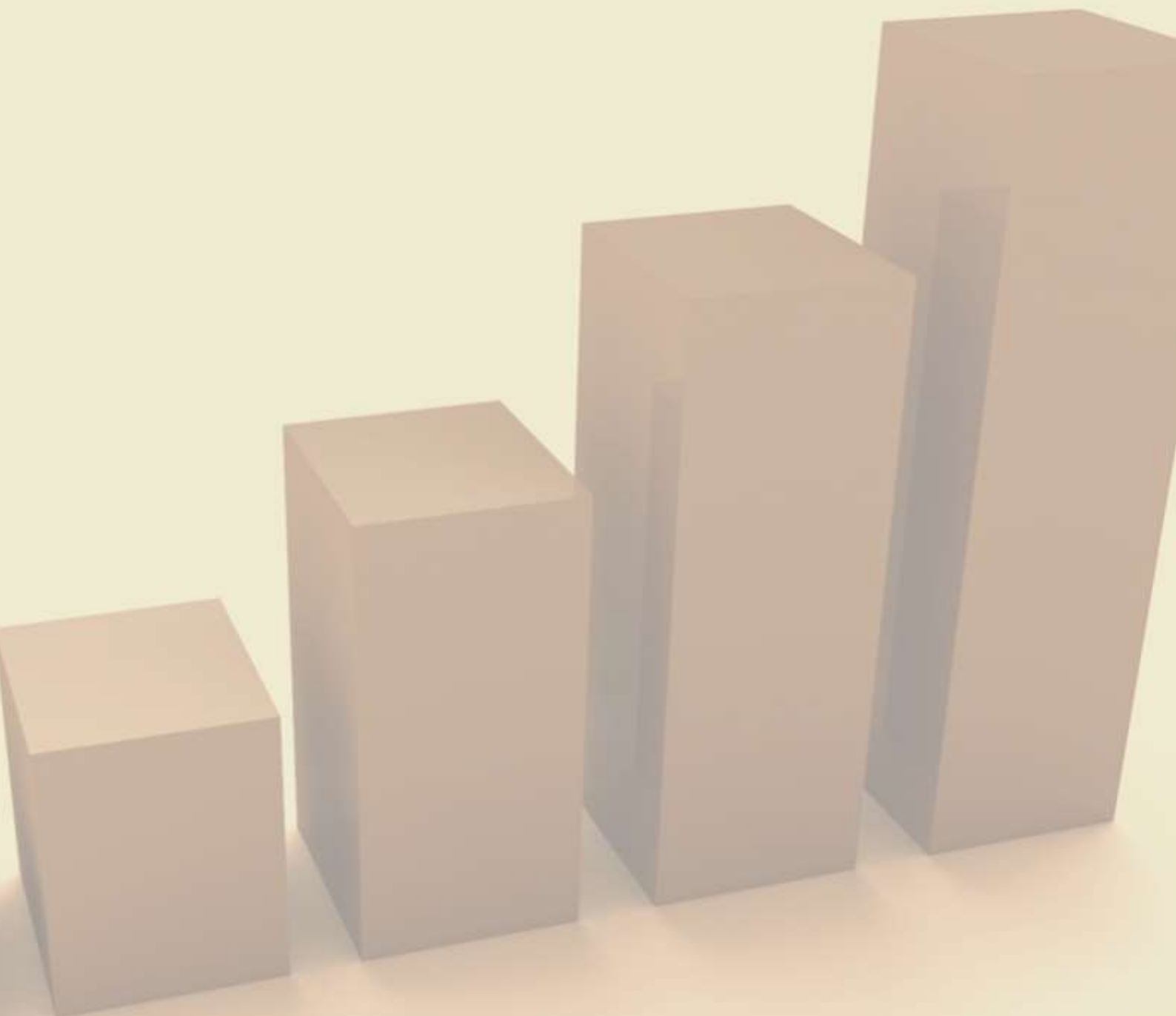


**РЕЙТИНГОВИЙ ЗВІТ
№СОНВА-КРП-002-ОН**

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



Звіт про визначення рейтингової оцінки №CONBA-КРП-002-ОН

згідно договору №14/12/29-КРП-01 від 29.12.2014 р.

I. Об'єкт рейтингування:	ПАТ «АКБ «КОНКОРД»
Тип рейтингу	довгостроковий кредитний рейтинг позичальника за Національною рейтинговою шкалою
Дата присвоєння	30 січня 2015 року
Рейтингова дія	підтвердження
Дата оновлення	29 травня 2015 року
Категорія кредитного рейтингу	Інвестиційна
Рівень кредитного рейтингу	uaBBB
Прогноз рейтингу	стабільний

Інформація про об'єкт рейтингування:

Повне найменування	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»
Юридична адреса	49069, м. Дніпропетровськ, вул. Артема, 94
Свідоцтво про державну реєстрацію	A01 №054470 від 03.08.2006 р.
Банківська ліцензія	№230 від 07.11.2011 р.
Код за ЄДРПОУ	34514392
МФО	307350
Керівник (посада)	Нефедов Кирил Євгенович (Голова Правління)
Тел. / Факс	+38 (056) 231-04-38
Офіційний сайт	www.concord.ua
e-mail	info@concord.ua

ЗМІСТ

РЕЗЮМЕ	5
РОЗДІЛ 1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК	7
1.1. Основна інформація	7
1.2. Масштаби діяльності	8
1.3. Система управління Банком	9
1.4. Система управління ризиками	10
1.5. Виконання економічних нормативів та лімітів	11
<i>Висновки до розділу 1</i>	12
РОЗДІЛ 2. СТАН БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ	13
2.1. Інституційна структура банківської системи	13
2.2. Активи українських банків	13
2.3. Зобов'язання українських банків	16
2.4. Капітал українських банків	18
2.5. Фінансові результати українських банків	18
2.6. Місце Банку на ринку	19
<i>Висновки до розділу 2</i>	20
РОЗДІЛ 3. АНАЛІЗ І ОЦІНКА ЯКОСТІ АКТИВІВ БАНКУ	21
3.1. Динаміка та структура активів	21
3.2. Показники якості активів	22
3.3. Динаміка та структура кредитно-інвестиційного портфелю	23
3.4. Класифікація кредитного портфелю за ступенем ризикованості	25
3.5. Диверсифікація кредитного портфелю	27
3.6. Концентрація кредитів найбільших позичальників	27
<i>Висновки до розділу 3</i>	28
РОЗДІЛ 4. АНАЛІЗ І ОЦІНКА ЯКОСТІ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ БАНКУ	29
4.1. Динаміка та структура зобов'язань	29
4.2. Показники якості зобов'язань	29
4.3. Кошти клієнтів	30
4.4. Концентрація депозитів найбільших вкладників	31
<i>Висновки до розділу 4</i>	32
РОЗДІЛ 5. АНАЛІЗ ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ БАНКУ	33
5.1. Динаміка та структура капіталу	33
5.2. Показники фінансової стійкості	33
<i>Висновки до розділу 5</i>	34
РОЗДІЛ 6. АНАЛІЗ ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ БАНКУ	35
6.1. Динаміка та структура доходів і витрат	35
6.2. Показники оцінки ефективності діяльності	36
<i>Висновки до розділу 6</i>	36
РОЗДІЛ 7. АНАЛІЗ ЛІКВІДНОСТІ ТА ПРОЦЕНТНОГО РИЗИКУ БАНКУ	37
7.1. Ризик ліквідності	37
7.2. Процентний ризик	38
<i>Висновки до розділу 7</i>	39
ВИСНОВОК НРА «РЮРІК»	40
ДОДАТКИ ДО РЕЙТИНГОВОГО ЗВІТУ	44

РЕЗЮМЕ

Кредитні рейтинги інвестиційної категорії	uaAAA	+		
		-		
	uaAA	+		
		-		
	uaA	+		
		-		
	uaBBB	+	CONBA	CONBA
		-		
Кредитні рейтинги спекулятивної категорії	uaBB	+		
		-		
	uaB	+		
		-		
	uaCCC	+		
		-		
	uaCC	+		
		-		
	uaC	+		
		-		
			30 січня 2015 р.	29 травня 2015 р.

На засіданні Рейтингового комітету від 29.05.2015 р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило ПАТ «АКБ «КОНКОРД» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні **uaBBB** інвестиційної категорії з прогнозом **«стабільний»**.

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

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

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

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

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

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

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

Для визначення кредитного рейтингу НРА «Рюрік» використовувало надану ПАТ «АКБ «КОНКОРД» внутрішню інформацію та квартальну фінансову звітність за 2012 рік – I квартал 2015 року включно, а також публічну інформацію і власні бази даних.

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

Позитивні фактори:

- *Високий рівень захищеності виданих кредитів та залучених коштів клієнтів власним капіталом. Станом на 01.04.2015 р. власний капітал становив 54,55% від сукупних активів, співвідношення «кошти клієнтів / власний капітал» становило 0,699 (рекомендований максимум 9,0), а співвідношення «кредити та заборгованість клієнтів / власний капітал» становило 1,484 (рекомендований максимум 9,0).*
- *Прийнятна валютна структура клієнтського кредитного портфеля Банку. Так, станом на 01.04.2015 р. 99,65% кредитів було надано позичальникам в національній валюті, що певною мірою знижує чутливість Банку до кредитного ризику, пов'язаного з девальвацією національної валюти та підвищенням боргового навантаження на позичальників.*
- *Достатній обсяг сформованих резервів під негативно класифіковану заборгованість, що знижує чутливість Банку до кредитного ризику. Так, станом на 01.04.2015 р. рівень покриття фактично сформованими резервами простроченої заборгованості складає 302,14%.*
- *Високий рівень фінансової прозорості та інформаційної відкритості Банку, що знайшло своє відображення у детальному та комплексному розкритті інформації, необхідної для визначення кредитного рейтингу. Це дозволило знизити ступінь невизначеності в оцінці кредитоспроможності та аналізі фінансово-господарської діяльності Банку.*

Негативні фактори:

- *Висока концентрація активних операцій Банку. Низька диверсифікація кредитного портфеля Банку за основними позичальниками є потенційним джерелом ризиків його фінансової стійкості.*
- *Висока концентрація ресурсної бази за основними кредиторами та значна частка коштів на поточних рахунках обмежують фінансову гнучкість Банку та підвищують його чутливість до ризику ліквідності.*
- *Низькі значення показників рентабельності активів і власного капіталу. Низький рівень прибутковості (за підсумками I кварталу 2015 року Банк отримав прибуток в розмірі 427 тис. грн.) стримує нарощення власного капіталу Банку за рахунок реінвестування нерозподіленого прибутку.*
- *Як і інші банки без стратегічних іноземних інвестицій, Банк має підвищену чутливість до впливу загальнополітичних, регіональних та макроекономічних джерел ризику, притаманних Україні. Суттєва девальвація національної валюти зумовлює значне зростання боргового навантаження на банківську систему та її фінансовий результат.*

РОЗДІЛ 1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

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

1.1. Основна інформація



Рис 1.1 Логотип Банку

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

ПАТ «АКБ «КОНКОРД» є універсальною фінансово-кредитною установою, діяльність якої зосереджена переважно на комерційних та інвестиційно-банківських операціях. Банк пропонує своїм клієнтам широкий спектр послуг серед яких: транзакційний банкінг, фінансування торговельних операцій, різноманітні операції з цінними паперами та інші.

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

Таблиця 1.1 Інформація про власників істотної участі Банку

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

Банк здійснює свою діяльність відповідно до:

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

Банк належить до наступних організацій:

- Учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб;
- Асоційованим членом міжнародної платіжної системи Visa International;
- Афілійованим членом Платіжної системи MasterCard Worldwide
- Членом саморегульованої організації професійних учасників ринку цінних паперів Асоціація «Українські Фондові Торговці»;

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

1.2. Масштаби діяльності

Протягом I кварталу 2015 року Банком було відкрито 5 регіональних відділень. Станом на 01.04.2015 р. регіональна інфраструктура ПАТ «АКБ «КОНКОРД» представлена за рахунок головного офісу та 8 регіональних відділень, що розташовані в Київській, Одеській та Дніпропетровській областях. Стратегією Банку передбачено подальший розвиток регіональної мережі.

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

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

Показник	01.01.14	01.04.14	01.07.14	01.10.14	01.01.15	01.04.15	Δ за I кв. 2015 р., тис. грн.	Δ за I кв. 2015 р., %
Активи	165 611	194 149	225 546	212 356	251 541	300 539	48 998	19,48%
Кредитно-інвестиційний портфель	194 812	208 729	209 102	230 174	227 801	250 295	22 494	9,87%
Кошти клієнтів	27 112	55 908	55 099	59 241	99 819	114 553	14 734	14,76%
Власний капітал	137 703	137 814	137 918	138 071	138 598	163 932	25 334	18,28%
Доходи	34 833	8 225	16 753	24 479	32 507	15 552	7 326	89,07%
Витрати	33 640	8 190	16 614	24 188	31 688	15 125	6 935	84,68%
Чистий операційний дохід від основної діяльності	23 911	6 085	11 628	18 077	25 833	14 782	8 696	142,91%
Фінансовий результат	1 193	36	139	292	819	427	391	1100,40%

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

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

Станом на 01.04.2015 р. Банком було емітовано 3 180 платіжних карток (виключно Visa), а також встановлено 1 банкомат та 3 POS-термінали. Разом з тим, варто зазначити, що ПАТ «АКБ «КОНКОРД» є асоційованим членом міжнародної платіжної системи Visa International. Також, Банк входить до складу об'єднаної мережі банкоматів «Радіус».

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

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

1.3. Система управління Банком

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

Склад Наглядової ради Банку наведено в табл. 1.3.

Таблиця 1.3. Склад Наглядової ради Банку

П.І.Б.	Посада
Сосєдка-Мішалова Олена Віліївна	Голова Наглядової ради
Сосєдка Юлія Віліївна	Член Наглядової ради
Маломуж Тетяна Миколаївна	Радник Голови Правління, Член Наглядової ради

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

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

Таблиця 1.4. Склад Правління Банку

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

Відповідно до рішення Наглядової ради Банку, з 10.02.2015 р. на посаду члена правління-начальник департаменту роздрібного та приватного бізнесів призначено Острініну Олену Петрівну.

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

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

Діючий склад Ревізійної комісії Банку наведений у табл. 1.5.

Таблиця 1.5. Склад Ревізійної комісії Банку

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

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

- проводити аудиторські перевірки з метою здійснення оцінки адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю Банку, її відповідності ступеню потенційного ризику, притаманного різним сферам діяльності Банку, а також оцінювати його;
- проводити розгляд фактів порушень співробітниками банку чинного законодавства, нормативних актів НБУ, внутрішніх документів, які регулюють та визначають політику Банку;

- рекомендувати керівництву банку приймати рішення щодо забезпечення недопущення дій, результатом яких може стати порушення чинного законодавства, нормативних актів НБУ;
- розробляти рекомендації та вказівки щодо усунення виявлених порушень, покращення системи внутрішнього контролю та здійснювати контроль за їх використанням та виконанням та інше.

1.4. Система управління ризиками

До процесу управління ризиками залучені такі органи Банку, як Наглядова рада, Правління, КУАП, кредитний комітет.

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

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

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

Комітет по управлінню активами і пасивами (КУАП) є колегіальним органом, який підпорядковується голові правління Банку. КУАП забезпечує виконання поточних завдань і планів Банку, застосовуючи відповідну політику, методи та засоби управління і контролю за ризиком ліквідності та ринковим ризиком (валютний і процентний), встановлює відповідні ліміти та нормативи, а також контролює їх дотримання. Інформацію щодо управління ринковим ризиком та ризиком ліквідності для розгляду на КУАП готує і розробляє управління з питань аналізу та управління ризиками.

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

Внутрішньобанківська стратегія управління ризиками направлена на досягнення наступних цілей:

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

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

Положення містить процедури:

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

Банк здійснює оцінку наступних ризиків:

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

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

Банк здійснює регулярний, точний та інформативний моніторинг ризиків для забезпечення своєчасного відстеження рівнів ризиків та відображає висновки стосовно кількості ризику, якості управління ризиками, сукупного ризику і 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». За допомогою стрес-тестування визначаються особливо вразливі місця окремих сфер діяльності Банку. Стрес-тестування визначає розмір збитків, що можуть виникнути в майбутньому, у цілому та за окремими видами активів у разі виникнення екстремальних подій, а також свої потенційні можливості покривати ці збитки, оцінити стан власного капіталу та визначає якість власних методик щодо управління ризиками.

1.5. Виконання економічних нормативів та лімітів

В результаті проведення поступової докапіталізації Банку, обсяг регулятивного капіталу протягом I кварталу 2015 року збільшився на 24 632,13 тис. грн. та станом на 01 квітня 2015 року складає 163 168,76 тис. грн. (див. табл. 1.6). Значення нормативу адекватності регулятивного капіталу – високе, та станом на початок квітня 2015 року становить 60,66%, що значно перевищує як нормативно-встановлені мінімуми, так і середні значення показників по системі, що свідчить про високу захищеність інтересів вкладників та кредиторів Банку, а також про значний потенціал до нарощення активів.

Станом на 01 квітня 2015 року, значення нормативів ліквідності Н4, Н5 та Н6 – високі та склали 86,87%, 97,52% та 205,28% відповідно при мінімально встановлених значеннях НБУ на рівні 20%, 40% та 60% відповідно. Середні значення нормативів ліквідності по БСУ станом на 01.04.2015 р. дорівнювали 49,11%, 72,92% та 78,76% відповідно.

Станом на 01.04.2015 р. значення нормативів Н7 та Н8 становили 24,51% та 121,93% відповідно, при нормативних значеннях, встановлених НБУ $N7 \leq 25\%$ та $N8 \leq 800\%$. При цьому, значення нормативів Н7 та Н8 по БСУ станом на 01 квітня 2015 року склали 23,42% та 651,32% відповідно.

Враховуючи незначний обсяг активних операцій з інсайдерами, значення нормативів Н9 та Н10 є низькими та станом на 01 квітня 2015 року становили 0,12% та 0,18% відповідно та не перевищували як нормативні значення, встановлені (НБУ $N9 \leq 5\%$ та $N10 \leq 30\%$), так і значення нормативів по БСУ.

Значення лімітів відкритої валютної позиції станом на 01 квітня 2015 року знаходяться в прийнятних межах. Значення лімітів Л13-1 та Л13-2 дорівнювали 0,2121% та 0,0% відповідно, при цьому, не перевищуючи нормативні значення, встановлені НБУ.

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

Найменування нормативу	Формула розрахунку	Критичне значення встановлене НБУ	Значення			
			Для Банку		Загалом по БС	
			01.01.2015	01.04.2015	01.01.2015	01.04.2015
<i>Норматив регулятивного капіталу (Н1)</i>	Основний (1-го рівня) капітал + Додатковий (2-го рівня) капітал (тис. грн.)	Не менше 120 млн. грн.	138 537	163 169	188,95 млрд. грн.	115,30 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%	57,61%	60,66%	15,60%	8,35%
<i>Норматив миттєвої ліквідності (Н4)</i>	Високоліквідні активи / Поточні зобов'язання	Не менше 20%	51,98%	86,87%	57,13%	49,11%
<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%	114,13%	97,52%	79,91%	72,92%
<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%	277,14%	205,28%	86,14%	78,76%
<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%	23,82%	24,51%	22,01%	23,42%
<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%	140,44%	121,93%	250,04%	651,32%
<i>Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9)</i>	(Сума всіх зобов'язань цього інсайдера (або групи пов'язаних інсайдерів) перед банком і всіх позабалансових зобов'язань, виданих банком щодо цього інсайдера) / (Статутний капітал)	Не більше 5%	0,01%	0,12%	0,13%	0,13%
<i>Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10)</i>	Сукупна заборгованість зобов'язань усіх інсайдерів перед банком і 100 відсотків суми позабалансових зобов'язань, виданих банком щодо всіх інсайдерів) / (Статутний капітал)	Не більше 30%	0,03%	0,18%	1,37%	1,08%
<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%	0,01%	0,01%
<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%	2,97%	2,13%
<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%	0,0397%	0,2121%	-	-
	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%	0,0796%	0,0000%	-	-

Висновки до розділу 1

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

- ПАТ «АКБ «КОНКОРД» було зареєстровано НБУ 07 серпня 2006 року за реєстраційним номером 308. ПАТ «АКБ «КОНКОРД» є правонаступником всіх прав та зобов'язань, коштів та майна ЗАТ «АКБ «КОНКОРД».
- Станом на 01.04.2015 р. регіональна інфраструктура ПАТ «АКБ «КОНКОРД» представлена за рахунок головного офісу та 8 регіональних відділень, що розташовані в Київській, Одеській та Дніпропетровській областях.
- В результаті проведення поступової докапіталізації Банку, обсяг регулятивного капіталу протягом I кварталу 2015 року збільшився на 24 632,13 тис. грн. та станом на 01 квітня 2015 року складає 163 168,76 тис. грн. Значення нормативу адекватності регулятивного капіталу – високе, та станом на початок квітня 2015 року становить 60,66%.
- Станом на 01 квітня 2015 року, значення нормативів ліквідності Н4, Н5 та Н6 – високі та складали 86,87%, 97,52% та 205,28% відповідно при мінімально встановлених значеннях НБУ на рівні 20%, 40% та 60% відповідно.

¹ Значення нормативу Н12 – середньомісячне.

РОЗДІЛ 2. СТАН БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ

НРА «Рюрік» проведено аналіз стану банківської системи України за результатами 2014 року. Аналіз банківської системи станом на 01.04.2015 р. буде проведено при наступному оновленні кредитного рейтингу.

2.1. Інституційна структура банківської системи

Станом на 01 січня 2015 року ліцензію Національного банку України мали 163 банківських установ² (в т.ч. 51 банк з іноземним капіталом). Протягом 2014 року до Державного реєстру банків було включено одну банківську установу:

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

Так, протягом 2014 року НБУ прийняв рішення про відкликання ліцензій вісімнадцяти банківських установ (в т.ч. двох у зв'язку з анексією Криму та як наслідок, неможливістю здійснювати банківський нагляд з метою регулювання).

Загалом, на дату написання огляду, з початку 2014 року внаслідок погіршення платоспроможності, до 39 банківських установ було запроваджено тимчасову адміністрацію (з них по 26 банках вже було прийнято рішення про ліквідацію, в 13 працює тимчасова адміністрація).

Незважаючи на ліквідацію ряду проблемних банківських установ з приватним українським капіталом, частка іноземного капіталу в статутному капіталі банків є відносно стабільною та станом на 01.01.2015 р. складає 32,5%. При цьому, значну питому вагу серед іноземного капіталу займає російський капітал.

Станом на 01 січня 2015 року структура власності активів банківської системи України була представлена наступним чином: банки з приватним українським капіталом складають близько 47%; банки з іноземним капіталом (крім російських) – 17%; банки з російським капіталом – 15%; державні банки – 22% (див. рисунок 2.1.).

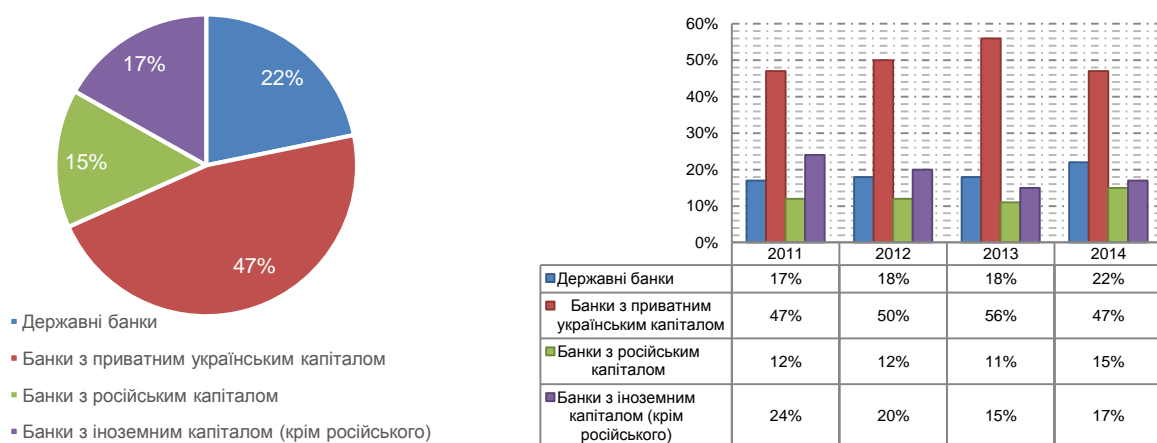


Рис. 2.1. Структура власності активів банківської системи України станом на 01.01.2015 р. (ліва діаграма) та її зміна протягом 2011-2014 рр. (права діаграма).

2.2. Активи українських банків

За підсумками 2014 року чисті активи банківської системи України збільшились на 3,03% (38 757 млн. грн.) та станом на 01.01.2015 р. складають 1 316,85 млрд. грн.

² АТ «РОДОВІД БАНК» має ліцензію санаційного банку, .

Варто зазначити, що незважаючи на ліквідацію ряду проблемних банківських установ та значний відтік клієнтських коштів, зростання активів відбувалось внаслідок стрімкої девальвації національної валюти, що також відобразилось на суттєвому збільшенні залишків валютних активів. Станом на 01 січня 2015 року частка валютних активів в сукупних активах складала 43,73%, в той час як 01 січня 2014 року – 36,81%.

Протягом 2014 року обсяг коштів, інвестованих в цінні папери, збільшився на 22,16% (30,64 млрд. грн.), що певною мірою може обумовлено збільшенням номінальної вартості валютних ОВДП, які перебувають у власності банків внаслідок значної девальвації національної валюти. Протягом 2014 року обсяг вкладень в ОВДП збільшився на 12,38 млрд. грн. та станом на 01 січня 2015 року складає 93,43 млрд. грн. Варто зазначити, що одними з ключових держателів ОВДП є державні банківські установи, а саме: АТ «Ощадбанк» та АТ «Укрексімбанк».

При цьому, залучення коштів від продажу ОВДП відбувається за вищою відсотковою ставкою, ніж пропонується з початку розміщення, що може свідчити про небажання потенційних покупців придбавати облігації з невисокою дохідністю. Загалом, середньозважена дохідність протягом IV кварталу складала 16,14%³ (12,66%⁴ протягом I кварталу).

Динаміку активів БСУ представлено в таблиці 2.1.

Таблиця 2.1. Динаміка активів БСУ, млрд. грн.

Показник / Дата	01.07.13	01.10.13	01.01.14	01.04.14	01.07.14	01.10.14	01.01.15
Чисті активи	1 194,6	1 232,4	1 278,1	1 315,91	1 307,0	1 310,9	1 316,85
Кредитний портфель	832,92	860,74	911,40	1 008,63	992,5	982,1	1 006,36
Вкладення в цінні папери	135,36	127,9	138,29	151,41	149,87	173,07	168,93
в т.ч. ОВДП	83,35	77,64	81,05	84,3	84,49	86,06	93,43
Високоліквідні активи	151,07	149,53	152,90	142,08	142,19	138,35	155,64
Офіційний валютний курс UAH/USD, грн.	7,993	7,993	7,993	10,998	11,785	12,955	15,769
Середня відсоткова ставка за кредитами в нац.валюті, %	16,5	14,5	17,2	17,6	16,7	17,5	18,8
Середня відсоткова ставка за кредитами в ін.валюті, %	8,5	8,0	8,2	10,6	7,4	8,6	8,3

Вихід українських банків з АР Крим, значне зменшення обсягу клієнтської бази (особливо в Донецькій та Луганській областях), а також значний відтік строкового ресурсу з початку року вкрай негативно вплинули на ліквідність та платоспроможність банківської системи. Так, протягом 2014 року обсяг високоліквідних активів зменшився на 3,76% (6,08 млрд. грн.) та станом на 01 січня 2015 року складає 155,64 млрд. грн. та був представлений наступним чином: готівкові кошти та банківські метали – 18,21%, кошти в НБУ – 17,7% та коррахунки в інших банках – 64,09%. Варто зауважити, що протягом грудня залишки коштів на рахунках суб'єктів господарювання в національній валюті значно зросли, що, в свою чергу, деякою мірою позитивно вплинуло залишки коштів на коррахунках банків. Однак, таке зростання залишків на рахунках юридичних осіб швидше за все не буде стабільним, а є лише наслідком акумулювання необхідного обсягу грошових коштів для придбання валюти.

Незважаючи на запровадження з боку НБУ регулятивних заходів для більш гнучкого управління ліквідністю (в т.ч. зниження обсягу обов'язкових резервів, які повинні зберігатися на початок операційного дня на коррахунок банку в Нацбанку з 50% до 40% суми обов'язкових резервів, скасування вимоги про формування частини обов'язкових резервів на окремому рахунку в НБУ) та підтримання банків за рахунок надання кредитів

³ Розрахунки НРА «Рюрік».

⁴ Розрахунки НРА «Рюрік».

рефінансування, обсяг коштів, що зберігаються на кореспондентських та транзитних рахунках, за підсумками 2014 року зменшився на 17,61% (5 817,0 млн. грн.) та станом на 01.01.2015 р. складає 27,22 млрд. грн.

Обсяг рефінансування банків НБУ протягом 2014 року становив 222,3 млрд. грн. за середньою відсотковою ставкою 15,57% річних, забезпеченням за даними операціями виступають в значній мірі державні облігації України. Разом з тим, слід відмітити, що відсоткова ставка за наданими кредитами рефінансування протягом I півріччя 2014 року значно зросла (13,99% річних в червні, в той час як у грудні відсоткова ставка вже становила 17,95% річних). Також, варто зауважити, що з метою контролю використання банківськими установами коштів, залучених від НБУ, Регулятором було прийнято рішення про призначення кураторів в такі банки. З метою збільшення прозорості діяльності НБУ, також було прийнято рішення про розкриття інформації щодо наданих кредитів рефінансування в розрізі окремих банківських установ.

З метою згладжування волатильності на валютному ринку за підсумками IV кварталу, НБУ було здійснено продаж валюти на суму близько 4 579 млн. дол. США. Загалом, сальдо валютних операцій НБУ за підсумками IV кварталу 2014 року є від'ємним та становить -4 569,7 млн. дол. США. Обсяг міжнародних резервів станом на 01.01.2015 р. складав 7 533,2 млн. дол. США.

Варто зауважити, що на зміну обсягу міжнародних резервів впродовж IV кварталу 2014 року вплинула необхідність підтримки НАК «Нафтогаз України» у частині виконання нею гарантованих державою зобов'язань за борговими цінними паперами, а також здійснення платежів за поставками природного газу від європейських постачальників.

Динаміку сальдо валютних інтервенцій НБУ представлено на рисунку 2.2.

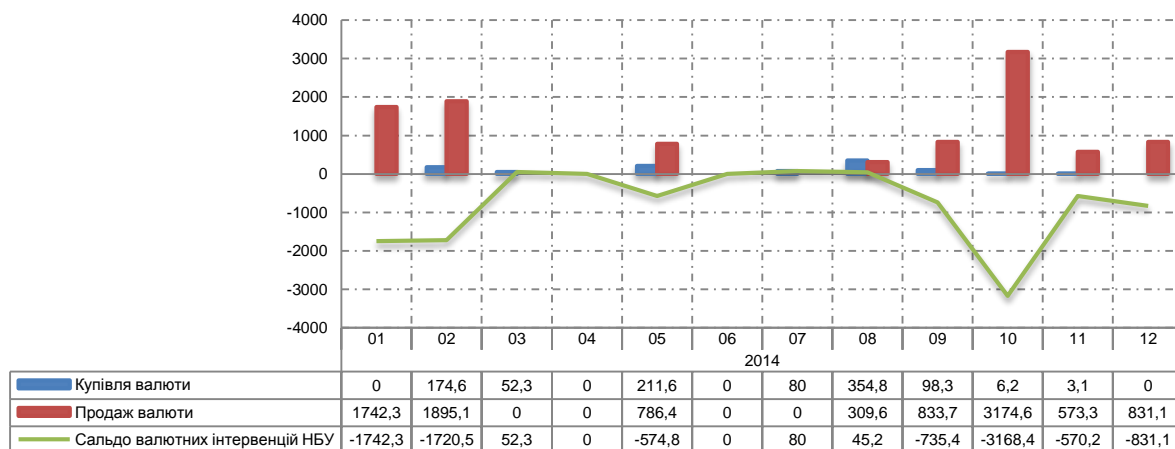


Рис. 2.2. Динаміка сальдо валютних інтервенцій НБУ, млн. дол. США.

Клієнтський кредитний портфель. Протягом 2014 року кредитна активність банківських установ була низькою, що обумовлено скороченням ресурсної бази, погіршенням кредитоспроможності позичальників та високим рівнем невизначеності щодо подальшого економічного розвитку, що, в свою чергу, змушує банківські установи більш прискіпливо відноситись до фінансового стану потенційних позичальників або й взагалі призупинити на деякий час кредитування. Загалом, збільшення обсягу клієнтського кредитного портфеля впродовж 2014 року відбувалось в зв'язку з суттєвою девальвацією національної валюти, що, в свою чергу, відобразилось на збільшенні кредитних залишків в гривневому еквіваленті.

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

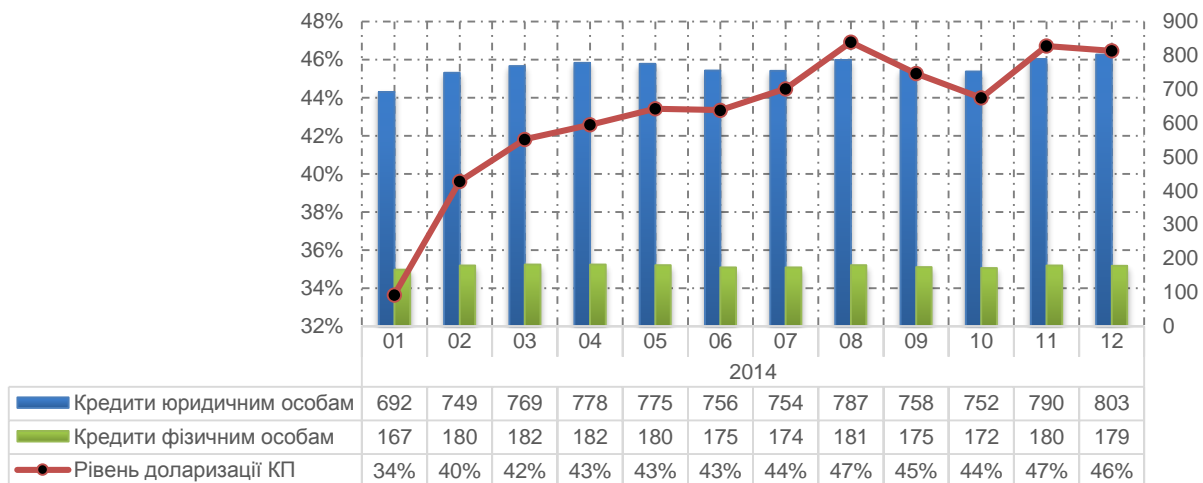


Рис. 2.3. Клієнтський кредитний портфель в розрізі позичальників та рівень доларизації кредитів, млрд. грн., %

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

Вищезазначені фактори спричинили неспроможність багатьох позичальників вчасно виконувати взяті кредитні зобов'язання, що, в свою чергу, сприяло зростанню обсягу простроченої заборгованості впродовж 2014 року. Так, протягом 2014 року обсяг простроченої заборгованості збільшився на 93,59% (65,68 млрд. грн.) та станом на 01.01.2015 р. складає 135 858 млн. грн., що відповідає 13,5% клієнтського кредитного портфеля.

Динаміку зміни простроченої заборгованості в клієнтському кредитному портфелі представлено на рисунку 2.4.

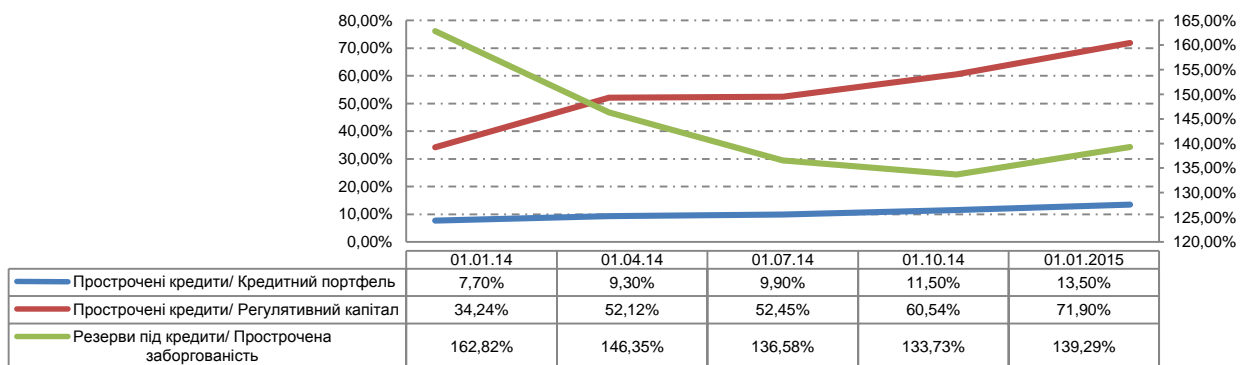


Рис. 2.4. Динаміка зміни простроченої заборгованості в клієнтському кредитному портфелі, %.

2.3. Зобов'язання українських банків

Обсяг зобов'язань БСУ збільшувався з початку року завдяки суттєвій девальвації національної валюти та станом на 01.01.2015 р. складає 1 168,83 млрд. грн. При цьому, частка валютних зобов'язань станом на 01.01.2015 р. складає 54,49% сукупних зобов'язань.

Динаміку та структуру зобов'язань БСУ представлено на рисунку 2.5.

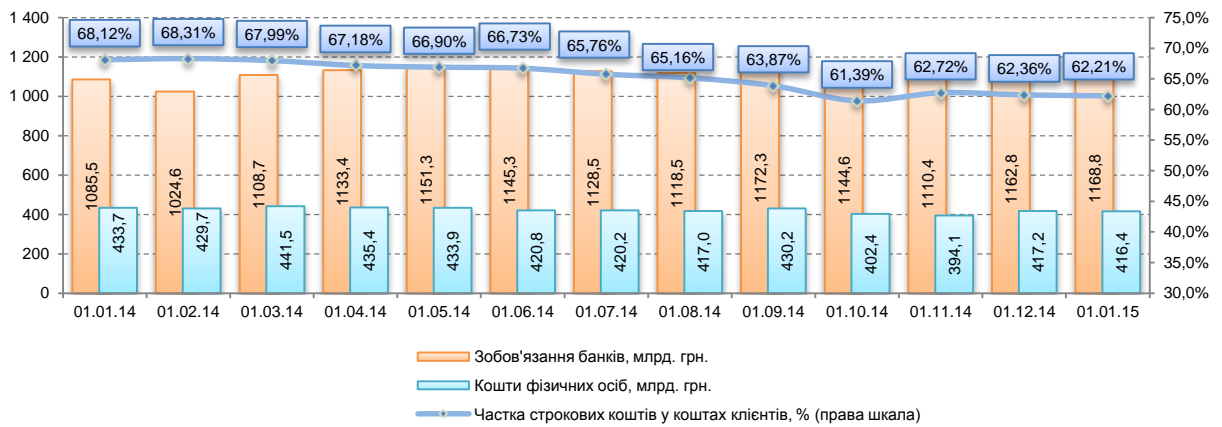


Рис. 2.5. Динаміка та структура зобов'язань БСУ.

Впродовж 2014 року обсяг портфеля коштів клієнтів збільшився на 9,07 млрд. грн. та станом на початок січня 2015 року складав 677,74 млрд. грн., що зумовлено значною девальвацією національної валюти. За строковим характером переважали короткострокові депозитні вклади строком до 1 року⁵. Середні відсоткові ставки за депозитами в національній та іноземній валюті станом на 01.01.2015 р. складають 12,8% та 8,6% відповідно (13,2% та 7,2% на початку року). При цьому, відсоткові ставки за вкладками банківських установ, що мають дефіцит ліквідності та обмежений доступ до кредитів рефінансування зі сторони НБУ, значно підвищували відсоткові ставки (особливо за вкладними рахунками фізичних осіб), що негативно впливало на загальну ефективність роботи банку. При цьому, значне зростання відсоткових ставок за депозитними вкладками фізичних осіб можна було спостерігати у потенційно проблемних банків

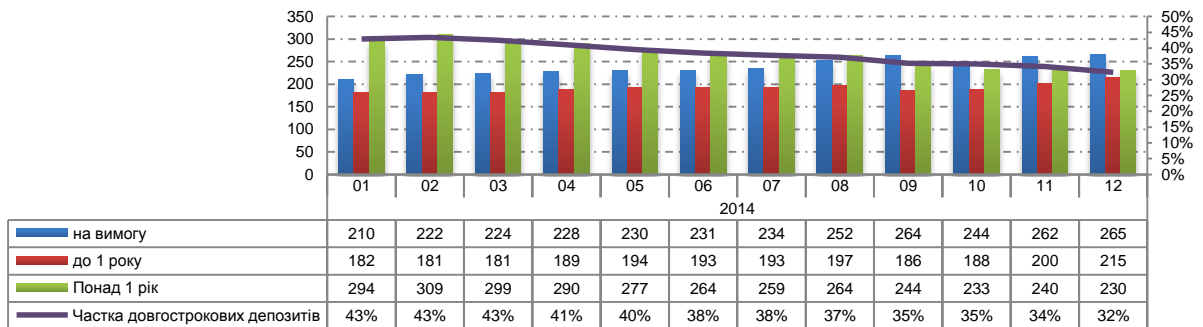


Рис. 2.6. Динаміка зміни клієнтського портфеля за строковістю, млрд. грн.

Протягом 2014 року як з боку суб'єктів господарювання, так і з боку населення активно вилучались строкові кошти, в той час як залишки коштів на поточних рахунках збільшувались.

Причинами вилучення строкового ресурсу з боку суб'єктів господарської діяльності є економічна та політична нестабільність в державі, що зумовила виникнення фінансових труднощів, а також обмеженість доступу до кредитних ресурсів. Таким чином, підприємства змушені були вилучати власні депозити для фінансування поточної діяльності. У випадку ж з фізичними особами – вилучення строкових депозитів відбувалась на фоні зниження реальних доходів населення за одночасного підвищення рівня інфляції, а також зростання недовіри до банківської системи. Загалом, зниження реального обсягу середньої з/п склало 13,6% в грудні 2014 року по відношенню до аналогічного місяця 2013 року, в той самий час інфляція зросла до 24,9%⁶ з початку року, що, в свою чергу, збільшує витрати на споживання.

⁵ Включаючи кошти на вимогу.

⁶ За даними НБУ.

Протягом 2014 року валютний клієнтський портфель (в доларовому еквіваленті) зменшився на більше, ніж на 1/3 (11 440 млн. грн.). Втім, в результаті девальвації національної валюти, обсяг залишків клієнтських коштів в іноземній валюті (в гривневому еквіваленті) збільшився майже на 1/4 (59 018 млн. грн.) та станом на 01.01.2015 р. складає 305 127 млн. грн. Частка коштів, залучених в іноземній валюті, в сукупному клієнтському портфелі є значною та складає 45,57%.

2.4. Капітал українських банків

З огляду на ліквідацію окремих банківських установ та збиткову діяльність, обсяг власного капіталу банків протягом 2014 року зменшився на 44,58 млрд. грн. та станом на 01.01.2015 р. складає 148 023 млн. грн.

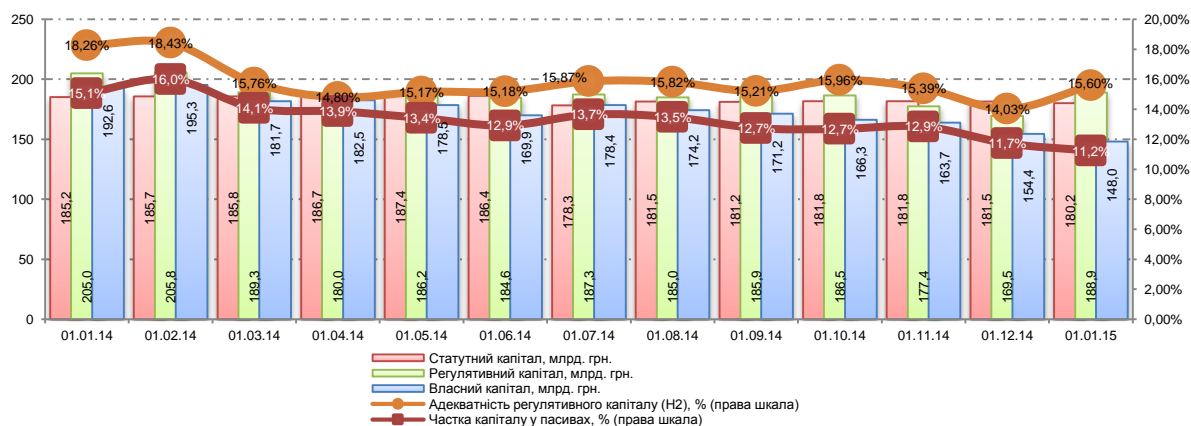


Рис. 2.7. Динаміка основних показників власного капіталу банків України.

Адекватність регулятивного капіталу станом на 01.01.2015 р. складає 15,6%, що перевищує з достатнім запасом мінімальне допустиме значення (10%).

Протягом 2014 року 37 банківських установ збільшили статутний капітал на загальну суму 9,15 млрд. грн., з них 7 банків належать до I групи, 7 – до II групи, 2 – до III групи та 21 – до IV групи. Слід зазначити, що банки усіх груп збільшували статутний капітал переважно з метою розширення діяльності або підтримки бізнесу у випадку необхідності, за винятком деяких банків IV групи, які нарощували капіталізацію з метою виконання законодавчо встановлених вимог щодо мінімального розміру статутного та регулятивного капіталів.

Варто зазначити, що, незважаючи на докапіталізацію, окремі банківські установи протягом 2014 року були визнані неплатоспроможними. При цьому, окремі банки намагалися збільшити обсяг статутного капіталу шляхом публічного розміщення власних акцій. Втім, розміщення даних випусків було невдалим.

2.5. Фінансові результати українських банків

За підсумками 2014 року фінансовий результат БСУ був від'ємним та становив (-) 52 966 млн. грн. Від'ємний фінансовий результат БСУ за підсумками 2014 року зумовлений в першу чергу погіршенням якості активів банків, що, в свою чергу, зумовлює необхідність подальшого доформування резервів. Так, обсяг сформованих резервів за підсумками 2014 року порівняно з підсумками 2013 року збільшився на 269,25% (75 322 млн. грн.) та станом на 01.01.2015 р. складає 103 297 млн. грн. Враховуючи значну питому вагу валютних кредитів в клієнтському кредитному портфелі та деяке погіршення якості обслуговування позичальниками кредитів (в т.ч., що були надані позичальникам в Донецькій та Луганській областях), цілком ймовірно, що банки будуть вимушені доформувати резерви, що, в свою чергу, негативно впливатиме як на показники доходності, так і на рівень капіталізації БСУ (див. табл. 2.2.).

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

Показник	01.01.2013	01.04.2013	01.07.2013	01.10.2013	01.01.2014	01.04.2014	01.07.2014	01.10.2014	01.01.2015
Чистий процентний дохід	49 343	11 207	23 231	35 617	49 051	14 731	28 289	41 421	54 086
Чистий комісійний дохід	18 081	4 608	9 484	15 202	20 999	5 443	10 536	16 419	23 387
Результат від торговельних операцій	3 231	665	1 238	2 098	3 304	3 672	8 821	13 513	15 511
Чистий операційний дохід від основної діяльності	70 655	16 480	33 953	52 917	73 354	23 846	47 646	71 353	92 984
Чистий інший операційний дохід	-7 401	-771	-2 398	-5 334	-7 207	-641	-930	-735	-5 486
Чистий операційний дохід	63 254	15 709	31 555	47 583	66 147	23 205	46 716	70 618	87 498
Інший дохід	2 712	893	1 946	2 822	5 566	1 154	2 528	3 270	5 064
Загальні адміністративні витрати	37 265	9 145	18 858	29 095	40 672	10 396	21 510	32 409	44 614
Відрахування в резерви	23 423	3 963	12 549	18 270	27 975	15 896	27 225	53 643	103 297
Податок на прибуток	379	368	913	1 308	1 630	60	-741	-1 530	-2 383
Фінансовий результат поточного року	4 899	3 126	1 181	1 732	1 436	-1 993	1 250	-10 635	-52 966
Коефіцієнт ефективності діяльності	140,01%	150,28%	144,35%	141,00%	138,43%	187,38%	179,75%	174,66%	154,48%
Загальні адмін.витрати/валовий дохід	24,77%	24,06%	24,03%	24,06%	24,08%	20,60%	20,81%	20,53%	21,22%
ROA	0,45%	1,10%	0,21%	0,20%	0,12%	-0,63%	0,19%	-1,09%	-4,07%
ROE	3,03%	7,30%	1,36%	1,32%	0,81%	-4,24%	1,37%	-7,92%	-30,46%

2.6. Місце Банку на ринку

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

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

Показник	01.04.13	01.07.13	01.10.13	01.01.14	01.04.14	01.07.14	01.10.14	01.01.15	01.04.15	Зміна за аналізований період	Зміна за останній період
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
БАНК НАЛЕЖИТЬ ДО ГРУПИ:	4	4	4	4	4	4	4	4	4	X	X
ПОЗИЦІЯ БАНКУ В ГРУПІ											
КІЛЬКІСТЬ БАНКІВ У ГРУПІ	116	117	119	122	123	118	112	90	77	-39	-13
активи	108	110	112	115	110	103	99	74	59	-49	-15
КІП	100	102	105	105	105	102	95	72	58	-42	-14
кредити та заборгованість юридичних осіб	84	86	87	93	94	87	82	63	52	-32	-11
кредити та заборгованість фізичних осіб	96	95	96	96	99	92	90	68	55	-41	-13
сукупні зобов'язання	112	112	113	119	113	104	100	75	60	-52	-15
кошти юридичних осіб	113	114	112	118	106	97	92	63	51	-62	-12
кошти фізичних осіб	96	99	104	96	97	99	92	60	49	-47	-11
власний капітал (додаткова шкала)	76	64	68	67	68	65	62	40	30	-46	-10
чистий прибуток/(збиток) банку	80	57	68	60	90	87	78	47	42	-38	-5
чистий процентний дохід/(чисті процентні витрати)	64	63	64	64	72	79	75	56	36	-28	-20
чистий комісійний дохід/(чисті комісійні витрати)	109	109	110	111	106	97	93	67	44	-65	-23
ПОЗИЦІЯ БАНКУ В СИСТЕМІ											
КІЛЬКІСТЬ БАНКІВ У СИСТЕМІ	175	176	178	180	181	173	166	158	133	-42	-25
активи	167	169	171	173	168	158	153	141	115	-52	-26
КІП	159	160	163	163	163	157	149	140	114	-45	-26
кредити та заборгованість юридичних осіб	141	142	143	149	150	140	136	129	108	-33	-21
кредити та заборгованість фізичних осіб	154	153	154	154	157	147	144	135	110	-44	-25
сукупні зобов'язання	171	171	174	177	171	159	154	143	116	-55	-27
кошти юридичних осіб	172	173	171	176	163	151	145	131	106	-66	-25
кошти фізичних осіб	152	156	155	152	153	154	146	124	99	-53	-25
власний капітал (додаткова шкала)	135	123	126	125	126	119	112	105	84	-51	-21
чистий прибуток/(збиток) банку	132	101	112	105	137	131	110	82	68	-64	-14
чистий процентний дохід/(чисті процентні витрати)	117	115	117	116	123	128	122	115	84	-33	-31
чистий комісійний дохід/(чисті комісійні витрати)	167	166	167	167	162	150	144	133	94	-73	-39

В цілому, Банк займає достатньо низькі позиції в ренкінгу НБУ, незважаючи на досить значний строк існування та роботи на ринку банківських послуг. За останні два роки позиція Банку у системі за активами перебувала на рівні 115-го місця.

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

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

Висновки до розділу 2

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

- Станом на 01 січня 2015 року структура власності активів банківської системи України була представлена наступним чином: банки з приватним українським капіталом складають близько 47%; банки з іноземним капіталом (крім російських) – 17%; банки з російським капіталом – 15%; державні банки – 22%.
- За підсумками 2014 року чисті активи банківської системи України збільшились на 3,03% (38 757 млн. грн.) та станом на 01.01.2015 р. складають 1 316,85 млрд. грн.
- Варто зазначити, що незважаючи на ліквідацію ряду проблемних банківських установ та значний відтік клієнтських коштів, зростання активів відбувалось внаслідок стрімкої девальвації національної валюти, що також відобразилось на суттєвому збільшенні залишків валютних активів. Станом на 01 січня 2015 року частка валютних активів в сукупних активах складала 43,73%, в той час як 01 січня 2014 року – 36,81%.
- Вихід українських банків з АР Крим, значне зменшення обсягу клієнтської бази (особливо в Донецькій та Луганській областях), а також значний відтік строкового ресурсу з початку року вкрай негативно вплинули на ліквідність та платоспроможність банківської системи. Так, протягом 2014 року обсяг високоліквідних активів зменшився на 3,76% (6,08 млрд. грн.) та станом на 01 січня 2015 року складає 155,64 млрд. грн. та був представлений наступним чином: готівкові кошти та банківські метали – 18,21%, кошти в НБУ – 17,7% та коррахунки в інших банках – 64,09%.
- Протягом 2014 року кредитна активність банківських установ була низькою, що обумовлено скороченням ресурсної бази, погіршенням кредитоспроможності позичальників та високим рівнем невизначеності щодо подальшого економічного розвитку, що, в свою чергу, змушує банківські установи більш прискіпливо відноситись до фінансового стану потенційних позичальників або й взагалі призупинити на деякий час кредитування.
- Впродовж 2014 року обсяг портфеля коштів клієнтів збільшився на 9,07 млрд. грн. та станом на початок січня 2015 року складає 677,74 млрд. грн., що зумовлено значною девальвацією національної валюти. За строковим характером переважали короткострокові депозитні вклади строком до 1 року.
- За підсумками 2014 року фінансовий результат БСУ був від'ємним та становив (-) 52 966 млн. грн. Від'ємний фінансовий результат БСУ за підсумками 2014 року зумовлений в першу чергу погіршенням якості активів банків, що, в свою чергу, зумовлює необхідність подальшого доформування резервів. Враховуючи значну питому вагу валютних кредитів в клієнтському кредитному портфелі та деяке погіршення якості обслуговування позичальниками кредитів (в т.ч., що були надані позичальникам в Донецькій та Луганській областях), цілком ймовірно, що банки будуть вимушені доформовувати резерви, що, в свою чергу, негативно впливатиме як на показники дохідності, так і на рівень капіталізації БСУ.
- Частка ринку, що займає Банк протягом останніх двох років за основними показниками діяльності, є доволі невеликою та значно нижчою, ніж в середньому по групі та системі.
- Найменшу частку ринку за проаналізований період Банк займає у групі за обсягом кредитів та заборгованості фізичних осіб та обсягом залучених коштів від приватних клієнтів.

РОЗДІЛ 3. АНАЛІЗ І ОЦІНКА ЯКОСТІ АКТИВІВ БАНКУ

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

3.1. Динаміка та структура активів

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

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

Показник	01.01.14	01.04.14	01.07.14	01.10.14	01.01.15	01.04.15	Δ за I кв. 2015 р., тис. грн.	Δ за I кв. 2015 р., %
Високоліквідні активи	6 099	5 471	38 280	20 077	33 304	65 555	32 251	96,84%
МБКІД	400	548	591	10 657	1 249	3 222	1 973	157,98%
Кредитний портфель	188 421	202 125	202 389	215 868	222 833	243 285	20 452	9,18%
Цінні папери	5 992	6 056	6 122	3 649	3 719	3 788	69	1,86%
Резерви під активні операції	-45 479	-29 065	-32 744	-47 887	-46 441	-55 309	-8 868	19,10%
Основні фонди та нематеріальні активи	3 522	3 749	3 948	3 946	30 522	32 799	2 277	7,46%
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	0	0	0	0	0	0	0	-
Інші активи	6 657	5 264	6 960	6 046	6 355	7 198	844	13,27%
Разом активів	165 611	194 149	225 546	212 356	251 541	300 539	48 998	19,48%

Протягом I кварталу 2015 року переважно внаслідок нарощення активних операцій на міжбанківському ринку та збільшення клієнтського кредитного портфеля, сукупний обсяг активів Банку збільшився на 19,48% (48 998 тис. грн.) та станом на 01.04.2015 р. складає 300 539 тис. грн. Основною доходною складовою активів Банку є клієнтський кредитний портфель, що, в свою чергу, формує 63,48% сукупних активів. Обсяг та частка високоліквідних активів в сукупних активах, враховуючи структуру зобов'язань (значну частку коштів на поточних рахунках) – задовільні.

Станом на 01 квітня 2015 року обсяг коштів, розміщених в інших банках, складав 55 477,94 тис. грн.⁷ Активні МБО станом на 01.04.2015 р. представлені переважно за рахунок залишків коштів на НОСТРО рахунках в банку-нерезиденті (70,65% активних МБО). За структурою валютних вкладень операції на міжбанківському ринку здійснювались переважно в іноземній валюті (складає понад 93%), за строковістю – виключно короткострокові.

Разом з тим, частина заборгованості за активними міжбанківськими операціями – прострочена, однак складає лише 0,44% загального обсягу активних МБО. Заборгованість класифікована за V категорією якості, резерви сформовано в повному обсязі. Банківська установа, якій було надано кредит, наразі ліквідується ФГВФО.

Динаміку структури активів Банку представлено в табл. 3.2.

Табл. 3.2. Динаміка структури активів Банку⁸, %

Показник	01.01.2014	01.04.2014	01.07.2014	01.10.2014	01.01.2015	01.04.2015
Високоліквідні активи	3,68%	2,82%	16,97%	9,45%	13,24%	21,81%
МБКІД	0,24%	0,28%	0,26%	4,34%	0,50%	1,07%
Кредитний портфель	87,54%	89,92%	76,51%	80,68%	70,79%	63,48%
Цінні папери	3,56%	3,06%	2,67%	1,67%	1,43%	1,08%
Основні фонди та нематеріальні активи	2,13%	1,93%	1,75%	1,86%	12,13%	10,91%
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Інші активи	2,85%	1,99%	1,84%	2,00%	1,91%	1,64%
Разом активів	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

⁷ Дані наведені без врахування нарахованих %.

⁸ Дані про портфель МБКІД, кредитний портфель та цінні папери з метою точнішого розрахунку наводяться з урахуванням нарахованих %.

Станом на 01 квітня 2015 року обсяг вкладень в основні засоби⁹ складає 32 799 тис. грн., що, в свою чергу, відповідає 10,91% сукупного обсягу активів. Значний обсяг вкладень в недохідні активи стримує нарощення прибутковості та обмежує ліквідність. Втім, наявність у розпорядженні Банку власних основних засобів може мати позитивний момент у випадку необхідності залучення коштів на міжбанківському ринку або від НБУ (може виступати як об'єкт застави). В цілому, станом на 01 квітня 2015 року частка неробочих активів в сукупних активах є досить високою та складає 17,90%, що, в свою чергу, пов'язано зі значним обсягом вкладень в основні засоби та простроченою заборгованістю за наданими кредитами.

Частка інших активів в сукупних активах є незначною та станом на 01.04.2015 р. складає 1,64%.

Крім класичних кредитних продуктів Банк виконує позабалансові активні операції. Протягом I кварталу 2015 року сума залишків коштів за невикористаними кредитними лініями зменшилась на 30 284 тис. грн. та станом на 01.04.2015 р. складає 17 328 тис. грн. Загалом, обсяг позабалансових активних операцій, що пов'язані з кредитуванням,¹⁰ складає 24 584 тис. грн. (переважно залишки в межах невикористаних кредитних ліній та надані гарантії). Валютна структура позабалансових зобов'язань – добра, переважна більшість зобов'язань з кредитування надана в національній валюті (99,79%).

Портфель наданих гарантій та зобов'язань з кредитування станом на 01 квітня 2015 року відповідає 15,07% регулятивного капіталу. При цьому, слід зазначити, що обсяг зобов'язань з кредитування, наданих клієнтам, відповідає 37,5% обсягу високоліквідних активів, що у випадку використання коштів за кредитними лініями в цілому, не чинитиме суттєвого тиску на ліквідність Банку.

Внаслідок перекласифікації протягом I кварталу 2015 року частини кредитної заборгованості з IV категорії якості до V категорії якості, обсяг негативно класифікованих активів збільшився на 5 597,66 тис. грн. та станом на 01.04.2015 р. складає 18 346,17 тис. грн., що відповідає 6,1% сукупного обсягу активів.

3.2. Показники якості активів

Аналітичним департаментом НРА «Рюрік» було проаналізовано такі показники якості активів як: коефіцієнт використання потужностей, питома вага дохідних активів у сукупних активах, відношення дохідних активів до платних ресурсів. Значення даних коефіцієнтів для Банку наведено в табл. 3.3.

Враховуючи суттєве збільшення залишків коштів на НОСТРО рахунках, значення коефіцієнта використання потужностей зменшилось та станом на 01 квітня 2015 року дорівнює 63,48%, та в цілому відповідає рекомендованому Агентством значенню.

Станом на 01 квітня 2015 року питома вага дохідних активів в сукупних активах є невисокою та становить 59,37%, що є нижчим, ніж рекомендовані значення, встановлені Агентством. Втім, враховуючи те, що частина операцій на міжбанківському ринку виконана на умовах SWAP, у випадку вирахування даних операцій під час розрахунку коефіцієнта, частка дохідних активів в сукупних активах загалом є прийнятною.

Станом на 01 квітня 2015 року значення показника «відношення дохідних активів до сукупних зобов'язань» дорівнювало 130,62% (рекомендований мінімум 100%), що вказує на порівняно вищу спроможність до генерування достатніх доходів для покриття витрат.

⁹ Включаючи обсяг вкладень в інвестиційну нерухомість.

¹⁰ Без врахування суми сформованих резервів за зобов'язанням, що пов'язані з кредитуванням.

Таблиця 3.3. Показники якості активів Банку, %

Найменування показника	Формула розрахунку		Економічний зміст	Рекомендовані значення	Значення станом на 01.04.2014 р.	Значення станом на 01.07.2014 р.	Значення станом на 01.10.2014 р.	Значення станом на 01.01.2015 р.	Значення станом на 01.04.2015 р.
	Чисельник	Знаменник							
Коефіцієнт використання потужностей	Чисті кредитні вкладення	Всього активів	Відображає ефективність використання активів Банку та рівень їх диверсифікованості: чим нижче значення показника, тим вище рівень ліквідності балансу і нижче потенційна можливість нарощування прибутку.	65% - 70%	89,92%	76,51%	80,68%	70,79%	63,48%
Питома вага дохідних активів у сукупних активах	Дохідні активи	Всього активів	Характеризує якість активів, обумовлену їх структурою: чим вище значення показника, тим вище ефективність використання ресурсів і ділова активність Банку.	75% - 85%	93,16%	72,85%	79,81%	64,85%	59,37%
Відношення дохідних активів до сукупних зобов'язань	Дохідні активи	Усього зобов'язань	Характеризує повноту використання залучених ресурсів – визначається як відношення дохідних активів до сукупних зобов'язань.	>100%	321,06%	187,51%	228,14%	144,42%	130,62%

3.3. Динаміка та структура кредитно-інвестиційного портфелю

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

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

Показник	01.01.14	01.04.14	01.07.14	01.10.14	01.01.15	01.04.15	Δ за I кв. 2015 р., тис. грн.	Δ за I кв. 2015 р., %
Торговий портфель	2 541	2 541	2 541	0	0	0	0	-
Акції	2 541	2 541	2 541	0	0	0	0	-
Портфель на продаж	3 451	3 515	3 581	3 649	3 719	3 788	69	1,86%
Облігації	3 451	3 515	3 581	3 649	3 719	3 788	69	1,86%
Резерви	-104	-105	-107	-109	-112	-530	-419	375,35%
Нараховані відсотки	0	0	0	0	0	0	0	-
в т.ч. прострочені	0	0	0	0	0	0	0	-
Разом портфель цінних паперів	5 992	6 056	6 122	3 649	3 719	3 788	69	1,86%
Частка ЦП в активах	3,62%	3,12%	2,71%	1,72%	1,48%	1,26%	-	-

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

Кредити у розрізі типів клієнтів. Протягом I кварталу 2015 року обсяг клієнтського кредитного портфелю збільшився на 9,18% (20 452 тис. грн.) та станом на 01 квітня 2015 року складає 243 285 тис. грн. Основною складовою клієнтського кредитного портфелю є кредити, надані юридичним особам (98,57% кредитного портфелю). Частка кредитів, наданих пов'язаним особам є незначною та складає 0,19% клієнтського кредитного портфелю.

Станом на 01.04.2015 р. в клієнтському кредитному портфелі за строками до погашення переважали короткострокові кредити (98,47% загального обсягу), за цільовим спрямуванням – кредити в поточну діяльність (92,67% загального обсягу). При цьому, Банк здійснює операції кредитування за врахованими векселями. Варто зазначити, що кредитні операції за врахованими векселями мають підвищену ризиковість, враховуючи

той факт, що 100% даних кредитів є простроченими. Однак, прострочені кредити, надані за врахованими векселями покриваються фактично сформованими резервами на 100%, що, в свою чергу, знижує чутливість Банку до кредитного ризику.

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

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

Показник	01.01.14	01.04.14	01.07.14	01.10.14	01.01.15	01.04.15	Δ за I кв. 2015 р., тис. грн.	Δ за I кв. 2015 р., %
Кредити юридичним особам, в т.ч.:	184 270	199 533	199 766	213 640	220 596	239 811	19 215	8,71%
кредити "овердрафт"	0	0	0	0	2 046	0	-2 046	-100,00%
кредити за врахованими векселями	17 700	18 024	9 665	9 837	0	0	0	-
кредити в поточну діяльність	147 068	181 383	175 605	189 307	203 493	224 754	21 261	10,45%
прострочена заборгованість	19 502	127	14 496	14 496	15 057	15 057	0	0,00%
Кредити фізичним особам, в т.ч.:	4 151	2 592	2 623	2 228	2 237	3 474	1 237	55,32%
кредити "овердрафт"	0	0	0	6	84	445	362	431,78%
кредити в поточну діяльність	2 422	381	353	279	103	706	603	586,49%
прострочена заборгованість	1 729	2 211	2 269	1 943	2 050	2 323	273	13,31%
Резерви під кредити клієнтів	-45 099	-28 683	-32 391	-46 085	-46 084	-54 533	-8 449	18,33%
Всього кредитний портфель	188 421	202 125	202 389	215 868	222 833	243 285	20 452	9,18%
Частка кредитів, наданих СГД	97,80%	98,72%	98,70%	98,97%	99,00%	98,57%	-	-
Частка довгострокових кредитів в ККП	0,40%	0,03%	0,03%	0,29%	1,34%	1,53%	-	-

Кредити у розрізі валют. Протягом аналізованого періоду Банк переважно орієнтувався на кредитування в національній валюті, частка валютних кредитів є незначною та становить лише 0,35%. При цьому, варто зауважити, що валютні кредити були надані позичальникам, в яких відсутні джерела надходжень валютної виручки¹¹, що певною мірою підвищує чутливість Банку до кредитного ризику. Разом з тим, валютні кредити класифіковані виключно за V категорією якості.

Однак, враховуючи доволі незначну частку кредитів в іноземній валюті в клієнтському кредитному портфелі, та незначний обсяг простроченої заборгованості за валютними кредитами (959 тис. грн. (екв. в іноземній валюті), чутливість Банку до кредитного ризику внаслідок підвищення боргового навантаження на позичальників в результаті девальвації національної валюти є помірною.

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

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

Валюта	01.01.14	01.04.14	01.07.14	01.10.14	01.01.15	01.04.15	Δ за I кв. 2015 р., тис. грн.	Δ за I кв. 2015 р., %
UAH	187 885	201 391	201 596	215 401	222 264	242 440	20 175	9,08%
USD	536	735	793	467	569	845	277	48,67%
Разом клієнтський кредитний портфель	188 421	202 125	202 389	215 868	222 833	243 285	20 452	9,18%
Обсяг прострочених валютних кредитів	727	1 010	1 101	530	645	959	314	48,67%
Обсяг списаних валютних кредитів	8 587	11 769	12 702	14 587	17 764	26 408	8 645	48,67%
Частка валютних кредитів в ККП	0,28%	0,36%	0,39%	0,22%	0,26%	0,35%	-	-

Втім, варто зазначити, що якість обслуговування раніше виданих валютних кредитів була низькою, про що свідчить значний обсяг списаної заборгованості¹² за валютними кредитами – 26 408 тис. грн., що, в свою чергу, перевищує 1/2 сукупного обсягу списаних кредитів.

¹¹ За даними форми статистичної звітності 604.01

¹² Сума рахунків 9611 у валюті.

3.4. Класифікація кредитного портфелю за ступенем ризикованості

Якість клієнтського кредитного портфелю є задовільною. Так, станом на 01.04.2014 р. кредити, класифіковані за I-II категоріями якості склали близько 3/4 сукупного обсягу клієнтського кредитного портфелю. При цьому, протягом I кварталу поточного року частину заборгованості, класифікованої за IV категорією якості, було перекласифіковано до кластеру V категорії. Загалом, частка кредитів, класифікованих за V категорією якості, складає 7,38%, що, в свою чергу, відповідає обсягу простроченої заборгованості.

При цьому, частка коштів, класифікованих за III категорією якості, складає 17,62% клієнтського кредитного портфелю, що може свідчити про наявність потенційно проблемної заборгованості та підвищення чутливості Банку до кредитного ризику.

Класифікацію клієнтського кредитного портфелю Банку за ступенем ризикованості представлено в таблиці 3.7.

Табл. 3.7. Класифікація кредитного портфелю за ступенем ризикованості.

Показник	01.01.2014	01.04.2014	01.07.2014	01.10.2014	01.01.2015	01.04.2015
I категорія якості	2,16%	0,00%	0,00%	0,00%	3,63%	3,29%
II категорія якості	59,42%	83,85%	76,55%	65,23%	73,99%	71,71%
III категорія якості	26,52%	14,75%	14,87%	26,83%	14,51%	17,62%
IV категорія якості	0,00%	0,00%	2,95%	0,00%	2,29%	0,00%
V категорія якості	11,91%	1,40%	5,63%	7,94%	5,58%	7,38%
Разом ККП	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Станом на 01.04.2015 р. обсяг простроченої заборгованості складає 18 048,73 тис. грн., що відповідає 7,42% клієнтського кредитного портфелю та 11,06% регулятивного капіталу. Значна частка простроченої заборгованості та здійснення кредитних операцій за врахованими векселями свідчить про достатньо невисоку якість клієнтського кредитного портфелю та необхідність в подальшому вдосконалювати систему управління ризиками.

Однак, варто зазначити, що певною мірою чутливість Банку до кредитного ризику знижується завдяки достатньому обсягу сформованих резервів під негативно класифіковану заборгованість. Станом на 01.04.2015 р. рівень забезпечення резервами кредитного портфелю дорівнює 22,23%, а прострочена заборгованість покривається фактично сформованими резервами¹³ на 302,14% (див. табл. 3.8.).

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

Табл 3.8. Основні показники якості кредитного портфелю Банку, %

Показник	01.01.14	01.04.14	01.07.14	01.10.14	01.01.15	01.04.15
Прострочена заборгованість / ККП	11,73%	1,40%	8,65%	7,96%	7,89%	7,42%
Рівень покриття резервами ККП	23,73%	14,11%	15,80%	21,20%	20,56%	22,23%
Рівень покриття резервами простроченої заборгованості	203,99%	1012,97%	185,03%	268,18%	262,08%	302,14%
Частка реструктуризованої заборгованості в ККП	27,22%	15,48%	0,72%	0,37%	1,78%	1,61%
Реструктуризована заборгованість / Регулятивний капітал	38,28%	23,33%	1,09%	0,58%	2,88%	2,42%

Станом на 01 квітня 2015 року частка реструктуризованих кредитів¹⁴ в клієнтському кредитному портфелі є незначною та складає 1,61% і відповідає 2,42% обсягу регулятивного капіталу. При цьому, за реструктуризованою заборгованістю виникло

¹³ З форми 302.01: сума рядків 6.1. + 7.1. + 8.1.

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

повторне порушення графіку платежів: станом на 01 квітня 2015 року обсяг простроченої заборгованості за реструктуризованими кредитами складає 245,57 тис. грн., що, в свою чергу, відповідає обсягу негативно класифікованої заборгованості за реструктуризованими кредитами.

Станом на 01.04.2015 р. в кредитному портфелі ПАТ «АКБ «КОНКОРД» є 6 проблемних кредитів, обсяг яких загалом відповідає обсягу простроченої заборгованості. Забезпеченням за даними кредитами виступає нерухомість, транспортні засоби, устаткування та порука. Окремі найбільші за обсягом безнадійні до повернення кредити видані без забезпечення. Наразі юридична служба Банку проводить роботу щодо примусового стягнення проблемної заборгованості.

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

Рівень резервування в розрізі категорій ризику представлено в таблиці 3.9.

Табл. 3.9. Рівень резервування в розрізі категорій ризику, %

Показник	01.01.2014	01.04.2014	01.07.2014	01.10.2014	01.01.2015	01.04.2015
ФСР I-категорії / Кредити I категорії	2,79%	-	-	2,00%	0,31%	3,21%
ФСР II-категорії / Кредити II категорії	4,31%	9,36%	3,94%	8,40%	11,02%	11,78%
ФСР III-категорії / Кредити III категорії	35,60%	32,94%	32,89%	28,99%	35,23%	35,75%
ФСР IV-категорії / Кредити IV категорії	-	-	76,91%	-	74,62%	-
ФСР V-категорії / Кредити V категорії	97,95%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
ФСР / Кредитний портфель	23,73%	14,11%	15,80%	21,20%	20,56%	22,23%

Станом на 01.04.2015 р. рівень резервування в розрізі категорій ризику представлений наступним чином: I категорія якості – 3,21%, II категорія якості – 11,78%, III категорія якості – 35,75% та V категорія якості – 100,0%.

За групами ліквідності забезпечення¹⁵ зобов'язань за кредитами, що враховується при розрахунку та формуванні резервів, представлено забезпеченням I групи – 81,2% та V групи – 18,8% (див. табл. 3.10.).

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

Показник	01.01.2014	01.04.2014	01.07.2014	01.10.2014	01.01.2015	01.04.2015
I група	96,91%	99,74%	99,87%	99,89%	92,41%	81,20%
II група	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
III група	3,09%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
IV група	0,00%	0,26%	0,13%	0,11%	4,26%	18,80%
V група	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,33%	0,00%
Разом забезпечення	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Безнадійна заборгованість списується з балансу за рахунок сформованого резерву згідно з внутрішніми Положеннями. Протягом I кварталу 2015 року списання проблемної заборгованості не здійснювалось. В той же час, збільшення обсягу списаних активів відбувалось внаслідок девальвації національної валюти. В цілому, станом на 01.04.2015 року обсяг списаних у збиток активів становить 45 107 тис. грн. Частка списаних у збиток активів станом на 01 квітня 2015 року відповідає 34,7% обсягу статутного капіталу Банку. (див. табл. 3.11).

Юридична служба Банку проводить роботу щодо повернення раніше списаної заборгованості: протягом I кварталу 2015 року Банком було подано дві позовні заяви до

¹⁵ За даними форми статистичної звітності 604.01.

клієнтів про звернення заборгованості за кредитними договорами та стягнення на заставне майно в рахунок погашення кредитної заборгованості. Вартість майна, що утримується для продажу, становить 3 359 тис. грн. На даний час судами прийняті рішення на користь Банку. Юридичною службою ведеться робота, щодо виконання рішень суду в примусовому порядку.

Табл. 3.11. Динаміка обсягів списаних активів, тис. грн.

Показник	01.01.14	01.04.14	01.07.14	01.10.14	01.01.15	01.04.15	Δ за I кв. 2015 р., тис. грн.	Δ за I кв. 2015 р., %
Списані активи	14 309	38 071	39 005	27 325	36 462	45 107	8 645	23,71%
в т.ч. списана заборгованість за кредитами	14 309	38 071	39 005	27 325	36 462	45 107	8 645	23,71%
Обсяг повернутої раніше списаних активів	90	0	0	0	0	0	0	-
в т.ч. списаної заборгованості за кредитами	90	0	0	0	0	0	0	-
Необоротні активи, утримувані для продажу	3 360	3 322	3 322	3 359	3 359	3 359	0	0,00%
Списані активи / Статутний капітал	11,01%	29,29%	30,00%	21,02%	28,05%	34,70%	-	-

3.5. Диверсифікація кредитного портфелю

Кредити за видом економічної діяльності. Станом на 01 квітня 2015 року концентрація корпоративного клієнтського кредитного портфелю за видами економічної діяльності є високою. Так, частка кредитів, наданих підприємствам, зайнятим у сфері «Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами», складає 38,84% сукупного обсягу клієнтського корпоративного портфелю¹⁶, що відповідає 57,46% обсягу регулятивного капіталу.

Структуру наданих кредитів за видами економічної діяльності станом на 01.04.2015 р. представлено на рисунку 3.1.

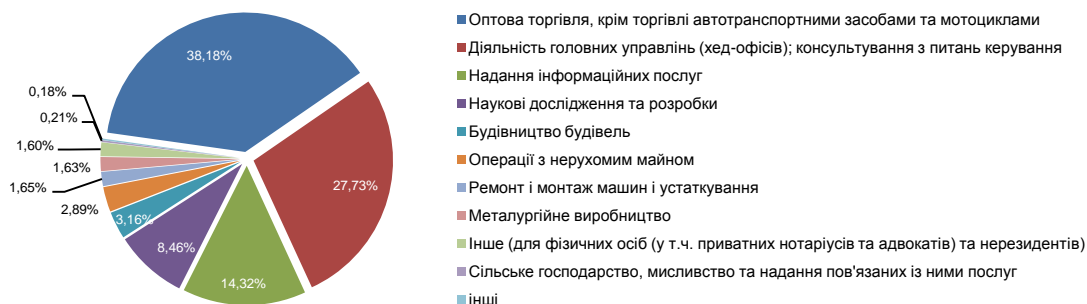


Рис. 3.1. Структура наданих кредитів за видами економічної діяльності станом на 01.04.2015 р.

3.6. Концентрація кредитів найбільших позичальників

Концентрація клієнтського кредитного портфелю за основними позичальниками є високою. Так, станом на 01 квітня 2015 року заборгованість за кредитами, наданих 10 найбільшим позичальникам складала 85,96% сукупного обсягу клієнтського кредитного портфелю та відповідає 128,17% регулятивного капіталу.

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%.

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

¹⁶ З врахуванням нарахованих відсотків, без врахування сформованих резервів.

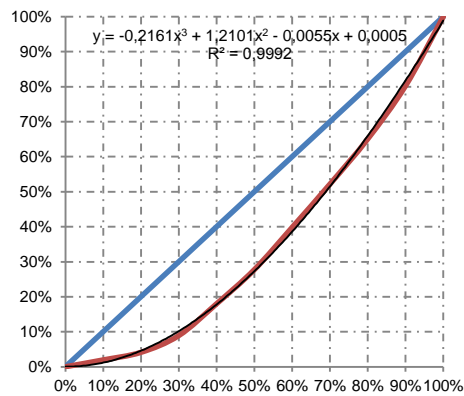


Рис. 3.2. Концентрація 10 найбільших кредитів Банку станом на 01.04.2015 р.

Станом на 01.04.2015 р. крива концентрації мала несуттєве відхилення від бісектриси. Так, коефіцієнт концентрації 10 найбільших кредитів Банку становив 30,6% (за рекомендованого значення 25%).

Висновки до розділу 3

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

- Протягом I кварталу 2015 року переважно внаслідок нарощення активних операцій на міжбанківському ринку та збільшення клієнтського кредитного портфеля, сукупний обсяг активів Банку збільшився на 19,48% (48 998 тис. грн.) та станом на 01.04.2015 р. складає 300 539 тис. грн.
- Станом на 01 квітня 2015 року обсяг коштів, розміщених в інших банках, складає 55 477,94 тис. грн. Активні МБО станом на 01.04.2015 р. представлені переважно за рахунок залишків коштів на НОСТРО рахунках в банку-нерезиденті (70,65% активних МБО).
- Станом на 01 квітня 2015 року портфель цінних паперів був сформований виключно за рахунок простих векселів страхової компанії, за строками до погашення – довгострокові цінні папери (зі строком погашення в кінці 2015 року), за структурою валютних вкладень – в національній валюті. Резерви під знецінення цінних паперів сформовано в повному обсязі. Разом з тим, ліквідність цінних паперів в портфелі на продаж є низькою.
- Якість клієнтського кредитного портфеля є задовільною. Так, станом на 01.04.2014 р. кредити, класифіковані за I-II категоріями якості склали близько 3/4 сукупного обсягу клієнтського кредитного портфеля. При цьому, протягом I кварталу поточного року частину заборгованості, класифікованої за IV категорією якості було перекласифіковано до кластеру V категорії. Загалом, частка кредитів, класифікованих за V категорією якості складає 7,38%, що, в свою чергу, відповідає обсягу простроченої заборгованості.
- Певною мірою чутливість Банку до кредитного ризику знижується завдяки достатньому обсягу сформованих резервів під негативно класифіковану заборгованість. Станом на 01.04.2015 р. рівень забезпечення резервами кредитного портфеля дорівнює 22,23%, а прострочена заборгованість покривається фактично сформованими резервами на 302,14%.
- Станом на 01 квітня 2015 року концентрація корпоративного клієнтського кредитного портфеля за видами економічної діяльності є високою. Так, частка кредитів, наданих підприємствам, зайнятим у сфері «Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами», складає 38,84% сукупного обсягу клієнтського корпоративного портфеля, що відповідає 57,46% обсягу регулятивного капіталу.
- Концентрація клієнтського кредитного портфеля за основними позичальниками є високою. Так, станом на 01 квітня 2015 року заборгованість за кредитами, наданих 10 найбільшим позичальникам складала 85,96% сукупного обсягу клієнтського кредитного портфеля та відповідає 128,17% регулятивного капіталу.

РОЗДІЛ 4. АНАЛІЗ І ОЦІНКА ЯКОСТІ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ БАНКУ

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

4.1. Динаміка та структура зобов'язань

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

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

Показник	01.01.14	01.04.14	01.07.14	01.10.14	01.01.15	01.04.15	Δ за І кв. 2015 р., тис. грн.	Δ за І кв. 2015 р., %
Кошти банків	0	0	32 000	0	0	13 924	13 924	-
Кошти юридичних осіб	4 437	31 578	46 489	47 174	67 079	69 160	2 081	3,10%
Кошти фізичних осіб	22 675	24 330	8 610	12 067	32 740	45 393	12 653	38,65%
Інші зобов'язання	797	426	529	15 044	13 123	8 130	-4 993	-38,05%
Разом зобов'язання	27 908	56 334	87 629	74 285	112 942	136 607	23 665	20,95%

Внаслідок нарощення протягом I кварталу 2015 року обсягу клієнтського портфеля та залучення коштів від банку-нерезидента, сукупний обсяг зобов'язань збільшився на 20,95% (23 665 тис. грн.) та станом на 01.04.2015 р. складає 136 607 тис. грн. Основною складовою зобов'язань є портфель коштів клієнтів (формує 83,86% сукупних зобов'язань).

Кошти, залучені на міжбанківському ринку представлені переважно за рахунок короткострокового МБК в іноземній валюті.

Табл. 4.2 Динаміка структури зобов'язань Банку, %

Показник	01.01.2014	01.04.2014	01.07.2014	01.10.2014	01.01.2015	01.04.2015
Кошти банків	0,00%	0,00%	36,52%	0,00%	0,00%	10,19%
Кошти юридичних осіб	15,90%	56,06%	53,05%	63,50%	59,39%	50,63%
Кошти фізичних осіб	81,25%	43,19%	9,83%	16,24%	28,99%	33,23%
Інші зобов'язання	2,85%	0,76%	0,60%	20,25%	11,62%	5,95%
Разом зобов'язання	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Інші зобов'язання представлені переважно за рахунок кредиторської заборгованості за операціями купівлі / продажу іноземної валюти для клієнтів (6 867,7 тис. грн.).

Станом на 01 квітня 2015 року концентрація ресурсної бази Банку за основними кредиторами є високою. Так, частка 10 найбільших кредиторів в сукупних зобов'язаннях Банку складає 58,37% та відповідає 48,87% регулятивного капіталу. При цьому, обсяг високоліквідних активів на випадок відтоку коштів найбільших кредиторів підтримується в достатньому обсязі. Станом на 01.04.2015 р. рівень покриття високоліквідними активами внесків трьох найбільших кредиторів Банку є достатнім та складає 105,12%. Втім, висока концентрація ресурсної бази за основними кредиторами знижує фінансову гнучкість Банку та підвищує його чутливість до ризику ліквідності.

4.2. Показники якості зобов'язань

Аналітичним департаментом НРА «Рюрік» було проаналізовано такі показники якості зобов'язань як: коефіцієнт структури зобов'язань, коефіцієнт структури коштів клієнтів за строковістю. Значення даних коефіцієнтів для Банку наведено в табл. 4.3.

Внаслідок більш прискореного збільшення залишків коштів на поточних рахунках порівняно зі строковими протягом I кварталу 2015 року, значення коефіцієнта структури зобов'язань збільшилось та станом на 01.04.2015 р. складає 181,33%, що, в свою чергу, значно перевищує рекомендований максимум, встановлений Агентством. Слід відмітити, що хоча не дивлячись на те, що дана структура ресурсної бази потребує низьких витрат на її обслуговування, вона в той же час значною мірою знижує фінансову гнучкість Банку щодо напрямків розміщення даних коштів та зумовлює необхідність підтримання значного обсягу високоліквідних активів.

Станом на 01 квітня 2015 року значення коефіцієнта структури зобов'язань перед клієнтами за строковістю є низьким та становить 35,55%.

Таблиця 4.3. Показники якості зобов'язань Банку, %

Найменування показника	Формула розрахунку		Економічний зміст	Рекомендовані значення	Значення станом на 01.04.2014 р.	Значення станом на 01.07.2014 р.	Значення станом на 01.10.2014 р.	Значення станом на 01.01.2015 р.	Значення станом на 01.04.2015 р.
	Чисельник	Знаменник							
Коефіцієнт структури зобов'язань	Кошти на вимогу	Строкові кошти	Характеризує стабільність фінансових ресурсів Банку. Чим нижче значення, тим менше відносна залежність Банку від ліквідних активів, що обумовлено структурою зобов'язань.	<50%	8,62%	23,52%	44,51%	176,21%	181,33%
Коефіцієнт структури коштів клієнтів за строковістю	Строкові кошти	Кошти клієнтів всього	При низькому значенні коефіцієнта витрати Банку на обслуговування строкових та ощадних депозитів є мінімальними, що дає можливість отримати максимальне значення спреду. Чим вище значення показника, тим нижче необхідний рівень ліквідності Банку.	>67%	92,06%	80,96%	69,20%	36,20%	35,55%

4.3. Кошти клієнтів

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

Протягом I кварталу 2015 року обсяг клієнтського портфеля збільшився на 14,76% (14 734 тис. грн.) та станом на 01 квітня 2015 року складає 114 553 тис. грн. Деякою мірою, на збільшення залишків клієнтських коштів впливала девальвація національної валюти. Основною складовою клієнтського портфеля є кошти юридичних осіб, частка коштів, залучених від приватних клієнтів складає 39,63% сукупного клієнтського портфеля. Частка коштів, залучених від пов'язаних осіб, становить 7,31% клієнтського портфеля та відповідає 5,14% регулятивного капіталу.

Динаміку коштів клієнтів представлено в табл. 4.4.

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

Показник	01.01.14	01.04.14	01.07.14	01.10.14	01.01.15	01.04.15	Δ за I кв. 2015 р., тис. грн.	Δ за I кв. 2015 р., %
Кошти фізичних осіб	22 675	24 330	8 610	12 067	32 740	45 393	12 653	38,65%
до запитання	2 680	1 247	8 153	11 366	31 969	43 541	11 571	36,20%
строкові	19 994	23 083	458	701	771	1 853	1 082	140,36%
Кошти юридичних осіб	4 437	31 578	46 489	47 174	67 079	69 160	2 081	3,10%
до запитання	4 342	3 190	2 341	6 882	31 711	30 295	-1 417	-4,47%
строкові	95	28 389	44 149	40 293	35 368	38 866	3 498	9,89%
Всього коштів клієнтів	27 112	55 908	55 099	59 241	99 819	114 553	14 734	14,76%
Строкові кошти у клієнтському портфелі	74,10%	92,06%	80,96%	69,20%	36,20%	35,55%	-	-
в т.ч. довгострокові кошти	70,60%	90,38%	60,20%	53,21%	31,58%	28,11%	-	-
Частка коштів ФО в клієнтському портфелі	83,63%	43,52%	15,63%	20,37%	32,80%	39,63%	-	-

Залежності від коштів фізичних осіб Банк не має. Станом на 01 квітня 2015 року частка коштів фізичних осіб у пасивах складає 15,11%¹⁷ та відповідає 27,82% обсягу регулятивного капіталу.

Кошти клієнтів у розрізі строків. За строками користування залученими коштами клієнтський портфель Банку є переважно короткостроковим – 71,89%, в т.ч. 64,45% – кошти на поточних рахунках). Значення коефіцієнта клієнтської бази, що характеризує

¹⁷ З урахуванням нарахованих відсотків.

частку клієнтських коштів на поточних рахунках в сукупних зобов'язаннях, є високим (несприятливим) та становить 54,05%, що в цілому свідчить про досить невисоку стабільність ресурсної бази та підвищує чутливість Банку до ризику ліквідності.

Кошти клієнтів у розрізі валют. Протягом I кварталу 2015 року обсяг залучених коштів в іноземній валюті суттєво збільшився (в т.ч. внаслідок девальвації національної валюти). Частка коштів, залучених в іноземній валюті в клієнтському портфелі є значною та складає 37,15% сукупного обсягу портфеля коштів клієнтів. Зростання частки валютних вкладів в структурі клієнтського портфеля підвищує чутливість Банку до валютного ризику та у випадку подальшої девальвації національної валюти посилюватиме боргове навантаження.

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

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

Валюта	01.01.14	01.04.14	01.07.14	01.10.14	01.01.15	01.04.15	Δ за I кв. 2015 р., тис. грн.	Δ за I кв. 2015 р., %
UAH	26 658	55 282	52 420	53 789	91 357	71 992	-19 365	-21,20%
USD	454	626	681	4 341	7 729	37 297	29 569	382,59%
EUR	0	0	0	0	454	5 264	4 810	1059,35%
RUB	0	0	0	0	0	0	0	-
інші	0	0	1 998	1 110	279	0	-279	-100,00%
Разом клієнтський портфель	27 112	55 908	55 099	59 241	99 819	114 553	14 734	14,76%
Частка валютних коштів в клієнтському портфелі	1,67%	1,12%	4,86%	9,20%	8,48%	37,15%	-	-

Диверсифікація корпоративного портфеля коштів клієнтів станом на 01.04.2015 р. є високою. Так, кошти, залучені від представників сфери «Страховання, перестраховання та недержавне пенсійне забезпечення, крім обов'язкового соціального страхування» складають 17,38% сукупного обсягу корпоративного портфеля коштів клієнтів, що відповідає 7,37% регулятивного капіталу.

4.4. Концентрація депозитів найбільших вкладників

Станом на 01 квітня 2015 року концентрація депозитного портфеля коштів клієнтів є високою. Так, частка депозитів 10 найбільших вкладників в сукупному депозитному портфелі становить 100% та відповідає 22,14% обсягу регулятивного капіталу.

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

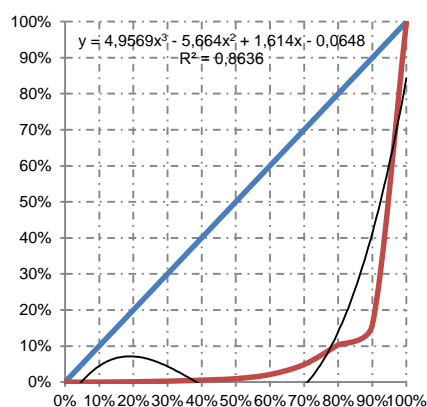


Рис. 4.2. Концентрація 10 найбільших депозитів Банку станом на 01.04.2015 р.

Станом на 01.04.2015 р. відхилення кривої концентрації від бісектриси є значним. Коефіцієнт концентрації 10 найбільших депозитів Банку становив 81,3% (за рекомендованого значення 25%).

Висновки до розділу 4

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

- Внаслідок нарощення протягом I кварталу 2015 року обсягу клієнтського портфеля та залучення коштів від банку-нерезидента, сукупний обсяг зобов'язань збільшився на 20,95% (23 665 тис. грн.) та станом на 01.04.2015 р. складає 136 607 тис. грн. Основною складовою зобов'язань є портфель коштів клієнтів (формує 83,86% сукупних зобов'язань).
- Станом на 01 квітня 2015 року концентрація ресурсної бази Банку за основними кредиторами є високою. Так, частка 10 найбільших кредиторів в сукупних зобов'язаннях Банку складає 58,37% та відповідає 48,87% регулятивного капіталу.
- Протягом I кварталу 2015 року обсяг клієнтського портфеля збільшився на 14,76% (14 734 тис. грн.) та станом на 01 квітня 2015 року складає 114 553 тис. грн. Деякою мірою, на збільшення залишків клієнтських коштів впливала девальвація національної валюти. Основною складовою клієнтського портфеля є кошти юридичних осіб, частка коштів, залучених від приватних клієнтів складає 39,63% сукупного клієнтського портфеля.
- Диверсифікація корпоративного портфеля коштів клієнтів станом на 01.04.2015 р. є високою. Так, кошти, залучені від представників сфери «Страховання, перестраховання та недержавне пенсійне забезпечення, крім обов'язкового соціального страхування» складають 17,38% сукупного обсягу корпоративного портфеля коштів клієнтів, що відповідає 7,37% регулятивного капіталу.
- Станом на 01 квітня 2015 року концентрація депозитного портфеля коштів клієнтів є високою. Так, частка депозитів 10 найбільших вкладників в сукупному депозитному портфелі становить 100% та відповідає 22,14% обсягу регулятивного капіталу.

РОЗДІЛ 5. АНАЛІЗ ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ БАНКУ

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

5.1. Динаміка та структура капіталу

Протягом I кварталу 2015 року в результаті прийняття рішення про збільшення обсягу статутного капіталу та здійснення внесків за незареєстрованим статутним капіталом, обсяг власного капіталу Банку збільшився на 25 334 тис. грн. Станом на 01.04.2015 р. обсяг власного капіталу Банку становив 163 932 тис. грн. (в т.ч. статутний капітал – 130 000 тис. грн.) (див. табл. 5.1).

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

Показник	01.01.14	01.04.14	01.07.14	01.10.14	01.01.15	01.04.15	Δ за I кв. 2015 р., тис. грн.	Δ за I кв. 2015 р., %
Сплачений статутний капітал	130 000	130 000	130 000	130 000	130 000	130 000	0	0,00%
Внески за незареєстрованим статутним капіталом	0	0	0	0	0	25 000	25 000	-
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди Банку	6 510	6 510	7 779	7 779	7 779	7 779	0	0,00%
Результат минулих років	0	1 268	0	0	0	726	726	-
Фінансовий результат поточного року	1 193	36	139	292	819	427	-393	-47,91%
Власний капітал	137 703	137 814	137 918	138 071	138 598	163 932	25 334	18,28%

Станом на 01 квітня 2015 року якість власного капіталу – прийнятна, основною складовою є статутний капітал та внески за незареєстрованим статутним капіталом, частка яких становить 94,55%. Частка резервних та інших фондів є незначною та становить 4,75%. Разом з тим, у зв'язку з низькою ефективністю діяльності, здатність Банку нарощувати власний капітал за рахунок генерованого прибутку є низькою. Рівень покриття активів та кредитно-інвестиційного портфеля¹⁸ власним капіталом є високим та станом на 01 квітня 2015 року складає 54,55% та 65,50% відповідно.

Значення коефіцієнта захищеності капіталу основними засобами¹⁹ для Банку станом на 01.04.2015 р. є високим та складає 20,01%.

Регулятивний капітал станом на 01.04.2015 р. становить 163 168,76 тис. грн., основний капітал – 161 755,85 тис. грн. Структура регулятивного капіталу з огляду на очікуване збільшення статутного капіталу – добра, значення коефіцієнта фондової капіталізації становить 79,67%.

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

5.2. Показники фінансової стійкості

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

Значення коефіцієнта фінансової незалежності протягом всього аналізованого періоду значно перевищувало як середні значення по IV групі банків за класифікацією НБУ, так і середні значення по системі банків у цілому. Станом на кінець I кварталу 2015 року воно становило 120,0%.

¹⁸ Скоригованого на суму сформованих резервів.

¹⁹ З урахуванням інвестиційної нерухомості.

Станом на 01 квітня 2015 року значення коефіцієнта захищеності залучених коштів клієнтів власним капіталом – високе та становить 0,7, не перевищуючи при цьому максимально встановлене Агентством значення.

Станом на 01 квітня 2015 року значення коефіцієнта захищеності виданих кредитів клієнтам власним капіталом – високе та становить 1,48, не перевищуючи при цьому максимально встановлене Агентством значення.

Таблиця 5.2. Показники капіталізації Банку, %

Найменування показника	Формула розрахунку		Економічний зміст	Рекомендовані значення	Значення станом на 01.04.2014 р.	Значення станом на 01.07.2014 р.	Значення станом на 01.10.2014 р.	Значення станом на 01.01.2015 р.	Значення станом на 01.04.2015 р.
	Чисельник	Знаменник							
Коефіцієнт фінансової незалежності	Власний капітал	Усього зобов'язань	Характеризує ступінь незалежності, стійкості Банку до кон'юнктурних ринкових коливань. Оптимальним є зростання значень показника; нестабільність свідчить про проблеми з ліквідністю.	20%	244,64%	157,39%	185,87%	122,72%	120,00%
Коефіцієнт захищеності залучених коштів клієнтів власним капіталом	Кошти клієнтів	Власний капітал	Характеризує ступінь захищеності власним капіталом коштів, залучених на рахунки в Банку. Позитивною тенденцією є стабільно невисоке значення або незначне зниження.	<9,00	0,41	0,40	0,43	0,72	0,70
Захищеність виданих кредитів клієнтам власним капіталом	Кредити та зобов'язаність клієнтів	Власний капітал	Характеризує спроможність Банку повернути залучені кошти за умови неповернення кредитів	<9,00	1,47	1,47	1,56	1,61	1,48

Висновки до розділу 5

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

- Протягом I кварталу 2015 року в результаті прийняття рішення про збільшення обсягу статутного капіталу та здійснення внесків за незареєстрованим статутним капіталом, обсяг власного капіталу Банку збільшився на 25 334 тис. грн. Станом на 01.04.2015 р. обсяг власного капіталу Банку становив 163 932 тис. грн. (в т.ч. статутний капітал – 130 000 тис. грн.).
- Станом на 01 квітня 2015 року якість власного капіталу – прийнятна, основною складовою є статутний капітал та внески за незареєстрованим статутним капіталом, частка яких становить 94,55%. Частка резервних та інших фондів є незначною. Разом з тим, у зв'язку з низькою ефективністю діяльності, здатність Банку нарощувати власний капітал за рахунок генерованого прибутку є низькою.
- Регулятивний капітал станом на 01.04.2015 р. становить 163 168,76 тис. грн., основний капітал – 161 755,85 тис. грн. Структура регулятивного капіталу з огляду на очікуване збільшення статутного капіталу – добра, значення коефіцієнта фондової капіталізації становить 79,67%.

РОЗДІЛ 6. АНАЛІЗ ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ БАНКУ

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

6.1. Динаміка та структура доходів і витрат

Обсяг отриманих Банком доходів за підсумками I кварталу 2015 року становив 15 552 тис. грн., що на 89,07% (7 326 тис. грн.) більше, ніж за аналогічний період 2014 року (див. табл. 6.1).

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

Показник	2013	I кв. 2014	I півр. 2014	9 міс. 2014	2014	I кв. 2015	Δ, тис. грн. ²⁰	Δ, %
Чистий процентний дохід	23 473	5 470	10 494	15 922	22 947	9 116	3 646	66,66%
Чистий комісійний дохід	427	182	546	892	1 940	1 637	1 455	800,44%
Результат від торговельних операцій	11	434	587	1 263	946	4 029	3 595	828,26%
Чистий операційний дохід від основної діяльності	23 911	6 085	11 628	18 077	25 833	14 782	8 696	142,91%
Чистий інший операційний дохід	-1 656	-800	-1 557	-2 457	-3 325	-1 850	-1 050	131,28%
Чистий операційний дохід	22 255	5 285	10 071	15 620	22 508	12 932	7 646	144,66%
Інший дохід	3 436	0	0	0	0	0	0	-
Загальні адміністративні витрати	3 236	1 083	2 086	3 328	5 175	3 602	2 519	232,51%
Відрахування в резерви	21 263	4 167	7 846	12 000	16 514	8 903	4 736	113,67%
Податок на прибуток	0	0	0	0	0	0	0	-
Фінансовий результат поточного року	1 193	36	139	292	819	427	391	1100,40%
Коефіцієнт ефективності діяльності	483,72%	319,11%	315,32%	308,84%	300,39%	267,89%	-	-
Адміністративні витрати / Доходи	9,29%	13,17%	12,45%	13,60%	15,92%	23,16%	-	-
ROA	0,53%	0,02%	0,07%	0,15%	0,39%	0,17%	-	-
ROE	0,90%	0,03%	0,10%	0,21%	0,59%	0,28%	-	-
Чиста процентна маржа	11,01%	3,18%	5,73%	9,44%	13,08%	4,27%	-	-

За підсумками I кварталу 2015 року обсяг отриманих Банком процентних доходів становив 9,67 млн. грн. (в т.ч. 9,08 млн. грн. – процентні доходи за кредитами, наданими суб'єктам господарювання в поточну діяльність). Зважаючи на те, що основу доходних активів складає корпоративний клієнтський кредитний портфель, а також, враховуючи його високу концентрацію за окремими позичальниками, залежність Банку від окремих джерел отримання процентних доходів є високою, що в умовах погіршення кредитоспроможності окремих найбільших позичальників може призвести до зниження обсягу генерованого доходу за активними операціями.

Протягом I кварталу 2015 року порівняно з аналогічним періодом 2014 року загальний обсяг валових витрат Банку збільшився на 84,68% (6,94 млн. грн.) та станом на 01 квітня 2015 року складає 15 125 тис. грн. Зважаючи на досить невисоку якість клієнтського кредитного портфеля, основною складовою валових витрат є сформовані резерви, частка яких складає 58,86%.

Станом на 01 квітня 2015 року обсяг чистого операційного доходу Банку від основної діяльності склав 14 782 тис. грн. Значення коефіцієнта ефективності діяльності є високим та становить 267,89%, що пов'язано як з незначним обсягом адміністративних витрат, так і зі значним обсягом коштів на поточних рахунках, що зумовлює низькі відсоткові витрати за їх користування. Співвідношення «адміністративні витрати / валовий дохід» є прийнятним та становить 23,16%. Обсяг чистого прибутку за підсумками I кварталу 2015 року становить 427 тис. грн.

Станом на 01.04.2015 р. значення показників ROA та ROE були низькими та становили 0,17% та 0,28% відповідно. При цьому, з огляду на структуру ресурсної бази, значення чистої процентної маржі є достатнім та становить 4,27%.

²⁰ Порівняно з результатом 2014 року.

6.2 Показники оцінки ефективності діяльності

Показники ефективності діяльності представлено в таблиці 6.2.

Станом на 01.04.2015 р. розмір комісійних доходів у відношенні до процентних доходів становив 18,5%, що в свою чергу, перевищує встановлений Агентством мінімум.

За результатами I кварталу 2015 року значення показника співвідношення процентних доходів та витрат дорівнювало 1749,76%, що, в свою чергу, значно перевищує рекомендоване Агентством значення.

За результатами I кварталу 2015 року значення коефіцієнта безризикового покриття витрат становило 41,54% та є вищим рекомендованого мінімального рівня.

Таблиця 6.2. Показники ефективності діяльності, %

Найменування показника	Формула розрахунку		Економічний зміст	Рекомендовані значення	Значення станом на 01.04.2014 р.	Значення станом на 01.07.2014 р.	Значення станом на 01.10.2014 р.	Значення станом на 01.01.2015 р.	Значення станом на 01.04.2015 р.
	Чисельник	Знаменник							
Коефіцієнт безризикового покриття витрат	Комісійний дохід	Процентні, комісійні та адміністративні витрати	Показує, на скільки безризиковий дохід покриває витрати діяльності Банку	>10,0%	7,73%	11,84%	13,41%	20,69%	41,54%
Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходів	Комісійний дохід	Процентний дохід	Оцінює співвідношення безризикового і ризикового доходів Банку. Чим вище значення показника, тим краще, особливо у випадках нестабільності ринкової кон'юнктури, в якій здійснює свою діяльність Банк.	>10,0%	3,29%	5,56%	5,93%	8,38%	18,50%
Співвідношення процентних доходів та витрат	Процентні доходи	Процентні витрати	Оцінює здатність Банку отримувати прибуток від операцій, що пов'язані з ризиком.	>150%	366,74%	319,65%	368,42%	477,24%	1749,76%

Висновки до розділу 6

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

- Станом на 01 квітня 2015 року обсяг чистого операційного доходу Банку від основної діяльності склав 14 782 тис. грн. Значення коефіцієнта ефективності діяльності є високим та становить 267,89%, що пов'язано як з незначним обсягом адміністративних витрат, так і зі значним обсягом коштів на поточних рахунках, що зумовлює низькі відсоткові витрати за їх користування. Співвідношення «адміністративні витрати / валовий дохід» є прийнятним та становить 23,16%. Обсяг чистого прибутку за підсумками I кварталу 2015 року становить 427 тис. грн.
- Станом на 01.04.2015 р. значення показників ROA та ROE були низькими та становили 0,17% та 0,28% відповідно. При цьому, з огляду на структуру ресурсної бази, значення чистої процентної маржі є достатнім та становить 4,27%.

РОЗДІЛ 7. АНАЛІЗ ЛІКВІДНОСТІ ТА ПРОЦЕНТНОГО РИЗИКУ БАНКУ

7.1. Ризик ліквідності

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

Таблиця 7.1. Показники, які використовувались в процесі аналізу ліквідності

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

Протягом I кварталу 2015 року, в результаті збільшення залишків коштів на НОСТРО рахунках, обсяг високоліквідних активів збільшився на 96,84% та станом на 01.04.2015 р. дорівнює 65 555 тис. грн. Основною складовою високоліквідних активів Банку є кошти на коррахунках в комерційних банках. Протягом I кварталу поточного року випадків недорезервування коштів за щоденними залишками не було. Значення коефіцієнта швидкої ліквідності, який характеризує здатність Банку розраховуватись за поточними зобов'язаннями – прийнятне та становить 86,87%.

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

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

Показник	01.01.14	01.04.14	01.07.14	01.10.14	01.01.15	01.04.15	Δ за I кв. 2015 р., тис. грн.	Δ за I кв. 2015 р., %
ВЛА первинних резервів ліквідності	6 099	5 471	38 280	20 077	33 304	65 555	32 251	96,84%
Готівкові кошти та банківські метали	1 452	1 650	3 824	4 255	4 896	10 276	5 381	109,91%
Кошти в НБУ на вимогу	4 532	3 555	2 166	12 914	8 338	3 269	-5 069	-60,79%
Коррахунки в банках	115	266	32 290	2 908	20 071	52 010	31 940	159,14%
Разом ВЛА	6 099	5 471	38 280	20 077	33 304	65 555	32 251	96,84%
Частка ВЛА в чистих активах	3,68%	2,82%	16,97%	9,45%	13,24%	21,81%	-	-
Коефіцієнт швидкої ліквідності	86,86%	123,32%	59,85%	164,83%	51,98%	86,87%	-	-
Коефіцієнт короткострокової ліквідності	20,01%	58,68%	92,32%	61,67%	36,96%	72,70%	-	-

Значення коефіцієнта короткострокової ліквідності, що характеризує здатність Банку розраховуватись як за поточними зобов'язаннями, так і за частиною строкових вкладів та наданих зобов'язань з кредитування, є високим та становить 72,7%.

При цьому, чутливість Банку до ризику ліквідності в результаті можливого погіршення фінансового стану банків-контрагентів є досить високою. Значення коефіцієнта ліквідності²¹, є низьким та складає 18,3%.

Активи та пасиви до 1 року розбалансовані за строками до погашення. Станом на 01 квітня 2015 року розрив ліквідності за активами та пасивами строком погашення до 31 дня склав (-) 1,41%, за строкам погашення до 1 року – 49,86%, однак чутливості до ризику ліквідності не підвищує (див. табл. 7.3.).

²¹ Без врахування залишків коштів на НОСТРО рахунках.

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	-15 856	-4 762	168 040
Коефіцієнт GAP розриву	-4,70%	-1,41%	49,86%

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

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

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

		До 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 6 місяців	Від 6 до 9 місяців	Від 9 місяців до 1 року	Від 1 до 2 років	Більше 2 років	Всього пасивів
	Обсяги	83 084	8 955	315	7	42 063	2 016	163 969	300 409
До 1 місяця	78 322	78 322	0	0	0	0	0	0	0
Від 1 до 3 місяців	108 372	4 762	8 955	315	7	42 063	2 016	50 254	0
Від 3 до 6 місяців	1 955	0	0	0	0	0	0	1 955	0
Від 6 до 9 місяців	60 074	0	0	0	0	0	0	60 074	0
Від 9 до 1 року	53 741	0	0	0	0	0	0	51 686	2 055
Від 1 до 2 років	2 173	0	0	0	0	0	0	0	2 173
Більше 2 років	32 396	0	0	0	0	0	0	0	32 396
Всього активів	337 034	0	0	0	0	0	0	0	263 785

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 гел 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 гел може призвести до збитків банку.
Аналіз впливу процентного ризику на діяльність банку		
Сума процентного ризику	$\Delta r: (61 \cdot \text{GAP1-3}/365 + 92 \cdot \text{GAP3-6}/365 + 182 \cdot \text{GAP6-12}/365)$, 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, %	$\text{ПР (Сума процентного ризику)} / \text{Регулятивний капітал}$	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	5,31%	1,60%	56,30%
Коефіцієнт % ризику	9,67%	2,90%	102,51%

Близько 56% робочих активів протягом року можуть змінити свою вартість внаслідок зміни ринкових відсоткових ставок (станом на 01.04.2015 р. індекс процентного ризику (до 31 дня) становив 1,6%, до 1 року – 56,3%). Рівень покриття власним капіталом

невідповідності активів та пасивів за строками до погашення до 31 дня та до 1 року становить 2,9% та 102,51% відповідно.

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

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

Показник/Дата	на вимогу-до 1 місяця	1-3 місяців	3-6 місяців	6-12 місяців	Всього
GAP розрив	-4 762	99 417	1 640	71 745	-
Сума % ризику	4	166	4	358	532
Відношення % ризику до РК	0,00%	0,10%	0,00%	0,22%	0,33%

Станом на 01 січня 2015 року чутливість Банку до процентного ризику – помірна. Сума процентного ризику (можлива сума збитків внаслідок зміни відсоткової ставки (на 1%) на інтервалах GAP) становить 532 тис. грн. Відношення суми процентного ризику до регулятивного капіталу Банку є низьким та наразі становить 0,33%. Проте, слід зауважити, що у випадку більших коливань відсоткової ставки, можлива сума збитків може бути значно вищою. Разом з тим, значна питома вага коштів на поточних рахунках певною мірою знижують чутливість Банку до процентного ризику.

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

Висновки до розділу 7

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

- Протягом I кварталу 2015 року, в результаті збільшення залишків коштів на НОСТРО рахунках, обсяг високоліквідних активів збільшився на 96,84% та станом на 01.04.2015 р. дорівнює 65 555 тис. грн. Протягом I кварталу поточного року випадків недорезервування коштів за щоденними залишками не було. Значення коефіцієнта швидкої ліквідності, який характеризує здатність Банку розраховуватись за поточними зобов'язаннями – прийнятне та становить 86,87%.
- Активи та пасиви до 1 року розбалансовані за строками до погашення. Станом на 01 квітня 2015 року розрив ліквідності за активами та пасивами строком погашення до 31 дня склав (-) 1,41%, за строкам погашення до 1 року – 49,86%, однак чутливості до ризику ліквідності не підвищує.
- Станом на 01 січня 2015 року чутливість Банку до процентного ризику – помірна. Сума процентного ризику (можлива сума збитків внаслідок зміни відсоткової ставки (на 1%) на інтервалах GAP) становить 532 тис. грн. Проте, слід зауважити, що у випадку більших коливань відсоткової ставки, можлива сума збитків може бути значно вищою. Разом з тим, значна питома вага коштів на поточних рахунках певною мірою знижують чутливість Банку до процентного ризику.

ВИСНОВОК НРА «РЮРІК»

Визначення рейтингової оцінки ПАТ «АКБ «КОНКОРД» здійснено у відповідності з «Правилами визначення уповноваженим рейтинговим агентством рейтингової оцінки за Національною рейтинговою шкалою», які затверджені Рішенням ДКЦПФР №1042 від 21.05.2007 р. та Методикою визначення рейтингової оцінки (Свідоцтво про реєстрацію авторського права №19443 від 01.02.2007 р.).

Визначення рейтингової оцінки у вигляді кредитного рейтингу ПАТ «АКБ «КОНКОРД» відбулося в результаті засідання Рейтингового комітету НРА «Рюрік». Рішення Рейтингового комітету №15/05/29-01-CONBA-КРП-002-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 банків (крім НБУ), кошти, залучені від фізичних та юридичних осіб (включаючи кошти як строкові, так і на вимогу), кошти, що залучені від міжнародних організацій або інших фінансових установ) з вказівкою загального обсягу коштів, залученого від кожного кредитора. Суми формуються з урахуванням дисконту та премії, але без урахування нарахованих відсотків.
- 4.25. Інформація про стабільність вкладів на вимогу (обсяг залучених коштів за місяць (оборот по кредиту), обсяг вилучених коштів за місяць (оборот по дебету), незнижувальний залишок коштів на поточних рахунках) протягом останнього року з помісячною розбивкою.
- 4.26. Інформація про структуру активів та пасивів за строками на останню звітну дату (форма статистичної звітності №631.01 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» згідно Правил).
- 4.27. Класифікація складових портфеля цінних паперів за типами, строками і валютою з вказівкою емітента та балансової вартості.
- 4.28. Інформація про сформовані резерви на відшкодування можливих збитків від операцій з цінними паперами за останній рік – з поквартальною розбивкою; за останній квартал – з помісячною розбивкою (форма статистичної звітності №691 «Розрахунок резерву на відшкодування можливих збитків від операцій з цінними паперами» згідно правил).
- 4.29. Інформація щодо операцій (залучені кошти та надані кредити) з пов'язаними особами Банку (за формою Примітки 46 Додатку 2 до Інструкції).

5. Стратегія розвитку:

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

10 Інформація для здійснення щомісячного моніторингу фінансового стану Банку:

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

II. ПУБЛІЧНА ІНФОРМАЦІЯ:

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

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

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

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

Відповідальний аналітик



Першин Д. О.

**Голова Рейтингового комітету,
кандидат економічних наук**



Долінський Л. Б.

29 травня 2015 року

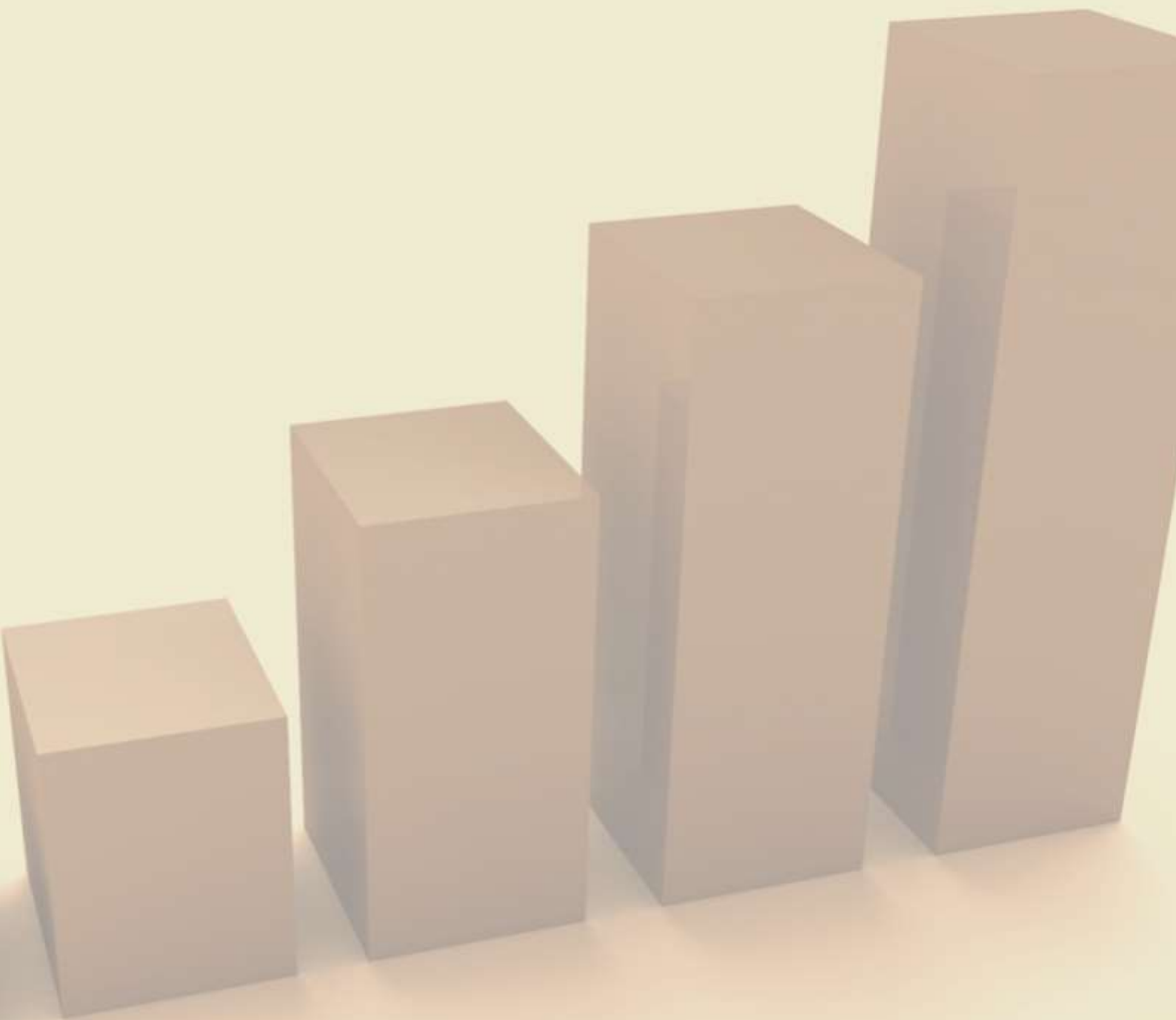
ДОДАТКИ ДО РЕЙТИНГОВОГО ЗВІТУ

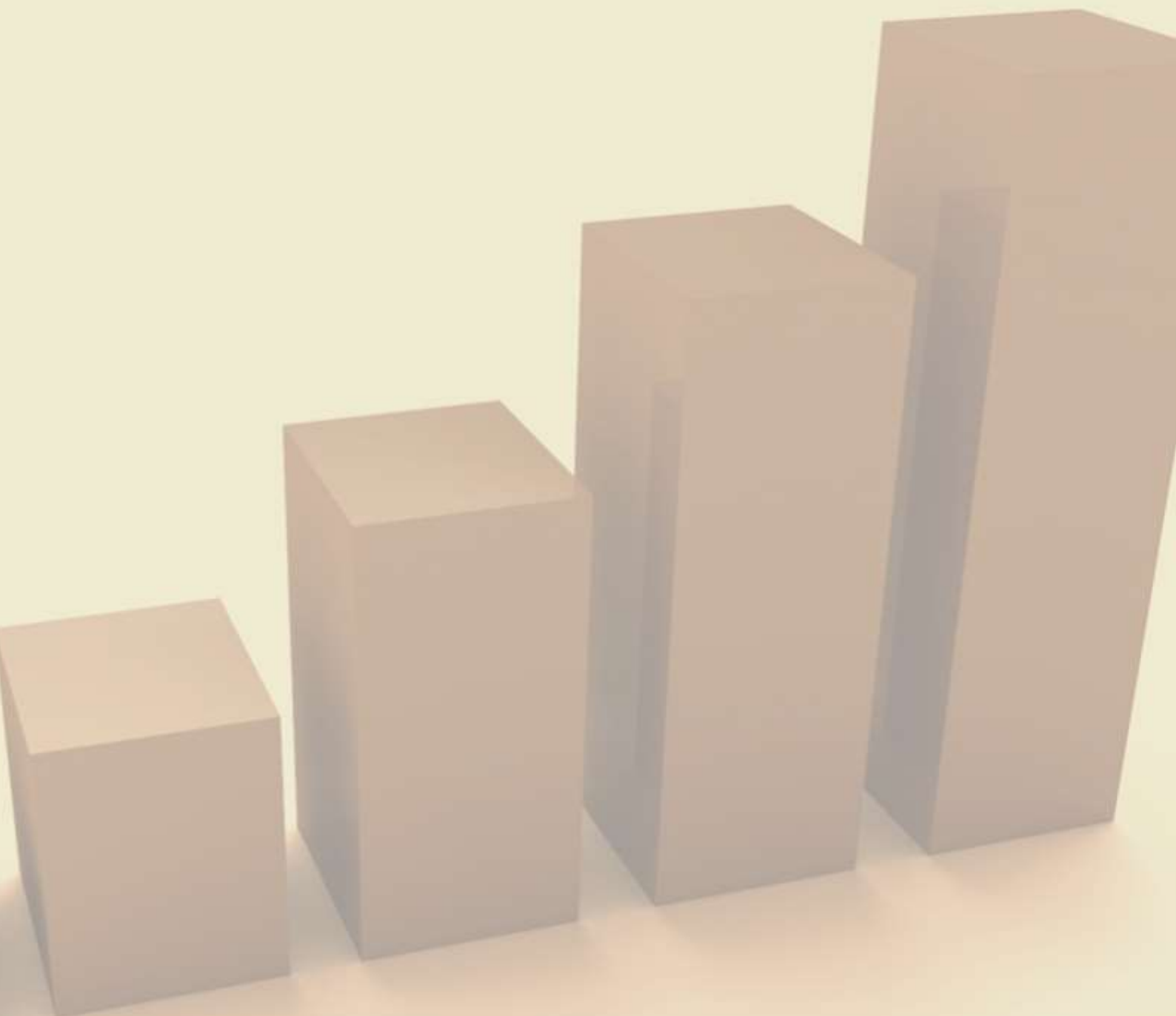
Додаток 1. Балансові показники Банку, тис. грн.

Показник	01.01.13	01.04.13	01.07.13	01.10.13	01.01.14	01.04.14	01.07.14	01.10.14	01.01.15	01.04.15
Активи										
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	1 197	2 454	3 884	6 508	5 984	5 205	5 990	17 169	13 233	13 545
Казначейські та інші ЦП (НБУ)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кошти в інших банках	10 110	1 434	1 436	424	514	814	32 881	13 566	21 320	55 232
Клієнтський кредитний портфель	294 406	188 662	189 803	186 665	188 421	202 125	202 389	215 868	222 833	243 285
Портфель цінних паперів	5 747	5 806	5 868	5 930	5 992	6 056	6 122	3 649	3 719	3 788
Довгострокові інвестиції	245	226	212	206	3 522	3 749	3 948	3 946	30 522	32 799
Нараховані доходи	328	1 228	1 473	1 834	1 953	1 407	2 805	1 794	1 556	2 277
Резерви	-33 363	-32 029	-39 502	-40 872	-45 479	-29 065	-32 744	-47 887	-46 441	-55 309
Інші активи	3 379	3 868	7 280	7 344	4 704	3 857	4 155	4 252	4 798	4 921
Всього активів	282 048	171 648	170 456	168 039	165 611	194 149	225 546	212 356	251 541	300 539
Зобов'язання										
Заборгованість перед НБУ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кошти банків	0	0	0	0	0	0	32 000	0	0	13 924
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кошти суб'єктів господарювання	114 664	2 386	2 460	3 483	4 437	31 578	46 489	47 174	67 079	69 160
Кошти фізичних осіб	20 499	33 732	21 812	26 353	22 675	24 330	8 610	12 067	32 740	45 393
Кошти виборчих фондів	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
Боргові цінні папери, емітовані Банком	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Субординований борг	20 001	8 000	8 000	0	0	0	0	0	0	0
Нараховані витрати	2	0	0	0	0	0	0	3	9	13
Інші зобов'язання	241	818	895	785	796	426	529	15 040	13 114	8 117
Всього зобов'язань	155 407	44 936	33 167	30 621	27 908	56 334	87 629	74 285	112 942	136 607
Власний капітал										
Сплачений статутний капітал	120 000	120 000	120 000	130 000	130 000	130 000	130 000	130 000	130 000	130 000
Внески за незарєстрованим статутним капіталом	0	0	10 000	0	0	0	0	0	0	25 000
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди Банку	5 723	5 723	6 510	6 510	6 510	6 510	7 779	7 779	7 779	7 779
Результат минулих років	0	787	0	0	0	1 268	0	0	0	726
Результати переоцінки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Приписний капітал іноземного банку	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Фінансовий результат поточного року	919	202	778	908	1 193	36	139	292	819	427
Всього власного капіталу	126 641	126 713	137 288	137 418	137 703	137 814	137 918	138 071	138 598	163 932

Додаток 2. Фінансові результати Банку, тис. грн.

Показник	2012	I кв. 2013	I півр. 2013	9 міс. 2013	2013	I кв. 2014	I півр. 2014	9 міс. 2014	2014	I кв. 2015
Доходи										
Процентні доходи	40 679	9 292	16 483	23 726	30 779	7 520	15 272	21 854	29 029	9 668
Комісійні доходи	1 276	108	232	402	555	247	849	1 295	2 431	1 788
Результат від торговельних операцій	-38	-1	6	20	11	434	587	1 263	946	4 029
Інші операційні доходи	986	3	3	7	52	24	45	68	100	66
Інші доходи	3 360	0	3 340	3 340	3 346	0	0	0	0	0
Повернення списаних активів	0	59	59	90	90	0	0	0	0	0
Разом доходів	46 264	9 462	20 123	27 585	34 833	8 225	16 753	24 479	32 507	15 552
Витрати										
Процентні витрати	20 291	3 778	5 101	6 292	7 306	2 051	4 778	5 932	6 083	553
Комісійні витрати	158	20	39	72	128	66	303	403	491	151
Інші операційні витрати	1 890	409	834	1 309	1 708	824	1 602	2 525	3 425	1 916
Загальні адміністративні витрати	3 146	751	1 589	2 349	3 236	1 083	2 086	3 328	5 175	3 602
Відрахування в резерви	19 640	4 301	11 781	16 656	21 263	4 167	7 846	12 000	16 514	8 903
Податок на прибуток	220	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом витрати	45 345	9 259	19 345	26 677	33 640	8 190	16 614	24 188	31 688	15 125
Фінансовий результат	919	202	778	908	1 193	36	139	292	819	427





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