%	81,20%	89,97%	16,86%	0,01%	4,70%	0,03%
II група	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
III група	3,09%	0,00%	0,00%	0,00%	13,55%	2,79%	2,13%	1,35%
IV група	0,00%	4,26%	18,80%	5,98%	36,16%	95,52%	91,42%	98,27%
V група	0,00%	3,33%	0,00%	4,05%	33,43%	1,69%	1,75%	0,35%
Разом забезпечення	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Станом на 01.07.2016 р. обсяг списаних у збиток активів відповідав 19,47% статутного капіталу. Разом із тим, значний обсяг списаних активів обумовлений в тому числі девальвацією гривні. Вартість застави, що перейшла у власність Банку, складала 3,36 млн. грн.

3.5. Концентрація кредитів найбільших позичальників

Концентрація клієнтського кредитного портфелю за основними позичальниками станом на 01.07.2016 р. була високою. Заборгованість за кредитами 10 найбільшим позичальникам відповідала 82,57% клієнтського кредитного портфелю або 104,51% регулятивного капіталу.

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

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

Станом на 01.07.2016 р. крива концентрації мала деяке відхилення від бісектриси. Так, коефіцієнт концентрації 10 найбільших кредитів Банку становив 30,2% (за рекомендованого значення 25%).

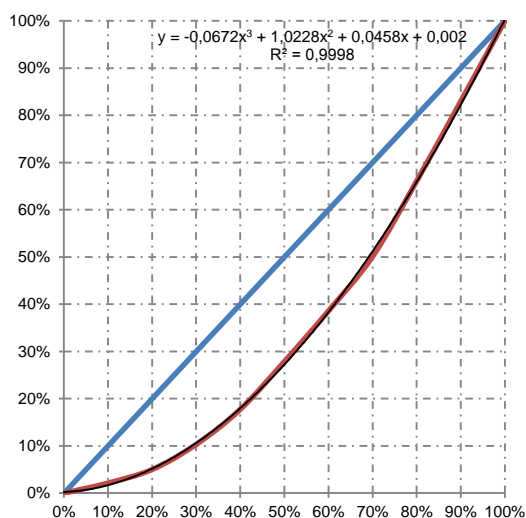


Рис. 3.2. Концентрація 10 найбільших кредитів Банку станом на 01.07.2016 р.

Висновки до розділу 3

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

- Протягом аналізованого періоду Банк орієнтувався на кредитування в гривні. В той самий час якість обслуговування раніше виданих валютних кредитів була низькою, про що свідчить значний обсяг списаної заборгованості за валютними кредитами (29,54 млн. грн. станом на 01.07.2016 р.).
- Якість клієнтського кредитного портфелю станом на 01.07.2016 р. була задовільною. Кредити I-II категорій якості склали 59,30% портфелю, кредити IV-V категорії – 5,98%. У той самий час кредити III категорії якості склали 34,72% портфелю, що свідчить про наявність потенційно проблемної заборгованості та підвищує чутливість Банку до кредитного ризику.

- Станом на 01.07.2016 р. рівень забезпечення резервами кредитного портфеля складає 17,47%, а прострочена заборгованість покривалась фактично сформованими резервами на 739,09%. Разом із тим, враховуючи значну концентрацію клієнтського кредитного портфеля за основними позичальниками, у випадку погіршення фінансового стану ключових клієнтів Банк буде вимушений доформувати резерви, що може спричинити значний тиск на ліквідність та капітал.
- Концентрація клієнтського кредитного портфелю за основними позичальниками станом на 01.07.2016 р. була високою. Заборгованість за кредитами 10 найбільшим позичальникам відповідала 82,57% клієнтського кредитного портфелю або 104,51% регулятивного капіталу.

РОЗДІЛ 4. АНАЛІЗ І ОЦІНКА ЯКОСТІ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ БАНКУ

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

4.1. Динаміка та структура зобов'язань

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

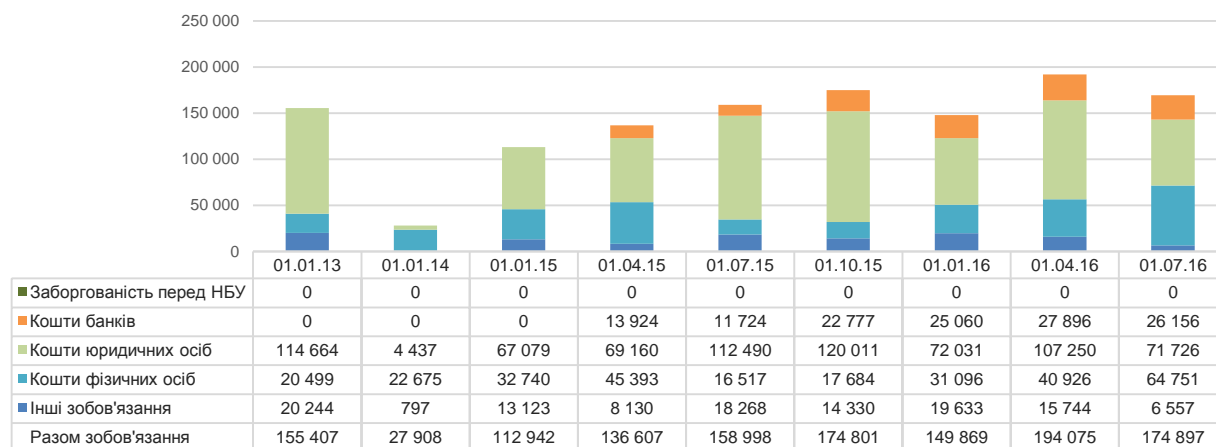


Рис. 4.1 Динаміка зобов'язань Банку, тис. грн.

У результаті відтоку коштів юридичних осіб сукупний обсяг зобов'язань протягом II кварталу 2016 року скоротився зі 194,08 млн. грн. до 174,90 млн. грн. Основною складовою зобов'язань Банку був портфель коштів клієнтів.

Кошти, залучені на міжбанківському ринку, станом на 01.07.2016 р. склали 26,16 млн. грн. Пасивні міжбанківські операції були представлені переважно короткостроковими МБК в іноземній валюті від нерезидента.

Інші зобов'язання станом на 01.07.2016 р. склали 3,75% зобов'язань і формувались переважно кредиторською заборгованістю за операціями купівлі/продажу іноземної валюти для клієнтів.

Станом на 01.07.2016 р. обсяг заборгованості перед 10 найбільшими кредиторами Банку відповідав 29,29% сукупних зобов'язань або 17,66% регулятивного капіталу та в повному обсязі покривався наявними високоліквідними активами.

4.2. Показники якості зобов'язань

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

Таблиця 4.1. Показники якості зобов'язань Банку, %

Показник	01.01.13	01.01.14	01.01.15	01.04.15	01.07.15	01.10.15	01.01.16	01.04.16	01.07.16
Коефіцієнт структури зобов'язань	9,70%	34,95%	176,21%	181,33%	94,96%	134,08%	133,00%	117,21%	132,33%
Коефіцієнт структури зобов'язань перед клієнтами за строковістю	91,15%	74,10%	36,20%	35,55%	51,29%	42,72%	42,92%	46,04%	43,04%

Станом на 01.07.2016 р. коефіцієнт структури зобов'язань складав 132,33% (при рекомендованому максимумі 50%), а коефіцієнт структури зобов'язань перед клієнтами за строковістю – 43,04% (рекомендований мінімум 67%), що свідчить про високу питому вагу коштів на вимогу в портфелі Банку та необхідність підтримання значного обсягу високоліквідних активів на випадок відтоку коштів клієнтів.

4.3. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів у розрізі типів клієнтів. Протягом II кварталу 2016 року клієнтський портфель Банку скоротився зі 148,18 млн. грн. до 136,48 млн. грн. Основною складовою клієнтського портфелю були кошти юридичних осіб.

Динаміку коштів клієнтів представлено в табл. 4.2.

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

Показник	01.01.13	01.01.14	01.01.15	01.04.15	01.07.15	01.10.15	01.01.16	01.04.16	01.07.16
Кошти фізичних осіб	20 499	22 675	32 740	45 393	16 517	17 684	31 096	40 926	64 751
до запитання	9 828	2 680	31 969	43 541	12 538	9 309	17 462	11 962	15 786
строкові	10 671	19 994	771	1 853	3 979	8 375	13 634	28 964	48 964
Кошти юридичних осіб	114 664	4 437	67 079	69 160	112 490	120 011	72 031	107 250	71 726
до запитання	2 127	4 342	31 711	30 295	50 297	69 562	41 404	67 998	61 949
строкові	112 536	95	35 368	38 866	62 193	50 448	30 627	39 253	9 778
Всього коштів клієнтів	135 163	27 112	99 819	114 553	129 006	137 694	103 126	148 176	136 477

Станом на 01.07.2016 р. Банк не мав залежності від коштів фізичних осіб. Обсяг коштів, залучених від приватних клієнтів, відповідав 18,81% пасивів та 36,04% регулятивного капіталу. Обсяг коштів, залучених від пов'язаних осіб, відповідав 1,64% портфелю.

Кошти клієнтів у розрізі строків. Станом на 01.07.2016 р. Банк залучав переважно кошти з термінами погашення до 1 місяця. В цілому питома вага короткострокових коштів у портфелі Банку складала 87,64%. Значення коефіцієнта клієнтської бази, що характеризує частку клієнтських коштів на поточних рахунках в сукупних зобов'язаннях, було несприятливим (44,45%), що в цілому свідчить про відносно невисоку стабільність ресурсної бази та підвищує чутливість Банку до ризику ліквідності.

Незважаючи на низькі витрати на обслуговування, така структура ресурсної бази, на думку Агентства, суттєво знижує фінансову гнучкість Банку стосовно напрямків розміщення залучених коштів та зумовлює необхідність підтримання значного обсягу високоліквідних активів.

Кошти клієнтів у розрізі валют. Станом на 01.07.2016 р. обсяг валютних коштів відповідав 19,53% сукупного портфелю коштів клієнтів. Відносно невисока питома ваги валютних вкладів у структурі клієнтського портфелю знижує чутливість Банку до валютного ризику.

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

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

Валюта	01.01.14	01.01.15	01.04.15	01.07.15	01.10.15	01.01.16	01.04.16	01.07.16
UAH	26 658	91 357	71 992	118 106	129 003	85 505	134 560	109 830
USD	454	7 729	37 297	10 286	8 382	16 514	11 769	18 696
EUR	0	454	5 264	407	113	335	1 062	7 558
RUB	0	0	0	9	0	567	526	129
інші	0	279	0	198	196	205	259	265
Разом клієнтський портфель	27 112	99 819	114 553	129 006	137 694	103 126	148 176	136 477

Кошти клієнтів у розрізі видів діяльності. Диверсифікація корпоративного портфелю коштів клієнтів станом на 01.07.2016 р. була задовільною. Кошти, залучені від представників сфери «Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами» відповідали 27,57% корпоративного портфелю коштів клієнтів або 11,02% регулятивного капіталу.

4.4. Концентрація депозитів найбільших вкладників

Станом на 01.07.2016 р. концентрація депозитного портфелю Банку була значною. Обсяг депозитів 10 найбільших вкладників відповідав 48,50% депозитного портфелю (81,04% станом на кінець 2015 року) або 15,86% 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.

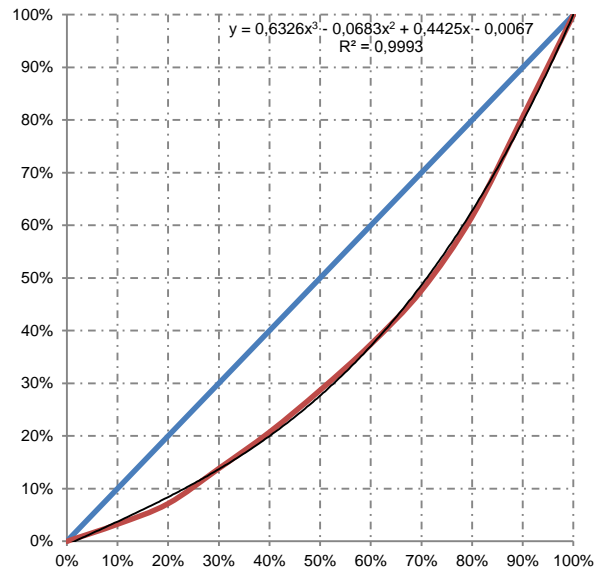


Рис. 4.2. Концентрація 10 найбільших депозитів Банку станом на 01.07.2016 р.

Станом на 01.07.2016 р. відхилення кривої концентрації від бісектриси було помірним. Коефіцієнт концентрації 10 найбільших депозитів Банку складав 30,0% (за рекомендованого максимуму 25%).

Висновки до розділу 4

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

- У результаті відтоку коштів юридичних осіб сукупний обсяг зобов'язань протягом II кварталу 2016 року скоротився зі 194,08 млн. грн. до 174,90 млн. грн. Основною складовою зобов'язань Банку був портфель коштів клієнтів.
- Станом на 01.07.2016 р. обсяг заборгованості перед 10 найбільшими кредиторами Банку відповідав 29,29% сукупних зобов'язань або 17,66% регулятивного капіталу та в повному обсязі покривається наявними високоліквідними активами.
- Станом на 01.07.2016 р. Банк залучав переважно кошти з термінами погашення до 1 місяця. В цілому питома вага короткострокових коштів у портфелі Банку складала 87,64%. Значення коефіцієнта клієнтської бази, що характеризує частку клієнтських коштів на поточних рахунках в сукупних зобов'язаннях, було несприятливим (44,45%), що в цілому свідчить про відносно невисоку стабільність ресурсної бази та підвищує чутливість Банку до ризику ліквідності.
- Станом на 01.07.2016 р. концентрація депозитного портфелю Банку була значною. Обсяг депозитів 10 найбільших вкладників відповідав 48,50% депозитного портфелю (81,04% станом на кінець 2015 року) або 15,86% регулятивного капіталу.

РОЗДІЛ 5. АНАЛІЗ ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ БАНКУ

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

5.1. Динаміка та структура капіталу

Динаміку власного капіталу Банку наведено в табл. 5.1.

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

Показник	01.01.13	01.01.14	01.01.15	01.04.15	01.07.15	01.10.15	01.01.16	01.04.16	01.07.16
Сплачений статутний капітал	120 000	130 000	130 000	130 000	155 000	155 000	155 000	155 000	155 000
Внески за незареєстрованим статутним капіталом	0	0	0	25 000	0	0	0	0	0
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди Банку	5 723	6 510	7 779	7 779	8 505	8 505	8 505	8 505	9 861
Результат минулих років	0	0	0	726	0	0	0	1 356	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	1 193	819	427	916	1 408	3 096	1 935	4 527
Власний капітал	126 641	137 703	138 598	163 932	164 421	164 913	166 601	166 796	169 388

Станом на 01.07.2016 р. обсяг власного капіталу Банку складав 169,39 млн. грн., якість власного капіталу була прийнятною. Основною складовою власного капіталу був статутний капітал, питома вага якого складала 91,51%. Частка резервних та інших фондів була незначною (5,82%).

Регулятивний капітал Банку станом на 01.07.2016 р. складав 179,67 млн. грн., основний капітал – 159,99 млн. грн. Структура регулятивного капіталу з огляду на збільшення статутного капіталу була прийнятною, значення коефіцієнта фондової капіталізації складало 86,27%.

Рівень покриття активів та кредитно-інвестиційного портфелю власним капіталом станом на 01.07.2016 р. був високим (49,20% та 67,02% відповідно).

5.2. Показники фінансової стійкості

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

Таблиця 5.2. Показники капіталізації Банку, %

Показник	01.01.14	01.01.15	01.04.15	01.07.15	01.10.15	01.01.16	01.04.16	01.07.16
Коефіцієнт фінансової незалежності	493,42%	122,72%	120,00%	103,41%	94,34%	111,16%	85,94%	96,85%
Рівень покриття залучених коштів власним капіталом	0,20	0,72	0,70	0,78	0,83	0,62	0,89	0,81
Рівень покриття виданих кредитів власним капіталом	1,37	1,61	1,48	1,61	1,61	1,45	1,54	1,34

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

Станом на 01.07.2016 р. коефіцієнт фінансової незалежності складав 96,85%. Значення коефіцієнта захищеності залучених коштів власним капіталом складало 0,81 та було значно нижчим, ніж рекомендований максимум. Значення коефіцієнта захищеності виданих кредитів клієнтам власним капіталом також було сприятливим (1,34 при рекомендованому максимумі 9,0).

Висновки до розділу 5

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

- Станом на 01.07.2016 р. обсяг власного капіталу Банку складає 169,39 млн. грн., якість власного капіталу була прийнятною. Основною складовою власного капіталу був статутний капітал, питома вага якого складала 91,51%. Частка резервних та інших фондів була незначною (5,82%).
- Регулятивний капітал Банку станом на 01.07.2016 р. складає 179,67 млн. грн., основний капітал – 159,99 млн. грн. Структура регулятивного капіталу з огляду на збільшення статутного капіталу була прийнятною, значення коефіцієнта фондової капіталізації складало 86,27%.
- Станом на 01.07.2016 р. коефіцієнт фінансової незалежності складає 96,85%. Значення коефіцієнта захищеності залучених коштів власним капіталом складало 0,81 та було значно нижчим, ніж рекомендований максимум. Значення коефіцієнта захищеності виданих кредитів клієнтам власним капіталом також було сприятливим (1,34 при рекомендованому максимумі 9,0).

РОЗДІЛ 6. АНАЛІЗ ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ БАНКУ

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

6.1. Динаміка та структура доходів і витрат

Динаміка фінансових результатів Банку наведено в табл. 6.1.

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

Показник	01.01.13	01.01.14	01.01.15	01.04.15	01.07.15	01.10.15	01.01.16	01.04.16	01.07.16
Доходи									
Процентні доходи	40 679	30 779	29 029	9 668	19 572	32 855	50 307	17 223	34 806
Комісійні доходи	1 276	555	2 431	1 788	4 981	8 759	11 907	3 011	6 149
Результат від торговельних операцій	-38	11	946	4 029	6 575	8 542	9 748	1 223	1 732
Інші операційні доходи	986	52	100	66	104	142	94	38	82
Інші доходи	3 360	3 346	0	0	0	1	3	0	35
Повернення списаних активів	0	90	0	0	1	1	1	0	0
Разом доходів	46 264	34 833	32 507	15 552	31 234	50 301	72 059	21 495	42 804
Витрати									
Процентні витрати	20 291	7 306	6 083	553	1 169	2 312	5 632	3 866	7 652
Комісійні витрати	158	128	491	151	431	949	1 343	315	831
Інші операційні витрати	1 890	1 708	3 425	1 916	3 374	7 012	13 963	7 129	13 156
Загальні адміністративні витрати	3 146	3 236	5 175	3 602	8 403	14 684	23 819	12 813	25 951
Відрахування в резерви	19 640	21 263	16 514	8 903	16 940	23 935	24 207	-4 992	-10 199
Податок на прибуток	220	0	0	0	0	0	0	430	885
Разом витрати	45 345	33 640	31 688	15 125	30 317	48 892	68 964	19 560	38 276
Фінансовий результат	919	1 193	819	427	916	1 408	3 096	1 935	4 527

Обсяг доходів Банку за підсумками I півріччя 2016 року складав 42,80 млн. грн. (31,23 млн. грн. за аналогічний період попереднього року). Обсяг процентних доходів складав 34,81 млн. грн., більша частина з яких – процентні доходи за кредитами СГД в поточну діяльність.

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

За результатами I півріччя 2016 року порівняно з аналогічним періодом 2015 року загальний обсяг витрат Банку зріс з 30,32 млн. грн. до 38,28 млн. грн. Основною складовою валових витрат були загальні адміністративні витрати (25,95 млн. грн.).

Чистий операційний дохід Банку від основної діяльності за результатами I півріччя 2016 року склав 34,20 млн. грн. Співвідношення «адміністративні витрати / валовий дохід» було високим (60,63%). Коефіцієнт ефективності діяльності перебував на невисокому рівні (87,46%). Підвищенню ефективності діяльності Банку сприяють відносно невисокі витрати з обслуговування коштів на поточних рахунках.

Обсяг чистого прибутку Банку за підсумками I кварталу 2016 року складав 4,53 млн. грн. Значення показників ROA та ROE були невисокими (1,40% та 2,72% відповідно). Значення чистої процентної маржі при цьому було достатнім (11,16%).

6.2 Показники оцінки ефективності діяльності

Показники ефективності діяльності представлено в таблиці 6.2.

Таблиця 6.2. Показники ефективності діяльності, %

Показник	2012	2013	9 міс. 2014	2014	9 міс. 2015	2015	I кв. 2016	I пів. 2016
Коефіцієнт безризикового покриття витрат	5,41%	5,21%	13,41%	20,69%	48,81%	38,67%	17,72%	17,86%
Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	3,14%	1,80%	5,93%	8,38%	26,66%	23,67%	17,48%	17,67%
Співвідношення процентних доходів та витрат	200,48%	421,27%	368,42%	477,24%	1420,86%	893,22%	445,47%	454,88%

За результатами I півріччя 2016 року коефіцієнт безризикового покриття витрат перевищував рекомендований мінімум і становив 17,86%. Обсяг комісійних доходів відносно процентних доходів за вказаний період був вищим, ніж рекомендований мінімум, та становив 17,67%.

За результатами I півріччя 2016 року значення показника співвідношення процентних доходів та витрат, враховуючи структуру ресурсної бази, було високим і складало 454,88%.

Висновки до розділу 6

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

- Обсяг доходів Банку за підсумками I півріччя 2016 року складав 42,80 млн. грн. (31,23 млн. грн. за аналогічний період попереднього року). Обсяг процентних доходів складав 34,81 млн. грн., більша частина з яких – процентні доходи за кредитами СГД в поточну діяльність.
- За результатами I півріччя 2016 року порівняно з аналогічним періодом 2015 року загальний обсяг витрат Банку зріс з 30,32 млн. грн. до 38,28 млн. грн. Основною складовою валових витрат були загальні адміністративні витрати (25,95 млн. грн.).
- Чистий операційний дохід Банку від основної діяльності за результатами I півріччя 2016 року склав 34,20 млн. грн. Співвідношення «адміністративні витрати / валовий дохід» було високим (60,63%). Коефіцієнт ефективності діяльності перебував на невисокому рівні (87,46%). Підвищенню ефективності діяльності Банку сприяють відносно невисокі витрати з обслуговування коштів на поточних рахунках.
- Обсяг чистого прибутку Банку за підсумками I кварталу 2016 року складав 4,53 млн. грн. Значення показників ROA та ROE були невисокими (1,40% та 2,72% відповідно). Значення чистої процентної маржі при цьому було достатнім (11,16%).

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 додатний 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 розриви до 1 місяця (до 31 дня) та до 1 року (365-366 днів).

В цілому, ліквідність Банківської установи була достатньою. Основною складовою високоліквідних активів Банку були кошти в НБУ на вимогу та депозитні сертифікати НБУ.

Динаміку високоліквідних активів Банку наведено в таблиці 7.2.

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

Показник	01.01.13	01.01.14	01.01.15	01.04.15	01.07.15	01.10.15	01.01.16	01.04.16	01.07.16
ВЛА первинних резервів ліквідності	10 307	6 099	33 304	65 555	46 152	62 218	52 889	58 795	80 751
Готівкові кошти та банківські метали	380	1 452	4 896	10 276	11 996	12 335	18 834	18 462	19 727
Кошти в НБУ на вимогу	816	4 532	8 338	3 269	18 773	29 789	4 738	22 423	28 994
Корражуни в банках	9 110	115	20 071	52 010	15 383	20 093	29 317	17 910	32 029
ВЛА вторинних резервів ліквідності	0	0	0	0	7 000	1 000	8 000	20 000	0
Кошти в НБУ (строкові)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Казначейські та інші ЦП, що рефінансуються НБУ	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	0	0	0	0	7 000	1 000	8 000	20 000	0
Разом ВЛА	10 307	6 099	33 304	65 555	53 152	63 218	60 889	78 795	80 751

Значення коефіцієнта швидкої ліквідності, який характеризує здатність Банку розраховуватись за поточними зобов'язаннями, станом на 01.07.2016 р. було достатнім (103,55%). При цьому чутливість Банку до ризику ліквідності в результаті можливого погіршення фінансового стану банків-контрагентів була невисокою. Коефіцієнт ліквідності без урахування МБО також був прийнятним (62,68%).

Активи та пасиви на вимогу та до 1 року були розбалансовані за строками до погашення. Станом на 01.07.2016 р. розрив ліквідності за активами та пасивами строком погашення до 1 року складав (+) 18,64% (див. табл. 7.3.). Втім, така розбалансованість підвищення чутливості до ризику ліквідності не несе.

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

Показник	на вимогу	до 31 дня	до 1 року
Сукупний GAP	10 968	-17 693	68 231
Коефіцієнт GAP розриву	3,00%	-4,83%	18,64%

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

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

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

	До 1 міс.	1-3 міс.	3-6 міс.	6-9 міс.	9 міс. - 1 р.	1-2 р.	Більше 2 р.	Всього пасивів
Обсяги	109 730	43 912	10 086	2 030	4 835	3 557	169 945	344 096
До 1 міс.	92 037	92 037	0	0	0	0	0	0
1-3 міс.	47 302	17 693	29 609	0	0	0	0	0
3-6 міс.	40 512	0	14 303	10 086	2 030	4 835	3 557	5 700
6-9 міс.	22 157	0	0	0	0	0	22 157	0
9 міс. - 1 р.	36 817	0	0	0	0	0	36 817	0
1-2 р.	52 139	0	0	0	0	0	52 139	0
Більше 2 р.	75 161	0	0	0	0	0	53 132	22 030
Всього активів	366 125	0	0	0	0	0	0	322 066

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, %	Сукупний GAP / 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, %	Сукупний GAP / 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	$\Delta r \cdot (61 \cdot \text{GAP}1\text{-}3/365 + 92 \cdot \text{GAP}3\text{-}6/365 + 182 \cdot \text{GAP}6\text{-}12/365)$, де Δr – можлива зміна % ставки на інтервалі, GAP – ГЕП за певний інтервал часу.	Даний показник визначає можливу суму збитку внаслідок зміни відсоткової ставки на інтервалах GAP. Інтервали GAP визначаються для інтервалів 1-3 місяців, 3-6 місяців, 6-12 місяців та до 1 року (сума вказаних ГЕП розривів). Для потреб методики величина можливої зміни процентної ставки приймається у розмірі 1% річних, постійно та однаково для всіх інтервалів GAP.
Відношення суми процентного ризику до регулятивного капіталу, %	ПР (Сума процентного ризику) / 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	3,13%	5,05%	19,47%
Коефіцієнт % ризику	6,48%	10,45%	40,28%

Близько 19% робочих активів протягом року можуть змінити свою вартість внаслідок зміни ринкових відсоткових ставок (станом на 01.07.2016 р. індекс процентного ризику до 1 року складав 19,47%). Власний капітал у повному обсязі покривав невідповідність між активами і пасивами на інтервалах GAP (коефіцієнт процентного ризику до 1 року складав 40,28%).

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	-17 693	3 390	30 426	52 109	-
Сума % ризику	15	6	77	260	357
Відношення % ризику до РК	0,01%	0,00%	0,04%	0,14%	0,20%

Станом на 01.07.2016 р. чутливість Банку до процентного ризику була помірною. Сума процентного ризику (можлива сума збитків внаслідок зміни відсоткової ставки (на 1%) на інтервалах GAP) складала 357 тис. грн. Відношення суми процентного ризику до регулятивного капіталу Банку було низьким (0,20%).

Значна питома вага коштів на поточних рахунках певною мірою знижує чутливість Банку до процентного ризику. Банк має можливість виконувати свої зобов'язання перед вкладниками в належні терміни. Рівень ліквідності банківської установи є достатнім.

Висновки до розділу 7

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

- *Значення коефіцієнта швидкої ліквідності, який характеризує здатність Банку розраховуватись за поточними зобов'язаннями, станом на 01.07.2016 р. було достатнім (103,55%). При цьому чутливість Банку до ризику ліквідності в результаті можливого погіршення фінансового стану банків-контрагентів була невисокою. Коефіцієнт ліквідності без урахування МБО також був прийнятним (62,68%).*
- *Активи та пасиви на вимогу та до 1 року були розбалансовані за строками до погашення. Станом на 01.07.2016 р. розрив ліквідності за активами та пасивами строком погашення до 1 року складав (+) 18,64%. Втім, така розбалансованість підвищення чутливості до ризику ліквідності не несе.*

ВИСНОВОК НРА «РЮРІК»

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

Визначення рейтингової оцінки у вигляді кредитного рейтингу ПАТ «АКБ «КОНКОРД» відбулося в результаті засідання Рейтингового комітету НРА «Рюрік». Рішення Рейтингового комітету №16/08/08-02-CONBA-КРП-007-ОН додається. Прийняте Рішення щодо рівня кредитного рейтингу ґрунтується на вищенаведеному повному рейтинговому звіті, робочих (аналітичних) і методологічних матеріалах та інших інструментах, що є у розпорядженні Агентства. При визначенні рівня кредитного рейтингу Агентство також покладалося на деякі незадокументовані висновки та оцінки.

При написанні рейтингового звіту було використано наступну інформацію:

I. МАТЕРІАЛИ, НАДАНІ ЗАМОВНИКОМ:

1. Загальна інформація:

- 1.1. Історична довідка про Банк.
- 1.2. Персональний склад Наглядової ради, Правління, Ревізійної комісії та інших органів управління, 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 банків (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 портфелю 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» підвищило
ПАТ «АКБ «КОНКОРД» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника до рівня
aaBBB+ інвестиційної категорії зі зміною прогнозу на «позитивний».**

Відповідальний аналітик



Ткаченко М. А.

**Голова Рейтингового комітету,
кандидат економічних наук**



Копилов О. В.

08 серпня 2016 року

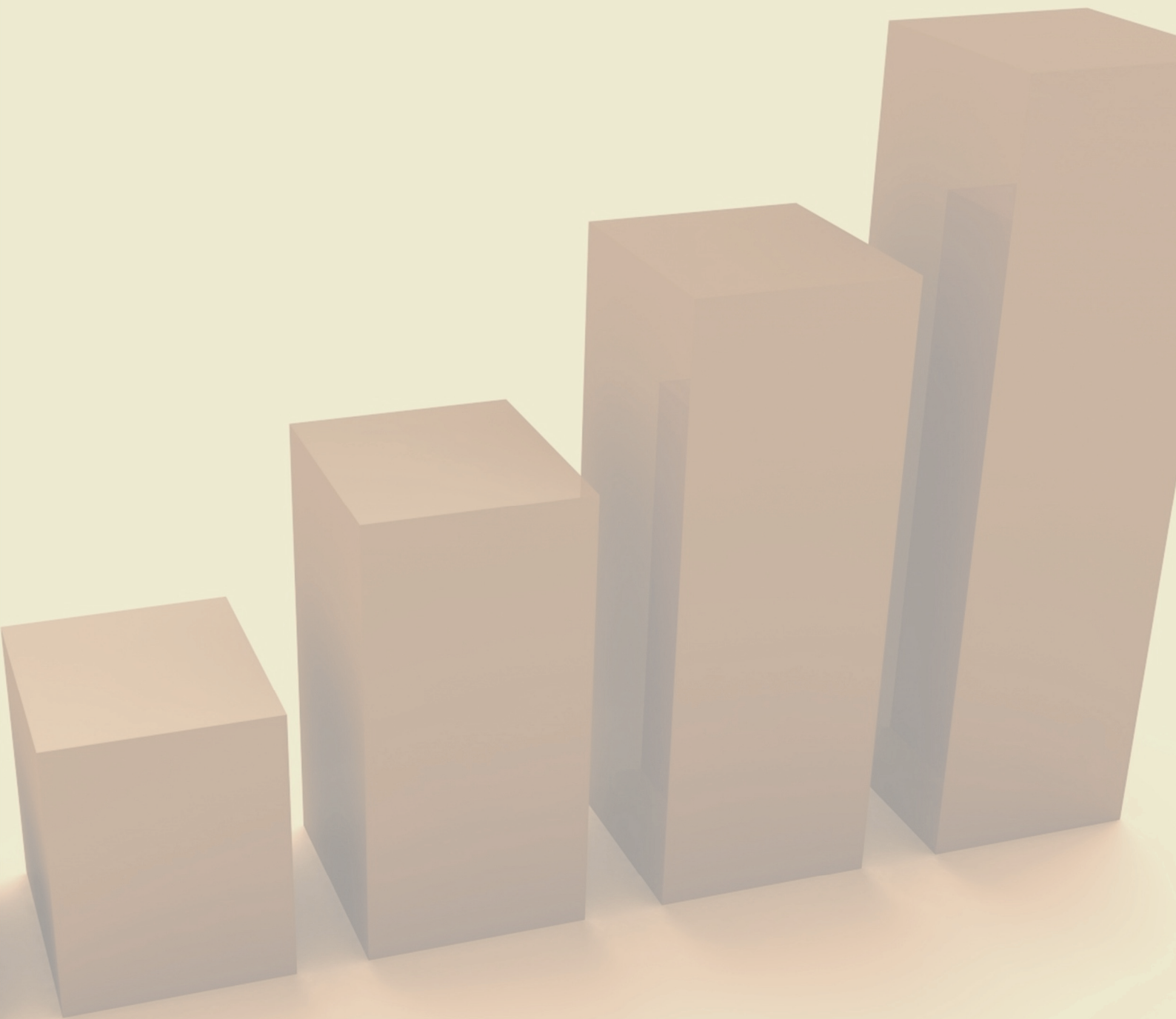
ДОДАТКИ ДО РЕЙТИНГОВОГО ЗВІТУ

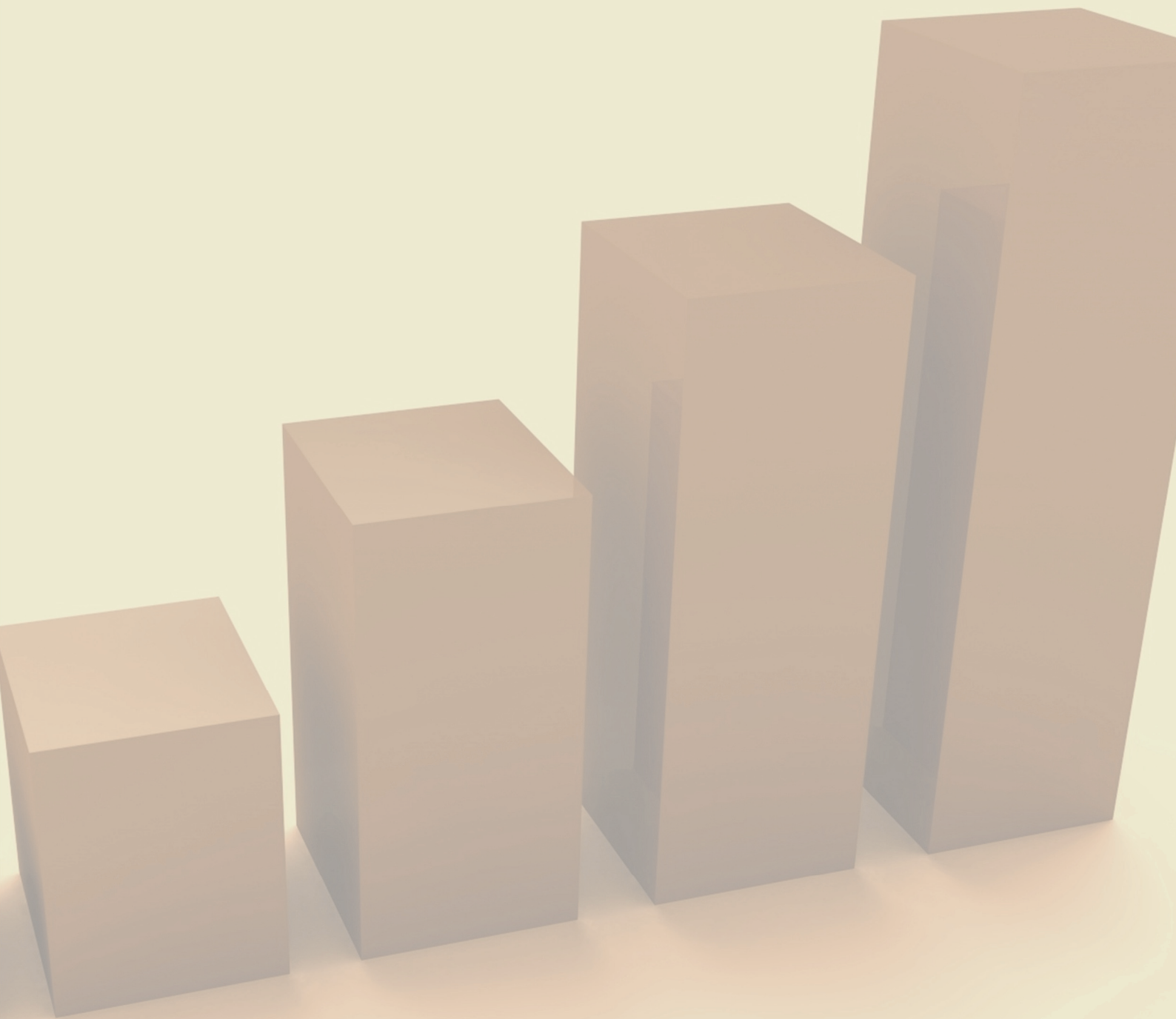
Додаток 1. Балансові показники Банку, тис. грн.

Показник	01.01.13	01.01.14	01.04.14	01.07.14	01.10.14	01.01.15	01.04.15	01.07.15	01.10.15	01.01.16	01.04.16	01.07.16
Активи												
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	1 197	5 984	5 205	5 990	17 169	13 233	13 545	30 769	42 124	23 571	40 885	48 721
Казначейські та інші ЦП (НБУ)	0	0	0	0	0	0	0	7 000	1 000	8 000	20 000	0
Кошти в інших банках	10 110	514	814	32 881	13 566	21 320	55 232	19 139	36 119	48 148	38 542	57 353
Клієнтський кредитний портфель	294 406	188 421	202 125	202 389	215 868	222 833	243 285	265 457	265 457	241 929	256 403	227 413
Портфель цінних паперів	5 747	5 992	6 056	6 122	3 649	3 719	3 788	3 859	3 933	0	0	0
Довгострокові інвестиції	245	3 522	3 749	3 948	3 946	30 522	32 799	32 865	33 804	37 568	40 202	41 043
Нараховані доходи	328	1 953	1 407	2 805	1 794	1 556	2 277	1 911	2 216	1 045	4 880	3 531
Резерви	-33 363	-45 479	-29 065	-32 744	-47 887	-46 441	-55 309	-43 697	-53 594	-54 906	-49 839	-45 076
Інші активи	3 379	4 704	3 857	4 155	4 252	4 798	4 921	6 117	8 655	11 115	9 797	11 299
Всього активів	282 048	165 611	194 149	225 546	212 356	251 541	300 539	323 420	339 714	316 470	360 870	344 285
Зобов'язання												
Заборгованість перед НБУ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кошти банків	0	0	0	32 000	0	0	13 924	11 724	22 777	25 060	27 896	26 156
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кошти суб'єктів господарювання	114 664	4 437	31 578	46 489	47 174	67 079	69 160	112 490	120 011	72 031	107 250	71 726
Кошти фізичних осіб	20 499	22 675	24 330	8 610	12 067	32 740	45 393	16 517	17 684	31 096	40 926	64 751
Кошти виборчих фондів	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Боргові цінні папери, емітовані Банком	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 050	2 258	5 707
Субординований борг	20 001	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Нараховані витрати	2	0	0	0	3	9	13	74	109	245	320	331
Інші зобов'язання	241	796	426	529	15 040	13 114	8 117	18 194	14 221	19 388	15 424	6 226
Всього зобов'язань	155 407	27 908	56 334	87 629	74 285	112 942	136 607	158 998	174 801	149 869	194 075	174 897
Власний капітал												
Сплачений статутний капітал	120 000	130 000	130 000	130 000	130 000	130 000	130 000	155 000	155 000	155 000	155 000	155 000
Внески за незареєстрованим статутним капіталом	0	0	0	0	0	0	25 000	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	7 779	8 505	8 505	8 505	8 505	9 861
Результат минулих років	0	0	1 268	0	0	0	726	0	0	0	1 356	0
Результати переоцінки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Приписний капітал іноземного банку	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Фінансовий результат поточного року	919	1 193	36	139	292	819	427	916	1 408	3 096	1 935	4 527
Всього власного капіталу	126 641	137 703	137 814	137 918	138 071	138 598	163 932	164 421	164 913	166 601	166 796	169 388

Додаток 2. Фінансові результати Банку, тис. грн.

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





ТОВ «РЮРІК»
вул. Артема, 52-А, м. Київ, 04053, Україна
т.: (044) 383-04-76
e-mail: info@rurik.com.ua
www.rurik.com.ua