

Рейтинговий звіт AZZB 001-013 short про оновлення кредитного рейтингу

Об'єкт рейтингування	ПАТ «НЕОС БАНК»
Тип рейтингу:	довгостроковий кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою
Рейтингова дія	оновлення
Дата визначення:	01.06.2007 р.
Дата оновлення:	08.11.2016 р.
Кредитний рейтинг:	uaA-
Прогноз:	стабільний

Наданий у результаті рейтингового аналізу кредитний рейтинг 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 та призначена для використання емітентами цінних паперів, позичальниками, фінансовими установами, посередниками та інвесторами на фінансовому ринку України.

Для проведення процедури оновлення кредитного рейтингу та рейтингу надійності банківських вкладів (депозитів) агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність ПАТ «НЕОС БАНК» за 2014–2015 роки та I–III квартали 2016 року, а також внутрішню інформацію, надану Банком у ході рейтингового процесу.

Кредитний рейтинг ґрунтується на інформації, що надана самим об'єктом рейтингової оцінки, а також на іншій інформації, що є у розпорядженні рейтингового агентства та вважається надійною. Рівень кредитного рейтингу залежить від якості, однорідності та повноти інформації, що є у розпорядженні рейтингового агентства. Було проаналізовано інформацію стосовно усіх істотних аспектів діяльності банку. Дані балансу та звіту про фінансові результати наведено у Додатках до цього рейтингового звіту.

Рейтингове агентство не проводить аудиторську перевірку наданої клієнтом інформації.

Положення звіту щодо тенденцій розвитку ринків, на яких працює клієнт, та ризиків, притаманних цим ринкам, ґрунтуються на ринкових умовах і чинниках, що діяли на момент написання звіту.

Рейтинговий звіт не є рекомендацією щодо купівлі або продажу цінних паперів. ТОВ «Кредит-Рейтинг» не несе відповідальності за результати кредитних, інвестиційних або господарських рішень третіх осіб, прийнятих виключно на основі інформації звіту.

Деякі кількісні дані, що аналізуються у звіті, наведені після відповідного округлення. У зв'язку з цим, значення певних показників, які наводяться в звіті більше одного разу, можуть не збігатися, а підсумкові значення окремих показників можуть не відповідати арифметичній сумі їх складових.

Визначення поточного рейтингу

Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaA характеризується ВИСОКОЮ кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності чутливий до впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов.

Знаки «+» та «-» позначають проміжні категорії (рівні) рейтингу відносно основних категорій (рівнів).

Стабільний прогноз вказує на відсутність на поточний момент передумов для зміни рейтингу протягом року.

Рейтинг надійності банківських вкладів (деPOSITIV) «5» – найвища надійність. Банк надійний, мінімально чутливий до впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних факторів. Ймовірність виникнення проблем із своєчасним поверненням вкладу дуже низька.

Рейтингова історія

Історія кредитного рейтингу ПАТ «НЕОС БАНК»

Дата	01.06.2007	21.06.2007	12.06.2008	25.11.2008	19.06.2009	22.12.2010
Рівень рейтингу	uaBBB-	uaBBB	uaBBB	uaBBB	uaA-	uaA-
Прогноз	стабільний	стабільний	у розвитку	позитивний	стабільний	стабільний
Рейтингова дія	визначення	підвищення	підтверджено зі зміною прогнозу	підтверджено зі зміною прогнозу	підвищення зі зміною прогнозу	підтвердження

Дата	20.12.2011	01.10.2014	04.12.2015	24.05.2016	12.08.2016	08.11.2016
Рівень рейтингу	-	uaBBB	uaBBB	uaBBB+	uaA-	uaA-
Прогноз	-	у розвитку	у розвитку	у розвитку	стабільний	стабільний
Рейтингова дія	призупинення	зниження зі зміною прогнозу	підтвердження	підвищення	підвищення	підтвердження

Історія рейтингу надійності банківських вкладів (деPOSITIV) ПАТ «НЕОС БАНК»

Дата	24.02.2009	03.06.2010	22.12.2010	20.12.2011	12.08.2016	08.11.2016
Рівень рейтингу	5	5	5	-	5	5
Рейтингова дія	визначення	підтвердження	підтвердження	призупинення	підтвердження	підтвердження

Рівень кредитного рейтингу ПАТ «НЕОС БАНК» підтримується:

- високими показниками ліквідності;
- суттєвим обсягом коштів, залучених від пов'язаних осіб;
- прийнятною структурою ресурсної бази за джерелами залучення та видами валют;
- затвердженням стратегії розвитку фінансової установи, що передбачає комплексне обслуговування клієнтів та консервативний підхід до активних операцій.

Рівень кредитного рейтингу ПАТ «НЕОС БАНК» обмежується:

- концентрацією ресурсної бази за основними контрагентами, що обмежує фінансову гнучкість Банку;
- низькою ефективністю діяльності фінансової установи;
- впливом негативних чинників на фінансовий ринок і невисокою та нестабільною діловою активністю в окремих секторах економіки, що може призвести до погіршення показників діяльності Банку.

Основні фінансові показники Банку

Показник	01.01.13	01.01.14	01.01.15	01.04.15	01.07.15	01.10.15	01.01.16	01.04.16	01.07.16	01.10.16
Активи, млн. грн.	2739,73	2600,52	511,97	379,14	335,71	298,55	298,63	297,29	146,94	197,36
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	1821,13	1562,35	117,53	30,73	61,15	60,64	54,91	53,32	124,77	165,59
Кошти клієнтів, млн. грн.	1003,09	814,14	176,19	83,83	85,30	74,08	72,33	85,54	18,35	67,37
Власний капітал, млн. грн.	736,39	737,27	137,11	131,21	133,22	124,27	131,23	125,30	127,29	127,94
Доходи, млн. грн.	418,71	349,87	401,33	9,24	35,65	47,38	84,27	4,34	16,61	28,77
Витрати, млн. грн.	378,02	349,24	999,49	16,28	40,75	61,43	105,39	10,51	20,79	32,30
Чистий операційний дохід, млн. грн.	140,28	125,07	-306,83	-22,63	-12,41	-14,81	12,61	-0,93	4,91	10,08
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	44,98	9,57	-615,83	-6,56	-4,30	-12,98	-19,73	-6,17	-4,18	-3,53
Чистий прибуток, млн. грн.	40,69 ¹	0,63 ²	-598,16 ³	-7,04	-5,10	-14,05	-21,12 ⁴	-6,17	-4,18	-3,53
Доходність активів, %	1,49	0,02	-	-	-	-	-	-	-	-
Доходність капіталу, %	5,53	0,09	-	-	-	-	-	-	-	-

¹ фінансовий результат, підтверджений аудиторським висновком за МСФЗ (7,26 млн. грн.)

² фінансовий результат, підтверджений аудиторським висновком за МСФЗ (183,72 млн. грн.)

³ фінансовий результат, підтверджений аудиторським висновком за МСФЗ (440,71 млн. грн.)

⁴ фінансовий результат, підтверджений аудиторським висновком за МСФЗ (19,49 млн. грн.)

Резюме

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «НЕОС БАНК» працює на банківському ринку з 1991 року. ПАТ «НЕОС БАНК» є правонаступником ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК КІПРУ». Зміна назви відбулася 16 липня 2014 року згідно з новою редакцією Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «НЕОС БАНК», затвердженого Протоколом загальних зборів акціонерів №49 від 17.04.2014 р., погодженого Національним банком України 03.07.2014 р., зареєстрованого Державним реєстратором реєстраційної служби Головного управління юстиції у місті Києві.

Діяльність Банку ґрунтується на чинному законодавстві та ліцензіях.

ПАТ «НЕОС БАНК» – універсальна банківська установа. 17 квітня 2014 року було закрито угоду між нерезидентами та Bank of Cyprus Group про купівлю 99,77% акцій українського ПАТ «Банк Кіпру». Акціонерами Банку стали фізичні та юридичні особи, в т. ч. нерезиденти, жоден з яких не мав істотної участі в статутному капіталі. У поточному році НБУ погодив набути істотну участь у ПАТ «НЕОС БАНК» фізичним особам-нерезидентам Михайлу Фрідману (36,44%), Герману Хану (23,25%), Пьотру Авену (13,75%) та Олексію Кузмічову (18,10%). Зазначені особи є власниками АВН Holdings SA, що опосередковано через АВН Ukraine Limited володіла 99,9129% акцій ПАТ «НЕОС БАНК».

У червні поточного року АВН Ukraine Limited продав акції ПАТ «НЕОС БАНК» кільком фізичним особам. НБУ погодив набути істотну участь у ПАТ «НЕОС БАНК» новим власникам: Дегоді Андрію Сергійовичу (23,3097%), Артюху Сергію Костянтиновичу (23,3097%), Стольнікову Леоніду Олімпійовичу (23,3097%), Волоху Ігорю Олеговичу (19,9839%) та Шуптару Олегу Володимировичу (10%).

Клієнтами ПАТ «НЕОС БАНК» є приватні особи та суб'єкти господарювання. Їх обслуговування відбувається в Головному офісі та одному відділенні, місце розташування якого було змінено в поточному році.

Активні операції фінансуються власними та клієнтськими коштами. Якість власного капіталу ПАТ «НЕОС БАНК» прийнятна – основною складовою є статутний капітал. У складі власних коштів визнано результат операцій з акціонерами. Показник адекватності регулятивного капіталу високий. Разом з тим, на виконання Постанови Правління НБУ №242 від 07.04.2016 р., в короткостроковій перспективі Банк потребуватиме нарощення статутного капіталу.

Ресурсна база, обсяг якої протягом аналізованого періоду суттєво скоротився, а склад – зазнав змін внаслідок зміни власників, сформована коштами клієнтів. Кошти банків представлено залишками на ЛОРО рахунках у національній валюті. Сальдо за міжбанківськими операціями активне.

Портфель коштів клієнтів наразі сформовано коштами суб'єктів господарювання та коштами приватних осіб майже навіпіл, за строками користування превалюють короткострокові ресурси, за видом валют – національна.

Актуальною є концентрація ресурсної бази Банку за основними кредиторами, депозитного портфеля за основними вкладниками та коштів суб'єктів господарювання за видами економічної діяльності. Зважаючи на прогнозованість грошових потоків контрагентів Банку та структуру активів фінансової установи, якість ресурсної бази ПАТ «НЕОС БАНК» задовільна.

Скорочення активних операцій Банку призвело до переформатування структури його активів. Основною складовою останніх наразі є високоліквідні активи. В II кварталі поточного року було згорнуто активні міжбанківські операції та реалізовано інвестиційну нерухомість, а в III кварталі – списано проблемну заборгованість за кредитами клієнтів.

Основними складовими високоліквідних активів наразі є депозитні сертифікати, емітовані НБУ та ОВДП, що забезпечує достатній рівень доходності за відсутності кредитних ризиків.

Портфель цінних паперів на продаж, обсяг якого незначний, переважно сформовано акціями підприємств управління фінансовими ринками.

Активи та пасиви не збалансовані за строками до погашення належним чином проте невідповідність має позитивне значення та ризику ліквідності не несе.

Обсяг адміністративних витрат відносно валового доходу протягом аналізованого періоду є значним. Ефективність діяльності протягом 2014 року була низькою, а фінансовий результат – від'ємним. На останній чинила тиск переуступка заборгованості третім особам з дисконтом та суттєвий обсяг відрахувань на формування резервів.

Скорочення кредитного портфеля в минулому році зумовило суттєве скорочення процентного доходу, чистий процентний дохід мав від'ємне значення. Крім того, негативний вплив на обсяг чистого операційного доходу мали валютно-курсові коливання та переуступка проблемної заборгованості з дисконтом третій особі. Незважаючи на доходи від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості та часткове повернення списаної заборгованості, фінансовий результат мав від'ємне значення.

В поточному році на фінансовий результат чинили тиск валютно-курсові коливання. Реалізація нерухомого майна, що відбулася у травні, та інвестиції високоліквідних активів у депозитні сертифікати, емітовані НБУ, й ОВДП позитивно позначилися на процентному доході. Відрахування на формування резервів під активні операції суттєво скоротилися. Фінансовий результат за підсумками 9 місяців мав від'ємне значення, проте починаючи з липня прослідковується стійка тенденція до зменшення обсягу збитків.

Рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) ПАТ «НЕОС БАНК» враховує показники капіталізації, структуру та якість ресурсної бази, якість активів та показники ліквідності й ефективності діяльності установи. Основні показники, що характеризують власну платоспроможність установи, перебувають на задовільному рівні. На своєчасність повернення депозитних вкладів надалі значно впливатиме політика Банку щодо проведення активних та пасивних операцій, загальний стан

фінансового ринку, операційне середовище, правове поле, а також загальна ситуація в економіці. Наразі операційне середовище залишається складним.

Банк дотримується економічних нормативів, встановлених НБУ. Разом з тим, враховуючи збереження складної економічної ситуації та часті зміни вимог банківського законодавства, контроль за ризиками залишатиметься актуальним для Банку.

ПАТ «НЕОС БАНК» притаманні спільні ризики для банківської системи. Разом з тим, уразливість банківської установи до окремих ризиків розцінюється на індивідуальній основі, виходячи із моделі внутрішньої організації, активності Банку на окремих ринках, управління активними та пасивними операціями, а також якості вкладень і стабільності пасивної бази. Наразі, зважаючи на прогнозованість грошових потоків клієнтів та структуру активів за напрямками інвестицій, чутливість Банку до ризиків є низькою.

Стратегією розвитку ПАТ «НЕОС БАНК» до 2018 року передбачається нарощення обсягу статутного капіталу, інтенсифікація взаємодії з існуючою клієнтською базою і залучення нових клієнтів в рамках реалізації концепції «дистанційного банку» та формування ресурсної бази, просування «зарплатного» обслуговування, у т. ч. як інструменту збільшення клієнтської бази в роздрібному сегменті та нарощення активів за рахунок кредитування населення та суб'єктів мікро- та малого бізнесу. Зважаючи на зазначене, насамперед, слід очікувати підвищення чутливості Банку до кредитного ризику. Разом з тим, консервативна політика щодо активних операцій та, зважаючи на цільовий сегмент, диверсифікація кредитного портфеля за основними позичальниками нівелюватиме чутливість до кредитного ризику. Акцент на національну валюту як у ресурсній базі, так і в активних операціях нівелюватиме чутливість до валютно-курскових коливань. Інвестиції в високоліквідні цінні папери – депозитні сертифікати, емітовані НБУ, та ОВДП – нівелюватимуть чутливість до ринкового ризику. Нарощення статутного капіталу сприятиме розвитку фінансової установи та нівелюватиме чутливість до ризиків.

Висновок

За результатами аналізу кредитний рейтинг ПАТ «НЕОС БАНК» підтверджено на рівні uaA–, прогноз «стабільний», рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) підтверджено на рівні «5».

Голова рейтингового комітету

О. В. Шубіна

Начальник відділу рейтингів банківських установ

Г. П. Винник

Додатки

Дані балансу ПАТ «НЕОС БАНК», млн. грн.

Показник	01.01.13	01.01.14	01.01.15	01.04.15	01.07.15	01.10.15	01.01.16	01.04.16	01.07.16	01.10.16
Активи										
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	138,07	167,13	14,07	8,88	7,54	4,51	3,82	4,99	5,30	14,19
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	121,00	165,20
Кошти в інших банках	234,22	158,19	108,13	59,72	72,94	56,11	55,05	55,92	3,79	5,03
Кредити клієнтам	1812,12	1510,25	108,48	16,85	15,18	14,13	15,58	16,91	16,09	0,00
Цінні папери	4,99	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01
Довгострокові вкладення	319,95	237,44	42,06	22,48	18,98	5,52	208,87	210,64	10,87	10,42
Нараховані доходи	107,31	135,11	17,27	7,81	8,42	9,42	10,14	3,47	4,06	2,92
Резерви	-128,48	-97,14	-74,66	-12,95	-15,87	-16,97	-21,74	-17,72	-17,18	-3,28
Інші активи	251,55	489,54	296,62	276,34	228,51	225,82	26,88	23,07	3,00	2,88
Разом активів	2739,73	2600,52	511,97	379,14	335,71	298,55	298,63	297,29	146,94	197,36
Зобов'язання										
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти банків	946,25	996,15	190,43	153,27	99,44	89,26	82,06	73,61	0,06	0,06
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти суб'єктів господарювання	247,65	176,56	162,91	71,24	74,60	63,78	63,20	75,88	9,40	31,80
Кошти фізичних осіб	755,44	637,59	13,28	12,59	10,70	10,30	9,13	9,67	8,95	35,57
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Боргові цінні папери	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Субординований борг	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Нараховані витрати	19,71	15,98	1,09	4,34	7,77	7,59	10,54	10,17	0,00	0,65
Інші зобов'язання	34,30	36,98	7,16	6,49	9,99	3,35	2,46	2,68	1,24	1,34
Разом зобов'язань	2003,34	1863,25	374,86	247,93	202,50	174,28	167,39	171,99	19,65	69,42
Власний капітал										
Сплачений статутний капітал	700,64	700,64	126,12	126,12	126,12	126,12	126,12	126,12	126,12	126,12
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	50,74	52,78	627,34	627,34	4,50	4,50	31,90	31,90	27,44	27,44
Результат минулих років	-67,43	-28,77	-24,68	-616,51	6,72	6,72	-5,81	-26,70	-22,24	-22,09
Результати переоцінки	11,74	11,99	6,49	1,30	0,98	0,98	0,15	0,15	0,15	0,00
Фінансовий результат поточного року	40,69	0,63	-598,16	-7,04	-5,10	-14,05	-21,12	-6,17	-4,18	-3,53
Разом власного капіталу	736,39	737,27	137,11	131,21	133,22	124,27	131,23	125,30	127,29	127,94

Дані звіту про фінансові результати ПАТ «НЕОС БАНК», млн. грн.

Показник	01.01.13	01.01.14	01.01.15	01.04.15	01.07.15	01.10.15	01.01.16	01.04.16	01.07.16	01.10.16
Доходи										
Процентні доходи	290,33	261,43	224,96	11,03	14,39	17,89	21,18	2,90	5,63	13,12
Комісійні доходи	19,65	20,19	13,47	0,37	0,68	1,02	1,40	0,29	0,55	0,96
Результат від торговельних операцій	11,34	-5,44	-5,97	-21,96	-22,21	-22,04	-20,58	-0,63	-0,40	-0,36
Інші операційні доходи	5,65	21,94	42,92	3,29	22,01	23,60	53,65	1,76	9,28	9,39
Інші доходи	45,63	24,87	97,45	4,73	7,22	7,32	7,39	0,03	1,54	5,65
Повернення списаних активів	46,11	26,88	28,50	11,78	13,55	19,59	21,23	0,00	0,00	0,01
Всього доходи	418,71	349,87	401,33	9,24	35,65	47,38	84,27	4,34	16,61	28,77
Витрати										
Процентні витрати	118,90	111,67	94,49	6,71	14,23	19,31	24,44	3,69	6,35	7,70
Комісійні витрати	0,97	1,61	1,79	0,09	0,12	0,20	0,35	0,04	0,06	0,08
Інші операційні витрати	66,83	59,77	485,93	8,56	12,94	15,76	18,25	1,51	3,74	5,25
Загальні адміністративні витрати	131,06	114,51	148,91	6,70	15,68	27,01	34,51	4,72	9,97	14,64
Відрахування в резерви	55,98	52,75	286,04	-6,26	-3,02	-1,92	26,46	0,55	0,66	4,63
Податок на прибуток	4,29	8,94	-17,67	0,48	0,80	1,07	1,39	0,00	0,00	0,00
Всього витрати	378,02	349,24	999,49	16,28	40,75	61,43	105,39	10,51	20,79	32,30
Фінансовий результат	40,69	0,63	-598,16	-7,04	-5,10	-14,05	-21,12	-6,17	-4,18	-3,53