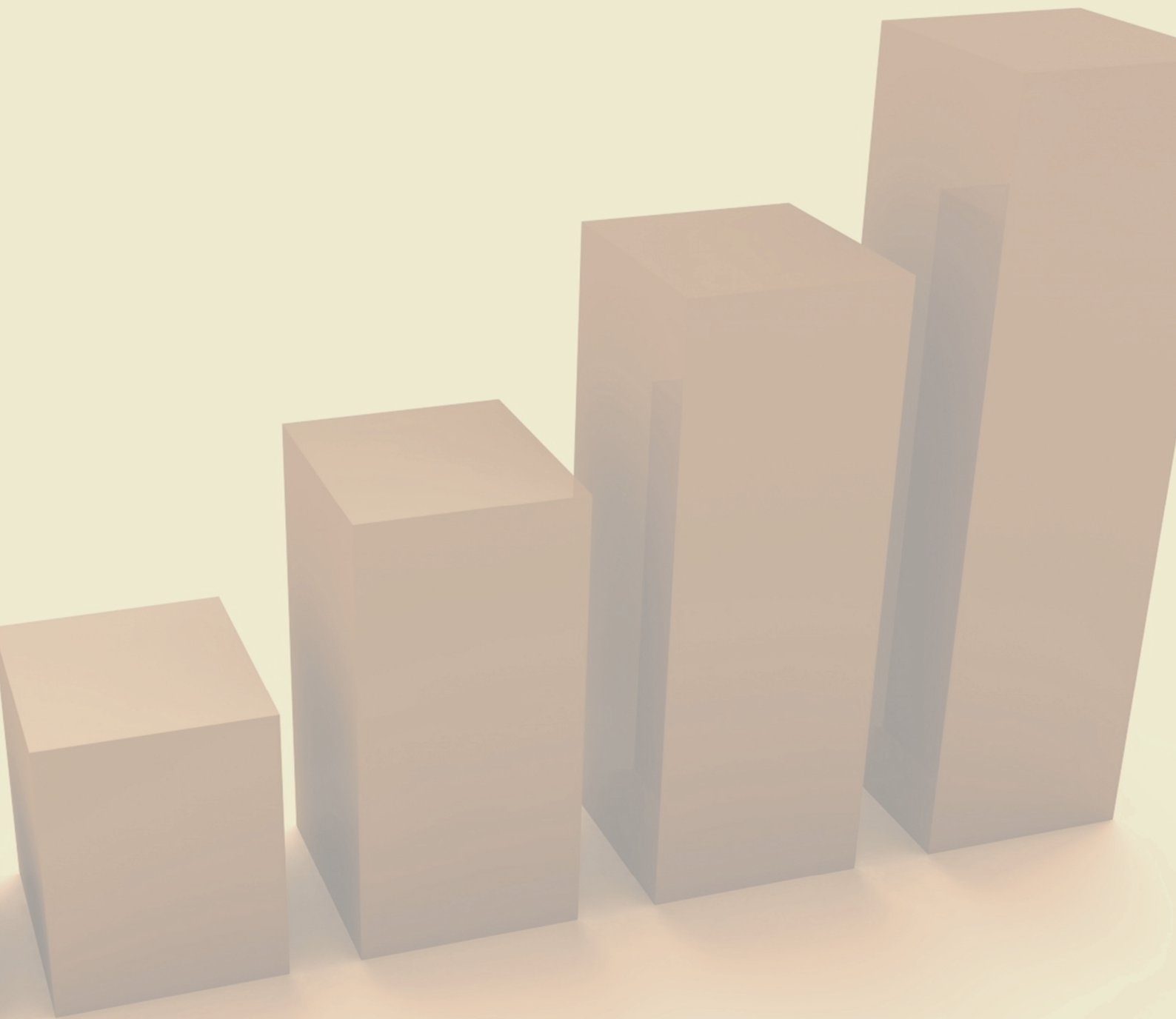


РЕЙТИНГОВИЙ ЗВІТ
№СОНВА-КРП-008-ОН

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



Звіт про визначення рейтингової оцінки
№CONBA-КРП-008-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 | 14 грудня 2016 року |
| Категорія кредитного рейтингу | інвестиційна |
| Рівень кредитного рейтингу | uaA- |
| Прогноз рейтингу | стабільний |

**Інформація про об'єкт
рейтингування:**

| | |
|--|--|
| Повне найменування | ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» |
| Юридична адреса | 49000, м. Дніпро, пл. Троїцька, 2 |
| Свідоцтво про державну реєстрацію | A01 №054470 від 03.08.2006 р. |
| Банківська ліцензія | №230 від 07.11.2011 р. |
| Код за ЄДРПОУ | 34514392 |
| МФО | 307350 |
| Керівник (посада) | 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 | 21 |
| <i>Висновки до розділу 3</i> | 22 |
| РОЗДІЛ 4. АНАЛІЗ І ОЦІНКА ЯКОСТІ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ БАНКУ | 23 |
| 4.1. Динаміка та структура зобов'язань | 23 |
| 4.2. Показники якості зобов'язань | 23 |
| 4.3. Кошти клієнтів | 24 |
| 4.4. Концентрація депозитів найбільших вкладників | 25 |
| <i>Висновки до розділу 4</i> | 25 |
| РОЗДІЛ 5. АНАЛІЗ ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ БАНКУ | 26 |
| 5.1. Динаміка та структура капіталу | 26 |
| 5.2. Показники фінансової стійкості | 26 |
| <i>Висновки до розділу 5</i> | 27 |
| РОЗДІЛ 6. АНАЛІЗ ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ БАНКУ | 28 |
| 6.1. Динаміка та структура доходів і витрат | 28 |
| 6.2 Показники оцінки ефективності діяльності | 29 |
| <i>Висновки до розділу 6</i> | 29 |
| 7.1. Ризик ліквідності | 30 |
| 7.2. Процентний ризик | 31 |
| <i>Висновки до розділу 7</i> | 32 |
| ВИСНОВОК НРА «РЮРІК» | 33 |
| ДОДАТКИ ДО РЕЙТИНГОВОГО ЗВІТУ | 37 |

РЕЗЮМЕ

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

На засіданні Рейтингового комітету від 14.12.2016 р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» підвищило ПАТ «АКБ «КОНКОРД» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника до рівня **uaA-** інвестиційної категорії зі зміною прогнозу на «стабільний».

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

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

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

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

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

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

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

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

Для визначення кредитного рейтингу НРА «Рюрік» використовувало надану ПАТ «АКБ «КОНКОРД» внутрішню інформацію та фінансову звітність за 2012 рік – III 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:

– *Заплановане збільшення статутного капіталу до 200 млн. грн. свідчить про високий рівень підтримки з боку власників.*

– *Високий рівень захищеності виданих кредитів та залучених коштів клієнтів власним капіталом. Станом на 01.10.2016 р. власний капітал відповідає 48,18% сукупних активів, співвідношення «кошти клієнтів / власний капітал» становило 1,00 (рекомендований максимум 9,0), а співвідношення «кредити та заборгованість клієнтів / власний капітал» – 1,47 (рекомендований максимум 9,0).*

– *Прийнятна валютна структура клієнтського кредитного портфелю Банку. Станом на 01.10.2016 р. 93,48% 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 01.10.2016 р. рівень покриття клієнтського кредитного портфелю та простроченої заборгованості фактично сформованими резервами складає 12% та 552% 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 і пасивних операцій Банку. Низька диверсифікація кредитного та депозитного портфелів Банку за основними позичальниками і вкладниками є потенційним джерелом ризиків його фінансової стійкості.

– Висока витратність діяльності Банку, враховуючи значну питому вагу витрат за статтею «Адміністративні та інші операційні витрати» (63,1% сукупного обсягу валових доходів за 9 місяців 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 01.10.2016 р. власниками істотної участі Банку є фізичні особи: Сосєдка Олена Віліївна та Сосєдка Юлія Віліївна (див. табл. 1.1.). Інша частина акцій розподілена серед трьох фізичних осіб та п'яти суб'єктів господарювання.

Таблиця 1.1 Інформація про власників істотної участі Банку

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

Банк здійснює свою діяльність відповідно до:

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

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 01.10.2016 р. регіональна інфраструктура ПАТ «АКБ «КОНКОРД» була представлена за рахунок головного офісу та 10 регіональних відділень в Київській, Одеській, Дніпровській, Запорізькій та Львівській областях.

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

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

| Показник | 01.01.14 | 01.01.15 | 01.04.15 | 01.07.15 | 01.10.15 | 01.01.16 | 01.04.16 | 01.07.16 | 01.10.16 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Активи | 165 611 | 251 541 | 300 539 | 323 420 | 339 714 | 316 470 | 360 870 | 344 285 | 353 144 |
| Кредитно-інвестиційний портфель | 194 812 | 227 801 | 250 295 | 273 072 | 285 416 | 260 760 | 277 035 | 252 737 | 261 353 |
| Кошти клієнтів | 27 112 | 99 819 | 114 553 | 129 006 | 137 694 | 103 126 | 148 176 | 136 477 | 169 777 |
| Власний капітал | 137 703 | 138 598 | 163 932 | 164 421 | 164 913 | 166 601 | 166 796 | 169 388 | 170 140 |
| Доходи | 34 833 | 32 507 | 15 552 | 31 234 | 50 301 | 72 059 | 21 495 | 42 804 | 62 941 |
| Витрати | 33 640 | 31 688 | 15 125 | 30 317 | 48 892 | 68 964 | 19 560 | 38 276 | 57 662 |
| Чистий операційний дохід від основної діяльності | 23 911 | 25 833 | 14 782 | 29 528 | 46 895 | 64 986 | 17 276 | 34 204 | 49 884 |
| Фінансовий результат | 1 193 | 819 | 427 | 916 | 1 408 | 3 096 | 1 935 | 4 527 | 5 279 |

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).

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

Станом на 01.10.2016 р. Банком було емітовано 15 481 платіжна картка (*Visa* та *MasterCard*), а також встановлено 10 банкоматів та 28 POS-терміналів. Банк є членом міжнародних платіжних систем *Visa International* та *MasterCard Worldwide*, а також входить до складу об'єднаної мережі банкоматів «Радіус».

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

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

- Збереження і 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 |
|------------------------------|------------------------|
| Сосєдка Олена Віліївна | Голова Наглядової ради |
| Сосєдка 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 | Перший заступник Голови Правління |
| Савченко Михайло Олександрович | Заступник Голови Правління |
| Бондарчук Ірина Миколаївна | Член Правління, відповідальний працівник Банку з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом |
| 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 портфелю Банку. До його повноважень належать визначення і реалізація кредитної та інвестиційної політики, визначення максимального розміру кредитного портфелю, прийняття рішень про видачу кредитів та інших активних операцій, визначення лімітів міжбанківського кредитування та щомісячного резерву по кредитних операціях, надання кредитів фізичним особам у межах наданих лімітів.

Внутрішньобанківська стратегія управління ризиками направлена на досягнення наступних цілей:

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

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

Положення містить процедури:

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

Банк здійснює оцінку наступних ризиків:

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

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

Банк здійснює регулярний, точний та інформативний моніторинг ризиків для забезпечення своєчасного відстеження рівнів ризиків та відображає висновки стосовно кількості ризику, якості управління ризиками, сукупного ризику і 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 | |
| | | | 01.07.2016 | 01.10.2016 | 01.07.2016 | 01.10.2016 |
| <i>Норматив регулятивного капіталу (Н1)</i> | Основний (1-го рівня) капітал + Додатковий (2-го рівня) капітал (тис. грн.) | Не менше 120 млн. грн. | 179 673 млн. грн. | 175 173 млн. грн. | 127,60 млрд. грн. | 142,34 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% | 60,94% | 52,83% | 13,03% | 14,22% |
| <i>Норматив миттєвої ліквідності (Н4)</i> | Високоліквідні активи / Поточні зобов'язання | Не менше 20% | 97,75% | 97,53% | 68,51% | 59,42% |
| <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% | 82,14% | 85,94% | 85,43% | 86,31% |
| <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% | 129,10% | 128,33% | 88,69% | 88,41% |
| <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% | 20,32% | 21,66% | 21,55% | 21,38% |
| <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% | 71,22% | 86,60% | 302,39% | 260,85% |
| <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% | 6,66% | 7,86% | 25,67% | 28,19% |
| <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% | 0,730% | 0,660% |
| <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% | 0,4170% | 0,0916% | - | - |
| | 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% | 0,0059% | 1,6838% | - | - |

Станом на 01.10.2016 р. регулятивний капітал Банку перевищував нормативний мінімум і складав 175,17 млн. грн. Значення нормативу Н2 суттєво перевищувало середнє значення по системі і складало 52,83%, що свідчить про високий рівень захищеності інтересів вкладників і кредиторів Банку та значний потенціал до нарощення активів.

Станом на 01.10.2016 р. значення нормативів Н4, Н5 та Н6 перебували на високому рівні та складали 97,53%, 85,94% та 128,33% відповідно.

Значення нормативів Н7 та Н8 станом на 01.10.2016 р. складали 21,66% та 86,60% відповідно при середніх значеннях по системі 21,38% та 260,85% відповідно. Враховуючи відносно невисокий обсяг активних операцій з пов'язаними особами, значення нормативу Н9 було сприятливим (7,86%) і значно нижчим, ніж середнє по системі (28,19%).

Значення лімітів відкритої валютної позиції перебували в прийнятних межах. Станом на 01.10.2016 р. Л13-1 та Л13-2 складали 0,0916% та 1,6838% відповідно.

Висновки до розділу 1

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

- На позачергових загальних зборах акціонерів від 18 листопада 2016 року було прийнято рішення збільшити статутний капітал Банку до 200 млн. грн.
- Станом на 01.10.2016 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.
- Станом на 01.10.2016 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 01.10.2016 р. регулятивний капітал Банку перевищував нормативний мінімум і складав 175,17 млн. грн. Значення нормативу Н2 суттєво перевищувало середнє значення по системі і складало 52,83%, що свідчить про високий рівень захищеності інтересів вкладників і кредиторів Банку та значний потенціал до нарощення активів.
- Станом на 01.10.2016 р. значення нормативів Н4, Н5 та Н6 перебували на високому рівні та склали 97,53%, 85,94% та 128,33% відповідно.

РОЗДІЛ 2. СТАН БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ

У зв'язку з тим, що на момент підготовки рейтингового звіту було недостатньо інформації для проведення аналізу банківської системи за 9 місяців 2016 року, НРА «Рюрік» проаналізувало стан банківської системи України за результатами 6 місяців 2016 року. Аналіз банківської системи станом на 01.10.2016 р. буде здійснено при наступному оновленні кредитного рейтингу.

2.1. Інституційна структура банківської системи

Станом на 01 липня 2016 року 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, з початку 2014 року внаслідок погіршення платоспроможності до 74 банківські установи було запроваджено тимчасову адміністрацію. В трьох 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.

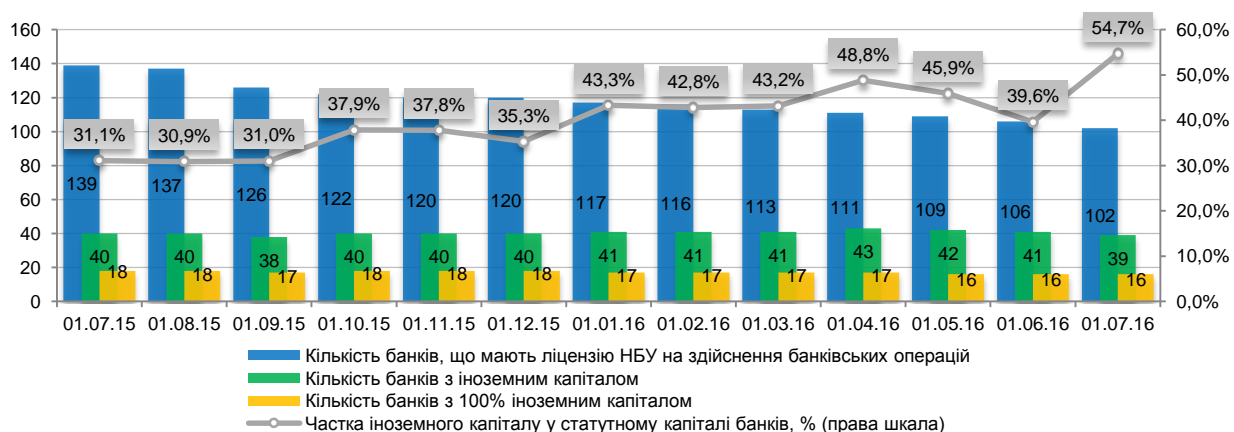


Рис. 2.1. Динаміка зміни кількості банків України

Внаслідок докапіталізації ряду банківських установ в структурі власності БСУ відбувались деякі перегрупування. Станом на 01.07.2016 р. структура власності банківської системи була представлена наступним чином: банки з приватним українським капіталом складають близько 35%, банки іноземних банківських груп – 34%, державні банки – 31% (див. рис. 2.2.).

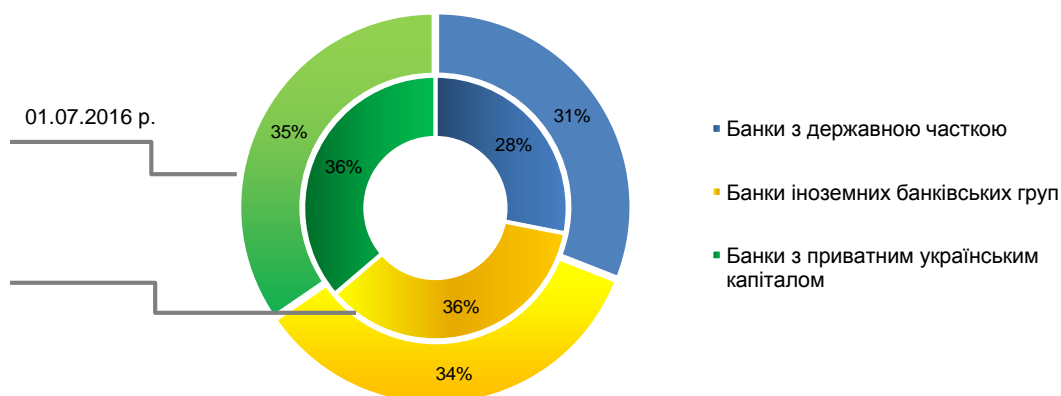


Рис. 2.2. Структура власності активів банківської системи України станом на 01.07.2016 р.

2.2. Активи українських банків

За підсумками I півріччя 2016 року чисті активи банківської системи України дещо збільшились. Їх обсяг станом на 01.07.2016 р. відповідав 1,260 млрд. грн. проти 1,254 млрд. грн. на початок року (+0,5%). Базовим чинником 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. Важливість ролі курсових різниць щодо коливання сукупного обсягу активів пояснюється тим, що станом на 01.07.2016 р. частка валютних активів БСУ відповідає 47% (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 | 01.07.2016 |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| Чисті активи | 1 278,10 | 1 315,91 | 1 316,85 | 1 440,48 | 1 254,39 | 1 299,06 | 1 260,62 |
| Кредитний портфель | 911,40 | 1 008,63 | 1 006,36 | 1 155,34 | 965,09 | 983,94 | 907,96 |
| Вкладення в цінні папери | 138,29 | 151,41 | 168,93 | 175,61 | 198,84 | 197,67 | 210,09 |
| в т.ч. ОВДП | 81,05 | 84,30 | 93,43 | 101,58 | 81,58 | 107,26 | 133,13 |
| Високоліквідні активи | 152,90 | 142,08 | 155,64 | 182,60 | 191,26 | 223,05 | 224,21 |
| Офіційний валютний курс UAH/USD, грн. | 7,99 | 11,00 | 15,77 | 23,45 | 24,00 | 26,22 | 24,85 |
| Середня відсоткова ставка за кредитами в нац.валюті, % | 17,20 | 17,60 | 18,80 | 23,90 | 21,47 | 21,10 | 18,10 |
| Середня відсоткова ставка за кредитами в ін.валюті, % | 8,20 | 10,60 | 8,30 | 7,60 | 6,88 | 8,50 | 9,20 |

Згідно з даними НБУ, станом на 01.07.2016 р. середня відсоткова ставка за кредитами в національній валюті відповідала 19,40% (21,5% станом на 01.01.2016 р.). Для кредитів в іноземній валюті показник відповідав 9,2% (6,9% станом на 01.01.2016 р.). Зниження облікової ставки НБУ супроводжується також поступовим зниженням вартості кредитного ресурсу на внутрішньому ринку.

Протягом I пів. 2016 року обсяг клієнтського кредитного портфелю скоротився на 5,9% (57,14 млрд. грн.) та станом на 01.07.2016 р. склав 907,95 млрд. грн. З початку 2016 року клієнтський портфель демонстрував позитивну динаміку протягом січня та лютого, склавши 1 022,4 млрд. грн. станом на 01.07.2016 р. (див. рис. 2.3). Основним чинником коливання сукупного обсягу кредитного портфелю протягом року також виступають курсові різниці, оскільки близько половини виданих кредитів номіновані в іноземній валюті.

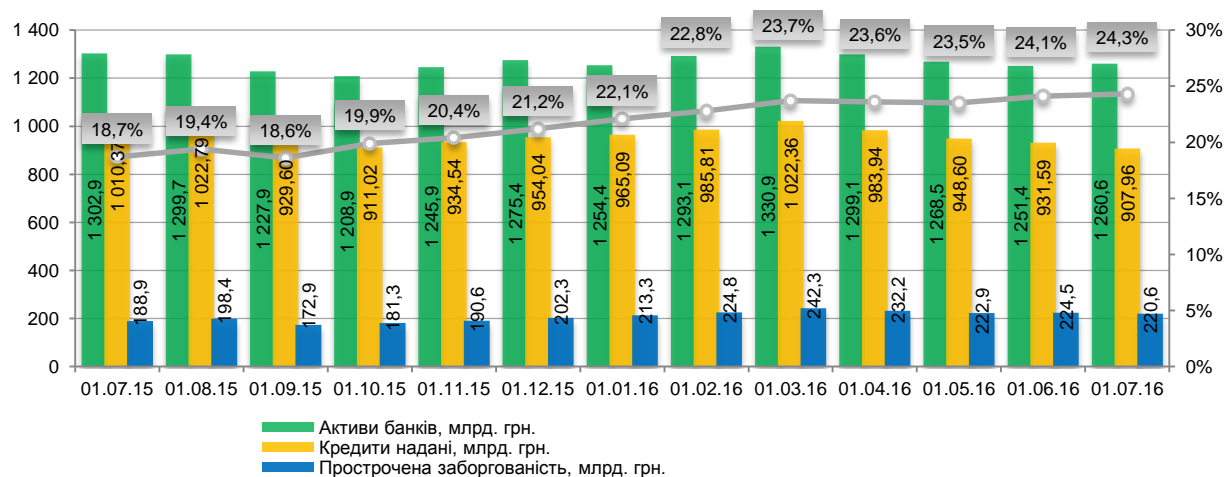


Рис. 2.3. Динаміка активів БСУ

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 01.07.2016 р. відповідала 56% (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.

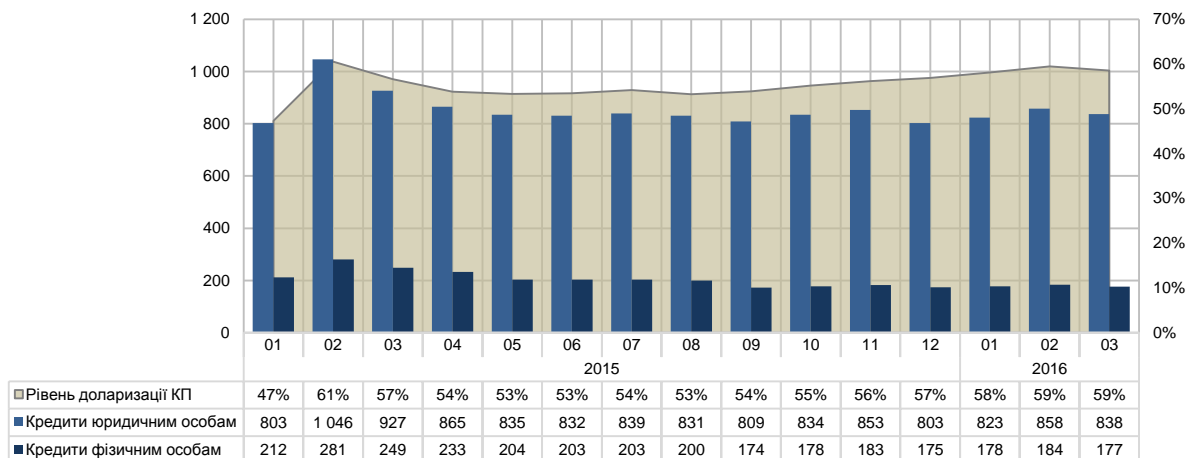


Рис. 2.4. Клієнтський кредитний портфель в розрізі позичальників та рівень доларизації кредитів, млрд. грн., %

2.3. Зобов'язання українських банків

Сукупний обсяг зобов'язань українських банків протягом I пів. 2016 року скоротився на 2,8% до 1 118,4 млрд. грн. Динаміку та структуру зобов'язань БСУ представлено на рисунку 2.5.

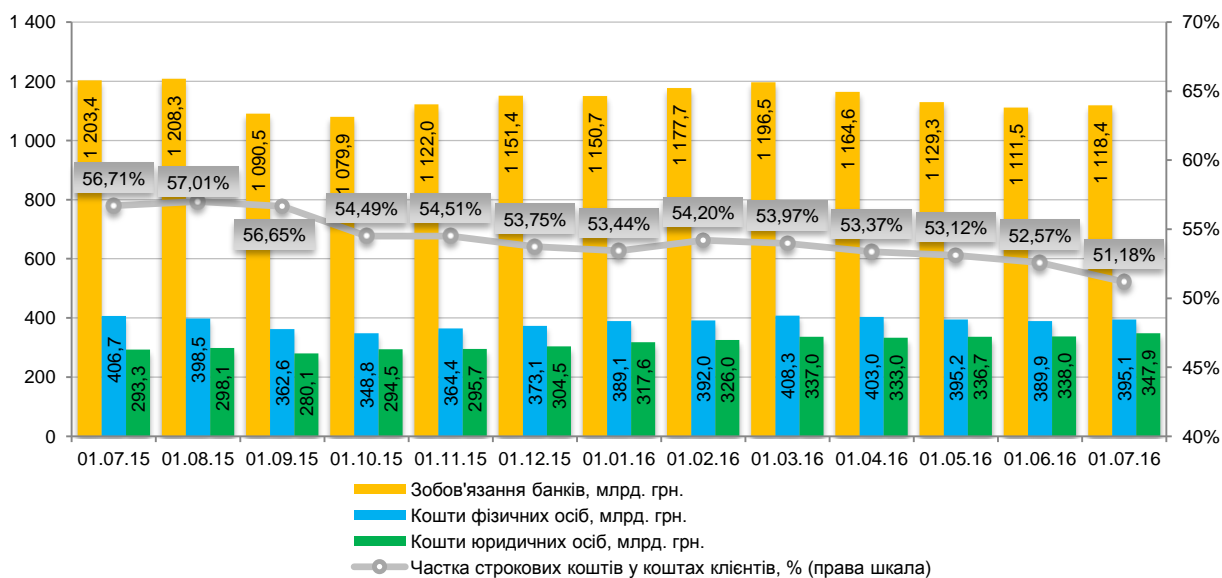


Рис. 2.5. Динаміка та структура зобов'язань БСУ

Протягом I пів. 2016 року сукупний обсяг клієнтського портфелю БСУ збільшився на 5,1% та станом на 01.07.2016 р. відповідав 743,0 млрд. грн. В той же час, поряд із курсом національної валюти, значно вплинуло на скорочення цього показника визнання неплатоспроможними ряду банківських установ.

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

2.4. Капітал українських банків

З огляду на значні обсяги докапіталізації ряду банківських установ та виключення з порядку розрахунку статистичних показників НБУ банків, що визнано неплатоспроможними, обсяг власного капіталу БСУ протягом I пів. 2016 року збільшився на 27,0 млрд. грн. та станом на 01.07.2016 р. складає 142,3 млрд. грн. Адекватність регулятивного капіталу станом на 01.07.2016 р. незначно відрізняється від гранично встановлену мінімуму (10%) та складає 11% (див. рис. 2.6).

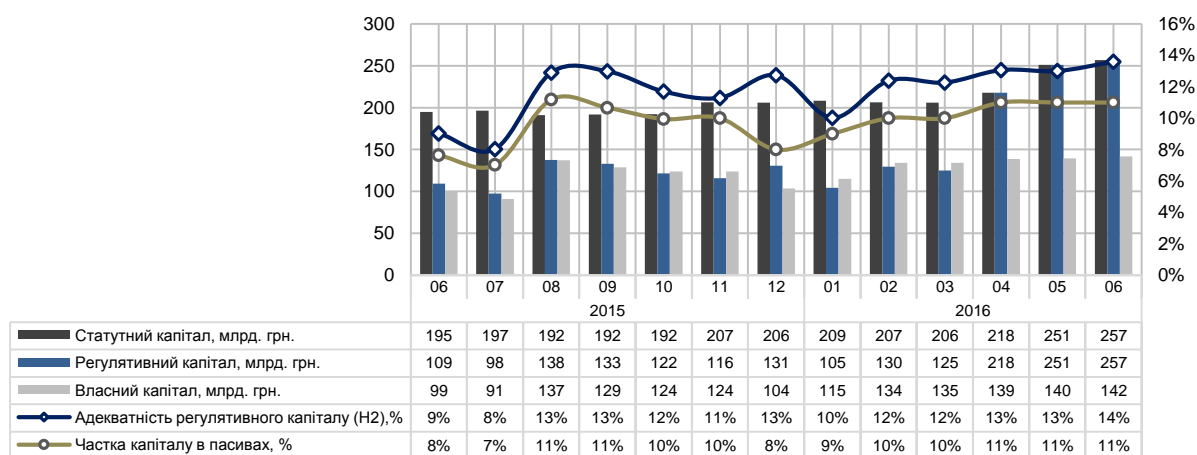


Рис. 2.6. Динаміка основних показників власного капіталу банків України.

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 I пів. 2016 року доходи банків України знизилися на 56,4% і становили 88,0 млрд. грн, витрати зросли на 18,6% – до 97,2 млрд. грн. Фінансовий результат діяльності БСУ за підсумком року був від'ємним та станом на 01 липня 2016 року становив (-)9,2 млрд. грн. проти (-)82,0 млрд. грн. за підсумком I пів. 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 | 01.04.16 | 01.07.2016 |
|---|---------------|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|---------------|
| Чистий процентний дохід | 49 051 | 14 731 | 54 086 | 13 037 | 28 027 | 38 840 | 39 066 | 10 217 | 21 490 |
| Чистий комісійний дохід | 20 999 | 5 443 | 23 387 | 7 292 | 12 405 | 16 996 | 22 568 | 5 668 | 11 348 |
| Результат від торговельних операцій | 3 304 | 3 672 | 15 511 | 20 831 | 13 005 | 10 680 | 21 490 | -3 769 | -1 837 |
| Чистий операційний дохід від основної діяльності | 73 354 | 23 846 | 92 984 | 41 160 | 53 437 | 66 516 | 83 124 | 12 116 | 31 001 |
| Чистий інший операційних дохід | -7 207 | -641 | -5 486 | 731 | -322 | -1 704 | -3 424 | 266 | -1 799 |
| Чистий операційний дохід | 66 147 | 23 205 | 87 498 | 41 891 | 53 115 | 64 812 | 79 700 | 12 382 | 29 202 |
| Інший дохід | 5 566 | 1 154 | 5 064 | 1 204 | 2 871 | 3 516 | 4 577 | 880 | 2 129 |
| Загальні адміністративні витрати | 40 672 | 10 396 | 44 614 | 9 819 | 19 309 | 27 212 | 36 742 | 9 170 | 18 453 |
| Відрахування в резерви | 27 975 | 15 896 | 103 297 | 114 312 | 118 450 | 92 995 | 114 541 | 11 335 | 783 |
| Податок на прибуток | 1 630 | 60 | -2 383 | -144 | -201 | -349 | -406 | 309 | 20 432 |
| Фінансовий результат поточного року | 1 436 | -1 993 | -52 966 | -80 892 | -81 572 | -51 530 | -66 600 | -7 552 | -8 337 |
| Коефіцієнт ефективності діяльності | 138,43% | 187,38% | 154,48% | 312,81% | 202,87% | 183,54% | 167,14% | 102,18% | 129,95% |
| Загальні адмін. витрати / валовий дохід | 24,08% | 20,60% | 21,22% | 12,67% | 16,11% | 17,73% | 18,45% | 21,43% | 2181,21% |
| ROA | 0,12% | -0,63% | -4,07% | -22,29% | -11,74% | -11,74% | -5,46% | -2,48% | -2,48% |
| ROE | 0,81% | -4,24% | -30,46% | -285,94% | -157,93% | -157,93% | -51,91% | -26,56% | -26,56% |

2.6. Місце Банку на ринку

Позиція Банку у банківській системі визначена НРА «Рюрік» на основі даних НБУ щодо фінансової звітності банків України. В цілому, Банк займає доволі низькі позиції в банківській системі. Станом на 01.10.2016 р. Банк займав 78 позицію за обсягом активів серед 100 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 липня 2016 року 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 I півріччя 2016 року чисті активи банківської системи України децю збільшились. Їх обсяг станом на 01.07.2016 р. відповідав 1,260 млрд. грн. проти 1,254 млрд. грн. на початок року (+0,5%). Базовим чинником 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.
- Згідно з даними НБУ, станом на 01.07.2016 р. середня відсоткова ставка за кредитами в національній валюті відповідала 19,40% (21,5% станом на 01.01.2016 р.). Для кредитів в іноземній валюті показник відповідає 9,2% (6,9% станом на 01.01.2016 р.). Зниження облікової ставки НБУ супроводжується також поступовим зниженням вартості кредитного ресурсу на внутрішньому ринку.
- Сукупний обсяг зобов'язань українських банків протягом I пів. 2016 року скоротився на 2,8% до 1 118,4 млрд. грн. Протягом I пів. 2016 року сукупний обсяг клієнтського портфелю БСУ збільшився на 5,1% та станом на 01.07.2016 р. відповідав 743,0 млрд. грн. В той же час, поряд із курсом національної валюти, значно вплинуло на скорочення цього показника визнання неплатоспроможними ряду банківських установ.
- 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 пів. 2016 року збільшився на 27,0 млрд. грн. та станом на 01.07.2016 р. складає 142,3 млрд. грн. Адекватність регулятивного капіталу станом на 01.07.2016 р. незначно відрізняється від гранично встановлену мінімуму (10%) та складає 11%.
- За підсумком I пів. 2016 року доходи банків України знизилися на 56,4% і становили 88,0 млрд. грн, витрати зросли на 18,6% – до 97,2 млрд. грн. Фінансовий результат діяльності БСУ за підсумком року був від'ємним та станом на 01 липня 2016 року становив (-)9,2 млрд. грн. проти (-)82,0 млрд. грн. за підсумком I пів. 2015 р.
- В цілому, Банк займає доволі низькі позиції в ренкінгу НБУ, незважаючи на значний термін роботи на ринку банківських послуг. Станом на 01.10.2016 р. Банк займав 78 позицію за обсягом активів серед 100 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.

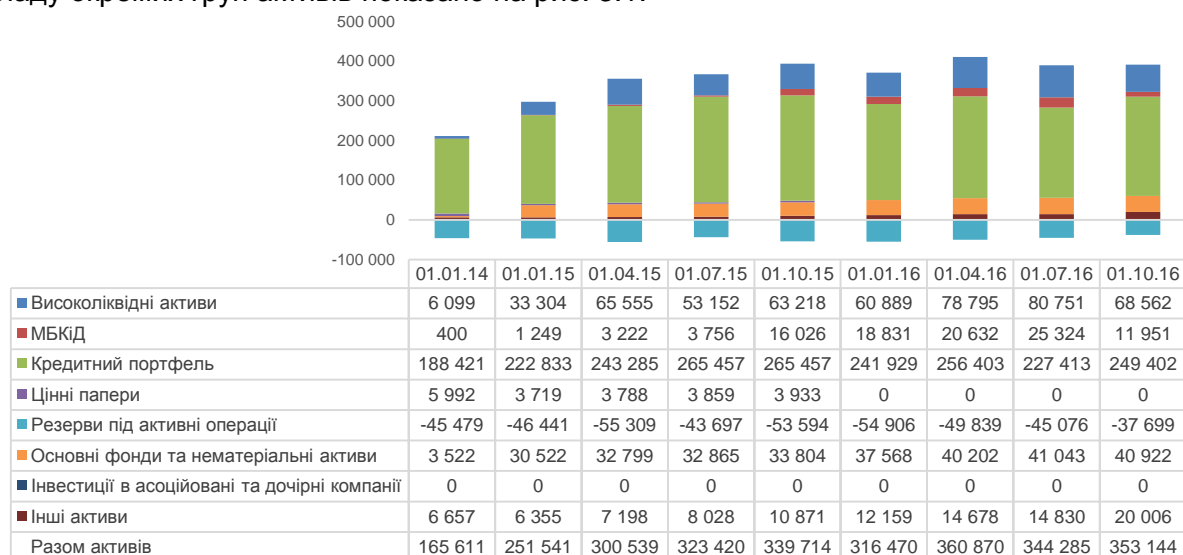


Рис. 3.1. Динаміка активів Банку, тис. грн.

Протягом III кварталу 2016 року переважно в результаті нарощення кредитного портфелю сукупні активи Банку зросли з 344,29 млн. грн. до 353,14 млн. грн. Основною доходною складовою активів Банку станом на 01.10.2016 р. був клієнтський кредитний портфель. Обсяг високоліквідних активів з урахуванням структури зобов'язань був достатнім.

Обсяг коштів в інших банках станом на 01.10.2016 р. складав 37,96 млн. грн. Активні МБО були представлені переважно коштами на НОСТРО-рахунках в українському державному банку та коштами в розрахунках з банком-резидентом з рейтингами інвестиційних рівнів. Операції на міжбанківському ринку виконувались переважно в іноземній валюті. Якість активних МБО була високою – 98,66% було класифіковано за I категорією.

Станом на 01.10.2016 р. обсяг вкладень в основні засоби відповідав 11,59% сукупних активів). У зв'язку зі значним обсягом основних засобів на балансі Банку, обсяг неробочих активів був помітним (16,28% сукупних активів). У той самий час питома вага інших активів була незначною (3,71% сукупних активів).

Позабалансові активні операції, що пов'язані з кредитуванням, станом на 01.10.2016 р. склали 98,60 млн. грн. та були представлено переважно залишками в межах невикористаних кредитних ліній (86,04 млн. грн.) та наданих гарантій (12,55 млн. грн.). Валютна структура позабалансових зобов'язань на вказану дату була задовільною – 67,82% зобов'язань з кредитування було надано в гривні.

Портфель наданих гарантій та зобов'язань з кредитування станом на 01.10.2016 р. відповідав 56,29% регулятивного капіталу або 143,81% 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 | 01.10.16 |
|---|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Коефіцієнт використання потужностей | 87,54% | 70,79% | 63,48% | 69,32% | 63,18% | 59,40% | 58,57% | 55,27% | 65,58% |
| Питома вага дохідних активів у сукупних активах | 79,62% | 64,85% | 59,37% | 70,20% | 60,20% | 60,07% | 62,35% | 51,37% | 63,15% |
| Відношення дохідних активів до платних ресурсів | 472,45% | 144,42% | 130,62% | 142,80% | 117,00% | 126,84% | 115,94% | 101,13% | 113,80% |

Значення коефіцієнта використання потужностей станом на 01.10.2016 р. складало 65,58% при рекомендованому мінімумі 65%. При цьому питома вага дохідних активів в сукупних активах складала 63,15% при рекомендованому мінімумі 80%.

Станом на 01.10.2016 р. відношення дохідних активів до сукупних зобов'язань складало 113,80% (рекомендований мінімум 100%), що вказує на достатній рівень генерування доходів для покриття витрат.

3.3. Динаміка та структура кредитно-інвестиційного портфелю

Кредити у розрізі типів клієнтів. Станом на 01.10.2016 р. обсяг клієнтського кредитного портфелю складав 249,40 млн. грн. та був представлений переважно кредитами СГД у поточну діяльність. За термінами погашення переважали кредити від 9 місяців до 1 року. 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 | 01.01.14 | 01.01.15 | 01.04.15 | 01.07.15 | 01.10.15 | 01.01.16 | 01.04.16 | 01.07.16 | 01.10.16 |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Кредити юридичним особам, в т.ч.: | 184 270 | 220 596 | 239 811 | 261 232 | 260 883 | 236 681 | 249 778 | 221 892 | 242 865 |
| кредити "овердрафт" | 0 | 2 046 | 0 | 3 024 | 4 847 | 266 | 188 | 1 701 | 1 713 |
| кредити за втраченими векселями | 17 700 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| кредити в поточну діяльність | 147 068 | 203 493 | 224 754 | 258 081 | 253 209 | 233 589 | 246 763 | 217 364 | 238 022 |
| прострочена заборгованість | 19 502 | 15 057 | 15 057 | 127 | 2 827 | 2 827 | 2 827 | 2 827 | 3 129 |
| Кредити фізичним особам, в т.ч.: | 4 151 | 2 237 | 3 474 | 4 225 | 4 574 | 5 248 | 6 625 | 5 521 | 6 538 |
| кредити "овердрафт" | 0 | 84 | 445 | 983 | 1 283 | 1 460 | 1 641 | 1 808 | 2 903 |
| кредити в поточну діяльність | 2 422 | 103 | 706 | 1 007 | 1 034 | 1 394 | 2 412 | 1 681 | 1 557 |
| прострочена заборгованість | 1 729 | 2 050 | 2 323 | 2 235 | 2 257 | 2 395 | 2 573 | 2 032 | 2 078 |
| Резерви під кредити клієнтів | -45 099 | -46 084 | -54 533 | -42 911 | -52 798 | -54 656 | -49 570 | -40 293 | -32 647 |
| Всього кредитний портфель | 188 421 | 222 833 | 243 285 | 265 457 | 265 457 | 241 929 | 256 403 | 227 413 | 249 402 |

Кредити у розрізі валют. Протягом аналізованого періоду Банк орієнтувався на кредитування в гривні. Станом на 01.10.2016 р. питома вага гривневих кредитів у клієнтському кредитному портфелі складала 93,48%. Близько половини валютних кредитів було надано позичальникам, у яких відсутні джерела надходжень валютної виручки, і класифіковані за V категорією якості. Разом із тим, у зв'язку з невисокою часткою вказаних кредитів, чутливість Банку до кредитного ризику внаслідок підвищення боргового навантаження на позичальників в результаті девальвації гривні була невисокою.

Кредити за видом економічної діяльності. Станом 01.10.2016 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 20,92% сукупного клієнтського корпоративного портфелю або 30,72% регулятивного капіталу.

3.4. Класифікація кредитного портфелю за ступенем ризикованості

Якість клієнтського кредитного портфелю станом на 01.10.2016 р. була задовільною. Кредити I-III категорій якості склали 94,82% портфелю, кредити IV-V категорії – 5,18%. Кредити III категорії якості склали 30,21% портфелю, що свідчить про наявність потенційно проблемної заборгованості та підвищує чутливість Банку до кредитного ризику.

Класифікацію клієнтського кредитного портфелю Банку за ступенем ризикованості 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 | 01.10.16 |
|----------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| I категорія якості | 4 097 | 8 136 | 8 062 | 8 319 | 17 194 | 11 193 | 58 135 | 67 197 | 87 672 |
| II категорія якості | 112 939 | 165 848 | 175 921 | 219 334 | 171 958 | 138 769 | 108 056 | 69 539 | 83 041 |
| III категорія якості | 50 401 | 32 527 | 43 233 | 36 613 | 67 571 | 86 821 | 88 582 | 80 061 | 79 822 |
| IV категорія якості | 0 | 5 129 | 0 | 0 | 7 791 | 2 831 | 108 | 8 464 | 8 213 |
| V категорія якості | 22 642 | 12 503 | 18 101 | 2 851 | 2 904 | 3 038 | 6 058 | 5 324 | 5 482 |
| Разом ККП | 190 080 | 224 144 | 245 317 | 267 118 | 267 419 | 242 652 | 260 939 | 230 584 | 264 230 |

Станом на 01.10.2016 р. обсяг простроченої заборгованості за кредитами складав 5,92 млн. грн. або 3,38% регулятивного капіталу. Певною мірою чутливість Банку до кредитного ризику знижується завдяки достатньому обсягу сформованих резервів під негативно класифіковану заборгованість.

Станом на 01.10.2016 р. рівень забезпечення резервами кредитного портфелю складав 12,36%, а прострочена заборгованість покривалась фактично сформованими резервами на 551,85%. Разом із тим, враховуючи значну концентрацію клієнтського кредитного портфелю за основними позичальниками та помітну питому вагу кредитів III категорії, 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 01.10.2016 р. обсяг реструктуризованих кредитів складав 0,53 млн. грн. (0,20% портфелю або 0,30% регулятивного капіталу).

Станом на 01.10.2016 р. в кредитному портфелі Банку були присутні 6 проблемних кредитів загальною сумою 5,69 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 | 01.01.14 | 01.01.15 | 01.04.15 | 01.07.15 | 01.10.15 | 01.01.16 | 01.04.16 | 01.07.16 | 01.10.16 |
|---------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| I група | 96,91% | 92,41% | 81,20% | 89,97% | 16,86% | 0,01% | 4,70% | 0,03% | 11,96% |
| II група | 0,00% | 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% | 2,16% |
| IV група | 0,00% | 4,26% | 18,80% | 5,98% | 36,16% | 95,52% | 91,42% | 98,27% | 76,22% |
| V група | 0,00% | 3,33% | 0,00% | 4,05% | 33,43% | 1,69% | 1,75% | 0,35% | 9,66% |
| Разом забезпечення | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 100,00% |

Станом на 01.10.2016 р. обсяг списаних у збиток активів відповідав 19,57% статутного капіталу. 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 01.10.2016 р. була високою. Заборгованість за кредитами 10 найбільшим позичальникам

відповідала 85,16% клієнтського кредитного портфелю або 121,24% 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 01.10.2016 р. відхилення кривої концентрації від бісектриси було несуттєвим. Так, коефіцієнт концентрації 10 найбільших кредитів Банку становив 22,7% (за рекомендованого значення 25%).

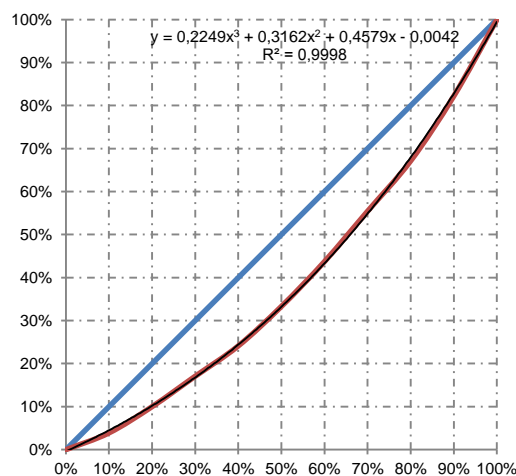


Рис. 3.2. Концентрація 10 найбільших кредитів Банку станом на 01.10.2016 р.

Висновки до розділу 3

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

- Обсяг коштів в інших банках станом на 01.10.2016 р. складає 37,96 млн. грн. Активні МБО були представлені переважно коштами на НОСТРО-рахунках в українському державному банку та коштами в розрахунках з банком-резидентом з рейтингами інвестиційного рівня. Операції на міжбанківському ринку виконувались переважно в іноземній валюті. Якість активних МБО була високою – 98,66% було класифіковано за I категорією.
- Протягом аналізованого періоду Банк орієнтувався на кредитування в гривні. Станом на 01.10.2016 р. питома вага гривневих кредитів у клієнтському кредитному портфелі складала 93,48%. Близько половини валютних кредитів було надано позичальникам, у яких відсутні джерела надходжень валютної виручки, і класифіковані за V категорією якості. Разом із тим, у зв'язку з невисокою часткою вказаних кредитів, чутливість Банку до кредитного ризику внаслідок підвищення боргового навантаження на позичальників в результаті девальвації гривні була невисокою.
- Якість клієнтського кредитного портфелю станом на 01.10.2016 р. була задовільною. Кредити I-III категорій якості склали 94,82% портфелю, кредити IV-V категорії – 5,18%. Кредити III категорії якості склали 30,21% портфелю, що свідчить про наявність потенційно проблемної заборгованості та підвищує чутливість Банку до кредитного ризику.
- Концентрація клієнтського кредитного портфелю за основними позичальниками станом на 01.10.2016 р. була високою. Заборгованість за кредитами 10 найбільшим позичальникам відповідала 85,16% клієнтського кредитного портфелю або 121,24% 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.

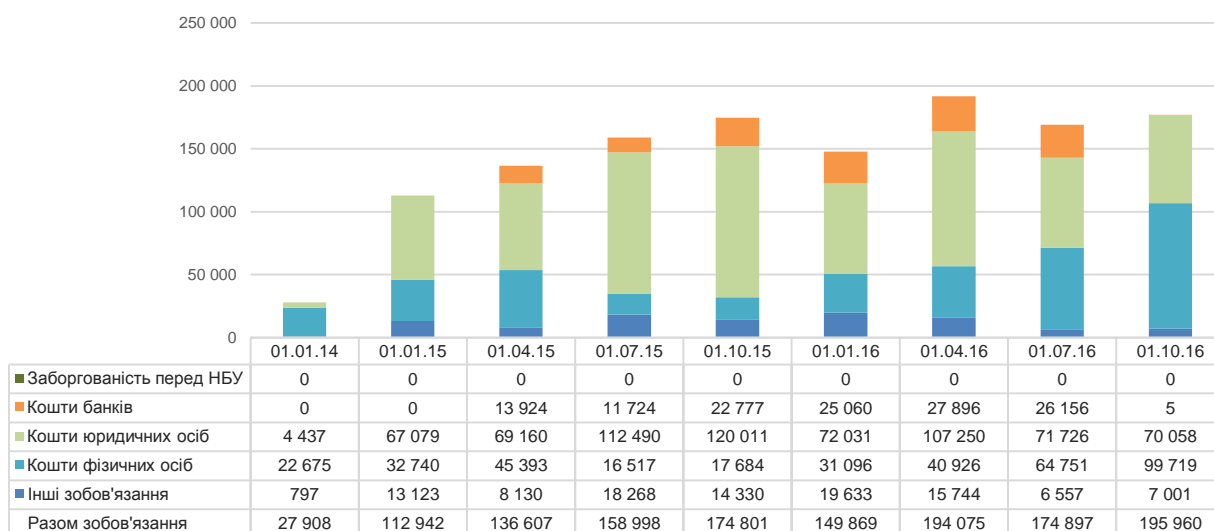


Рис. 4.1 Динаміка зобов'язань Банку, тис. грн.

У результаті притоку коштів фізичних осіб сукупний обсяг зобов'язань протягом III кварталу 2016 року зріс зі 174,90 млн. грн. до 195,96 млн. грн. Основною складовою зобов'язань Банку був портфель коштів клієнтів. Обсяг коштів, залучених на міжбанківському ринку був незначним.

Інші зобов'язання станом на 01.10.2016 р. склали 3,57% зобов'язань і формувались переважно кредиторською заборгованістю за операціями купівлі/продажу іноземної валюти для клієнтів.

Станом на 01.10.2016 р. обсяг заборгованості перед 10 найбільшими кредиторами Банку відповідав 45,07% сукупних зобов'язань або 50,42% 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 | 01.01.14 | 01.01.15 | 01.04.15 | 01.07.15 | 01.10.15 | 01.01.16 | 01.04.16 | 01.07.16 | 01.10.16 |
|---|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Коефіцієнт структури зобов'язань | 34,95% | 176,21% | 181,33% | 94,96% | 134,08% | 133,00% | 117,21% | 132,33% | 70,20% |
| Коефіцієнт структури зобов'язань перед клієнтами за строковістю | 74,10% | 36,20% | 35,55% | 51,29% | 42,72% | 42,92% | 46,04% | 43,04% | 58,75% |

Станом на 01.10.2016 р. коефіцієнт структури зобов'язань складав 70,20% (при рекомендованому максимумі 50%), а коефіцієнт структури зобов'язань перед клієнтами за строковістю – 58,75% (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 III кварталу 2016 року клієнтський портфель Банку зріс зі 136,48 млн. грн. до 169,78 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 | 01.01.14 | 01.01.15 | 01.04.15 | 01.07.15 | 01.10.15 | 01.01.16 | 01.04.16 | 01.07.16 | 01.10.16 |
|-------------------------------|---------------|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Кошти фізичних осіб | 22 675 | 32 740 | 45 393 | 16 517 | 17 684 | 31 096 | 40 926 | 64 751 | 99 719 |
| до запитання | 2 680 | 31 969 | 43 541 | 12 538 | 9 309 | 17 462 | 11 962 | 15 786 | 18 805 |
| строкові | 19 994 | 771 | 1 853 | 3 979 | 8 375 | 13 634 | 28 964 | 48 964 | 80 914 |
| Кошти юридичних осіб | 4 437 | 67 079 | 69 160 | 112 490 | 120 011 | 72 031 | 107 250 | 71 726 | 70 058 |
| до запитання | 4 342 | 31 711 | 30 295 | 50 297 | 69 562 | 41 404 | 67 998 | 61 949 | 51 220 |
| строкові | 95 | 35 368 | 38 866 | 62 193 | 50 448 | 30 627 | 39 253 | 9 778 | 18 838 |
| Всього коштів клієнтів | 27 112 | 99 819 | 114 553 | 129 006 | 137 694 | 103 126 | 148 176 | 136 477 | 169 777 |

Станом на 01.10.2016 р. Банк не мав залежності від коштів фізичних осіб. Обсяг коштів, залучених від приватних клієнтів, відповідав 27,24% пасивів та 56,93% регулятивного капіталу. Обсяг коштів, залучених від пов'язаних осіб, відповідав 0,24% портфелю.

Кошти клієнтів у розрізі строків. Станом на 01.10.2016 р. Банк залучав переважно кошти з термінами погашення до 1 місяця (у тому числі депозити з можливістю дострокового погашення). В цілому питома вага короткострокових коштів у портфелі Банку складала 88,59%. Значення коефіцієнта клієнтської бази, що характеризує частку клієнтських коштів на поточних рахунках в сукупних зобов'язаннях, було несприятливим (35,73%), 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 01.10.2016 р. обсяг валютних коштів відповідав 27,87% 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 | 01.10.16 |
|-----------------------------------|---------------|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| UAH | 26 658 | 91 357 | 71 992 | 118 106 | 129 003 | 85 505 | 134 560 | 109 830 | 122 464 |
| USD | 454 | 7 729 | 37 297 | 10 286 | 8 382 | 16 514 | 11 769 | 18 696 | 36 075 |
| EUR | 0 | 454 | 5 264 | 407 | 113 | 335 | 1 062 | 7 558 | 10 720 |
| RUB | 0 | 0 | 0 | 9 | 0 | 567 | 526 | 129 | 242 |
| інші | 0 | 279 | 0 | 198 | 196 | 205 | 259 | 265 | 275 |
| Разом клієнтський портфель | 27 112 | 99 819 | 114 553 | 129 006 | 137 694 | 103 126 | 148 176 | 136 477 | 169 777 |

Кошти клієнтів у розрізі видів діяльності. Диверсифікація корпоративного портфелю коштів клієнтів станом на 01.10.2016 р. була невисокою. Кошти, залучені від представників сфери «Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами» відповідали 54,46% корпоративного портфелю коштів клієнтів або 21,79% регулятивного капіталу.

4.4. Концентрація депозитів найбільших вкладників

Станом на 01.10.2016 р. концентрація депозитного портфелю Банку була високою. Обсяг депозитів 10 найбільших вкладників відповідав 73,91% депозитного портфелю (81,04% станом на кінець 2015 року) або 42,09% 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.

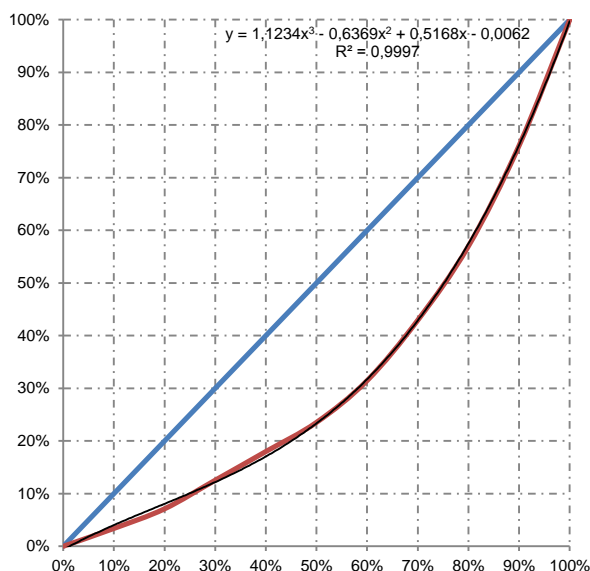


Рис. 4.2. Концентрація 10 найбільших депозитів Банку станом на 01.10.2016 р.

Станом на 01.10.2016 р. відхилення кривої концентрації від бісектриси було значним. Коефіцієнт концентрації 10 найбільших депозитів Банку складав 48,3% (за рекомендованого максимуму 25%).

Висновки до розділу 4

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

- У результаті притоку коштів фізичних осіб сукупний обсяг зобов'язань протягом III кварталу 2016 року зріс зі 174,90 млн. грн. до 195,96 млн. грн. Основною складовою зобов'язань Банку був портфель коштів клієнтів. Обсяг коштів, залучених на міжбанківському ринку був незначним.
- Станом на 01.10.2016 р. обсяг заборгованості перед 10 найбільшими кредиторами Банку відповідав 45,07% сукупних зобов'язань або 50,42% регулятивного капіталу та в повному обсязі покривався наявними високоліквідними активами.
- Станом на 01.10.2016 р. Банк залучав переважно кошти з термінами погашення до 1 місяця (у тому числі депозити з можливістю дострокового погашення). В цілому питома вага короткострокових коштів у портфелі Банку складала 88,59%. Значення коефіцієнта клієнтської бази, що характеризує частку клієнтських коштів на поточних рахунках в сукупних зобов'язаннях, було несприятливим (35,73%), що в цілому свідчить про відносно невисоку стабільність ресурсної бази та підвищує чутливість Банку до ризику ліквідності.
- Станом на 01.10.2016 р. концентрація депозитного портфелю Банку була високою. Обсяг депозитів 10 найбільших вкладників відповідав 73,91% депозитного портфелю (81,04% станом на кінець 2015 року) або 42,09% 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 | 01.01.14 | 01.01.15 | 01.04.15 | 01.07.15 | 01.10.15 | 01.01.16 | 01.04.16 | 01.07.16 | 01.10.16 |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Сплачений статутний капітал | 130 000 | 130 000 | 130 000 | 155 000 | 155 000 | 155 000 | 155 000 | 155 000 | 155 000 |
| Внески за незареєстрованим статутним капіталом | 0 | 0 | 25 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди Банку | 6 510 | 7 779 | 7 779 | 8 505 | 8 505 | 8 505 | 8 505 | 9 861 | 9 861 |
| Результат минулих років | 0 | 0 | 726 | 0 | 0 | 0 | 1 356 | 0 | 0 |
| Результати переоцінки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Приписний капітал іноземного банку | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Фінансовий результат поточного року | 1 193 | 819 | 427 | 916 | 1 408 | 3 096 | 1 935 | 4 527 | 5 279 |
| Власний капітал | 137 703 | 138 598 | 163 932 | 164 421 | 164 913 | 166 601 | 166 796 | 169 388 | 170 140 |

Станом на 01.10.2016 р. обсяг власного капіталу Банку складав 170,14 млн. грн., якість власного капіталу була прийнятною. Основною складовою власного капіталу був статутний капітал, питома вага якого складала 91,10%. Частка резервних та інших фондів була незначною (5,80%).

Регулятивний капітал Банку станом на 01.10.2016 р. складав 175,17 млн. грн., основний капітал – 160,11 млн. грн. Структура регулятивного капіталу була прийнятною, значення коефіцієнта фондової капіталізації складало 88,48%.

Рівень покриття активів та кредитно-інвестиційного портфелю власним капіталом станом на 01.10.2016 р. був високим (48,18% та 65,10% відповідно).

5.2. Показники фінансової стійкості

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

Таблиця 5.2. Показники капіталізації Банку, %

| Показник | 01.01.15 | 01.04.15 | 01.07.15 | 01.10.15 | 01.01.16 | 01.04.16 | 01.07.16 | 01.10.16 |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Коефіцієнт фінансової незалежності | 122,72% | 120,00% | 103,41% | 94,34% | 111,16% | 85,94% | 96,85% | 86,82% |
| Рівень покриття залучених коштів власним капіталом | 0,72 | 0,70 | 0,78 | 0,83 | 0,62 | 0,89 | 0,81 | 1,00 |
| Рівень покриття виданих кредитів власним капіталом | 1,61 | 1,48 | 1,61 | 1,61 | 1,45 | 1,54 | 1,34 | 1,47 |

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

Станом на 01.10.2016 р. коефіцієнт фінансової незалежності складав 86,82%. Значення коефіцієнта захищеності залучених коштів власним капіталом складало 1,00 та було значно нижчим, ніж рекомендований максимум. Значення коефіцієнта захищеності виданих кредитів клієнтам власним капіталом також було сприятливим (1,47 при рекомендованому максимумі 9,0).

Висновки до розділу 5

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

- Станом на 01.10.2016 р. обсяг власного капіталу Банку складає 170,14 млн. грн., якість власного капіталу була прийнятною. Основною складовою власного капіталу був статутний капітал, питома вага якого складала 91,10%. Частка резервних та інших фондів була незначною (5,80%).
- Регулятивний капітал Банку станом на 01.10.2016 р. складає 175,17 млн. грн., основний капітал – 160,11 млн. грн. Структура регулятивного капіталу була прийнятною, значення коефіцієнта фондової капіталізації складало 88,48%.
- Станом на 01.10.2016 р. коефіцієнт фінансової незалежності складає 86,82%. Значення коефіцієнта захищеності залучених коштів власним капіталом складало 1,00 та було значно нижчим, ніж рекомендований максимум. Значення коефіцієнта захищеності виданих кредитів клієнтам власним капіталом також було сприятливим (1,47 при рекомендованому максимумі 9,0).

РОЗДІЛ 6. АНАЛІЗ ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ БАНКУ

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

6.1. Динаміка та структура доходів і витрат

Динаміка фінансових результатів Банку наведено в табл. 6.1.

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

| Показник | 01.01.14 | 01.01.15 | 01.04.15 | 01.07.15 | 01.10.15 | 01.01.16 | 01.04.16 | 01.07.16 | 01.10.16 |
|-------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Доходи | | | | | | | | | |
| Процентні доходи | 30 779 | 29 029 | 9 668 | 19 572 | 32 855 | 50 307 | 17 223 | 34 806 | 50 016 |
| Комісійні доходи | 555 | 2 431 | 1 788 | 4 981 | 8 759 | 11 907 | 3 011 | 6 149 | 10 026 |
| Результат від торговельних операцій | 11 | 946 | 4 029 | 6 575 | 8 542 | 9 748 | 1 223 | 1 732 | 2 733 |
| Інші операційні доходи | 52 | 100 | 66 | 104 | 142 | 94 | 38 | 82 | 131 |
| Інші доходи | 3 346 | 0 | 0 | 0 | 1 | 3 | 0 | 35 | 36 |
| Повернення списаних активів | 90 | 0 | 0 | 1 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 |
| Разом доходів | 34 833 | 32 507 | 15 552 | 31 234 | 50 301 | 72 059 | 21 495 | 42 804 | 62 941 |
| Витрати | | | | | | | | | |
| Процентні витрати | 7 306 | 6 083 | 553 | 1 169 | 2 312 | 5 632 | 3 866 | 7 652 | 11 468 |
| Комісійні витрати | 128 | 491 | 151 | 431 | 949 | 1 343 | 315 | 831 | 1 423 |
| Інші операційні витрати | 1 708 | 3 425 | 1 916 | 3 374 | 7 012 | 13 963 | 7 129 | 13 156 | 21 124 |
| Загальні адміністративні витрати | 3 236 | 5 175 | 3 602 | 8 403 | 14 684 | 23 819 | 12 813 | 25 951 | 39 723 |
| Відрахування в резерви | 21 263 | 16 514 | 8 903 | 16 940 | 23 935 | 24 207 | -4 992 | -10 199 | -17 031 |
| Податок на прибуток | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 430 | 885 | 956 |
| Разом витрати | 33 640 | 31 688 | 15 125 | 30 317 | 48 892 | 68 964 | 19 560 | 38 276 | 57 662 |
| Фінансовий результат | 1 193 | 819 | 427 | 916 | 1 408 | 3 096 | 1 935 | 4 527 | 5 279 |

Обсяг доходів Банку за підсумками 9 місяців 2016 року складав 62,94 млн. грн. (50,30 млн. грн. за аналогічний період попереднього року). Обсяг процентних доходів складав 50,02 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 9 місяців 2016 року порівняно з аналогічним періодом 2015 року загальний обсяг витрат Банку зріс з 48,89 млн. грн. до 57,66 млн. грн. Основною складовою валових витрат були загальні адміністративні витрати (39,72 млн. грн.).

Чистий операційний дохід Банку від основної діяльності за результатами 9 місяців 2016 року склав 49,88 млн. грн. Співвідношення «адміністративні витрати / валовий дохід» було високим (63,11%). Коефіцієнт ефективності діяльності перебував на невисокому рівні (81,98%). Підвищенню ефективності діяльності Банку сприяють відносно невисокі витрати з обслуговування коштів на поточних рахунках.

Обсяг чистого прибутку Банку за підсумками 9 місяців 2016 року складав 5,28 млн. грн. Значення показників ROA та ROE були невисокими (1,62% та 3,16% відповідно). Значення чистої процентної маржі при цьому було достатнім (15,28%).

6.2 Показники оцінки ефективності діяльності

Показники ефективності діяльності представлено в таблиці 6.2.

Таблиця 6.2. Показники ефективності діяльності, %

| Показник | 2013 | 9 міс. 2014 | 2014 | 9 міс. 2015 | 2015 | I кв. 2016 | I пів. 2016 | 9 міс. 2016 |
|---|---------|----------------|---------|----------------|---------|---------------|----------------|----------------|
| Коефіцієнт безризикового покриття витрат | 5,21% | 13,41% | 20,69% | 48,81% | 38,67% | 17,72% | 17,86% | 19,06% |
| Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу | 1,80% | 5,93% | 8,38% | 26,66% | 23,67% | 17,48% | 17,67% | 20,05% |
| Співвідношення процентних доходів та витрат | 421,27% | 368,42% | 477,24% | 1420,86% | 893,22% | 445,47% | 454,88% | 436,15% |

За результатами 9 місяців 2016 року коефіцієнт безризикового покриття витрат перевищував рекомендований мінімум і становив 19,06%. Обсяг комісійних доходів відносно процентних доходів за вказаний період був вищим, ніж рекомендований мінімум, та становив 20,05%.

За результатами 9 місяців 2016 року значення показника співвідношення процентних доходів та витрат, враховуючи структуру ресурсної бази, було високим і складало 436,15%.

Висновки до розділу 6

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

- Обсяг доходів Банку за підсумками 9 місяців 2016 року складав 62,94 млн. грн. (50,30 млн. грн. за аналогічний період попереднього року). Обсяг процентних доходів складав 50,02 млн. грн., більша частина з яких – процентні доходи за кредитами СГД в поточну діяльність.
- За результатами 9 місяців 2016 року порівняно з аналогічним періодом 2015 року загальний обсяг витрат Банку зріс з 48,89 млн. грн. до 57,66 млн. грн. Основною складовою валових витрат були загальні адміністративні витрати (39,72 млн. грн.).
- Чистий операційний дохід Банку від основної діяльності за результатами 9 місяців 2016 року склав 49,88 млн. грн. Співвідношення «адміністративні витрати / валовий дохід» було високим (63,11%). Коефіцієнт ефективності діяльності перебував на невисокому рівні (81,98%). Підвищенню ефективності діяльності Банку сприяють відносно невисокі витрати з обслуговування коштів на поточних рахунках.
- Обсяг чистого прибутку Банку за підсумками 9 місяців 2016 року складав 5,28 млн. грн. Значення показників ROA та ROE були невисокими (1,62% та 3,16% відповідно). Значення чистої процентної маржі при цьому було достатнім (15,28%).

РОЗДІЛ 7. АНАЛІЗ ЛІКВІДНОСТІ ТА ПРОЦЕНТНОГО РИЗИКУ БАНКУ

7.1. Ризик ліквідності

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

Таблиця 7.1. Показники, які використовувались в процесі аналізу ліквідності

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

В цілому, ліквідність Банківської установи була достатньою. Основною складовою високоліквідних активів Банку були коррахунки в банках і готівкові кошти.

Динаміку високоліквідних активів Банку наведено в таблиці 7.2.

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

| Показник | 01.01.14 | 01.01.15 | 01.04.15 | 01.07.15 | 01.10.15 | 01.01.16 | 01.04.16 | 01.07.16 | 01.10.16 |
|--|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| ВЛА первинних резервів ліквідності | 6 099 | 33 304 | 65 555 | 46 152 | 62 218 | 52 889 | 58 795 | 80 751 | 65 562 |
| Готівкові кошти та банківські метали | 1 452 | 4 896 | 10 276 | 11 996 | 12 335 | 18 834 | 18 462 | 19 727 | 21 082 |
| Кошти в НБУ на вимогу | 4 532 | 8 338 | 3 269 | 18 773 | 29 789 | 4 738 | 22 423 | 28 994 | 18 467 |
| Коррахунки в банках | 115 | 20 071 | 52 010 | 15 383 | 20 093 | 29 317 | 17 910 | 32 029 | 26 013 |
| ВЛА вторинних резервів ліквідності | 0 | 0 | 0 | 7 000 | 1 000 | 8 000 | 20 000 | 0 | 3 000 |
| Кошти в НБУ (строкові) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Казначейські та інші ЦП, що рефінансуються НБУ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Депозитні сертифікати, емітовані НБУ | 0 | 0 | 0 | 7 000 | 1 000 | 8 000 | 20 000 | 0 | 3 000 |
| Разом ВЛА | 6 099 | 33 304 | 65 555 | 53 152 | 63 218 | 60 889 | 78 795 | 80 751 | 68 562 |

Значення коефіцієнта швидкої ліквідності, який характеризує здатність Банку розраховуватись за поточними зобов'язаннями, станом на 01.10.2016 р. було достатнім (93,25%). 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 (60,76%).

Активи та пасиви до 1 року були розбалансовані за строками до погашення. Станом на 01.10.2016 р. розрив ліквідності за активами та пасивами строком погашення до 1 року складав (+) 19,60% (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 | 10 423 | -8 635 | 77 188 |
| Коефіцієнт GAP розриву | 2,65% | -2,19% | 19,60% |

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

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

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

| | | 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 | 119 907 | 23 038 | 38 778 | 4 043 | 9 263 | 11 | 170 411 | 365 451 |
| До 1 міс. | 111 272 | 111 272 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1-3 міс. | 17 930 | 8 635 | 9 295 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3-6 міс. | 33 108 | 0 | 13 744 | 19 365 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6-9 міс. | 35 964 | 0 | 0 | 19 413 | 4 043 | 9 263 | 11 | 3 235 | 0 |
| 9 міс. - 1 р. | 73 942 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 73 942 | 0 |
| 1-2 р. | 17 416 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 17 416 | 0 |
| Більше 2 р. | 104 209 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 75 818 | 28 391 |
| Всього активів | 393 842 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 337 060 |

7.2. Процентний ризик

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

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

| Найменування показника | Формула розрахунку | Економічний зміст |
|---|---|--|
| Аналіз процентного ризику | | |
| Індекс процентного ризику, % | $ \text{Сукупний GAP} / \text{Робочі активи} $ | Індекс процентного ризику показує, яка частина активів (коли GAP додатній) чи пасивів (коли GAP від'ємний) може змінити свою вартість унаслідок зміни ринкових ставок. Індекс розраховується без урахування знака, оскільки і додатній і від'ємний геп може призвести до збитків банку. |
| Коефіцієнт процентного ризику, % | $ \text{Сукупний GAP} / \text{Власний капітал} $ | Показує, яка частка GAP може бути покрита власним капіталом банку. Коефіцієнт розраховується без урахування знака, оскільки і додатній і від'ємний геп може призвести до збитків банку. |
| Аналіз впливу процентного ризику на діяльність банку | | |
| Сума процентного ризику | $\Delta r \cdot (61 \cdot \text{GAP1-3}/365 + 92 \cdot \text{GAP3-6}/365 + 182 \cdot \text{GAP6-12}/365)$, де Δr – можлива зміна % ставки на інтервалі, GAP – ГЕП за певний інтервал часу. | Даний показник визначає можливу суму збитку внаслідок зміни відсоткової ставки на інтервалах GAP. Інтервали GAP визначаються для інтервалів 1-3 місяців, 3-6 місяців, 6-12 місяців та до 1 року (сума вказаних ГЕП розривів). Для потреб методики величина можливої зміни процентної ставки приймається у розмірі 1% річних, постійно та однаково для всіх інтервалів GAP. |
| Відношення суми процентного ризику до регулятивного капіталу, % | $\text{PR} (\text{Сума процентного ризику}) / \text{Регулятивний капітал}$ | Показує, яка частка можливих збитків від зміни процентної ставки може бути покрита за рахунок регулятивного капіталу банку. |

Аналіз чутливості Банку до процентного ризику представлено в таблиці 7.6.

Таблиця 7.6. Аналіз чутливості Банку до процентного ризику, %

| Показник | на вимогу | до 31 дня | до 1 року |
|---------------------|-----------|-----------|-----------|
| Індекс % ризику | 2,97% | 2,46% | 22,03% |
| Коефіцієнт % ризику | 6,13% | 5,08% | 45,37% |

Близько 22% робочих активів протягом року можуть змінити свою вартість внаслідок зміни ринкових відсоткових ставок (станом на 01.10.2016 р. індекс процентного ризику до 1 року складав 22,03%). Власний капітал у повному обсязі покривав невідповідність між активами і пасивами на інтервалах GAP (коефіцієнт процентного ризику до 1 року складав 45,37%).

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 | -8 635 | -5 109 | -5 669 | 96 601 | - |
| Сума % ризику | 7 | 9 | 14 | 482 | 512 |
| Відношення % ризику до РК | 0,00% | 0,00% | 0,01% | 0,27% | 0,29% |

Станом на 01.10.2016 р. чутливість Банку до процентного ризику була помірною. Сума процентного ризику (можлива сума збитків внаслідок зміни відсоткової ставки (на 1%) на інтервалах GAP) складала 512 тис. грн. Відношення суми процентного ризику до регулятивного капіталу Банку було низьким (0,29%).

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

Висновки до розділу 7

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

- *Значення коефіцієнта швидкої ліквідності, який характеризує здатність Банку розраховуватись за поточними зобов'язаннями, станом на 01.10.2016 р. було достатнім (93,25%). 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 (60,76%).*
- *Активи та пасиви до 1 року були розбалансовані за строками до погашення. Станом на 01.10.2016 р. розрив ліквідності за активами та пасивами строком погашення до 1 року складає (+) 19,60%. 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 №16/12/14-01-CONBA-КРП-008-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 №381A.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 №321E.01 «Звіт про кредити та процентні ставки за непогашеними сумами (за класифікаціями видів кредитів та контрагентів)» по коду валют всі разом та №321P.01 «Звіт про кредити та процентні ставки за непогашеними сумами» по коду валют всі разом згідно Правил).
- 4.12. Інформація про сформовані резерви та види забезпечення за кредитними операціями за останній рік – з поквартальною розбивкою; за останній квартал – з помісячною розбивкою (форма звітності №604.01 «Розрахунок резерву на відшкодування можливих втрат за кредитними операціями комерційних банків» згідно Правил).
- 4.13. Інформація про класифіковані кредитні операції та сформовані резерви за кредитними операціями у динаміці з поквартальною розбивкою за останній рік (відповідно до форми статистичної звітності №302.01 «Звіт про класифіковані кредитні операції та сформовані резерви за кредитними операціями» згідно Правил).
- 4.14. Переліки 20 найбільших позичальників-юридичних осіб та 20 найбільших позичальників-фізичних осіб із вказівкою загального обсягу заборгованості по кожному з позичальників, відбитої в балансі (рахунки 2 класу). При розрахунку основної суми боргу найбільшого позичальника з урахуванням дисконту та премії (без урахування нарахованих відсотків).
- 4.15. Список 20 найбільших проблемних кредитів (із вказівкою сектора, природи фінансових проблем, забезпечення, потенціалу повернення, строку давнини).
- 4.16. Інформація про прострочену заборгованість за строками до погашення (включаючи суму основного боргу + нараховані відсотки). Загальні суми та строки до погашення простроченої заборгованості вказати за прикладом колишньої форми статистичної звітності №658.01 «Звіт про заборгованість за кредитними операціями клієнта, який має прострочені платежі за основним боргом»).
- 4.17. Форма статистичної звітності №655.01 «Звіт про кількість кредитних договорів та обсяги заборгованості за ними» по коду валюти всі разом згідно Правил).
- 4.18. Інформація про списання, продаж, переуступку кредитної заборгованості третім особам за останній рік – з поквартальною розбивкою; за останній квартал – з помісячною розбивкою.
- 4.19. Форма статистичної звітності №632 «Звіт про обсяги безнадійної заборгованості за активними банківськими операціями» за останній рік – з поквартальною розбивкою; за останній квартал – з помісячною розбивкою.

- 4.20. Інформація про судові позови до клієнтів та про результати претензійно – позовної діяльності банку за останній рік – з поквартальною розбивкою (кількість судових позовів до клієнтів та обсяг списаної заборгованості, який вдалося повернути).
- 4.21. Інформація про розміщення та залучення коштів на міжбанківському ринку за останній рік – з поквартальною розбивкою; за останній квартал – з помісячною розбивкою (форма статистичної звітності №618.01 «Звіт про залишки, які розміщені в інших банках» та форма статистичної звітності №618.31 «Звіт про залишки, які залучені від інших банків» згідно Правил).
- 4.22. Інформація про депозити та процентні ставки за непогашеними сумами в розрізі видів економічної діяльності та строків (відповідно до форми статистичної звітності №360E.01 «Звіт про депозити та процентні ставки за непогашеними сумами (за класифікаціями видів депозитів та контрагентів)» по коду валюти всі разом та №360P.01 «Звіт про депозити та процентні ставки за непогашеними сумами» по коду валют всі разом згідно Правил) на останню звітну дату.
- 4.23. Переліки 20 найбільших вкладників-юридичних осіб та 20 найбільших вкладників-фізичних осіб (виключно кошти на строкових рахунках: з урахуванням дисконту та премії та без врахування нарахованих відсотків) з вказівкою загального обсягу вкладу по кожному з вкладників.
- 4.24. Переліки 20 найбільших кредиторів Банку (кошти, залучені в інших банках (крім НБУ), кошти, залучені від фізичних та юридичних осіб (включаючи кошти як строкові, так і на вимогу), кошти, що залучені від міжнародних організацій або інших фінансових установ) з вказівкою загального обсягу коштів, залученого від кожного кредитора. Суми формуються з урахуванням дисконту та премії, але без урахування нарахованих відсотків.
- 4.25. Інформація про стабільність вкладів на вимогу (обсяг залучених коштів за місяць (оборот по кредиту), обсяг вилучених коштів за місяць (оборот по дебету), незнижувальний залишок коштів на поточних рахунках) протягом останнього року з помісячною розбивкою.
- 4.26. Інформація про структуру активів та пасивів за строками на останню звітну дату (форма статистичної звітності №631.01 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» згідно Правил).
- 4.27. Класифікація складових 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.

6. Інформація для здійснення щомісячного моніторингу фінансового стану Банку:

- 6.1 Щоденний Баланс Банку (форма статистичної звітності N1D.31, сформована з файлу #01) станом на 17 число звітного місяця.
- 6.2 Файл #01 станом на 17 число звітного місяця.
- 6.3 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.
- 6.4 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
aaA- інвестиційної категорії зі зміною прогнозу на «стабільний».**

Відповідальний аналітик



Ткаченко М. А.

Голова Рейтингового комітету



Сітало А. В.

14 грудня 2016 року

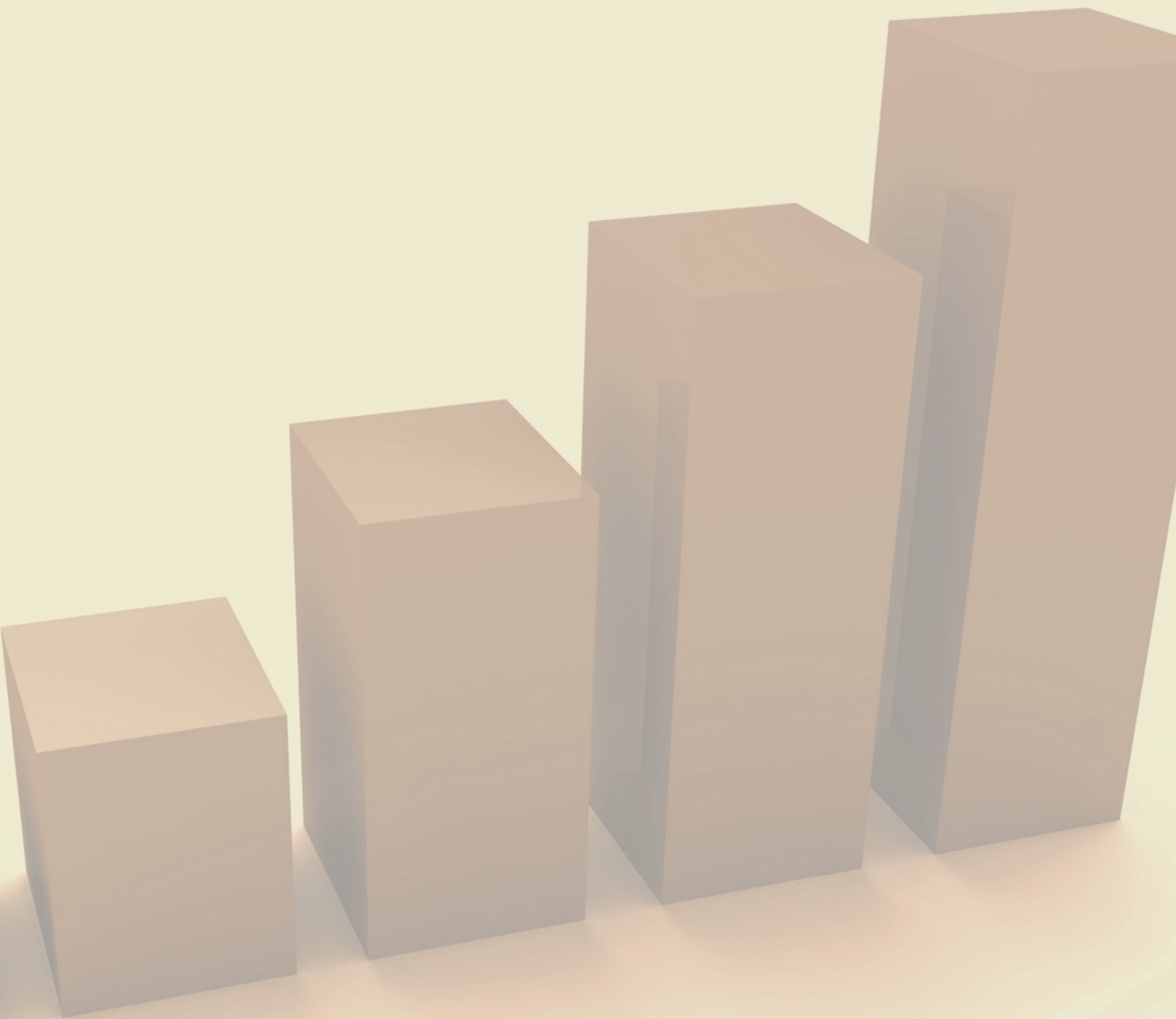
ДОДАТКИ ДО РЕЙТИНГОВОГО ЗВІТУ

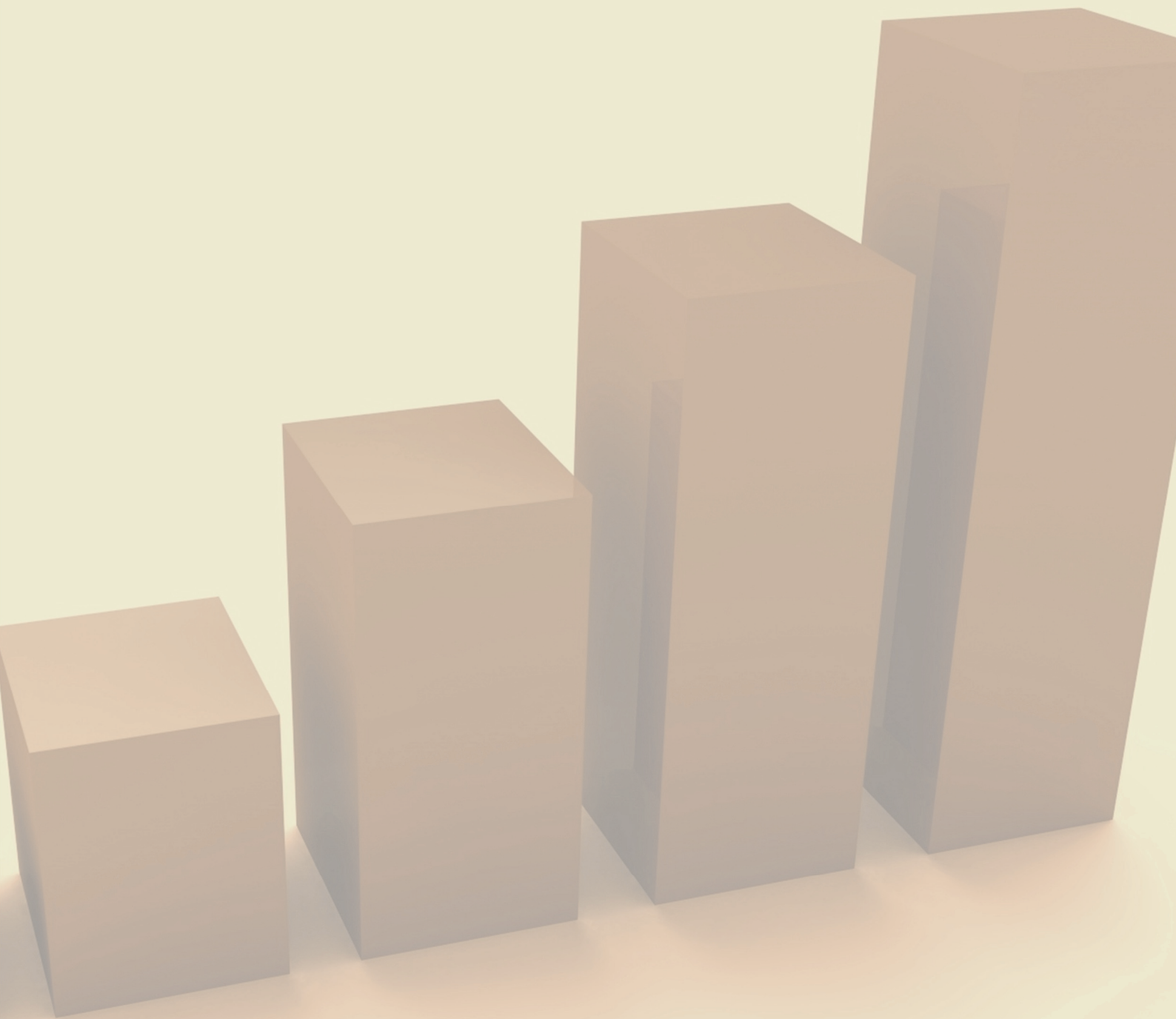
Додаток 1. Балансові показники Банку, тис. грн.

| Показник | 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 | 01.10.16 |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Активи | | | | | | | | | | | | |
| Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ | 5 984 | 5 205 | 5 990 | 17 169 | 13 233 | 13 545 | 30 769 | 42 124 | 23 571 | 40 885 | 48 721 | 39 549 |
| Казначейські та інші ЦП (НБУ) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 000 | 1 000 | 8 000 | 20 000 | 0 | 3 000 |
| Кошти в інших банках | 514 | 814 | 32 881 | 13 566 | 21 320 | 55 232 | 19 139 | 36 119 | 48 148 | 38 542 | 57 353 | 37 964 |
| Клієнтський кредитний портфель | 188 421 | 202 125 | 202 389 | 215 868 | 222 833 | 243 285 | 265 457 | 265 457 | 241 929 | 256 403 | 227 413 | 249 402 |
| Портфель цінних паперів | 5 992 | 6 056 | 6 122 | 3 649 | 3 719 | 3 788 | 3 859 | 3 933 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Довгострокові інвестиції | 3 522 | 3 749 | 3 948 | 3 946 | 30 522 | 32 799 | 32 865 | 33 804 | 37 568 | 40 202 | 41 043 | 40 922 |
| Нараховані доходи | 1 953 | 1 407 | 2 805 | 1 794 | 1 556 | 2 277 | 1 911 | 2 216 | 1 045 | 4 880 | 3 531 | 2 254 |
| Резерви | -45 479 | -29 065 | -32 744 | -47 887 | -46 441 | -55 309 | -43 697 | -53 594 | -54 906 | -49 839 | -45 076 | -37 699 |
| Інші активи | 4 704 | 3 857 | 4 155 | 4 252 | 4 798 | 4 921 | 6 117 | 8 655 | 11 115 | 9 797 | 11 299 | 17 752 |
| Всього активів | 165 611 | 194 149 | 225 546 | 212 356 | 251 541 | 300 539 | 323 420 | 339 714 | 316 470 | 360 870 | 344 285 | 353 144 |
| Зобов'язання | | | | | | | | | | | | |
| Заборгованість перед НБУ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Кошти банків | 0 | 0 | 32 000 | 0 | 0 | 13 924 | 11 724 | 22 777 | 25 060 | 27 896 | 26 156 | 5 |
| Кошти бюджету та позабюджетних фондів | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Кошти суб'єктів господарювання | 4 437 | 31 578 | 46 489 | 47 174 | 67 079 | 69 160 | 112 490 | 120 011 | 72 031 | 107 250 | 71 726 | 70 058 |
| Кошти фізичних осіб | 22 675 | 24 330 | 8 610 | 12 067 | 32 740 | 45 393 | 16 517 | 17 684 | 31 096 | 40 926 | 64 751 | 99 719 |
| 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 | 2 050 | 2 258 | 5 707 | 19 176 |
| Субординований борг | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Нараховані витрати | 0 | 0 | 0 | 3 | 9 | 13 | 74 | 109 | 245 | 320 | 331 | 242 |
| Інші зобов'язання | 796 | 426 | 529 | 15 040 | 13 114 | 8 117 | 18 194 | 14 221 | 19 388 | 15 424 | 6 226 | 6 759 |
| Всього зобов'язань | 27 908 | 56 334 | 87 629 | 74 285 | 112 942 | 136 607 | 158 998 | 174 801 | 149 869 | 194 075 | 174 897 | 195 960 |
| Власний капітал | | | | | | | | | | | | |
| Сплачений статутний капітал | 130 000 | 130 000 | 130 000 | 130 000 | 130 000 | 130 000 | 155 000 | 155 000 | 155 000 | 155 000 | 155 000 | 155 000 |
| Внески за незареєстрованим статутним капіталом | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 25 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди Банку | 6 510 | 6 510 | 7 779 | 7 779 | 7 779 | 7 779 | 8 505 | 8 505 | 8 505 | 8 505 | 9 861 | 9 861 |
| Результат минулих років | 0 | 1 268 | 0 | 0 | 0 | 726 | 0 | 0 | 1 356 | 0 | 0 | 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 | 1 193 | 36 | 139 | 292 | 819 | 427 | 916 | 1 408 | 3 096 | 1 935 | 4 527 | 5 279 |
| Всього власного капіталу | 137 703 | 137 814 | 137 918 | 138 071 | 138 598 | 163 932 | 164 421 | 164 913 | 166 601 | 166 796 | 169 388 | 170 140 |

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 | 9 міс. 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 | 50 016 |
| Комісійні доходи | 1 276 | 555 | 247 | 849 | 1 295 | 2 431 | 1 788 | 4 981 | 8 759 | 11 907 | 3 011 | 6 149 | 10 026 |
| Результат від торговельних операцій | -38 | 11 | 434 | 587 | 1 263 | 946 | 4 029 | 6 575 | 8 542 | 9 748 | 1 223 | 1 732 | 2 733 |
| Інші операційні доходи | 986 | 52 | 24 | 45 | 68 | 100 | 66 | 104 | 142 | 94 | 38 | 82 | 131 |
| Інші доходи | 3 360 | 3 346 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 3 | 0 | 35 | 36 |
| Повернення списаних активів | 0 | 90 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 |
| Разом доходів | 46 264 | 34 833 | 8 225 | 16 753 | 24 479 | 32 507 | 15 552 | 31 234 | 50 301 | 72 059 | 21 495 | 42 804 | 62 941 |
| Витрати | | | | | | | | | | | | | |
| Процентні витрати | 20 291 | 7 306 | 2 051 | 4 778 | 5 932 | 6 083 | 553 | 1 169 | 2 312 | 5 632 | 3 866 | 7 652 | 11 468 |
| Комісійні витрати | 158 | 128 | 66 | 303 | 403 | 491 | 151 | 431 | 949 | 1 343 | 315 | 831 | 1 423 |
| Інші операційні витрати | 1 890 | 1 708 | 824 | 1 602 | 2 525 | 3 425 | 1 916 | 3 374 | 7 012 | 13 963 | 7 129 | 13 156 | 21 124 |
| Загальні адміністративні витрати | 3 146 | 3 236 | 1 083 | 2 086 | 3 328 | 5 175 | 3 602 | 8 403 | 14 684 | 23 819 | 12 813 | 25 951 | 39 723 |
| Відрахування в резерви | 19 640 | 21 263 | 4 167 | 7 846 | 12 000 | 16 514 | 8 903 | 16 940 | 23 935 | 24 207 | -4 992 | -10 199 | -17 031 |
| Податок на прибуток | 220 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 430 | 885 | 956 |
| Разом витрати | 45 345 | 33 640 | 8 190 | 16 614 | 24 188 | 31 688 | 15 125 | 30 317 | 48 892 | 68 964 | 19 560 | 38 276 | 57 662 |
| Фінансовий результат | 919 | 1 193 | 36 | 139 | 292 | 819 | 427 | 916 | 1 408 | 3 096 | 1 935 | 4 527 | 5 279 |





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