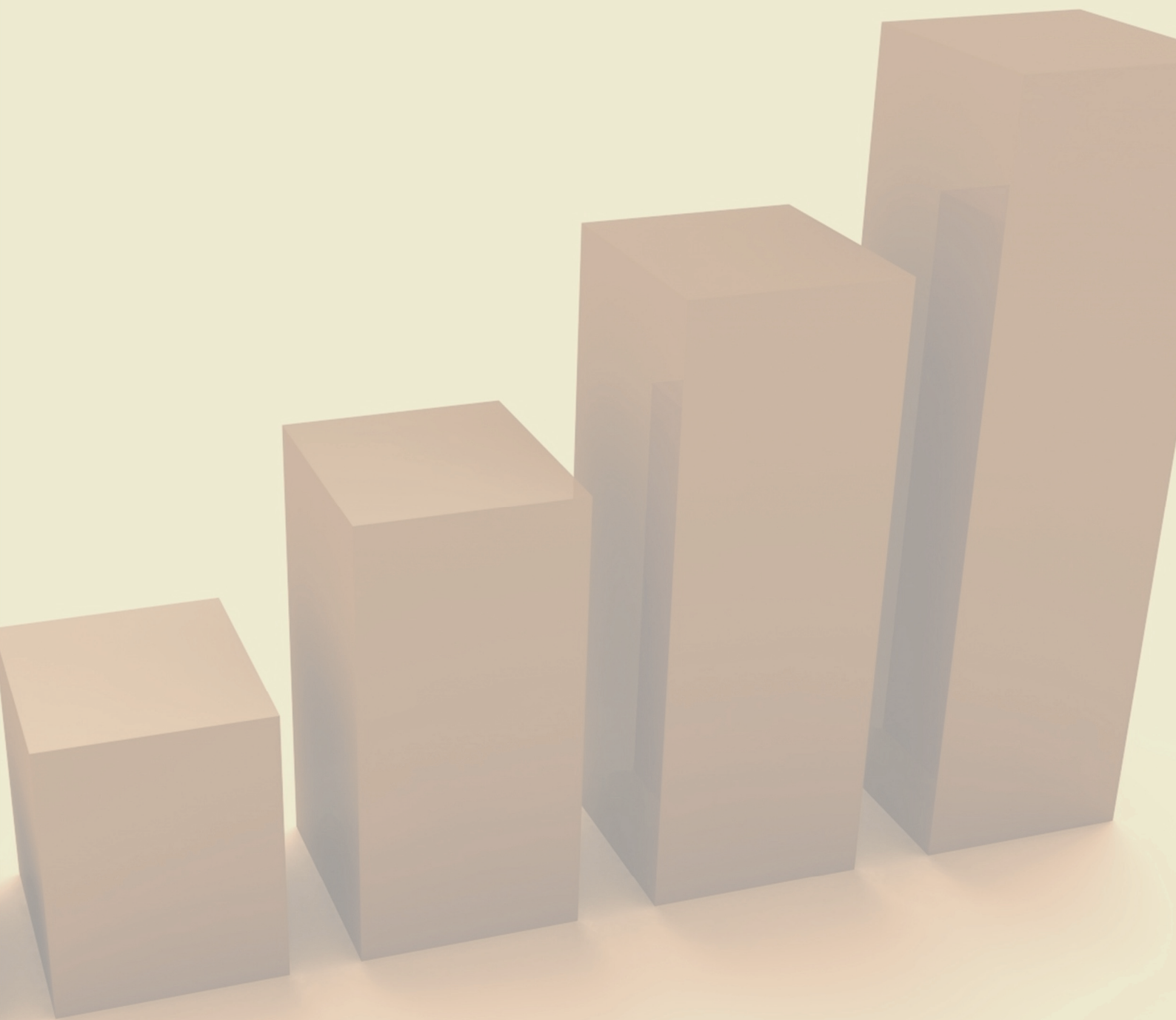


РЕЙТИНГОВИЙ ЗВІТ  
№СОНВА-КРП-006-ОН

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



**Звіт про визначення рейтингової оцінки**  
**№CONBA-КРП-006-ОН**  
згідно договору №14/12/29-КРП-01 від 29.12.2014 р.

<b>I. Об'єкт рейтингування:</b>	<b>ПАТ «АКБ «КОНКОРД»</b>
<b>Тип рейтингу</b>	довгостроковий кредитний рейтинг позичальника за Національною рейтинговою шкалою
<b>Дата присвоєння</b>	30 січня 2015 року
<b>Рейтингова дія</b>	підтвердження
<b>Дата оновлення</b>	30 травня 2016 року
<b>Категорія кредитного рейтингу</b>	<b>Інвестиційна</b>
<b>Рівень кредитного рейтингу</b>	<b>uaBBB</b>
<b>Прогноз рейтингу</b>	<b>стабільний</b>

**Інформація про об'єкт  
рейтингування:**

<b>Повне найменування</b>	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД»
<b>Юридична адреса</b>	49069, м. Дніпропетровськ, вул. Артема, 94
<b>Свідоцтво про державну реєстрацію</b>	A01 №054470 від 03.08.2006 р.
<b>Банківська ліцензія</b>	№230 від 07.11.2011 р.
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	34514392
<b>МФО</b>	307350
<b>Керівник (посада)</b>	Комісаренко Алла Валеріївна (Голова Правління)
<b>Тел. / Факс</b>	+38 (056) 231-04-38
<b>Офіційний сайт</b>	www.concord.ua
<b>e-mail</b>	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 .....	8
1.4. Система управління ризиками .....	9
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 .....	14
2.3. Зобов'язання українських банків .....	17
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 .....	22
3.4. Класифікація кредитного портфелю за ступенем ризикованості .....	23
3.5. Диверсифікація кредитного портфелю .....	24
3.6. Концентрація кредитів найбільших позичальників .....	24
<i>Висновки до розділу 3</i> .....	25
РОЗДІЛ 4. АНАЛІЗ І ОЦІНКА ЯКОСТІ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ БАНКУ .....	26
4.1. Динаміка та структура зобов'язань .....	26
4.2. Показники якості зобов'язань .....	26
4.3. Кошти клієнтів .....	27
4.4. Концентрація депозитів найбільших вкладників .....	28
<i>Висновки до розділу 4</i> .....	28
РОЗДІЛ 5. АНАЛІЗ ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ БАНКУ .....	29
5.1. Динаміка та структура капіталу .....	29
5.2. Показники фінансової стійкості .....	29
<i>Висновки до розділу 5</i> .....	30
РОЗДІЛ 6. АНАЛІЗ ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ БАНКУ .....	31
6.1. Динаміка та структура доходів і витрат .....	31
6.2 Показники оцінки ефективності діяльності .....	32
<i>Висновки до розділу 6</i> .....	32
7.1. Ризик ліквідності .....	33
7.2. Процентний ризик .....	34
<i>Висновки до розділу 7</i> .....	35
ВИСНОВОК НРА «РЮРІК» .....	36
ДОДАТКИ ДО РЕЙТИНГОВОГО ЗВІТУ .....	40

## РЕЗЮМЕ

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

На засіданні Рейтингового комітету від 30.05.2016 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 фінансову звітність за 2012 рік – I квартал 2016 року включно, а також публічну інформацію і власні бази даних.

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

#### **Позитивні фактори:**

– *Високий рівень захищеності виданих кредитів та залучених коштів клієнтів власним капіталом. Станом на 01.04.2016 р. власний капітал відповідає 46,22% сукупних активів, співвідношення «кошти клієнтів / власний капітал» становило 0,89 (рекомендований максимум 9,0), а співвідношення «кредити та заборгованість клієнтів / власний капітал» – 1,54 (рекомендований максимум 9,0).*

– *Прийнятна валютна структура клієнтського кредитного портфелю Банку. Станом на 01.04.2016 р. 99,63% кредитів було надано позичальникам в національній валюті, що певною мірою знижує чутливість Банку до кредитного ризику, пов'язаного з девальвацією гривні та підвищенням боргового навантаження на позичальників.*

– *Достатній обсяг сформованих резервів під негативно класифіковану заборгованість, що знижує чутливість Банку до кредитного ризику. Станом на 01.04.2016 р. рівень покриття клієнтського кредитного портфелю та простроченої заборгованості фактично сформованими резервами складає 19% та 800% відповідно.*

– *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 портфелю 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.*

– *Значна питома вага кредитів III категорії якості в клієнтському кредитному портфелі (33,95% станом на 01.04.2016 р.), що свідчить про наявність потенційно проблемної заборгованості та підвищує чутливість Банку до кредитного ризику.*

– *Як і інші банки без стратегічних іноземних інвестицій, Банк має підвищену чутливість до впливу загальнополітичних, регіональних та макроекономічних джерел ризику, притаманних Україні. Суттєва девальвація національної валюти зумовлює значне зростання боргового навантаження на банківську систему та її фінансовий результат.*



## РОЗДІЛ 1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

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

### 1.1. Основна інформація



Рис 1.1 Логотип Банку

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

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

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

Станом на 01.04.2016 р. власниками істотної участі Банку є фізичні особи: Соседка-Мішалова Олена Віліївна та Соседка Юлія Віліївна (див. табл. 1.1.). Інша частина акцій розподілена серед трьох фізичних осіб та п'яти суб'єктів господарювання.

Таблиця 1.1 Інформація про власників істотної участі Банку

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

Банк здійснює свою діяльність відповідно до:

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

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

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

## 1.2. Масштаби діяльності

Станом на 01.04.2016 р. регіональна інфраструктура ПАТ «АКБ «КОНКОРД» була представлена за рахунок головного офісу та 9 регіональних відділень в Київській, Одеській, Дніпропетровській, Запорізькій та Львівській областях. Протягом IV кварталу 2015 року було відкрито відділення №9 «Львівська регіональна дирекція». Стратегією Банку передбачено подальший розвиток регіональної мережі.

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

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

Показник	01.01.13	01.01.14	01.01.15	01.04.15	01.07.15	01.10.15	01.01.16	01.04.16
Активи	282 048	165 611	251 541	300 539	323 420	339 714	316 470	360 870
Кредитно-інвестиційний портфель	301 153	194 812	227 801	250 295	273 072	285 416	260 760	277 035
Кошти клієнтів	135 163	27 112	99 819	114 553	129 006	137 694	103 126	148 176
Власний капітал	126 641	137 703	138 598	163 932	164 421	164 913	166 601	166 796
Доходи	46 264	34 833	32 507	15 552	31 234	50 301	72 059	21 495
Витрати	45 345	33 640	31 688	15 125	30 317	48 892	68 964	19 560
Чистий операційний дохід від основної діяльності	21 468	23 911	25 833	14 782	29 528	46 895	64 986	17 276
Фінансовий результат	919	1 193	819	427	916	1 408	3 096	1 935

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

Станом на 01.04.2016 р. Банком було емітовано 11 609 платіжних карток (переважно Visa), а також встановлено 10 банкоматів та 15 POS-терміналів. ПАТ «АКБ «КОНКОРД» є членом міжнародних платіжних систем *Visa International* та *MasterCard Worldwide*, а також входить до складу об'єднаної мережі банкоматів «Радіус».

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

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

## 1.3. Система управління Банком

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



Склад Наглядової ради Банку наведено в табл. 1.3.

Таблиця 1.3. Склад Наглядової ради Банку

П.І.Б.	Посада
Соседка-Мішалова Олена Віліївна	Голова Наглядової ради
Соседка Юлія Віліївна	Член Наглядової ради
Маломуж Тетяна Миколаївна	Член Наглядової ради
Астахов Віталій Валерійович	Член Наглядової ради
Семенова Олена Олександрівна	Член Наглядової ради

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

Таблиця 1.4. Склад Правління Банку

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

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

#### 1.4. Система управління ризиками

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

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

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

Правління 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.
- валютний ризик.

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

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

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

## 1.5. Виконання економічних нормативів та лімітів

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

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

Найменування нормативу	Формула розрахунку	Критичне значення встановлене НБУ	Значення			
			Для Банку		Загалом по БС	
			01.01.2016	01.04.2016	01.01.2016	01.04.2016
<i>Норматив регулятивного капіталу (Н1)</i>	Основний (1-го рівня) капітал + Додатковий (2-го рівня) капітал (тис. грн.)	Не менше 120 млн. грн.	166,967 млн. грн.	170,420 млн. грн.	129,82 млрд. грн.	127,01 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%	63,39%	58,51%	12,31%	12,03%
<i>Норматив миттєвої ліквідності (Н4)</i>	Високоліквідні активи / Поточні зобов'язання	Не менше 20%	101,39%	98,07%	78,73%	76,52%
<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%	132,54%	86,64%	79,98%	84,13%
<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%	172,74%	137,85%	92,87%	89,54%
<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%	18,02%	20,46%	22,78%	22,87%
<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%	93,24%	97,58%	364,14%	345,47%
<i>Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9)</i>	(Сума всіх вимог банку до пов'язаних з банком осіб + сума всіх фінансових зобов'язань, наданих банком щодо пов'язаних з банком осіб) / (Статутний капітал)	Не більше 25%	4,27%	5,41%	31,19%	37,03%
<i>Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11)</i>	Визначається як співвідношення розміру коштів, які інвестуються на придбання акцій (паїв, часток) та інвестиційних сертифікатів окремо за кожною установою, до статутного капіталу банку.	Не більше 15%	0,00%	0,00%	0,002%	0,002%
<i>Норматив загальної суми інвестування (Н12)</i>	Визначається як співвідношення суми коштів, що інвестуються на придбання акцій (паїв, часток) та інвестиційних сертифікатів будь-якої юридичної особи, до статутного капіталу банку.	Не більше 60%	0,00%	0,00%	1,100%	0,800%
<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%	0,1094%	0,1849%	-	-
	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%	0,4314%	0,0525%	-	-

Станом на 01.04.2016 р. регулятивний капітал Банку перевищував нормативний мінімум і складав 170,42 млн. грн. Значення нормативу Н2 суттєво перевищувало середнє значення по системі і складало 58,51%, що свідчить про високий рівень захищеності інтересів вкладників і кредиторів Банку та значний потенціал до нарощення активів.

Станом на 01.04.2016 р. значення нормативів Н4, Н5 та Н6 перебували на високому рівні та складали 98,07%, 86,64% та 137,85% відповідно.

Значення нормативів Н7 та Н8 станом на 01.04.2016 р. складали 20,46% та 97,58% відповідно при середніх значеннях по системі 22,87% та 345,47% відповідно. Враховуючи відносно невисокий обсяг активних операцій з пов'язаними особами, значення нормативу Н9 було сприятливим (5,41%) і значно нижчим, ніж середнє по системі (37,03%).

Значення лімітів відкритої валютної позиції перебували в прийнятних межах. Станом на 01.04.2016 р. Л13-1 та Л13-2 складали 0,1849% та 0,0525% відповідно.

## 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 01.04.2016 р. Банком було емітовано 11 609 платіжних карток (переважно Visa), а також встановлено 10 банкоматів та 15 POS-терміналів. ПАТ «АКБ «КОНКОРД» є членом міжнародних платіжних систем Visa International та MasterCard Worldwide, а також входить до складу об'єднаної мережі банкоматів «Радіус».
- Станом на 01.04.2016 р. регулятивний капітал Банку перевищував нормативний мінімум і складав 170,42 млн. грн. Значення нормативу Н2 суттєво перевищувало середнє значення по системі і складало 58,51%, що свідчить про високий рівень захищеності інтересів вкладників і кредиторів Банку та значний потенціал до нарощення активів.
- Станом на 01.04.2016 р. значення нормативів Н4, Н5 та Н6 перебували на високому рівні та склали 98,07%, 86,64% та 137,85% відповідно.

## РОЗДІЛ 2. СТАН БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ

У зв'язку з тим, що на момент підготовки рейтингового звіту було недостатньо інформації для проведення аналізу банківської системи за 2015 рік, НРА «Рюрік» проаналізувало стан банківської системи України за результатами 9 місяців 2015 року. Аналіз банківської системи станом на 01.01.2016 р. буде здійснено при наступному оновленні кредитного рейтингу.

### 2.1. Інституційна структура банківської системи

Станом на 01 жовтня 2015 року ліцензію Національного банку України мали 120 банківських установ (в т.ч. 40 банків з іноземним капіталом).

Зважаючи на несприятливу економіко-політичну ситуацію в країні та виведення Нацбанком з ринку неплатоспроможних банків (в т.ч. таких, що порушували законодавство з питань легалізації та відмивання коштів злочинним шляхом та фінансування тероризму), кількість банківських установ протягом 9 міс. 2015 року суттєво зменшилась.

Загалом, на дату написання огляду, з початку 2014 року внаслідок погіршення платоспроможності, до 57 банківських установ було запроваджено тимчасову адміністрацію. Щодо 3 банківських установ (ПАТ «ЧБРР», ПАТ БАНК «МОРСЬКИЙ» та АТ «БАНК ВЕЛЕС») рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію було прийняте без попереднього запровадження тимчасової адміністрації.

В цілому, за 55 банками вже було прийнято рішення про ліквідацію, в 4 працює тимчасова адміністрація, щодо одного банку (ПАТ «АСТРА БАНК») прийнято рішення про припинення тимчасової адміністрації та призначення куратора.

Однією з вагомих причин визнання банків неплатоспроможними, крім порушення законодавства, що регулює питання запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, був недостатній рівень їх капіталізації та неспроможність акціонерів забезпечити належний рівень фінансової підтримки. У випадку неспроможності керівництва та акціонерів поліпшити фінансовий стан банку, ділова репутація таких фізичних осіб визначається НБУ як зіпсована. При цьому, згідно з нововведеннями НБУ, такі фізичні особи не зможуть обіймати ключові посади або бути акціонером банківської установи на строк від 3 до 10 років. Наразі Регулятором здійснюються заходи щодо забезпечення прозорості структури власності банківських установ, запроваджено перевірку фінансового стану кінцевих бенефіціарів, суттєво підвищено вимоги до ділової репутації.

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

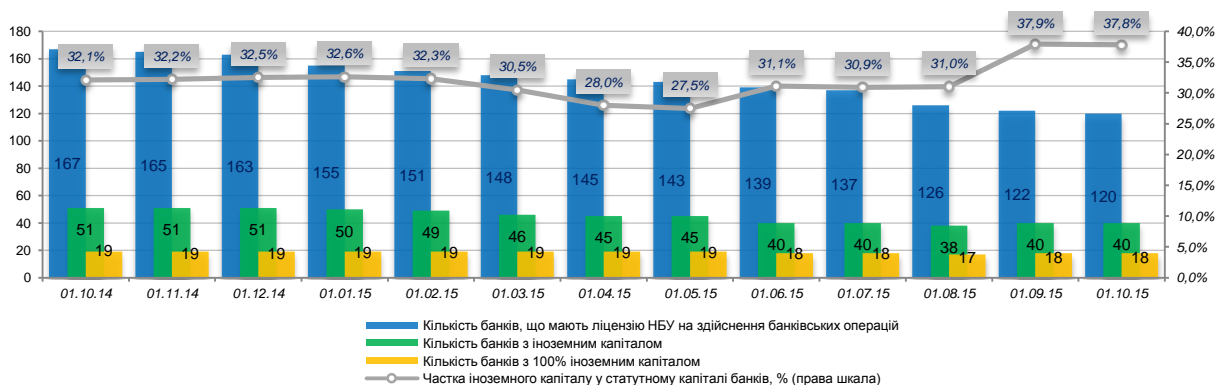


Рис. 2.1. Динаміка зміни кількості банків України

Внаслідок значних обсягів докапіталізації ряду банківських установ (особливо з державних банків та банків з російським капіталом) протягом 9 міс. 2015 р. в структурі власності БСУ відбувались значні перегрупування. Станом на 01 жовтня 2015 року структура власності активів банківської системи України була представлена наступним чином: банки з приватним українським капіталом складають близько 22%, банки з іноземним капіталом (крім російських) – 17%, банки з російським капіталом – 21%, державні банки – 40% (див. рис. 2.2.).

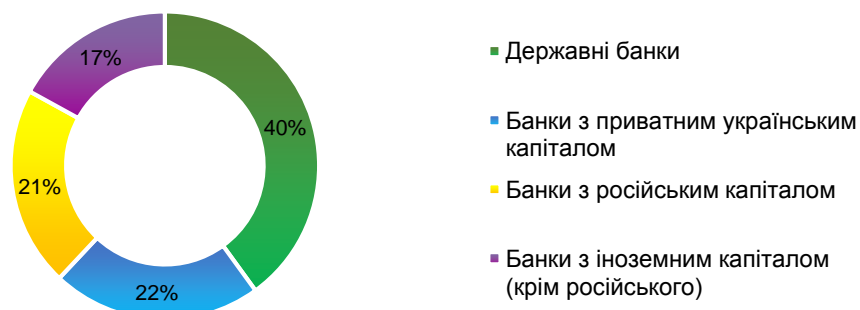


Рис. 2.2. Структура власності активів банківської системи України станом на 01.10.2015 р.

На рис. 2.3 наведено розподіл активів банківської системи за групами банків, згідно з класифікацією НБУ, станом на 01.01.2015 р. та на 01.10.2015 р.

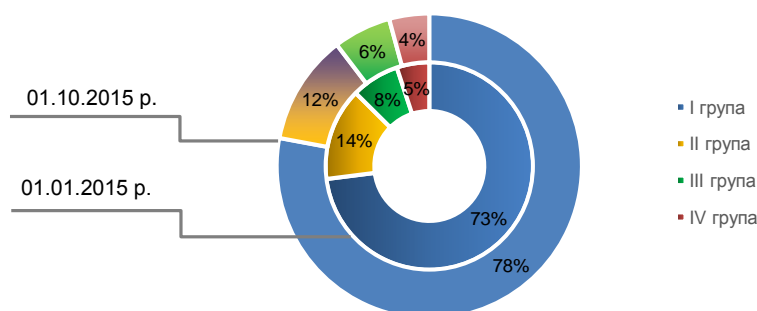


Рис. 2.3. Розподіл активів української банківської системи за групами банків

В результаті ліквідації значної кількості банківських установ III та IV групи, а також переведення частини великих банків з II групи до I групи, поступово зростає питома вага активів банків I групи.

## 2.2. Активи українських банків

За підсумками 9 міс. 2015 року чисті активи банківської системи України скоротились на 8,2% (107 836,83 млн. грн.) та станом на 01.10.2015 р. складають 1 208,88 млрд. грн.

Динаміка активів БСУ в 2015 році визначена кількома найбільш вагомими факторами, серед яких ліквідація ряду проблемних банківських установ і значний відтік клієнтських коштів поряд із суттєвою девальвацією національної валюти (особливо у I кв. 2015 р.), яка обумовила відносне збільшення залишків валютних активів. Станом на 01 жовтня 2015 року частка валютних активів в сукупних активах складала 47,71%, в той час як 01 січня 2015 року – 43,73%. Динаміку активів БСУ представлено в таблиці 2.1.

Кредитна активність банківських установ впродовж 9 міс. 2015 року залишалася низькою, що обумовлено скороченням ресурсної бази, погіршенням кредитоспроможності позичальників та високим рівнем невизначеності щодо подальшого економічного розвитку. Це, в свою чергу, змушує банківські установи більш прискіпливо відноситись до фінансового



стану потенційних позичальників або й взагалі призупинити на деякий час кредитування, надаючи перевагу інвестуванню коштів в цінні папери.

Таблиця 2.1. Динаміка активів БСУ, млрд. грн.

Показник / Дата	01.10.2013	01.01.2014	01.10.2014	01.01.2015	01.04.2015	01.07.2015	01.10.2015
Чисті активи	1 232,40	1 278,10	1 310,90	1 316,85	1 440,48	1 302,87	1 208,89
Кредитний портфель	860,74	911,40	982,10	1 006,36	1 155,34	1 010,37	911,02
Вкладення в цінні папери	127,90	138,29	173,07	168,93	175,61	180,99	171,42
в т.ч. ОВДП	77,64	81,05	86,06	93,43	101,58	82,22	80,11
Високоліквідні активи	149,53	152,90	138,35	155,64	182,60	174,93	181,45
Офіційний валютний курс UAH/USD, грн.	7,99	7,99	12,96	15,77	23,45	21,02	21,30
Середня відсоткова ставка за кредитами в нац. валюті, %	14,50	17,20	17,50	18,80	23,90	22,70	22,20
Середня відсоткова ставка за кредитами в ін. валюті, %	8,00	8,20	8,60	8,30	7,60	5,20	6,40

Протягом 9 міс. 2015 року обсяг коштів, інвестованих в цінні папери, збільшився на 1,5% (2,49 млрд. грн.). В той же час, обсяг ОВДП у власності Банків скоротився на 11,71 млрд. грн. до 81,73 млрд. грн. Одними з ключових держателів ОВДП залишаються державні банківські установи, а саме АТ «Ощадбанк» та АТ «Укресімбанк».

Важливо зауважити, що за цей же період обсяг ОВДП у портфелі НБУ зазнав збільшення до 374,24 млрд. грн. (+56,11 млрд. грн. або +17,64%). Таким чином, у власності НБУ знаходиться майже 75% ОВДП, що перебувають в обігу (69,5% станом на 01.01.2015 р.)

При цьому, привабливість ОВДП для комерційних банків як і раніше обумовлена переважно можливістю отримувати кредити рефінансування від НБУ та залучати кошти на міжбанківському ринку під їх заставу. Обсяг депозитних сертифікатів НБУ в портфелі банків протягом 9 міс. 2015 року зріс більш ніж вдвічі до 47,24 млрд. грн.

Обсяг високоліквідних активів Банків протягом 9 міс. 2015 року показав збільшення на 16,6% (25,81 млрд. грн.) та станом на 01 жовтня 2015 року складає 181,45 млрд. грн. Структура високоліквідних активів представлена наступним чином: готівкові кошти та банківські метали – 16%, кошти в НБУ – 12% та коррахунки в інших банках – 72%. На думку НРА «Рюрік», збільшення обсягу високоліквідних активів певною мірою обумовлене переоцінкою залишків коштів в іноземній валюті на кореспондентських рахунках, а також залученням рефінансування від НБУ.

Протягом 9 міс. 2015 року обсяг коштів, що зберігаються на кореспондентських та транзитних рахунках банків, збільшився на 3,6 млрд. грн. та станом на 01.10.2015 р. складає 30,82 млрд. грн. (див. рис. 2.4).

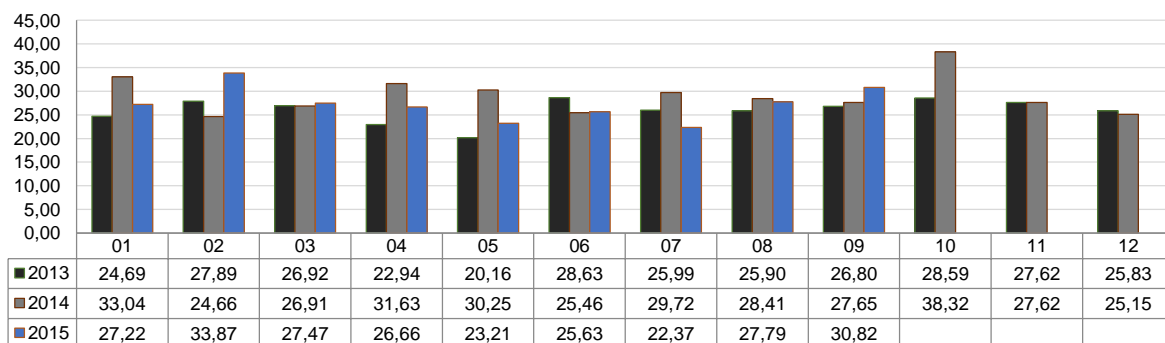


Рис. 2.4. Залишки коштів, розміщених на транзитних рахунках та на коррахунках<sup>1</sup>, млрд. грн.

<sup>1</sup> Залишки на кореспондентських та транзитних рахунках за даними грошово-кредитної статистики.

**Клієнтський кредитний портфель.** Протягом 9 міс. 2015 року обсяг клієнтського кредитного портфеля скоротився (на 9,47% або 95 334 млн. грн.) та станом на 01.10.2015 р. склав 911,02 млрд. грн. Клієнтський кредитний портфель в регіональному розрізі представлений на рисунку 2.5.



Рис. 2.5. Клієнтський кредитний портфель в регіональному розрізі, млрд. грн.

Частка валютних кредитів в кредитному портфелі залишається високою (55%). При цьому, близько 1/5 валютних кредитів були надані населенню (в т.ч. значна частка валютних кредитів була надана ще в 2008-2009 рр. на придбання і будівництво нерухомості).

Клієнтський кредитний портфель в розрізі позичальників та рівень доларизації кредитів представлено на рисунку 2.6.

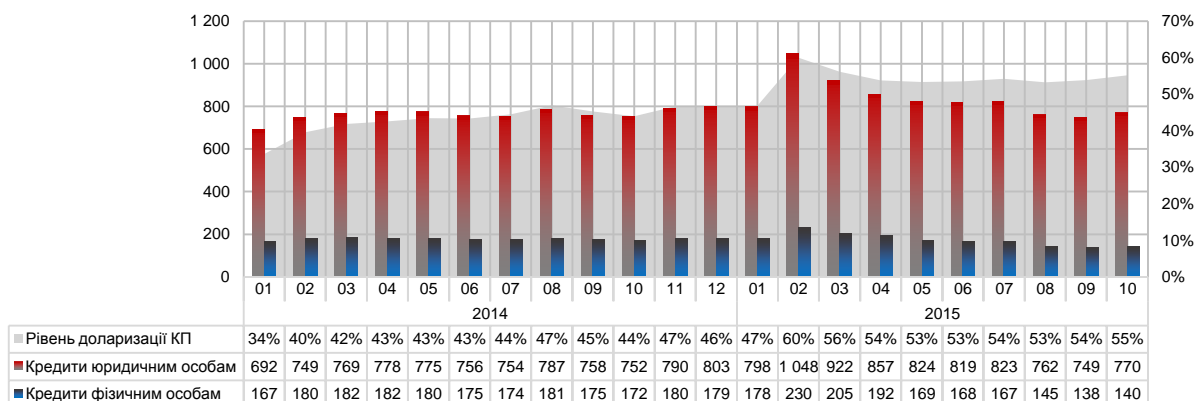


Рис. 2.6. Клієнтський кредитний портфель в розрізі позичальників та рівень доларизації кредитів, млрд. грн., %

Нагадаємо, 08.05.2015 р. вступив в дію Меморандум щодо врегулювання питання реструктуризації споживчих кредитів в іноземній валюті, відповідно до якого валютні кредити, залишки за основним боргом яких не перевищують 2,5 млн. грн. будуть реструктуризовані в національну валюту по встановленому НБУ курсу станом на 01.01.2015 р.

З початком дії Меморандуму розпочато процес остаточного врегулювання питання реструктуризації споживчих кредитів в іноземній валюті, у результаті якого буде знижено фінансове навантаження на позичальників, обумовлене політичною та фінансовою кризою, яка розпочалася у 2014 році та, серед іншого, спричинила девальвацію національної валюти в Україні.

На дату написання огляду Кабміном затверджений законопроект «Про реструктуризацію зобов'язань громадян України за кредитами в іноземній валюті, що отримані на придбання єдиного житла (іпотечні кредити)». Законопроект включає положення щодо реструктуризації валютних кредитів на суму до 2,5 млн. грн. (приблизно 150 тис. дол. США).

Законопроект включає положення щодо реструктуризації валютних кредитів на суму до 2,5 млн. грн. (приблизно 150 тис. дол. США). Конвертація заборгованості проводитиметься за офіційним курсом НБУ на день реструктуризації. Передбачено також списання частини боргу позичальникам, які брали кредити для придбання єдиного житла, а також на купівлю землі для будівництва такого житла. Законопроект отримав повну підтримку НБУ та попередньо погоджений МВФ. В найближчий час документ має бути поданий на розгляд Верховної Ради.

З огляду на девальвацію національної валюти та, враховуючи суттєву частку валютних кредитів в клієнтському кредитному портфелі банків, обсяг простроченої заборгованості протягом 9 міс. 2015 року збільшився на 33,44% (45 435 млн.грн.) та станом на 01.10.2015 р. складає 181 294 млн. грн., що відповідає 19,9% клієнтського кредитного портфеля.

Динаміку обсягу простроченої заборгованості в клієнтському кредитному портфелі представлено на рисунку 2.7.

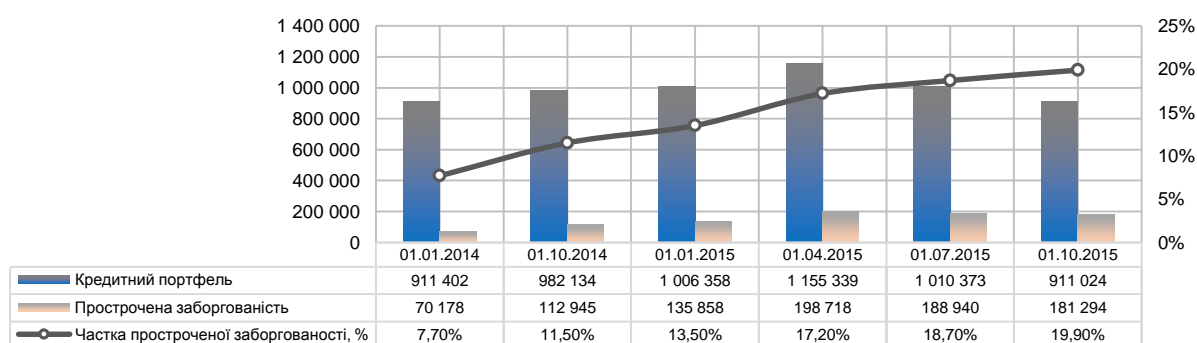


Рис. 2.7. Динаміка зміни простроченої заборгованості в клієнтському кредитному портфелі, тис. грн.

### 2.3. Зобов'язання українських банків

Сукупний обсяг зобов'язань станом на 01.10.2015 р. складає 1 079,93 млрд. грн. Динаміку та структуру зобов'язань БСУ представлено на рисунку 2.8.

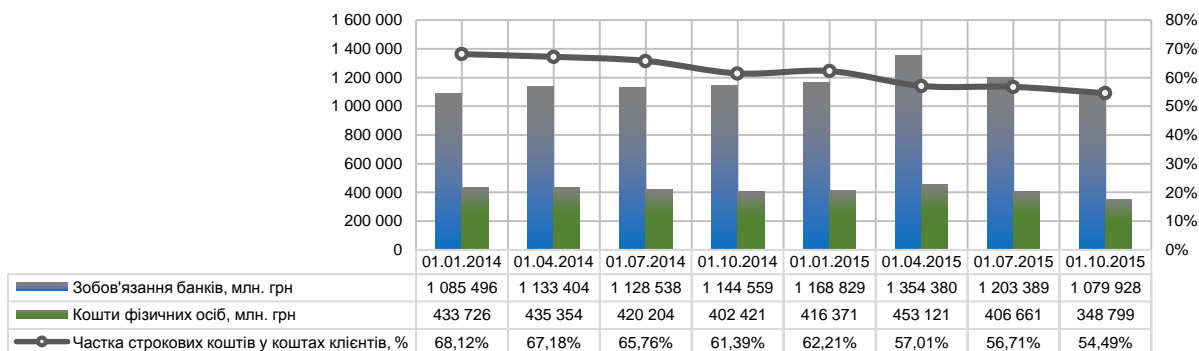


Рис. 2.8. Динаміка та структура зобов'язань БСУ

Протягом 9 міс. 2015 року сукупний обсяг клієнтського портфеля БСУ скоротився на 34,48 млрд.грн. та станом на 01.10.2015 р. складає 643,26 млрд. грн. Визнання неплатоспроможними ряду банківських установ, зокрема I групи за класифікацією НБУ, значно вплинуло на низхідну динаміку показника.

За строковим характером переважають короткострокові депозитні вклади строком до 1 року<sup>2</sup>. Слід зазначити, що з початку 2014 року існує тенденція щодо зменшення обсягу строкового ресурсу.

<sup>2</sup> Включаючи кошти на вимогу.

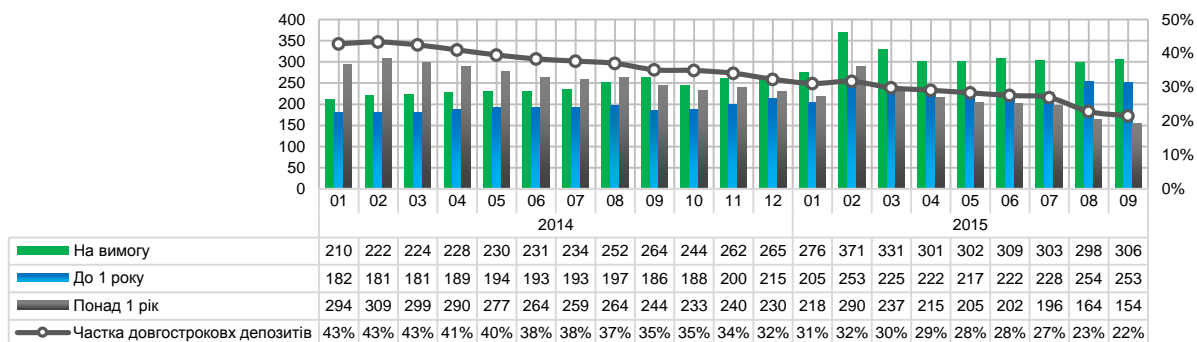


Рис. 2.9. Динаміка зміни клієнтського портфеля за строковістю, млрд. грн.

Частка коштів, залучених в іноземній валюті, в сукупному клієнтському портфелі є значною та складає 49%. Рівень доларизації клієнтського портфеля представлено на рисунку 2.10.

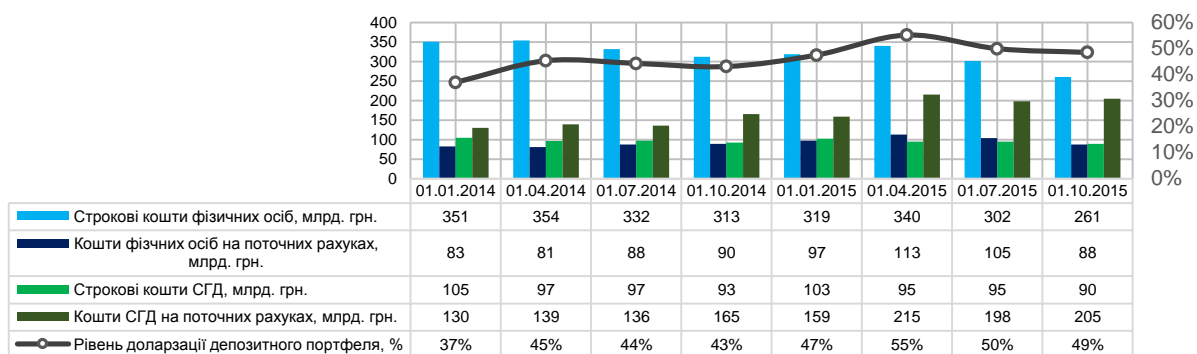


Рис. 2.10. Динаміка рівня доларизації клієнтського портфеля, млрд. грн., %.

## 2.4. Капітал українських банків

З огляду на значні обсяги докапіталізації ряду банківських установ та виключення з порядку розрахунку статистичних показників НБУ банків, що визнано неплатоспроможними, обсяг власного капіталу БСУ протягом III кв. 2015 року збільшився на 37,63 млрд. грн. та станом на 01.10.2015 р. складає 124,93 млрд. грн. Адекватність регулятивного капіталу станом на 01.10.2015 р. дещо перевищує гранично встановлений мінімум та відповідає 13% (див. рис. 2.11).

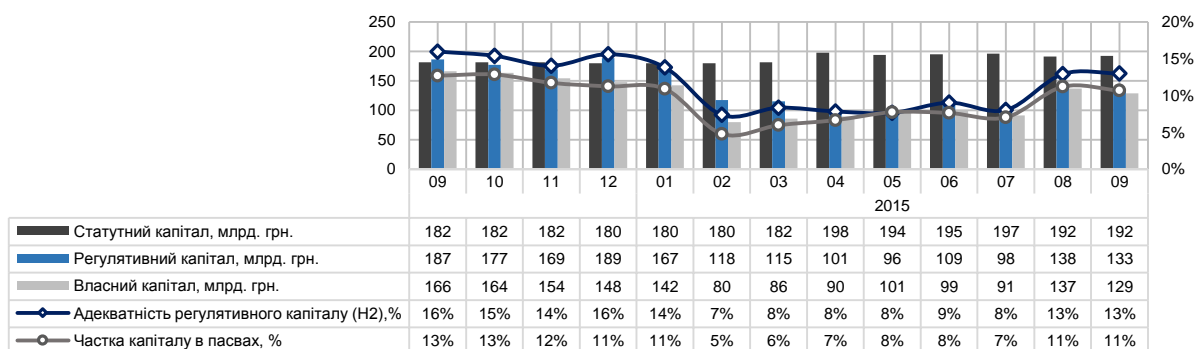


Рис. 2.11. Динаміка основних показників власного капіталу банків України.

## 2.5. Фінансові результати українських банків

За підсумками 9 міс. 2015 року фінансовий результат БСУ був від'ємним. Так, чистий збиток платоспроможних банків за вказаний період відповідає (-) 51 530 млн. грн.

Від'ємний фінансовий результат БСУ за підсумками 9 міс. 2015 року зумовлений в першу чергу погіршенням якості активів банків, що, в свою чергу, спричиняє необхідність

подальшого доформування резервів. Обсяг сформованих резервів за підсумками 9 міс. 2015 року складає 92 995 млн. грн. Зауважимо, що на динаміку показників також вплинуло запровадження протягом III кв. 2015 р. тимчасової адміністрації до 6 банківських установ, серед яких банк І групи за класифікацією НБУ. (див. табл. 2.2).

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

Показник	01.10.2013	01.01.2014	01.04.2014	01.07.2014	01.10.2014	01.01.2015	01.04.2015	01.07.2015	01.10.2015
Чистий процентний дохід	35 617	49 051	14 731	28 289	41 421	54 086	13 037	28 027	38 840
Чистий комісійний дохід	15 202	20 999	5 443	10 536	16 419	23 387	7 292	12 405	16 996
Результат від торговельних операцій	2 098	3 304	3 672	8 821	13 513	15 511	20 831	13 005	10 680
<b>Чистий операційний дохід від основної діяльності</b>	<b>52 917</b>	<b>73 354</b>	<b>23 846</b>	<b>47 646</b>	<b>71 353</b>	<b>92 984</b>	<b>41 160</b>	<b>53 437</b>	<b>66 516</b>
Чистий інший операційний дохід	-5 334	-7 207	-641	-930	-735	-5 486	731	-322	-1 704
Чистий операційний дохід	47 583	66 147	23 205	46 716	70 618	87 498	41 891	53 115	64 812
Інший дохід	2 822	5 566	1 154	2 528	3 270	5 064	1 204	2 871	3 516
Загальні адміністративні витрати	29 095	40 672	10 396	21 510	32 409	44 614	9 819	19 309	27 212
Відрахування в резерви	18 270	27 975	15 896	27 225	53 643	103 297	114 312	118 450	92 995
Податок на прибуток	1 308	1 630	60	-741	-1 530	-2 383	-144	-201	-349
<b>Фінансовий результат поточного року</b>	<b>1 732</b>	<b>1 436</b>	<b>-1 993</b>	<b>1 250</b>	<b>-10 635</b>	<b>-52 966</b>	<b>-80 892</b>	<b>-81 572</b>	<b>-51 530</b>
Коефіцієнт ефективності діяльності	141,00%	138,43%	187,38%	179,75%	174,66%	154,48%	312,81%	202,87%	183,54%
Загальні адмін. витрати / валовий дохід	24,06%	24,08%	20,60%	20,81%	20,53%	21,22%	12,67%	16,11%	17,73%
ROA	0,20%	0,12%	-0,63%	0,19%	-1,09%	-4,07%	-22,29%	-11,74%	-11,74%
ROE	1,32%	0,81%	-4,24%	1,37%	-7,92%	-30,46%	-285,94%	-157,93%	-157,93%

## 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	Зміна за аналізований період										Зміна за останній період	
	01.10.13	01.01.14	01.04.14	01.07.14	01.10.14	01.01.15	01.04.15	01.07.15	01.10.15			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
<b>БАНК НАЛЕЖИТЬ ДО ГРУПИ:</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>ПОЗИЦІЯ БАНКУ В ГРУПІ</b>												
<b>КІЛЬКІСТЬ БАНКІВ У ГРУПІ</b>	<b>119</b>	<b>122</b>	<b>123</b>	<b>118</b>	<b>112</b>	<b>90</b>	<b>77</b>	<b>75</b>	<b>73</b>	<b>-46</b>	<b>-2</b>	
активи	112	115	110	103	99	74	59	55	53	-59	-2	
КІП	105	105	105	102	95	72	58	53	49	-56	-4	
кредити та заборгованість юридичних осіб	87	93	94	87	82	63	52	47	39	-48	-8	
кредити та заборгованість фізичних осіб	96	96	99	92	90	68	55	49	46	-50	-3	
сукупні зобов'язання	114	119	113	104	100	75	60	54	52	-62	-2	
кошти юридичних осіб	115	118	106	97	92	63	51	41	36	-79	-5	
кошти фізичних осіб	99	96	97	99	92	60	49	54	48	-51	-6	
власний капітал (додаткова шкала)	68	67	68	65	62	40	30	30	31	-37	1	
чистий прибуток/(збиток) банку	57	60	91	87	78	47	42	46	41	-16	-5	
чистий процентний дохід/(чисті процентні витрати)	63	64	72	79	75	56	36	33	31	-32	-2	
чистий комісійний дохід/(чисті комісійні витрати)	109	111	106	97	93	67	44	38	33	-76	-5	
<b>ПОЗИЦІЯ БАНКУ В СИСТЕМІ</b>												
<b>КІЛЬКІСТЬ БАНКІВ У СИСТЕМІ</b>	<b>178</b>	<b>180</b>	<b>181</b>	<b>173</b>	<b>166</b>	<b>158</b>	<b>133</b>	<b>127</b>	<b>123</b>	<b>-55</b>	<b>-4</b>	
активи	171	173	168	158	153	141	115	107	103	-68	-4	
КІП	163	163	163	157	149	140	114	105	99	-64	-6	
кредити та заборгованість юридичних осіб	143	149	150	140	136	129	108	98	88	-55	-10	
кредити та заборгованість фізичних осіб	154	154	157	147	144	135	110	100	95	-59	-5	
сукупні зобов'язання	173	177	171	159	154	143	116	106	102	-71	-4	
кошти юридичних осіб	174	176	163	151	145	131	106	88	81	-93	-7	
кошти фізичних осіб	155	152	153	154	146	124	99	102	94	-61	-8	
власний капітал (додаткова шкала)	126	125	126	119	112	105	84	81	80	-46	-1	
чистий прибуток/(збиток) банку	101	105	138	131	110	82	68	73	64	-37	-9	
чистий процентний дохід/(чисті процентні витрати)	115	116	123	128	122	115	84	80	77	-38	-3	
чистий комісійний дохід/(чисті комісійні витрати)	166	167	162	150	144	133	94	84	77	-89	-7	

В цілому, Банк займає доволі низькі позиції в ренкінгу НБУ, незважаючи на значний строк існування та роботи на ринку банківських послуг. За останні два роки позиція Банку у системі за активами зросла на 68 сходинок при одночасному скороченні кількості банків у системі на 55 установ.

## Висновки до розділу 2

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

- Станом на 01 жовтня 2015 року ліцензію Національного банку України мали 120 банківських установ (в т.ч. 40 банків з іноземним капіталом). Зважаючи на несприятливу економіко-політичну ситуацію в країні та виведення Нацбанком з ринку неплатоспроможних банків (в т.ч. таких, що порушували законодавство з питань легалізації та відмивання коштів злочинним шляхом та фінансування тероризму), кількість банківських установ протягом 9 міс. 2015 року суттєво зменшилась.
- За підсумками 9 міс. 2015 року чисті активи банківської системи України скоротились на 8,2% (107 836,83 млн. грн.) та станом на 01.10.2015 р. складають 1 208,88 млрд. грн.
- Динаміка активів БСУ в 2015 році визначена кількома найбільш вагомими факторами, серед яких ліквідація ряду проблемних банківських установ і значний відтік клієнтських коштів поряд із суттєвою девальвацією національної валюти (особливо у І кв. 2015 р.), яка обумовила відносне збільшення залишків валютних активів. Станом на 01 жовтня 2015 року частка валютних активів в сукупних активах складала 47,71%, в той час як 01 січня 2015 року – 43,73%.
- Кредитна активність банківських установ впродовж 9 міс. 2015 року залишалася низькою, що обумовлено скороченням ресурсної бази, погіршенням кредитоспроможності позичальників та високим рівнем невизначеності щодо подальшого економічного розвитку. Це, в свою чергу, змушує банківські установи більш прискіпливо відноситись до фінансового стану потенційних позичальників або й взагалі призупинити на деякий час кредитування, надаючи перевагу інвестуванню коштів в цінні папери.
- Обсяг високоліквідних активів Банків протягом 9 міс. 2015 року показав збільшення на 16,6% (25,81 млрд. грн.) та станом на 01 жовтня 2015 року складає 181,45 млрд. грн. Структура високоліквідних активів представлена наступним чином: готівкові кошти та банківські метали – 16%, кошти в НБУ – 12% та коррахунки в інших банках – 72%. На думку НРА «Рюрік», збільшення обсягу високоліквідних активів певною мірою обумовлене переоцінкою залишків коштів в іноземній валюті на кореспондентських рахунках, а також залученням рефінансування від НБУ.
- Протягом 9 міс. 2015 року обсяг коштів, що зберігаються на кореспондентських та транзитних рахунках банків, збільшився на 3,6 млрд. грн. та станом на 01.10.2015 р. складає 30,82 млрд. грн.
- Сукупний обсяг зобов'язань станом на 01.10.2015 р. складає 1 079,93 млрд. грн. Протягом 9 міс. 2015 року сукупний обсяг клієнтського портфеля БСУ скоротився на 34,48 млрд. грн. та станом на 01.10.2015 р. складає 643,26 млрд. грн. Визнання неплатоспроможними ряду банківських установ, зокрема І групи за класифікацією НБУ, значно вплинуло на низхідну динаміку показника.
- З огляду на значні обсяги докапіталізації ряду банківських установ та виключення з порядку розрахунку статистичних показників НБУ банків, що визнано неплатоспроможними, обсяг власного капіталу БСУ протягом III кв. 2015 року збільшився на 37,63 млрд. грн. та станом на 01.10.2015 р. складає 124,93 млрд. грн. Адекватність регулятивного капіталу станом на 01.10.2015 р. дещо перевищує гранично встановлений мінімум та відповідає 13%.
- За підсумками 9 міс. 2015 року фінансовий результат БСУ був від'ємним. Так, чистий збиток платоспроможних банків за вказаний період відповідає (-) 51 530 млн. грн. Від'ємний фінансовий результат БСУ за підсумками 9 міс. 2015 року зумовлений в першу чергу погіршенням якості активів банків, що, в свою чергу, спричиняє необхідність подальшого доформування резервів.
- В цілому, Банк займає доволі низькі позиції в ренкінгу НБУ, незважаючи на значний строк існування та роботи на ринку банківських послуг. За останні два роки позиція Банку у системі за активами зросла на 68 сходинок при одночасному скороченні кількості банків у системі на 55 установ.



## РОЗДІЛ 3. АНАЛІЗ І ОЦІНКА ЯКОСТІ АКТИВІВ БАНКУ

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

### 3.1. Динаміка та структура активів

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

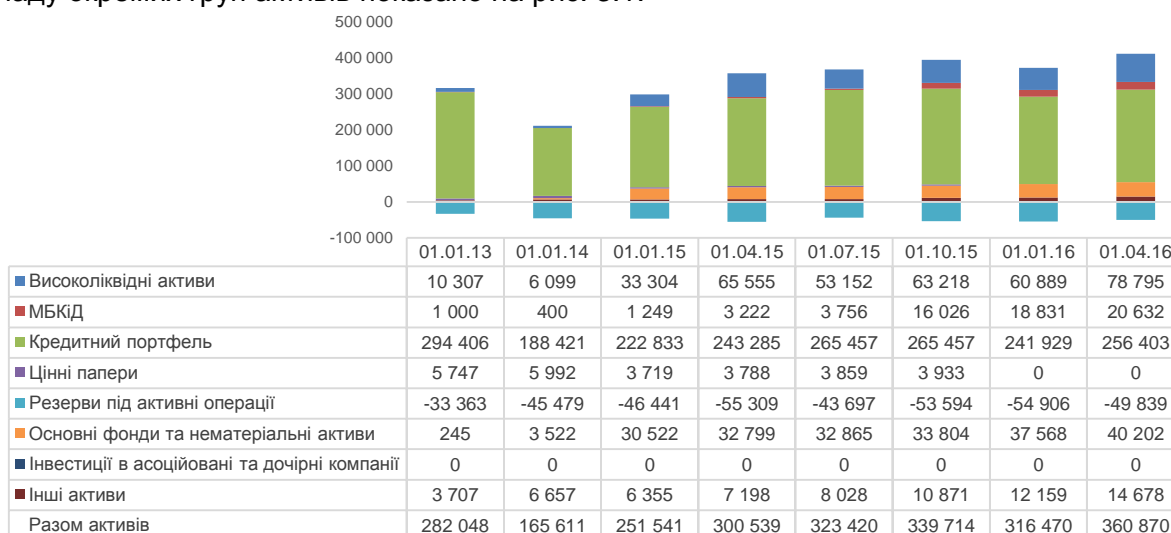


Рис. 3.1. Динаміка активів Банку, тис. грн.

Протягом I кварталу 2016 року переважно в результаті нарощення кредитного портфелю та високоліквідних активів сукупні активи Банку зросли з 316,47 млн. грн. до 360,87 млн. грн. Основною дохідною складовою активів Банку станом на 01.04.2016 р. був клієнтський кредитний портфель. Обсяг високоліквідних активів з урахуванням структури зобов'язань був достатнім.

Обсяг коштів в інших банках станом на 01.04.2016 р. складав 38,54 млн. грн. Активні МБО були представлені переважно коштами на НОСТРО-рахунках в українській банківській установі, до якої 05.04.2016 р. було запроваджено тимчасову адміністрацію (за даними форми 618.01 станом на 01.05.2016 р. залишок коштів на рахунках у вказаному банку складав 4,54 млн. грн.) та коштами в розрахунках з банком-нерезидентом. Операції на міжбанківському ринку виконувались переважно в іноземній валюті.

Станом на 01.04.2016 р. обсяг вкладень в основні засоби відповідав 11,14% сукупних активів). У зв'язку зі значним обсягом основних засобів на балансі Банку, обсяг неробочих активів станом на 01.04.2016 р. був суттєвим (15,66% сукупних активів). У той самий час питома вага інших активів була незначною (2,74% сукупних активів).

Позабалансові активні операції, що пов'язані з кредитуванням, станом на 01.04.2016 р. склали 137,53 млн. грн. та були представлено переважно залишками в межах невикористаних кредитних ліній. Валютна структура позабалансових зобов'язань на вказану дату була прийнятною – переважну більшість зобов'язань з кредитування було надано в гривні.

Портфель наданих гарантій та зобов'язань з кредитування станом на 01.04.2016 р. відповідав 80,70% регулятивного капіталу або 174,54% високоліквідних активів. У зв'язку з цим, одночасне використання значного обсягу коштів за кредитними лініями може чинити тиск на ліквідність Банку.

### 3.2. Показники якості активів

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

Таблиця 3.1. Показники якості активів Банку, %

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

Значення коефіцієнта використання потужностей станом на 01.04.2016 р. складало 58,57% при рекомендованому мінімумі 65%. При цьому питома вага дохідних активів в сукупних активах складала 62,35% при рекомендованому мінімумі 80%.

Станом на 01.04.2016 р. відношення дохідних активів до сукупних зобов'язань складало 115,94% (рекомендований мінімум 100%), що вказує на достатній рівень генерування доходів для покриття витрат.

### 3.3. Динаміка та структура кредитно-інвестиційного портфелю

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

*Кредити у розрізі типів клієнтів.* Станом на 01.04.2016 р. обсяг клієнтського кредитного портфеля складав 256,40 млн. грн. та був представлений переважно кредитами СГД у поточну діяльність. За термінами погашення переважали кредити від 1 до 3 місяців. При цьому частка кредитів, наданих пов'язаним особам, була невисокою.

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

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

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

*Кредити у розрізі валют.* Протягом аналізованого періоду Банк орієнтувався на кредитування в гривні. В той самий час якість обслуговування раніше виданих валютних кредитів була низькою, про що свідчить значний обсяг списаної заборгованості за валютними кредитами. Станом на 01.04.2016 р. обсяг списаних валютних кредитів складав 29,54 млн. грн. (46,52% списаної заборгованості за кредитами).

Станом на 01.04.2016 р. валютні кредити були надані виключно позичальникам, у яких відсутні джерела надходжень валютної виручки, і класифіковані за V категорією якості. Разом із тим, на вказану дату частка валютних кредитів була незначною (0,36%), у зв'язку з чим чутливість Банку до кредитного ризику внаслідок підвищення боргового навантаження на позичальників в результаті девальвації гривні була невисокою.

### 3.4. Класифікація кредитного портфелю за ступенем ризикованості

Якість клієнтського кредитного портфелю станом на 01.04.2016 р. була задовільною. Кредити I-II категорій якості склали 63,69% портфелю, кредити IV-V категорії – 2,36%. У той самий час кредити III категорії якості склали 33,95% портфелю, що свідчить про наявність потенційно проблемної заборгованості та підвищує чутливість Банку до кредитного ризику.

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

Табл. 3.3. Класифікація кредитного портфелю за ступенем ризикованості

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

Станом на 01.04.2016 р. обсяг простроченої заборгованості за кредитами складав 6,20 млн. грн. або 3,64% регулятивного капіталу. Певною мірою чутливість Банку до кредитного ризику знижується завдяки достатньому обсягу сформованих резервів під негативно класифіковану заборгованість.

Станом на 01.04.2016 р. рівень забезпечення резервами кредитного портфелю складав 19,00%, а прострочена заборгованість покривалась фактично сформованими резервами на 800%. Разом із тим, враховуючи значну концентрацію клієнтського кредитного портфелю за основними позичальниками, у випадку погіршення фінансового стану ключових клієнтів Банк буде вимушений доформувати резерви, що може спричинити значний тиск на ліквідність та капітал.

З огляду на фінансові можливості позичальників Банк протягом аналізованого періоду здійснював реструктуризацію заборгованості за кредитами. Станом на 01.04.2016 р. обсяг реструктуризованих кредитів складав 1,98 млн. грн. (0,76% портфелю або 1,16% регулятивного капіталу).

Станом на 01.04.2016 р. в кредитному портфелі Банку були присутні 6 проблемних кредитів, які в цілому відповідають загальному обсягу реструктуризованої 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.

Забезпечення зобов'язань за кредитами, що враховується при розрахунку та формуванні резервів, класифіковано переважно за IV групою ліквідності (91,42%).

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

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

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

Станом на 01.04.2016 р. обсяг списаних у збиток активів відповідав 40,96% статутного капіталу. Разом із тим, значний обсяг списаних активів обумовлений в тому числі девальвацією гривні.

Юридична служба Банку проводить роботу щодо повернення раніше списаної заборгованості. У IV кварталі 2015 року Банком було подано один позов до боржника та одну заяву про порушення справи про банкрутство.

### 3.5. Диверсифікація кредитного портфелю

*Кредити за видом економічної діяльності.* Станом 01.04.2016 р. диверсифікація корпоративного клієнтського кредитного портфелю за видами економічної діяльності була задовільною. Обсяг кредитів, наданих підприємствам, зайнятим у сфері «Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами», відповідав 24,65% сукупного клієнтського корпоративного портфелю або 37,77% регулятивного капіталу.

Структуру наданих кредитів за видами економічної діяльності наведено на рисунку 3.1.



Рис. 3.1. Структура наданих кредитів за видами економічної діяльності станом на 01.04.2016 р.

### 3.6. Концентрація кредитів найбільших позичальників

Концентрація клієнтського кредитного портфелю за основними позичальниками станом на 01.04.2016 р. була високою. Заборгованість за кредитами 10 найбільшим позичальникам відповідала 87,38% клієнтського кредитного портфелю або 131,46% регулятивного капіталу.

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

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

Станом на 01.04.2016 р. крива концентрації мала несуттєве відхилення від бісектриси. Так, коефіцієнт концентрації 10 найбільших кредитів Банку становив 20,2% (за рекомендованого значення 25%).

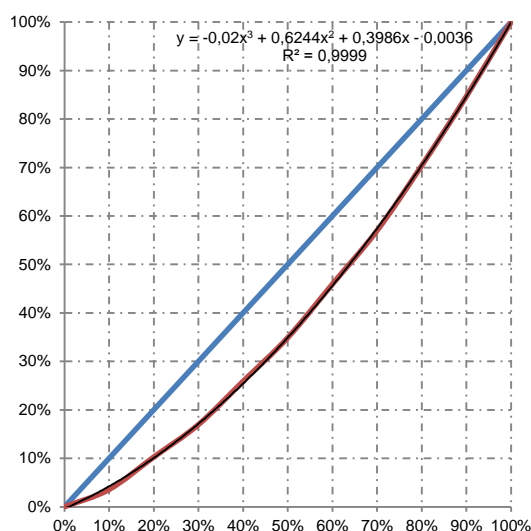


Рис. 3.2. Концентрація 10 найбільших кредитів Банку станом на 01.04.2016 р.

### Висновки до розділу 3

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

- Протягом I кварталу 2016 року переважно в результаті нарощення кредитного портфелю та високоліквідних активів сукупні активи Банку зросли з 316,47 млн. грн. до 360,87 млн. грн. Основною дохідною складовою активів Банку станом на 01.04.2016 р. був клієнтський кредитний портфель. Обсяг високоліквідних активів з урахуванням структури зобов'язань був достатнім.
- Якість клієнтського кредитного портфелю станом на 01.04.2016 р. була задовільною. Кредити I-II категорій якості склали 63,69% портфелю, кредити IV-V категорії – 2,36%. У той самий час кредити III категорії якості склали 33,95% портфелю, що свідчить про наявність потенційно проблемної заборгованості та підвищує чутливість Банку до кредитного ризику.
- Станом на 01.04.2016 р. рівень забезпечення резервами кредитного портфелю складав 19,00%, а прострочена заборгованість покривалась фактично сформованими резервами на 800%. Разом із тим, враховуючи значну концентрацію клієнтського кредитного портфелю за основними позичальниками, у випадку погіршення фінансового стану ключових клієнтів Банк буде вимушений доформувати резерви, що може спричинити значний тиск на ліквідність та капітал.
- Концентрація клієнтського кредитного портфелю за основними позичальниками станом на 01.04.2016 р. була високою. Заборгованість за кредитами 10 найбільшим позичальникам відповідала 87,38% клієнтського кредитного портфелю або 131,46% регулятивного капіталу.

## РОЗДІЛ 4. АНАЛІЗ І ОЦІНКА ЯКОСТІ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ БАНКУ

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

### 4.1. Динаміка та структура зобов'язань

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

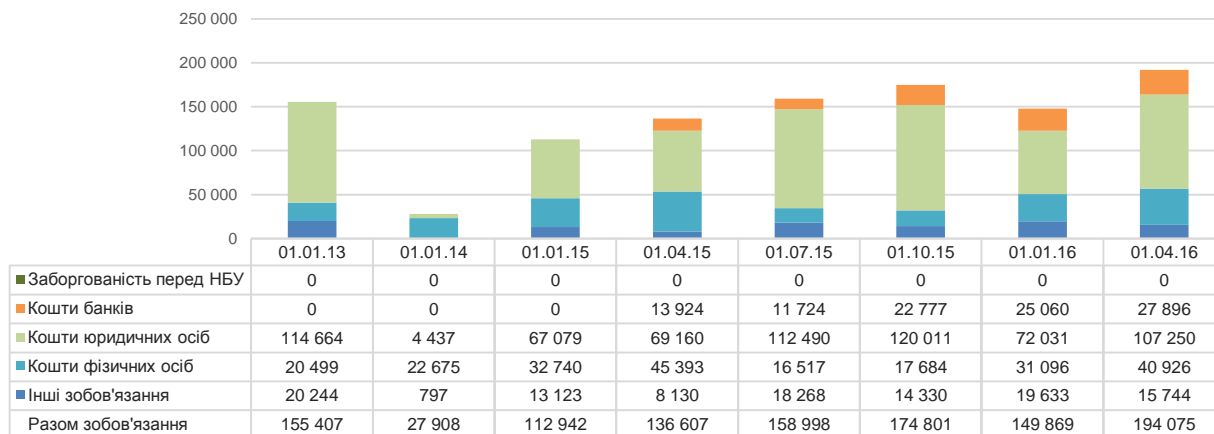


Рис. 4.1 Динаміка зобов'язань Банку, тис. грн.

У результаті притоку коштів юридичних осіб сукупний обсяг зобов'язань протягом I кварталу 2016 року зріс зі 149,87 млн. грн. до 194,08 млн. грн. Основною складовою зобов'язань Банку був портфель коштів клієнтів.

Кошти, залучені на міжбанківському ринку, станом на 01.04.2016 р. склали 27,90 млн. грн. Пасивні міжбанківські операції були представлені переважно короткостроковими МБК в іноземній валюті від нерезидента.

Інші зобов'язання станом на 01.04.2016 р. склали 8,11% зобов'язань і формувались переважно кредиторською заборгованістю за операціями купівлі/продажу іноземної валюти для клієнтів.

Станом на 01.04.2016 р. обсяг заборгованості перед 10 найбільшими кредиторами Банку відповідав 40,39% сукупних зобов'язань або 45,99% регулятивного капіталу. Значна концентрація ресурсної бази за основними кредиторами знижує фінансову гнучкість Банку та підвищує його чутливість до ризику ліквідності. При цьому рівень покриття внесків трьох найбільших кредиторів Банку наявними високоліквідними активами був достатнім (161,29%).

### 4.2. Показники якості зобов'язань

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

Таблиця 4.1. Показники якості зобов'язань Банку, %

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

Станом на 01.04.2016 р. коефіцієнт структури зобов'язань складав 117,21% (при рекомендованому максимумі 50%), а коефіцієнт структури зобов'язань перед клієнтами за



строковістю – 46,04% (рекомендований мінімум 67%), що свідчить про високу питому вагу коштів на вимогу в портфелі Банку.

#### 4.3. Кошти клієнтів

*Кошти клієнтів у розрізі типів клієнтів.* Протягом I кварталу 2016 року клієнтський портфель Банку зріс зі 103,13 млн. грн. до 148,18 млн. грн. Основною складовою клієнтського портфеля були кошти юридичних осіб.

Динаміку коштів клієнтів представлено в табл. 4.2.

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

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

Станом на 01.04.2016 р. Банк не мав залежності від коштів фізичних осіб. Обсяг коштів, залучених від приватних клієнтів, відповідав 11,36% пасивів та 24,05% регулятивного капіталу. Обсяг коштів, залучених від пов'язаних осіб, відповідав 6,82% портфелю.

*Кошти клієнтів у розрізі строків.* Станом на 01.04.2016 р. Банк залучав переважно кошти з термінами погашення до 1 місяця. В цілому питома вага короткострокових коштів у портфелі Банку складала 94,11%. Значення коефіцієнта клієнтської бази, що характеризує частку клієнтських коштів на поточних рахунках в сукупних зобов'язаннях, було несприятливим (41,20%), що в цілому свідчить про досить невисоку стабільність ресурсної бази та підвищує чутливість Банку до ризику ліквідності.

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

*Кошти клієнтів у розрізі валют.* Станом на 01.04.2016 р. обсяг валютних коштів відповідав 9,19% сукупного портфеля коштів клієнтів. Скорочення питомої ваги валютних вкладів в структурі клієнтського портфеля знижує чутливість Банку до валютного ризику.

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

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

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

*Кошти клієнтів у розрізі видів діяльності.* Диверсифікація корпоративного портфеля коштів клієнтів станом на 01.04.2016 р. була невисокою. Кошти, залучені від представників сфери «Оптова торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами»

відповідали 37,09% корпоративного портфеля коштів клієнтів або 23,37% регулятивного капіталу.

#### 4.4. Концентрація депозитів найбільших вкладників

Станом на 01.04.2016 р. концентрація депозитного портфелю Банку була високою. Обсяг депозитів 10 найбільших вкладників відповідав 65,35% депозитного портфелю (81,04% станом на кінець 2015 року) або 26,16% 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.

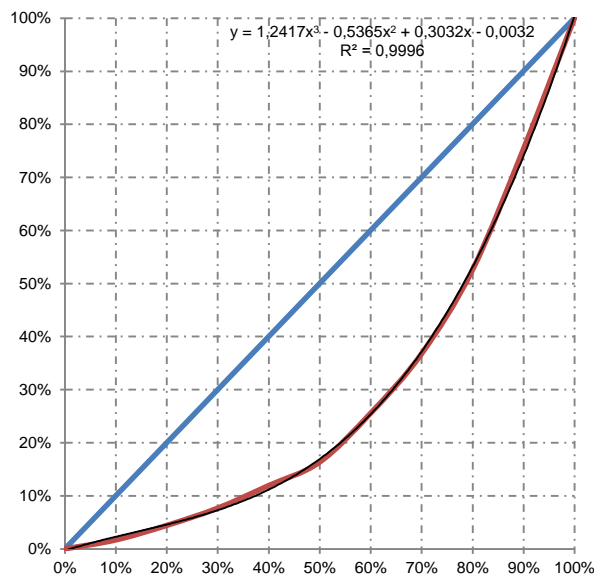


Рис. 4.2. Концентрація 10 найбільших депозитів Банку станом на 01.04.2016 р.

Станом на 01.04.2016 р. відхилення кривої концентрації від бісектриси було значним. Коефіцієнт концентрації 10 найбільших депозитів Банку складав 44,0% (за рекомендованого максимуму 25%).

#### Висновки до розділу 4

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

- У результаті притоку коштів юридичних осіб сукупний обсяг зобов'язань протягом I кварталу 2016 року зріс зі 149,87 млн. грн. до 194,08 млн. грн. Основною складовою зобов'язань Банку був портфель коштів клієнтів.
- Станом на 01.04.2016 р. обсяг заборгованості перед 10 найбільшими кредиторами Банку відповідав 40,39% сукупних зобов'язань або 45,99% регулятивного капіталу. Значна концентрація ресурсної бази за основними кредиторами знижує фінансову гнучкість Банку та підвищує його чутливість до ризику ліквідності. При цьому рівень покриття внесків трьох найбільших кредиторів Банку наявними високоліквідними активами був достатнім (161,29%).
- Станом на 01.04.2016 р. Банк залучає переважно кошти з термінами погашення до 1 місяця. В цілому питома вага короткострокових коштів у портфелі Банку складала 94,11%. Значення коефіцієнта клієнтської бази, що характеризує частку клієнтських коштів на поточних рахунках в сукупних зобов'язаннях, було несприятливим (41,20%), що в цілому свідчить про досить невисоку стабільність ресурсної бази та підвищує чутливість Банку до ризику ліквідності.
- Станом на 01.04.2016 р. концентрація депозитного портфелю Банку була високою. Обсяг депозитів 10 найбільших вкладників відповідав 65,35% депозитного портфелю (81,04% станом на кінець 2015 року) або 26,16% регулятивного капіталу.

## РОЗДІЛ 5. АНАЛІЗ ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ БАНКУ

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

### 5.1. Динаміка та структура капіталу

Динаміку власного капіталу Банку наведено в табл. 5.1.

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

Показник	01.01.13	01.01.14	01.01.15	01.04.15	01.07.15	01.10.15	01.01.16	01.04.16
Сплачений статутний капітал	120 000	130 000	130 000	130 000	155 000	155 000	155 000	155 000
Внески за незареєстрованим статутним капіталом	0	0	0	25 000	0	0	0	0
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди Банку	5 723	6 510	7 779	7 779	8 505	8 505	8 505	8 505
Результат минулих років	0	0	0	726	0	0	0	1 356
Результати переоцінки	0	0	0	0	0	0	0	0
Приписний капітал іноземного банку	0	0	0	0	0	0	0	0
Фінансовий результат поточного року	919	1 193	819	427	916	1 408	3 096	1 935
<b>Власний капітал</b>	<b>126 641</b>	<b>137 703</b>	<b>138 598</b>	<b>163 932</b>	<b>164 421</b>	<b>164 913</b>	<b>166 601</b>	<b>166 796</b>

Станом на 01.04.2016 р. обсяг власного капіталу Банку складав 166,80 млн. грн., якість власного капіталу була прийнятною. Основною складовою власного капіталу був статутний капітал, питома вага якого складала 92,93%. Частка резервних та інших фондів була незначною (5,10%).

Регулятивний капітал Банку станом на 01.04.2016 р. складав 170,42 млн. грн., основний капітал – 158,80 млн. грн. Структура регулятивного капіталу з огляду на збільшення статутного капіталу була прийнятною, значення коефіцієнта фондової капіталізації складало 90,95%.

Рівень покриття активів та кредитно-інвестиційного портфелю власним капіталом станом на 01.04.2016 р. був високим (46,22% та 60,21% відповідно).

### 5.2. Показники фінансової стійкості

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

Таблиця 5.2. Показники капіталізації Банку, %

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

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

Станом на 01.04.2016 р. коефіцієнт фінансової незалежності складав 85,94%. Значення коефіцієнта захищеності залучених коштів власним капіталом складало 0,89 та було значно нижчим, ніж рекомендований максимум. Значення коефіцієнта захищеності виданих кредитів клієнтам власним капіталом також було сприятливим (1,54 при рекомендованому максимумі 9,0).

## Висновки до розділу 5

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

- Станом на 01.04.2016 р. обсяг власного капіталу Банку складає 166,80 млн. грн., якість власного капіталу була прийнятною. Основною складовою власного капіталу був статутний капітал, питома вага якого складала 92,93%. Частка резервних та інших фондів була незначною (5,10%).
- Регулятивний капітал Банку станом на 01.04.2016 р. складає 170,42 млн. грн., основний капітал – 158,80 млн. грн. Структура регулятивного капіталу з огляду на збільшення статутного капіталу була прийнятною, значення коефіцієнта фондової капіталізації складало 90,95%.
- Станом на 01.04.2016 р. коефіцієнт фінансової незалежності складає 85,94%. Значення коефіцієнта захищеності залучених коштів власним капіталом складало 0,89 та було значно нижчим, ніж рекомендований максимум. Значення коефіцієнта захищеності виданих кредитів клієнтам власним капіталом також було сприятливим (1,54 при рекомендованому максимумі 9,0).

## РОЗДІЛ 6. АНАЛІЗ ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ БАНКУ

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

### 6.1. Динаміка та структура доходів і витрат

Динаміка фінансових результатів Банку наведено в табл. 6.1.

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

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

Обсяг доходів Банку за підсумками I кварталу 2016 року складав 21,50 млн. грн. (15,55 млн. грн. за аналогічний період попереднього року). Обсяг процентних доходів складав 17,22 млн. грн., більша частина з яких – процентні доходи за кредитами СГД в поточну діяльність.

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

За результатами I кварталу 2016 року порівняно з аналогічним періодом 2015 року загальний обсяг витрат Банку зріс з 15,13 млн. грн. до 19,56 млн. грн. Основною складовою валових витрат були загальні адміністративні витрати (12,81 млн. грн.).

Чистий операційний дохід Банку від основної діяльності за результатами I кварталу 2016 року склав 17,28 млн. грн. Співвідношення «адміністративні витрати / валовий дохід» було високим (59,61%). Коефіцієнт ефективності діяльності перебував на невисокому рівні (86,63%). Підвищенню ефективності діяльності Банку сприяють відносно невисокі витрати з обслуговування коштів на поточних рахунках.

Обсяг чистого прибутку Банку за підсумками I кварталу 2016 року складав 1,94 млн. грн. Значення показників ROA та ROE були невисокими (0,59% та 1,17% відповідно). Значення чистої процентної маржі було невисоким (5,22%).

## 6.2 Показники оцінки ефективності діяльності

Показники ефективності діяльності представлено в таблиці 6.2.

Таблиця 6.2. Показники ефективності діяльності, %

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

За результатами I кварталу 2016 року коефіцієнт безризикового покриття витрат перевищував рекомендований мінімум і становив 17,72%. Обсяг комісійних доходів відносно процентних доходів за вказаний період був вищим, ніж рекомендований мінімум, та становив 17,48%.

За результатами I кварталу 2016 року значення показника співвідношення процентних доходів та витрат, враховуючи структуру ресурсної бази, було високим і складало 445,47%.

### Висновки до розділу 6

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

- Обсяг доходів Банку за підсумками I кварталу 2016 року складав 21,50 млн. грн. (15,55 млн. грн. за аналогічний період попереднього року). Обсяг процентних доходів складав 17,22 млн. грн., більша частина з яких – процентні доходи за кредитами СГД в поточну діяльність.
- На думку Агентства, висока питома вага корпоративного клієнтського кредитного портфелю в дохідних активах, а також його висока концентрація за окремими позичальниками підвищує залежність Банку від окремих джерел отримання процентних доходів. У випадку погіршення кредитоспроможності окремих найбільших позичальників це може призвести до зниження обсягу генерованого доходу за активними операціями.
- Чистий операційний дохід Банку від основної діяльності за результатами I кварталу 2016 року склав 17,28 млн. грн. Співвідношення «адміністративні витрати / валовий дохід» було високим (59,61%). Коефіцієнт ефективності діяльності перебував на невисокому рівні (86,63%). Підвищенню ефективності діяльності Банку сприяють відносно невисокі витрати з обслуговування коштів на поточних рахунках.
- Обсяг чистого прибутку Банку за підсумками I кварталу 2016 року складав 1,94 млн. грн. Значення показників ROA та ROE були невисокими (0,59% та 1,17% відповідно). Значення чистої процентної маржі було невисоким (5,22%).



## 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
<b>Аналіз ліквідності</b>		
<b>Коефіцієнт GAP розриву</b>	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).

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

Динаміку високоліквідних активів Банку наведено в таблиці 7.2.

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

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

Значення коефіцієнта швидкої ліквідності, який характеризує здатність Банку розраховуватись за поточними зобов'язаннями, станом на 01.04.2016 р. було прийнятним (73,06%). При цьому чутливість Банку до ризику ліквідності в результаті можливого погіршення фінансового стану банків-контрагентів була невисокою. Коефіцієнт ліквідності без урахування МБО також був прийнятним (76,14%).

Активи та пасиви на вимогу та до 1 року були розбалансовані за строками до погашення. Станом на 01.04.2016 р. розрив ліквідності за активами та пасивами строком погашення на вимогу складав (+) 14,34%, за строкам погашення до 1 року – (+) 21,87% (див. табл. 7.3.). Втім, така розбалансованість підвищення чутливості до ризику ліквідності не несе.

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

Показник	на вимогу	до 31 дня	до 1 року
Сукупний GAP	57 391	-20 482	87 548
<b>Коефіцієнт GAP розриву</b>	<b>14,34%</b>	<b>-5,12%</b>	<b>21,87%</b>

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

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

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

		До 1 міс.	1-3 міс.	3-6 міс.	6-9 міс.	9 міс. - 1 р.	1-2 р.	Більше 2 р.	Всього пасивів
	<b>Обсяги</b>	108 994	18 395	53 514	3 094	8 042	809	167 236	<b>360 083</b>
До 1 міс.	88 511	<b>88 511</b>	0	0	0	0	0	0	0
1-3 міс.	76 377	20 482	<b>18 395</b>	37 500	0	0	0	0	0
3-6 міс.	51 440	0	0	<b>16 014</b>	<b>3 094</b>	8 042	809	23 482	0
6-9 міс.	37 874	0	0	0	<b>0</b>	0	0	37 874	0
9 міс. - 1 р.	25 384	0	0	0	0	<b>0</b>	0	25 384	0
1-2 р.	49 951	0	0	0	0	0	<b>0</b>	49 951	0
Більше 2 р.	70 719	0	0	0	0	0	0	<b>30 546</b>	<b>40 173</b>
<b>Всього активів</b>	<b>400 256</b>	0	0	0	0	0	0	0	<b>319 910</b>

## 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
<b>Аналіз процентного ризику</b>		
<b>Індекс процентного ризику, %</b>	$  \text{Сукупний GAP} / \text{Робочі активи}  $	Індекс процентного ризику показує, яка частина активів (коли GAP додатний) чи пасивів (коли GAP від'ємний) може змінити свою вартість унаслідок зміни ринкових ставок. Індекс розраховується без урахування знака, оскільки і додатний і від'ємний геп може призвести до збитків банку.
<b>Коефіцієнт процентного ризику, %</b>	$  \text{Сукупний GAP} / \text{Власний капітал}  $	Показує, яка частка GAP може бути покрита власним капіталом банку. Коефіцієнт розраховується без урахування знака, оскільки і додатний і від'ємний геп може призвести до збитків банку.
<b>Аналіз впливу процентного ризику на діяльність банку</b>		
<b>Сума процентного ризику</b>	$\Delta r \cdot (61 \cdot \text{GAP1-3/365} + 92 \cdot \text{GAP3-6/365} + 182 \cdot \text{GAP6-12/365})$ , де $\Delta r$ – 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.
<b>Відношення суми процентного ризику до регулятивного капіталу, %</b>	$\text{ПР} \cdot (\text{Сума процентного ризику}) / \text{Регулятивний капітал}$	Показує, яка частка можливих збитків від зміни процентної ставки може бути покрита за рахунок регулятивного капіталу банку.

Аналіз чутливості Банку до процентного ризику представлено в таблиці 7.6.

Таблиця 7.6. Аналіз чутливості Банку до процентного ризику, %

Показник	на вимогу	до 31 дня	до 1 року
Індекс % ризику	16,38%	5,84%	24,98%
Коефіцієнт % ризику	34,41%	12,28%	52,49%

Близько 25% робочих активів протягом року можуть змінити свою вартість внаслідок зміни ринкових відсоткових ставок (станом на 01.04.2016 р. індекс процентного ризику до 1 року складав 24,98%). Власний капітал у повному обсязі покривав невідповідність між активами і пасивами на інтервалах GAP (коефіцієнт процентного ризику до 1 року складав 52,49%).

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	-20 482	57 983	-2 074	52 122	-
Сума % ризику	<b>17</b>	<b>97</b>	<b>5</b>	<b>260</b>	<b>379</b>
Відношення % ризику до РК	<b>0,01%</b>	<b>0,06%</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,15%</b>	<b>0,22%</b>

Станом на 01.04.2016 р. чутливість Банку до процентного ризику була помірною. Сума процентного ризику (можлива сума збитків внаслідок зміни відсоткової ставки (на 1%) на інтервалах GAP) складала 379 тис. грн. Відношення суми процентного ризику до регулятивного капіталу Банку було низьким (0,22%).

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

## Висновки до розділу 7

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

- *Значення коефіцієнта швидкої ліквідності, який характеризує здатність Банку розраховуватись за поточними зобов'язаннями, станом на 01.04.2016 р. було прийнятним (73,06%). При цьому чутливість Банку до ризику ліквідності в результаті можливого погіршення фінансового стану банків-контрагентів була невисокою. Коефіцієнт ліквідності без урахування МБО також був прийнятним (76,14%).*
- *Активи та пасиви на вимогу та до 1 року були розбалансовані за строками до погашення. Станом на 01.04.2016 р. розрив ліквідності за активами та пасивами строком погашення на вимогу складає (+) 14,34%, за строкам погашення до 1 року – (+) 21,87%. Втім, така розбалансованість підвищення чутливості до ризику ліквідності не несе.*
- *Близько 25% робочих активів протягом року можуть змінити свою вартість внаслідок зміни ринкових відсоткових ставок (станом на 01.04.2016 р. індекс процентного ризику до 1 року складає 24,98%). Власний капітал у повному обсязі покривав невідповідність між активами і пасивами на інтервалах GAP (коефіцієнт процентного ризику до 1 року складає 52,49%).*

## ВИСНОВОК НРА «РЮРІК»

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

Визначення рейтингової оцінки у вигляді кредитного рейтингу ПАТ «АКБ «КОНКОРД» відбулося в результаті засідання Рейтингового комітету НРА «Рюрік». Рішення Рейтингового комітету №16/05/30-01-CONBA-КРП-006-ОН додається. Прийняте Рішення щодо рівня кредитного рейтингу ґрунтується на вищенаведеному повному рейтинговому звіті, робочих (аналітичних) і методологічних матеріалах та інших інструментах, що є у розпорядженні Агентства. При визначенні рівня кредитного рейтингу Агентство також покладалося на деякі незадокументовані висновки та оцінки.

При написанні рейтингового звіту було використано наступну інформацію:

### I. МАТЕРІАЛИ, НАДАНІ ЗАМОВНИКОМ:

#### 1. Загальна інформація:

- 1.1. Історична довідка про Банк.
- 1.2. Персональний склад Наглядової ради, Правління, Ревізійної комісії та інших органів управління, їх зміна за останні три роки.
- 1.3. Інформація про засновників та учасників Банку поквартально за останні три роки (форма статистичної звітності №670 «Звіт про двадцять найбільших учасників банку» згідно Постанови НБУ від 19.03.2003 р. №124 «Про затвердження Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України», надалі – Правила).
- 1.4. Документи, що висвітлюють юридичні й фінансові аспекти участі у холдингових компаніях, фінансово-промислових групах.
- 1.5. Внутрішні документи Банку: Статут, Положення про Правління, Спостережну раду, Ревізійну комісію, Службу внутрішнього аудиту.
- 1.6. Документи, що регламентують активні і пасивні операції Банку: Положення про управління ризиками, Положення про кредитний комітет, Положення про комітет управління активами і пасивами, інші Положення (на розсуд Банку).

#### 2. Інформація щодо існуючих претензій та санкцій до Банку:

- 2.1. Порушення справи про банкрутство емітента, винесення ухвали про його санацію за останні три роки. (не здійснювалось)
- 2.2. Накладення арешту на банківські рахунки емітента за останні три роки.
- 2.3. Накладення фінансових санкцій на суму, що перевищує понад 10 відсотків розміру статутного капіталу емітента за останні три роки.
- 2.4. Історична довідка про міри, прийняті НКЦПФР та НБУ стосовно Банку, нараховані штрафи і застосовані санкції за останні три роки.
- 2.5. Пред'явлення позовів до емітента в розмірах, що перевищують 10 відсотків розміру статутного капіталу за останні три роки.
- 2.6. Відкликання або анулювання ліцензії, патентів або інших документів дозвільного характеру за останні три роки.

#### 3. Характеристика фінансового стану та фінансової діяльності:

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

#### 4. Характеристика основної діяльності:

- 4.1. Динаміка розвитку регіональної інфраструктури (філії, відділення, представництва) у розрізі регіонів з поквартальною розбивкою за останній рік. Вказати кількість відділень, філій, представництв на звітну дату.
- 4.2. Інформація про динаміку клієнтської бази за останній рік (форма статистичної звітності №410 «Звіт про кількість клієнтів банків та кількість відкритих клієнтами рахунків» згідно Правил).
- 4.3. Інформація про розвиток системи електронних платежів (кількість емітованих кредитних та дебетних карток, банкоматів, POS-терміналів) поквартально за останні три роки (форма статистичної звітності №403 «Дані про кількість емітованих (розповсюджених) платіжних карток для клієнтів банку та платіжні пристрої, що використовуються під час здійснення операцій з їх застосуванням» згідно Правил).
- 4.4. Квартальний Баланс Банку і Звіт про фінансові результати у динаміці за останні три роки з поквартальною розбивкою.
- 4.5. Щоденний Баланс Банку (форма статистичної звітності N1.01, сформована з файлу #02) у динаміці за останні три роки з поквартальною розбивкою.
- 4.6. Файл #02 за останні три роки з поквартальною розбивкою (в електронному вигляді).
- 4.7. Інформація про фактичні значення нормативів Н1 – Н12 та лімітів Л13 Банку у динаміці: за останні три роки – з поквартальною розбивкою; за останній квартал – з помісячною розбивкою (форма статистичної звітності №611.01 «Звіт про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції» згідно Правил).
- 4.8. Інформація про структуру регулятивного капіталу (вказати суму капіталу I рівня, капіталу II рівня та суму відвернень).
- 4.9. Інформація про врахування субординованого боргу до розрахунку капіталу Банку на останню звітну дату (форма статистичної звітності №610 «Інформація про врахування субординованого боргу до розрахунку капіталу банку» згідно Правил).
- 4.10. Інформація про стан перерахунку коштів обов'язкових резервів на окремий рахунок у НБУ у динаміці за останній рік – з поквартальною розбивкою; за останній квартал – з помісячною розбивкою (форма статистичної звітності №381А.03 «Довідка про залучені кошти і стан перерахунку коштів обов'язкових резервів на окремий рахунок у НБУ» згідно Правил).
- 4.11. Інформація про надані кредити та процентні ставки за наданими кредитами в розрізі видів економічної діяльності та строків (відповідно до форм статистичної звітності №321Е.01 «Звіт про кредити та процентні ставки за непогашеними сумами (за класифікаціями видів кредитів та контрагентів)» по коду валют всі разом та №321Р.01 «Звіт про кредити та процентні ставки за непогашеними сумами» по коду валют всі разом згідно Правил).
- 4.12. Інформація про сформовані резерви та види забезпечення за кредитними операціями за останній рік – з поквартальною розбивкою; за останній квартал – з помісячною розбивкою (форма звітності №604.01 «Розрахунок резерву на відшкодування можливих втрат за кредитними операціями комерційних банків» згідно Правил).
- 4.13. Інформація про класифіковані кредитні операції та сформовані резерви за кредитними операціями у динаміці з поквартальною розбивкою за останній рік (відповідно до форми статистичної звітності №302.01 «Звіт про класифіковані кредитні операції та сформовані резерви за кредитними операціями» згідно Правил).
- 4.14. Переліки 20 найбільших позичальників-юридичних осіб та 20 найбільших позичальників-фізичних осіб із вказівкою загального обсягу заборгованості по кожному з позичальників, відбитої в балансі (рахунки 2 класу). При розрахунку основної суми боргу найбільшого позичальника з урахуванням дисконту та премії (без урахування нарахованих відсотків).
- 4.15. Список 20 найбільших проблемних кредитів (із вказівкою сектора, природи фінансових проблем, забезпечення, потенціалу повернення, строку давнини).
- 4.16. Інформація про прострочену заборгованість за строками до погашення (включаючи суму основного боргу + нараховані відсотки). Загальні суми та строки до погашення простроченої заборгованості вказати за прикладом колишньої форми статистичної звітності №658.01 «Звіт про заборгованість за кредитними операціями клієнта, який має прострочені платежі за основним боргом».
- 4.17. Форма статистичної звітності №655.01 «Звіт про кількість кредитних договорів та обсяги заборгованості за ними» по коду валюти всі разом згідно Правил).
- 4.18. Інформація про списання, продаж, переуступку кредитної заборгованості третім особам за останній рік – з поквартальною розбивкою; за останній квартал – з помісячною розбивкою.
- 4.19. Форма статистичної звітності №632 «Звіт про обсяги безнадійної заборгованості за активними банківськими операціями» за останній рік – з поквартальною розбивкою; за останній квартал – з помісячною розбивкою.

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

**Відповідальний аналітик**



**Ткаченко М. А.**

**Голова Рейтингового комітету,  
кандидат економічних наук**



**Долінський Л. Б.**

*30 травня 2016 року*

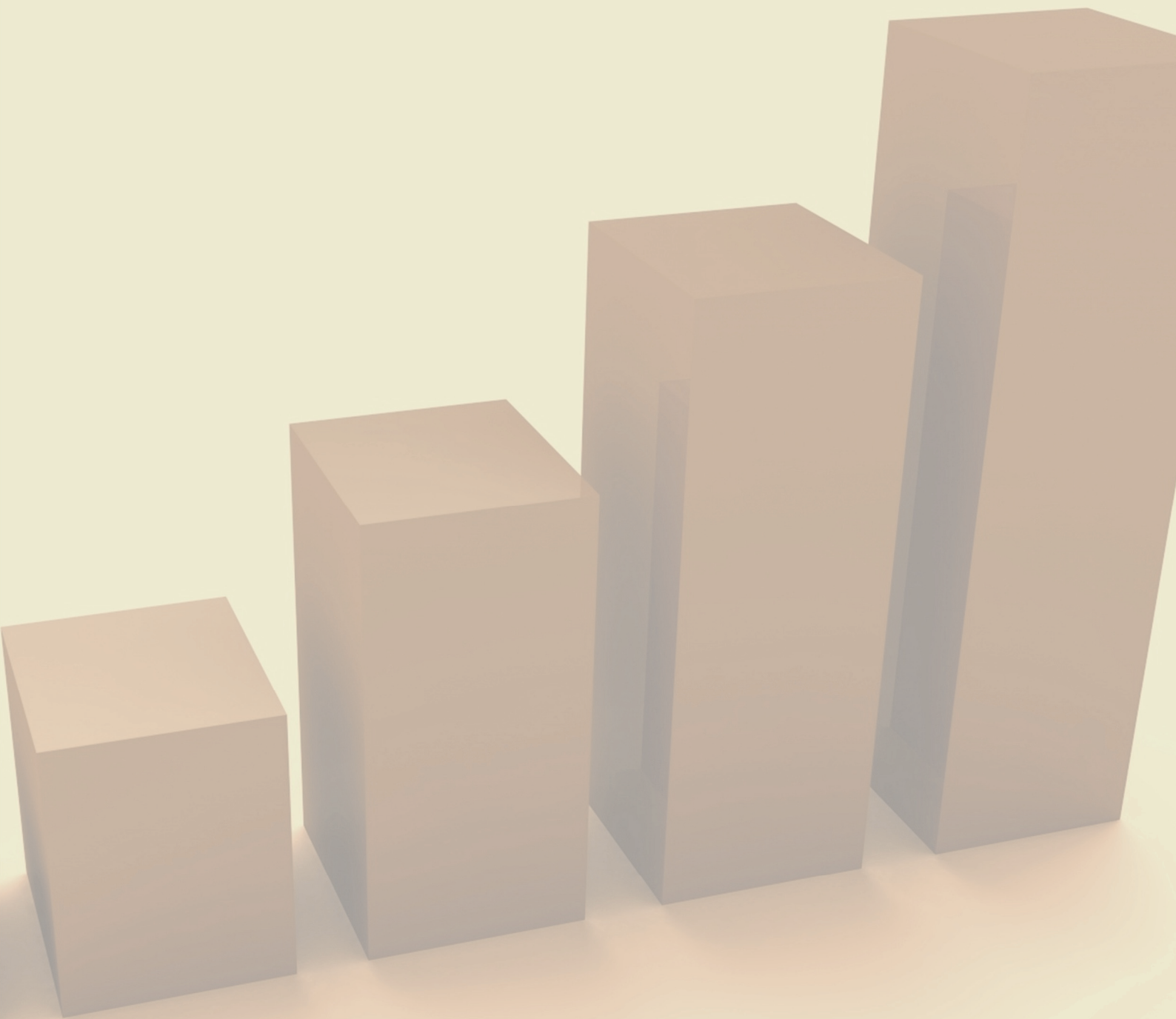
## ДОДАТКИ ДО РЕЙТИНГОВОГО ЗВІТУ

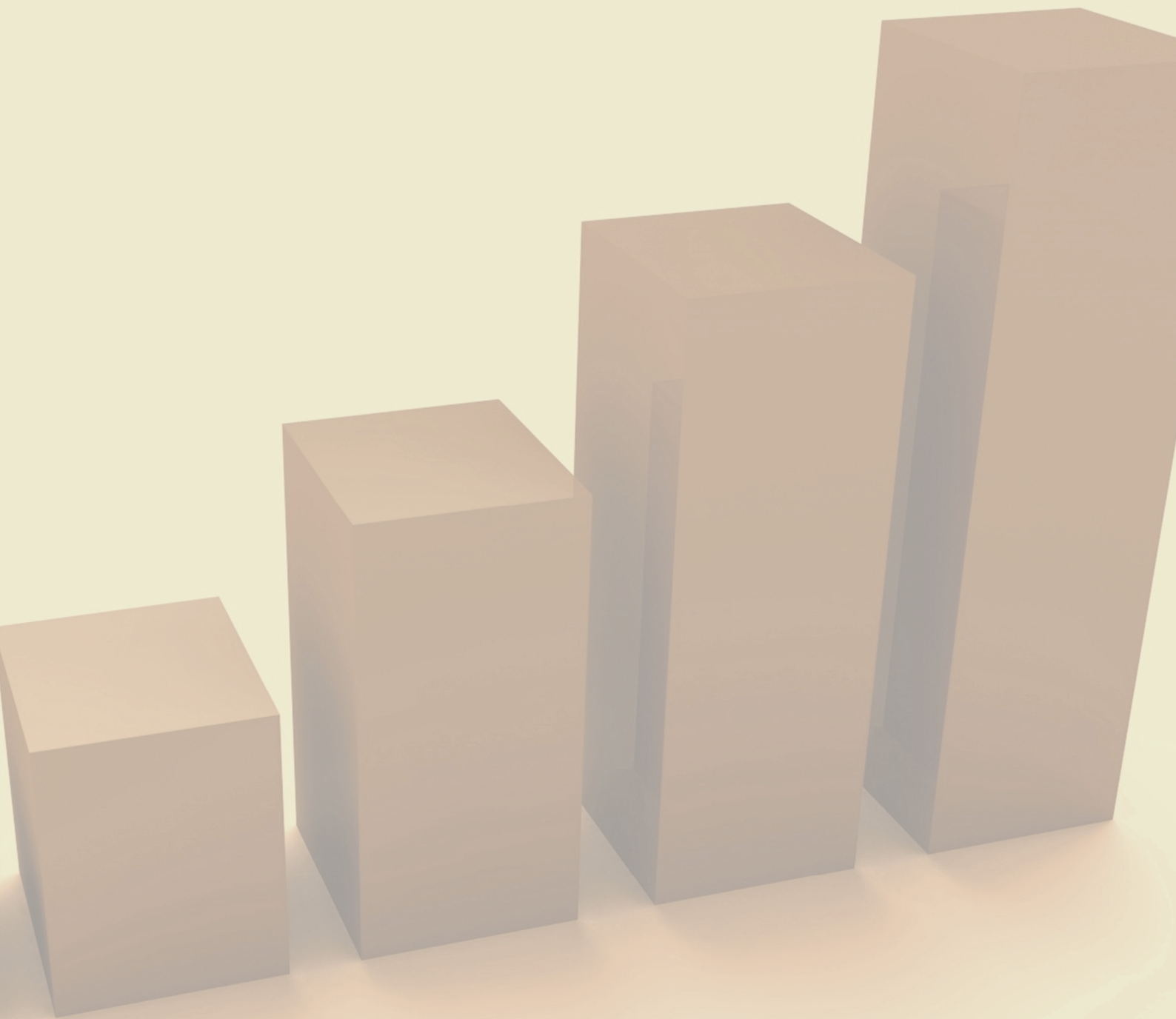
Додаток 1. Балансові показники Банку, тис. грн.

Показник	01.01.13	01.01.14	01.04.14	01.07.14	01.10.14	01.01.15	01.04.15	01.07.15	01.10.15	01.01.16	01.04.16
<b>Активи</b>											
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	1 197	5 984	5 205	5 990	17 169	13 233	13 545	30 769	42 124	23 571	40 885
Казначейські та інші ЦП (НБУ)	0	0	0	0	0	0	0	7 000	1 000	8 000	20 000
Кошти в інших банках	10 110	514	814	32 881	13 566	21 320	55 232	19 139	36 119	48 148	38 542
Клієнтський кредитний портфель	294 406	188 421	202 125	202 389	215 868	222 833	243 285	265 457	265 457	241 929	256 403
Портфель цінних паперів	5 747	5 992	6 056	6 122	3 649	3 719	3 788	3 859	3 933	0	0
Довгострокові інвестиції	245	3 522	3 749	3 948	3 946	30 522	32 799	32 865	33 804	37 568	40 202
Нараховані доходи	328	1 953	1 407	2 805	1 794	1 556	2 277	1 911	2 216	1 045	4 880
Резерви	-33 363	-45 479	-29 065	-32 744	-47 887	-46 441	-55 309	-43 697	-53 594	-54 906	-49 839
Інші активи	3 379	4 704	3 857	4 155	4 252	4 798	4 921	6 117	8 655	11 115	9 797
<b>Всього активів</b>	<b>282 048</b>	<b>165 611</b>	<b>194 149</b>	<b>225 546</b>	<b>212 356</b>	<b>251 541</b>	<b>300 539</b>	<b>323 420</b>	<b>339 714</b>	<b>316 470</b>	<b>360 870</b>
<b>Зобов'язання</b>											
Заборгованість перед НБУ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кошти банків	0	0	0	32 000	0	0	13 924	11 724	22 777	25 060	27 896
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кошти суб'єктів господарювання	114 664	4 437	31 578	46 489	47 174	67 079	69 160	112 490	120 011	72 031	107 250
Кошти фізичних осіб	20 499	22 675	24 330	8 610	12 067	32 740	45 393	16 517	17 684	31 096	40 926
Кошти виборчих фондів	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Боргові цінні папери, емітовані Банком	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 050	2 258
Субординований борг	20 001	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Нараховані витрати	2	0	0	0	3	9	13	74	109	245	320
Інші зобов'язання	241	796	426	529	15 040	13 114	8 117	18 194	14 221	19 388	15 424
<b>Всього зобов'язань</b>	<b>155 407</b>	<b>27 908</b>	<b>56 334</b>	<b>87 629</b>	<b>74 285</b>	<b>112 942</b>	<b>136 607</b>	<b>158 998</b>	<b>174 801</b>	<b>149 869</b>	<b>194 075</b>
<b>Власний капітал</b>											
Сплачений статутний капітал	120 000	130 000	130 000	130 000	130 000	130 000	130 000	155 000	155 000	155 000	155 000
Внески за незареєстрованим статутним капіталом	0	0	0	0	0	0	25 000	0	0	0	0
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди Банку	5 723	6 510	6 510	7 779	7 779	7 779	7 779	8 505	8 505	8 505	8 505
Результат минулих років	0	0	1 268	0	0	0	726	0	0	0	1 356
Результати переоцінки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Приписний капітал іноземного банку	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Фінансовий результат поточного року	919	1 193	36	139	292	819	427	916	1 408	3 096	1 935
<b>Всього власного капіталу</b>	<b>126 641</b>	<b>137 703</b>	<b>137 814</b>	<b>137 918</b>	<b>138 071</b>	<b>138 598</b>	<b>163 932</b>	<b>164 421</b>	<b>164 913</b>	<b>166 601</b>	<b>166 796</b>

## Додаток 2. Фінансові результати Банку, тис. грн.

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





**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](mailto:info@rurik.com.ua)**  
**[www.rurik.com.ua](http://www.rurik.com.ua)**