

Рейтинговий звіт PRKP 002-016 short про оновлення кредитних рейтингів

Об`єкт рейтингування	ПАТ «Ідея Банк»
Тип рейтингу:	довгостроковий кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою
Рейтингова дія	оновлення
Дата визначення:	24.01.2008 р.
Дата оновлення:	20.08.2015 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 кредитних рейтингів агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність ПАТ «Ідея Банк» за 2013–2014 рр. та I півріччя 2015 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 аудиторської перевірки 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.

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

Рейтингова історія

Історія кредитного рейтингу ПАТ «Ідея Банк»

Дата	24.01.2008	06.09.2011	22.03.2013	27.08.2013	20.08.2015
Рівень рейтингу	uaBBB	uaBBB+	uaBBB+	uaA	uaA
Прогноз	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний
Рейтингова дія	визначення	підвищення	підтвердження	підвищення	підтвердження

Рейтингова історія боргового зобов'язання ПАТ «Ідея Банк» (облігацій серії «В»)

Дата	25.07.2013	20.08.2015
Рівень кредитного рейтингу	uaA	uaA
Прогноз	стабільний	стабільний
Рейтингова дія	визначення	підтвердження

Рівень кредитного рейтингу ПАТ «Ідея Банк» підтримується:

- наявністю підтримки з боку основного акціонера – польської фінансової групи «Getin Holding»;
- очікуваним збільшенням обсягу статутного капіталу;
- диверсифікацією кредитного портфеля та ресурсної бази за основними контрагентами;
- прийнятною валютною структурою ресурсної бази та клієнтського кредитного портфеля.

Рівень кредитного рейтингу ПАТ «Ідея Банк» обмежується:

- діяльністю у високоризиковому сегменті споживчого кредитування;
- залежністю від коштів фізичних осіб в умовах конкуренції на фінансовому ринку відносно залучення ресурсної бази на тлі складної соціально-політичної ситуації в країні;
- низькою ефективністю діяльності;
- 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 «Ідея Банк»

Показник	01.01.11	01.01.12	01.01.13	01.01.14	01.04.14	01.07.14	01.10.14	01.01.15	01.04.15	01.07.15
Активи, млн. грн.	809,11	1480,73	2259,93	2866,52	2915,57	2832,40	2753,02	2899,64	2890,11	2671,22
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	641,48	1297,84	1872,89	2385,51	2569,30	2473,84	2456,39	2556,61	2521,53	2278,25
Кошти клієнтів, млн. грн.	480,81	994,15	1626,04	1934,04	1778,22	2097,78	1971,34	2057,33	2112,86	2096,30
Власний капітал, млн. грн.	189,68	205,01	267,28	337,46	345,57	346,97	349,34	349,01	283,57	289,85
Доходи, млн. грн.	161,17	318,08	524,13	827,62	197,73	433,01	658,90	840,93	220,69	444,40
Витрати, млн. грн.	154,06	311,56	516,13	818,70	190,23	424,09	648,37	830,19	280,68	497,45
Чистий операційний дохід	94,96	149,13	242,98	427,61	80,43	167,24	244,35	260,34	-57,46	0,53
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	7,94	11,37	13,07	18,30	9,52	11,11	14,01	13,20	-59,88	-53,16
Чистий прибуток, млн. грн.	7,11	6,52 ¹	8,00 ²	8,93 ³	7,50	8,93	10,53	10,74 ⁴	-59,99	-53,05
Доходність активів (ROA)*,%	0,88	0,44	0,35	0,31	-	-	-	0,37	-	-
Доходність капіталу (ROE)*,%	3,75	3,18	2,99	2,65	-	-	-	3,08	-	-

¹ фінансовий результат за МСФЗ підтверджений аудиторським висновком 35,54 млн. грн.

² фінансовий результат за МСФЗ підтверджений аудиторським висновком 44,18 млн. грн.

³ фінансовий результат за МСФЗ підтверджений аудиторським висновком 37,54 млн. грн.

⁴ фінансовий результат за МСФЗ підтверджений аудиторським висновком 6,48 млн. грн.

* значення на звітну дату

Резюме

Публічне акціонерне товариство «Ідея Банк» (далі – Банк) створено шляхом перетворення ВАТ «Плюс Банк», яке було правонаступником ВАТ «Акціонерний комерційний банк «Прикарпаття» за всіма правами і зобов'язаннями, яке в свою чергу створено шляхом реорганізації ТОВ «Комерційний банк розвитку лісової та деревопереробної промисловості Прикарпаття «Прикарпатлісбанк» і було правонаступником щодо його прав і зобов'язань.

За розміром чистих активів станом на 1 липня 2015 року Банк належить до III групи банків та посідає 45 місце серед 127 платоспроможних банківських установ.

ПАТ «Ідея Банк» розташовано за адресою: 79008, м. Львів, вул. Валова, 11.

Діяльність Банку ґрунтується на чинному законодавстві та ліцензіях. ПАТ «Ідея Банк» має статус банку з іноземним капіталом та статус ощадного. У 2007 році Банк було придбано польською фінансовою групою «Getin Holding», пряма участь якої у статутному капіталі становить 92,275%, опосередкована – 7,0636%.

Спираючись на досвід акціонера Банк успішно реалізує стандарти та методи його роботи на вітчизняному банківському ринку. Регіональна мережа Банку станом на 1 липня поточного року представлена 85 відділеннями. Найбільша кількість точок продажів налічується в Івано-Франківській, Київській, Дніпропетровській та Львівській областях (загалом 50 відділень).

ПАТ «Ідея Банк» у своїй діяльності орієнтується на обслуговування приватних осіб, проте надає широкий спектр послуг бюджетним установам та корпоративним клієнтам. Продуктовий ряд Банку постійно розширюється, що сприяє нарощенню клієнтської бази, яка станом на початок року перевищувала 176 тис. осіб, понад 173,3 тис. з яких – приватні клієнти. Залученню клієнтів сприяє також активний розвиток карткового бізнесу – ПАТ «Ідея Банк» співпрацює з МПС VISA. Партнерами з обслуговування БПК виступають банківські установи – члени мережі банкоматів «АТМоСфера».

Розвитку фінансової установи сприяло планомірне нарощення обсягу акціонерного капіталу та прибуткова діяльність. З метою нівелювання ризиків, які приймає Банк, прибутки спрямовувалися на формування резервного фонду. Низька ефективність діяльності в поточному році зумовила від'ємне значення фінансового результату та негативно позначилася на обсязі власних коштів. Якість власного капіталу ПАТ «Ідея Банк» задовільна, проте рівень капіталізації невисокий. Станом на 11 серпня поточного року внески за незарєстрованим статутним капіталом становили майже 100 млн. грн.

Активні операції фіндуються власним капіталом та клієнтськими коштами. Основною складовою ресурсної бази ПАТ «Ідея Банк» протягом аналізованого періоду є кошти клієнтів. Міжбанківські запозичення протягом тривалого часу також були ваговою складовою пасивів Банку, проте у II кварталі поточного року

їх обсяг суттєво скоротився. Кошти залучено виключно у ВКВ від банканерезидента, що входить до складу фінансової групи «Getin Holding».

Банк має досвід успішної співпраці з НБУ, проте наразі заборгованість перед регулятором відсутня.

Крім того, Банк емітував власні боргові цінні папери. Наразі в обігу перебувають облигації серій С і D по 50 млн. грн. кожна. Станом на початок II півріччя поточного року облигації серії В було розміщено на суму 34,81 млн. грн., облигації серій С та D – на 0,08 млн. грн. та 0,6 млн. грн. відповідно. Банк вчасно та в повному обсязі виконує свої зобов'язання – виплачує купонний дохід та здійснює достроковий викуп цінних паперів відповідно до Прспекту емісії. Викуплені цінні папери повторно розміщуються на вторинному ринку. В липні облигації серії В було погашено.

Банк має стійку залежність від коштів фізичних осіб (станом на початок II півріччя поточного року перевищують регулятивний капітал більше ніж у 5,8 рази та формують близько 63% пасивів), що підвищує чутливість до впливу негативної, у т. ч. неперевіреної інформації.

Клієнти розміщують кошти переважно на довгостроковій основі та в національній валюті. Депозитному портфелю притаманна добра диверсифікація за основними вкладниками, проте кошти страхових організацій формують більше половини обсягу коштів суб'єктів господарювання. Ресурсна база диверсифікована за основними кредиторами, проте в цілому основне джерело залучення коштів – приватні клієнти. Ліквідність фінансової установи значною мірою залежатиме від можливості утримання/поновлення клієнтських коштів. В минулому році обсяг коштів юридичних осіб скоротився на третину, натомість, відтоку коштів фізичних осіб Банк не зазнав. У I півріччі поточного року ситуація була протилежною – кошти приватних осіб частково заміщалися коштами корпоративних клієнтів. Якість ресурсної бази ПАТ «Ідея Банк» задовільна.

Кредитний портфель клієнтів залишається основною складовою активів. У його структурі переважають кредити, надані у поточну діяльність, за строками користування кредитними коштами – довгострокові кредити, а за валютою кредитування – кредити у національній валюті. Наразі Банк надає бланкові готівкові кредити. Обсяг іпотечних кредитів незначний.

Виходячи зі спрямованості Банку на кредитування фізичних осіб, клієнтський кредитний портфель добре диверсифікований за основними позичальниками. Разом з тим, чутливість Банку до кредитного ризику підвищує структура забезпечення клієнтського кредитного портфеля (у структурі врахованого забезпечення за наданими кредитами переважає застава, віднесена до III групи за рівнем ліквідності) та строковість користування кредитними коштами (довгостроковими кредитами сформовано більше 4/5 обсягу портфеля).

Концентрація кредитного портфеля суб'єктів господарювання за видами економічної діяльності ризику ліквідності не несе.

Якість клієнтського кредитного портфеля задовільна – частка простроченої заборгованості складає 9,47%. Разом з тим, обсяг проблемної заборгованості за оцінкою Банку більше ніж удвічі перевищує обсяг простроченої, що свідчить про наявність потенційно проблемної заборгованості. Працівниками юридичної та інших служб проводиться робота щодо примусового стягнення проблемної заборгованості, проте Банк має історію втрат від активних операцій.

Портфель цінних паперів на продаж сформовано ощадними депозитними сертифікатами НБУ та акціями підприємств інфраструктури фінансового ринку.

Високоліквідні активи, обсяг яких суттєво варіювався впродовж аналізованого періоду, підтримуються в обсязі, достатньому для обслуговування клієнтів та виконання власних зобов'язань Банку. Станом на початок II півріччя поточного року основною складовою високоліквідних активів були кошти на НОСТРО рахунках, які переважно розміщені в банках-резидентах. Обсяг інвестицій в казначейські цінні папери, що забезпечують прийнятний рівень доходності за відсутності кредитних ризиків, у II кварталі 2015 року суттєво скоротився.

Показники ліквідності перевищують нормативні значення, встановлені НБУ. Значення показника швидкої ліквідності, який характеризує здатність розраховуватись за поточними зобов'язаннями, є високим.

Якість активів ПАТ «Ідея Банк» задовільна. Резерви, сформовані для відшкодування можливих втрат від активних операцій, під знецінення цінних паперів та під дебіторську заборгованість відповідають розрахунковій сумі. Разом з тим, прострочена заборгованість за кредитами клієнтів покривається сформованими резервами менше ніж на 40%. Можливості формування резервів у поточному році обмежуються низькою ефективністю діяльності.

Протягом аналізованого періоду обсяг загальних адміністративних витрат відносно обсягу валового доходу був задовільним. Ефективність діяльності за підсумками 2013 року була високою, за підсумками 2014 року – прийнятною, а фінансовий результат – позитивним. Конкуренція на фінансовому ринку відносно залучення ресурсної бази на тлі складної соціально-політичної ситуації в країні як у минулому році, так і в I півріччі поточного року зумовлювала скорочення чистого процентного доходу та разом із валютно-курсними коливаннями чинила тиск на ефективність діяльності та на фінансовий результат. Отримання суттєвого обсягу чистого комісійного доходу певною мірою забезпечено доходами від співпраці зі страховими компаніями.

ПАТ «Ідея Банк» дотримується економічних нормативів, встановлених НБУ. 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 пруденційними ризиками й надалі залишатиметься актуальним для Банку.

ПАТ «Ідея 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 процентного ризиків, а також до ризику ліквідності, чутливість до інших індивідуальних ризиків є помірною або низькою.

Стратегія розвитку ПАТ «Ідея Банк» передбачає: підтримку ліквідності та оптимальної структури активів та пасивів; максимізацію доходів бізнесу через ефективне використання вільних ресурсів з дотриманням визначеного ступеня ризику та використання залучених через випуск облігацій ресурсів; завоювання лідируючих позицій на українському ринку автомобільного кредитування фізичних осіб; збільшення частки на ринку споживчого кредитування фізичних осіб за рахунок розвитку нових методів продажу, у т. ч. дистанційного кредитування; впровадження та розвиток сучасного інтернет-банкінгу та страхового посередництва; проведення операцій з фінансовими установами; співпрацю з фінансовими інституціями; підвищення безпечності та надійності Банку.

Висновок

За результатами аналізу кредитний рейтинг ПАТ «Ідея Банк» та кредитний рейтинг випуску іменних відсоткових облігацій серії «В» ПАТ «Ідея Банк» підтверджено на рівні uaA, прогноз «стабільний».

Голова рейтингового комітету

О. В. Шубіна

Начальник відділу рейтингів банківських установ

Г. П. Винник

Додатки

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

Показник	01.01.11	01.01.12	01.01.13	01.01.14	01.04.14	01.07.14	01.10.14	01.01.15	01.04.15	01.07.15
Активи										
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	60,31	49,03	68,16	166,68	79,29	149,22	69,41	60,46	90,27	67,71
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	0,00	23,94	80,79	8,33	71,81	225,27	221,60	323,13	346,74	30,00
Кошти в інших банках	78,81	228,67	353,54	208,12	156,02	37,41	41,23	87,33	50,17	157,24
Кредити клієнтам	616,24	1124,09	1762,75	2494,39	2408,07	2285,27	2347,87	2279,76	2170,55	2205,87
Цінні папери	0,08	2,47	2,51	4,77	151,00	90,82	13,44	5,48	0,48	0,07
Довгострокові вкладення	73,14	88,29	108,16	124,10	121,24	118,96	111,50	107,13	110,94	107,74
Нараховані доходи	18,90	27,31	51,67	145,19	113,27	144,94	185,05	229,81	133,94	128,48
Резерви	-56,32	-79,53	-188,61	-373,56	-253,03	-277,78	-316,36	-303,13	-138,57	-91,39
Інші активи	17,96	16,45	20,96	88,50	67,90	58,27	79,28	109,69	125,59	65,50
Разом активів	809,11	1480,73	2259,93	2866,52	2915,57	2832,40	2753,02	2899,64	2890,11	2671,22
Зобов'язання										
Заборгованість перед НБУ	0,00	14,68	0,98	0,00	3,70	30,00	34,00	125,37	20,00	0,00
Кошти банків	103,22	219,05	279,47	350,04	439,13	142,98	181,41	137,08	204,48	26,28
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	103,48	169,28	221,65	529,18	369,64	438,30	380,36	380,20	380,97	444,09
Кошти фізичних осіб	377,32	824,87	1404,39	1404,86	1408,58	1659,48	1590,98	1677,13	1731,89	1652,21
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	0,00	0,00	0,00	0,00	14,24	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Боргові цінні папери	0,00	0,00	0,00	104,01	161,35	63,29	51,22	29,48	30,00	35,72
Субординований борг	0,00	0,00	0,00	23,20	66,99	72,30	79,19	96,44	143,34	128,50
Нараховані витрати	6,73	18,90	34,35	48,95	46,88	41,70	42,64	56,34	46,36	38,87
Інші зобов'язання	28,67	28,94	51,81	68,82	59,48	37,37	43,87	48,58	49,50	55,70
Разом зобов'язань	619,43	1275,72	1992,65	2529,06	2569,99	2485,43	2403,67	2550,63	2606,54	2381,37
Власний капітал										
Сплачений статутний капітал	147,00	147,00	160,00	193,79	193,79	193,79	186,18	186,18	186,18	186,18
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	9,24	16,92	40,86	100,43	100,43	110,54	118,15	118,15	118,15	128,57
Результат минулих років	0,57	0,00	24,11	1,18	10,11	0,00	0,00	1,18	10,42	0,00
Результати переоцінки	25,75	34,57	34,31	33,12	33,73	33,71	34,48	32,75	28,80	28,15
Фінансовий результат поточного року	7,11	6,52	8,00	8,93	7,50	8,93	10,53	10,74	-59,99	-53,05
Разом власного капіталу	189,68	205,01	267,28	337,46	345,57	346,97	349,34	349,01	283,57	289,85

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

Показник	01.01.11	01.01.12	01.01.13	01.01.14	01.04.14	01.07.14	01.10.14	01.01.15	01.04.15	01.07.15
Доходи										
Процентні доходи	80,00	169,04	256,64	546,40	165,91	327,07	488,06	659,50	170,17	337,66
Комісійні доходи	45,59	85,61	166,88	238,53	37,42	70,62	123,69	157,61	33,68	78,78
Результат від торговельних операцій	2,40	2,25	2,03	2,26	-4,76	-14,06	-17,43	-56,96	-39,44	-34,90
Інші операційні доходи	32,95	60,32	97,45	37,38	-2,12	47,41	62,24	77,83	52,22	53,62
Інші доходи	0,21	0,78	0,66	2,40	0,92	1,32	1,54	1,94	0,74	1,08
Повернення списаних активів	0,03	0,09	0,47	0,66	0,36	0,65	0,80	1,01	3,31	8,16
Всього доходи	161,17	318,08	524,13	827,62	197,73	433,01	658,90	840,93	220,69	444,40
Витрати										
Процентні витрати	48,21	127,73	248,09	337,94	99,95	212,04	342,69	490,88	167,13	310,88
Комісійні витрати	3,00	17,14	1,70	3,97	1,14	2,81	4,99	7,45	2,29	4,51
Інші операційні витрати	14,76	23,22	30,23	55,04	14,93	48,96	64,53	79,31	104,68	119,24
Загальні адміністративні витрати	61,05	99,54	111,01	145,51	43,80	80,54	118,85	154,41	33,89	69,01
Відрахування в резерви	26,21	39,09	120,04	266,86	28,39	77,55	113,83	95,68	-27,41	-6,09
Податок на прибуток	0,83	4,85	5,07	9,37	2,02	2,18	3,48	2,46	0,11	-0,11
Всього витрати	154,06	311,56	516,13	818,70	190,23	424,09	648,37	830,19	280,68	497,45
Фінансовий результат	7,11	6,52	8,00	8,93	7,50	8,93	10,53	10,74	-59,99	-53,05