

**Рейтинговий звіт FLKS 001-012 short
про оновлення кредитного рейтингу та рейтингу надійності
банківських вкладів (депозитів)**

Об'єкт рейтингування	ПАТ «ВіЕс Банк»
Тип рейтингу:	довгостроковий кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою
Рейтингова дія	оновлення
Дата визначення:	20.09.2012 р.
Дата оновлення	16.03.2018 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 «ВіЕс Банк» за 2016-2017 рр., 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, які аналізуються у звіті, наведені після відповідного округлення. У зв'язку з цим, значення певних показників, що 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 проміжний рейтинговий рівень відносно основного рівня.

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

Рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) «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 «ВіЕс Банк»

Дата:	20.09.2012 р.	14.03.2013 р.	30.08.2016 р.	17.03.2017 р.	08.08.2017 р.	16.03.2018 р.
Рівень кредитного рейтингу:	uaA	uaA+	uaA+	uaA+	uaA+	uaA+
Прогноз:	стабільний	стабільний	стабільний	в розвитку	в розвитку	стабільний
Рейтингова дія:	визначення	підвищення	підтвердження	підтвердження зі зміною прогнозу	підтвердження	підтвердження зі зміною прогнозу

Історія рейтингу надійності банківських вкладів (депозитів) ПАТ «ВіЕс Банк»

Дата	20.09.2012 р.	16.03.2018 р.
Рівень рейтингу	5	5
Рейтингова дія	визначення	підтвердження

Рівень кредитного рейтингу ПАТ «ВіЕс Банк» підтримується:

- високими показниками ліквідності;
- високими показниками капіталізації;
- диверсифікацією клієнтського кредитного портфеля за основними позичальниками;
- диверсифікацією коштів суб'єктів господарювання та кредитного портфеля корпоративних клієнтів за видами економічної діяльності;
- диверсифікацією джерел доходів;
- прийнятними показниками ефективності основної діяльності.

Рівень кредитного рейтингу ПАТ «ВіЕс Банк» обмежується:

- схильністю банку до валютного та кредитного ризиків, що може негативно вплинути на ліквідність та капіталізацію;
- концентрацією ресурсної бази за основними кредиторами, що обмежує фінансову гнучкість Банку;
- 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 ПАТ «ВіЕс Банк»

Показник	01.01.14	01.01.15	01.01.16	01.01.17	01.04.17	01.07.17	01.10.17	01.01.18
Активи, млн. грн.	2217,63	2646,41	3666,01	3909,28	3602,38	3621,21	3784,66	2646,37
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	1713,10	1942,49	2260,30	1930,08	1510,39	1504,75	1488,73	1876,81
Кошти клієнтів, млн. грн.	1045,00	761,09	944,11	977,24	665,97	669,07	741,74	920,13
Власний капітал, млн. грн.	539,97	638,21	873,30	899,07	921,64	979,51	1011,81	1018,60
Доходи, млн. грн.	346,36	346,97	393,69	481,89	102,89	198,72	287,29	389,74
Витрати, млн. грн.	281,20	306,37	295,31	418,29	80,31	118,27	174,53	268,21
Чистий операційний дохід, млн. грн.	192,44	182,09	235,35	303,01	67,62	129,01	183,23	230,05
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	79,68	47,56	94,82	84,45	24,21	93,61	132,64	142,52
Чистий прибуток, млн. грн.	65,16 ¹	40,60 ²	98,38 ³	63,61 ⁴	22,58	80,45	112,76	121,53
Доходність активів (ROA) [*] , %	2,94	1,53	2,68	1,63	-	-	-	4,59
Доходність капіталу (ROE) [*] , %	12,07	6,36	11,27	7,07	-	-	-	11,93

¹ фінансовий результат, підтверджений аудиторським висновком за МСФЗ – 44,93 млн. грн.

² фінансовий результат, підтверджений аудиторським висновком за МСФЗ – (4,67 млн. грн.)

³ фінансовий результат, підтверджений аудиторським висновком за МСФЗ – 76,53 млн. грн.

⁴ фінансовий результат, підтверджений аудиторським висновком за МСФЗ – 63,58 млн. грн.

^{*}значення на звітну дату

Резюме

Публічне акціонерне товариство «ВіЕс Банк» працює на банківському ринку України з 1991 року. Діяльність Банку ґрунтується на чинному законодавстві та ліцензіях.

Місцезнаходження Банку: 79000, м. Львів, вул. Грабовського, 11.

ПАТ «ВіЕс Банк» – універсальна банківська установа, що з 2011 року була частиною міжнародної банківської групи Сбербанк, а пряма участь Сбербанк Європа АГ (Sberbank Europe AG) у статутному капіталі Банку становила 99,923%. У грудні минулого року новим власником стала компанія Bailican Limited (Кіпр), а Банк увійшов до складу Групи «ТАС». Пряма участь Bailican Limited у статутному капіталі Банку становить 99,923%. Кінцевою контролюючою стороною над Банком є громадянин України пан Тігіпко Сергій Леонідович.

Крім того, ПАТ «ВіЕс Банк» увійшов до складу Банківської групи «ТАС» (рішення Комісії НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайта) платіжних систем про зміну структури власності учасників банківської групи №415 від 15.12.2017 р.). Загалом до складу Банківської групи «ТАС» входять 16 суб'єктів господарювання – банківські установи, страхові та фінансові компанії. Контролером Групи є пан Тігіпко Сергій Леонідович.

На засіданні Спостережної Ради АТ «ТАСКОМБАНК» затверджено План дій з реорганізації⁵ шляхом приєднання ПАТ «ВіЕс Банк» до АТ «ТАСКОМБАНК».

Банк є універсальною фінансовою установою, що надає якісні банківські продукти та послуги, пропонуючи високу якість обслуговування. Для максимального задоволення потреб клієнтів, ПАТ «ВіЕс Банк» активно працює у сфері міжнародних розрахунків, є лідером в обслуговуванні клієнтів системами «швидкісних» переказів у регіонах своєї присутності, розвиває картковий бізнес. Клієнтська база станом на початок року перевищувала 56,5 тис. осіб.

Регіональна мережа Банку, що охоплює 10 областей України й м. Київ, налічує 35 відділень, 13 із яких зосереджено у Львівській, а 7 – у Закарпатській областях. Відділення є повноправними представниками Банку у регіонах, провідниками єдиної банківської стратегії розвитку, засобом своєчасного оперативного обслуговування клієнтів, а також додаткового залучення та ефективного розміщення фінансових ресурсів.

Власний капітал Банку станом на початок поточного року склав 1 018,6 млн. грн., у т. ч. статутний капітал – 420 млн. грн. Якість власного капіталу ПАТ «ВіЕс Банк» прийнятна, рівень капіталізації високий.

У I півріччі минулого року закінчився строк користування коштами, залученими на умовах субординованого боргу. Останні, на виконання Постанови Правління НБУ

⁵ <http://www.tascombank.com.ua/content/view/1359/58/lang.ukrainian/>

№ 654 від 1 жовтня 2015 року, не було повернуто кредитору в обумовлений угодою термін. Наразі кошти обліковуються як інша кредиторська заборгованість за операціями з банками. Повернення коштів кредитору передбачається в березні поточного року.

Активні операції фінансуються власним капіталом, запозиченнями від банків-нерезидента та коштами клієнтів. Обсяг зобов'язань у минулому році значно зменшився. Скорочення обсягу міжбанківських запозичень було зумовлено зміною основного власника та достроковим поверненням частини довгострокових коштів попередньому власнику. Обсяг клієнтських коштів за підсумками 2017 року (без урахування девальвації національної валюти) скоротився більше ніж на 7%. При цьому, фактичний обсяг коштів юридичних осіб майже не змінився, коштів фізичних осіб – зменшився майже на 17%.

Клієнтські кошти здебільшого є короткостроковими, за валютою залучення переважає національна валюта. Міжбанківські запозичення представлено коштами у ВКВ.

Ресурсній базі притаманна концентрація за основними кредиторами, а депозитному портфелю – за основними вкладниками. Натомість кошти корпоративних клієнтів диверсифіковані за видами економічної діяльності.

Якість ресурсної бази ПАТ «ВіЕс Банк» задовільна. Незважаючи на структуру клієнтських коштів за строками користування, вагомих обсяг високоліквідних активів нівелює чутливість до ризику ліквідності.

Основними складовими активів Банку є високоліквідні активи, клієнтський кредитний портфель та портфель МБК. Останній сформовано бланковими кредитами в національній валюті, наданими вітчизняним банкам.

Клієнтський кредитний портфель протягом аналізованого періоду мав стійку тенденцію до скорочення. Його обсяг за підсумками 2016 та 2017 років зменшився більше ніж на 17% та 37% відповідно. Зазначене насамперед зумовлено списанням та переуступкою проблемної заборгованості третім особам.

Скорочення кредитного портфеля призвело до його переформатування за типом контрагентів. Наразі переважають кредити корпоративних клієнтів, за цільовим призначенням – кредити, надані в поточну діяльність. Разом з тим, обсяг іпотечних кредитів перевищує чверть портфеля.

Питома вага валютної складової у кредитному портфелі зменшилася й станом на початок року не досягала 52%. При цьому, кредитний портфель фізичних осіб сформовано валютними кредитами на три чверті. Переважна більшість позичальників не має валютних надходжень, що в умовах валютно-курскових коливань підвищує чутливість Банку до валютного та кредитного ризиків.

Питома вага 10 класу заборгованості юридичних осіб та 5 класу заборгованості фізичних осіб станом на початок поточного року складала 64,1%, проти 37,58% проблемної заборгованості за оцінкою Банку. На покриття збитків від зменшення

корисності активів Банк формує резерви. Кредитний портфель покривається сформованими резервами більше ніж на 38%.

Обсяг високоліквідних активів ПАТ «ВіЕс Банк» у IV кварталі минулого року суттєво скоротився, насамперед внаслідок зменшення обсягу коштів на НОСТРО рахунках в банку, що входить до складу Групи попереднього власника. Станом на початок поточного року високоліквідні активи перевищували третину активів, а їх основними складовими були кошти на НОСТРО рахунках, здебільшого в іноземних банках та високоліквідні цінні папери, що забезпечують прийнятний рівень доходності за мінімального рівня ризикованості даних операцій.

Кошти на коррахунку в НБУ підтримуються в обсязі, достатньому для повного та своєчасного обслуговування клієнтів та виконання власних зобов'язань. Невідповідність активів та пасивів за строками до погашення до 1 року має позитивне значення та перевищує 13%. Показники обов'язкових нормативів ліквідності суттєво перевищують значення, що встановлені НБУ, та достатні, щоб нівелювати ризики.

Якість активів ПАТ «ВіЕс Банк» задовільна, проте, зважаючи на суттєвий обсяг валютної складової у клієнтському кредитному портфелі та відсутність валютних надходжень у переважній більшості позичальників, не можна виключати ймовірність їх погіршення в умовах валютно-курсних коливань. Прийнятна ефективність діяльності та високий рівень капіталізації нівелюють чутливість Банку до ризиків.

Обсяг загальних адміністративних витрат відносно обсягу валового доходу протягом 2016 року був прийнятним, а ефективність діяльності – високою. Відрахування на формування резервів для відшкодування втрат від зменшення корисності активів у структурі витрат перевищували 25%, фінансовий результат був позитивним.

Співвідношення загальних адміністративних витрат з валовим доходом впродовж минулого року мало тенденцію до підвищення. Натомість, ефективність діяльності знижувалася, проте за підсумками року була прийнятною, а фінансовий результат – позитивним. Суттєвий вплив на обсяг останнього мало скорочення резервів, сформованих для покриття збитків від зменшення корисності активів.

ПАТ «ВіЕс Банк» виконує всі економічні нормативи НБУ та має суттєвий запас позитивних відхилень. Ризик порушення регуляторних вимог, що могло б мати негативні наслідки для діяльності установи, є несуттєвим. Разом з тим, враховуючи збереження складної економічної ситуації та часті зміни вимог банківського законодавства, контроль за ризиками є актуальним для Банку.

ПАТ «ВіЕс 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 Банк має підвищену чутливість

до кредитного та валютного ризиків. Чутливість до інших індивідуальних ризиків є помірною або низькою.

Рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) ПАТ «ВіЕс 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, наразі перебувають на задовільному рівні, обсяг ринкового фондування (залучені ресурси, не пов'язані з власниками установи) є значним. 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.

Серед основних напрямів стратегічного розвитку Банку – скорочення обсягу міжбанківських запозичень, концентрація зусиль на розширенні позицій в межах внутрішнього грошового ринку, що супроводжуватиметься вдосконаленням та зміною інструментів та інфраструктури залучення. У розрізі активних операцій передбачається зменшення обсягу інвестицій у цінні папери за одночасного нарощення кредитного портфеля та покращення його якості, що відбуватиметься як за рахунок надання нових кредитів, так і за рахунок списання безнадійної до повернення заборгованості.

Висновок

За результатами аналізу кредитний рейтинг ПАТ «ВіЕс Банк» підтверджено на рівні uaA+, прогноз змінено на «стабільний».

Рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) ПАТ «ВіЕс Банк» підтверджено на рівні «5».

Голова рейтингового комітету

М. Б. Проценко

Начальник відділу рейтингів банківських установ

Г. П. Винник

Додатки

Дані балансу ПАТ «ВіЕс Банк», млн. грн.

Показник	01.01.13	01.01.14	01.01.15	01.01.16	01.01.17	01.04.17	01.07.17	01.10.17	01.01.18
Активи									
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	199,94	203,95	103,60	135,27	145,47	207,89	250,35	246,28	207,13
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	30,00	110,00	176,00	512,76	500,00	150,00	360,00	510,00	370,00
Кошти в інших банках	336,14	157,37	518,07	1003,40	1583,32	1616,73	1610,60	1790,27	791,53
Кредити клієнтам	1679,34	1778,74	1826,51	2902,73	2586,76	2520,98	2208,85	2020,13	1656,95
Цінні папери	0,08	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,00	0,00	0,00
Довгострокові вкладення	154,51	134,98	196,37	248,07	228,64	225,09	222,91	220,63	215,74
Нараховані доходи	22,29	28,83	30,65	75,59	83,49	83,99	86,78	84,32	58,34
Резерви	-184,02	-203,65	-219,62	-1263,98	-1259,98	-1242,77	-1144,52	-1114,35	-666,91
Інші активи	4,88	7,34	14,78	52,12	41,52	40,41	26,24	27,38	13,59
Разом активів	2243,16	2217,63	2646,41	3666,01	3909,28	3602,38	3621,21	3784,66	2646,37
Зобов'язання									
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти банків	772,96	519,59	1005,98	1475,71	1665,74	1656,28	1619,55	1658,93	266,08
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти суб'єктів господарювання	310,01	395,49	311,87	507,53	521,27	312,58	329,72	381,74	530,36
Кошти фізичних осіб	485,38	649,51	449,22	436,57	455,97	353,39	339,35	360,00	389,77
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
Боргові цінні папери	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Субординований борг	157,62	78,14	155,07	239,29	271,76	269,70	0,00	0,00	0,00
Нараховані витрати	6,67	9,33	14,31	13,94	4,36	13,22	18,58	32,10	26,03
Інші зобов'язання	31,58	25,59	71,76	119,67	91,10	75,57	334,50	340,08	415,52
Разом зобов'язань	1764,21	1677,66	2008,20	2792,71	3010,21	2680,74	2641,71	2772,86	1627,76
Власний капітал									
Сплачений статутний капітал	420,00	420,00	420,00	420,00	420,00	420,00	420,00	420,00	420,00
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	71,62	71,62	71,62	77,40	81,23	81,23	84,41	84,41	84,41
Результат минулих років	-165,24	-98,62	-33,46	158,32	234,22	297,81	294,63	294,63	317,10
Результати переоцінки	86,12	81,81	139,45	119,19	100,02	100,02	100,02	100,02	75,56
Фінансовий результат поточного року	66,44	65,16	40,60	98,38	63,61	22,58	80,45	112,76	121,53
Разом власного капіталу	478,94	539,97	638,21	873,30	899,07	921,64	979,51	1011,81	1018,60

Дані звіту про фінансові результати ПАТ «ВіЕс Банк», млн. грн.

Показник	01.01.13	01.01.14	01.01.15	01.01.16	01.01.17	01.04.17	01.07.17	01.10.17	01.01.18
Доходи									
Процентні доходи	236,38	257,70	290,45	308,96	349,05	74,96	141,38	203,32	269,16
Комісійні доходи	32,38	37,56	43,22	61,91	78,05	19,64	39,03	58,43	80,07
Результат від торговельних операцій	0,49	5,25	-31,23	-14,37	41,71	5,04	11,77	15,47	26,39
Інші операційні доходи	14,26	29,77	14,61	20,59	9,93	2,59	5,25	8,22	11,34
Інші доходи	3,86	3,99	3,29	4,81	3,14	0,66	1,29	1,83	2,68
Повернення списаних активів	8,38	12,09	26,64	11,80	0,00	0,00	0,01	0,01	0,10
Всього доходи	295,75	346,36	346,97	393,69	481,89	102,89	198,72	287,29	389,74
Витрати									
Процентні витрати	87,98	111,92	104,83	99,08	126,96	27,79	51,84	71,68	107,92
Комісійні витрати	2,12	2,40	3,85	5,60	5,33	1,25	2,38	3,50	4,76
Інші операційні витрати	46,39	23,50	26,28	37,05	43,45	5,57	14,19	27,03	44,24
Загальні адміністративні витрати	95,71	97,24	97,28	104,26	115,80	30,69	61,23	99,55	150,68
Відрахування в резерви	-19,40	31,60	67,18	52,88	105,91	13,38	-24,53	-47,12	-60,37
Податок на прибуток	16,52	14,52	6,96	-3,56	20,84	1,62	13,15	19,89	20,99
Всього витрати	229,31	281,20	306,37	295,31	418,29	80,31	118,27	174,53	268,21
Фінансовий результат	66,44	65,16	40,60	98,38	63,61	22,58	80,45	112,76	121,53