

## Рейтинговий звіт AZZB 001-011 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:	04.12.2015 р.
Кредитний рейтинг:	<b>uaBBB</b>
Прогноз:	у розвитку

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 агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність ПАТ «НЕОС БАНК» за 2013–2014 роки та I–III квартали 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 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 uaBBB характеризується ДОСТАТНЬОЮ кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності залежить від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов.

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

Прогноз «у розвитку» вказує на підвищену імовірність зміни рейтингу протягом року.

## Рейтингова історія

### Історія кредитного рейтингу ПАТ «НЕОС БАНК»

Дата	01.06.07	21.06.07	12.06.08	25.11.08	19.06.09	22.12.10	20.12.11	01.10.14	04.12.15
Рівень рейтингу	uaBBB-	uaBBB	uaBBB	uaBBB	uaA-	uaA-	-	uaBBB	uaBBB
Прогноз	стабільний	стабільний	у розвитку	позитивний	стабільний	стабільний	-	у розвитку	у розвитку
Рейтингова дія	визначення	підвищення	підтверджено зі зміною прогнозу	підтверджено зі зміною прогнозу	підвищення зі зміною прогнозу	підтвердження	призупинення	зниження зі зміною прогнозу	підтвердження

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

Дата	24.02.09	03.06.10	22.12.10	20.12.11
Рівень рейтингу	5	5	5	-
Рейтингова дія	визначення	підтвердження	підтвердження	призупинення

### **Рівень кредитного рейтингу ПАТ «НЕОС БАНК» підтримується:**

- високими показниками капіталізації;
- прийнятною структурою ресурсної бази за джерелами залучення та за строками користування коштами.

### **Рівень кредитного рейтингу ПАТ «НЕОС БАНК» обмежується:**

- суттєвим обсягом простроченої заборгованості в клієнтському кредитному портфелі на тлі низького рівня резервування, що негативно впливає на фінансовий результат;
- обмеженими можливостями управління операційною ефективністю, що зумовлені суттєвим обсягом неробочих активів;
- 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	01.04.14	01.07.14	01.10.14	01.01.15	01.04.15	01.07.15	01.10.15
Активи, млн. грн.	2739,73	2600,52	2600,52	2600,52	2600,52	511,97	379,14	335,71	298,55
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	1821,13	1562,35	1562,35	1562,35	1562,35	117,53	30,73	61,15	60,64
Кошти клієнтів, млн. грн.	1003,09	814,14	814,14	814,14	814,14	176,19	83,83	85,30	74,08
Власний капітал, млн. грн.	736,39	737,27	737,27	737,27	737,27	137,11	131,21	133,22	124,27
Доходи, млн. грн.	418,71	349,87	349,87	349,87	349,87	401,33	9,24	35,65	47,38
Витрати, млн. грн.	378,02	349,24	349,24	349,24	349,24	999,49	16,28	40,75	61,43
Чистий операційний дохід, млн. грн.	140,28	125,07	125,07	125,07	125,07	-306,83	-22,63	-12,41	-14,81
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	44,98	9,57	9,57	9,57	9,57	-615,83	-6,56	-4,30	-12,98
Чистий прибуток, млн. грн.	40,69 <sup>1</sup>	0,63 <sup>2</sup>	0,63	0,63	0,63	-598,16 <sup>3</sup>	-7,04	-5,10	-14,05
Доходність активів, %	1,49	0,02	-	-	-	-	-	-	-
Доходність капіталу, %	5,53	0,09	-	-	-	-	-	-	-

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

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

<sup>3</sup> фінансовий результат, підтверджений аудиторським висновком за МСФЗ (440,71 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 минулого 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.

За розміром чистих активів станом на 1 жовтня 2015 року Банк посідав 107 місце серед 123 платоспроможних фінансових установ та належав до IV групи банків.

ПАТ «НЕОС БАНК» – універсальна банківська установа. 17 квітня минулого року було закрито угоду між нерезидентами та Bank of Cyprus Group про купівлю 99,77% акцій українського ПАТ «Банк Кіпру». Таким чином, акціонерами Банку наразі є фізичні та юридичні особи, в т. ч. нерезиденти, жоден з яких не має істотної участі в статутному капіталі.

Клієнтами ПАТ «НЕОС БАНК» є приватні особи та суб'єкти господарювання. Їх обслуговування відбувається в Головному офісі та одному відділенні.

Якість власного капіталу Банку прийнятна – основними складовими є статутний капітал та загальні резерви. В IV кварталі минулого року було зменшено розмір статутного капіталу Банку. Суму зменшення було спрямовано на формування загальних резервів Банку. В поточному році на обсяг власних коштів чинив тиск значний обсяг неробочих активів. Рівень капіталізації ПАТ «НЕОС БАНК» високий, що забезпечує достатнє покриття кредитно-інвестиційних ризиків та можливості розвитку фінансової установи.

Основними складовими ресурсної бази є кошти банків та кошти клієнтів. Міжбанківські запозичення представлено коштами в національній валюті (переважно довгостроковими) та залишками на ЛОРО рахунках. Сальдо за міжбанківськими операціями пасивне.

Портфель коштів клієнтів ПАТ «НЕОС БАНК» протягом аналізованого періоду демонстрував від'ємну динаміку, а в його структурі відбувалися певні перегрупування. Наразі основною складовою є кошти юридичних осіб, за строками користування превалюють довгострокові 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 якість ресурсної бази ПАТ «НЕОС БАНК» задовільна.

Згорання активних операцій Банку призвело до переформатування структури його активів. Клієнтський кредитний портфель, обсяг якого суттєво зменшився, здебільшого сформовано кредитами фізичних осіб. За строками користування кредитними коштами переважають довгострокові кредити, за цільовим призначенням – кредити, надані у поточну діяльність.

Валютна складова перевищує 91% портфеля. Зважаючи на те, що валютні кредити надано виключно фізичним особам, які не мають валютних надходжень, зазначене, в умовах девальвації національної валюти, підвищує боргове навантаження на позичальників та може призвести до погіршення платіжної дисципліни.

Актуальною для Банку протягом аналізованого періоду була концентрація кредитного портфеля за основними позичальниками, а її підвищення зумовлено як скороченням обсягу портфеля, так і переоцінкою валютної складової.

Якість клієнтського кредитного портфеля в минулому році суттєво погіршилася – частка простроченої заборгованості станом на кінець року перевищила 74%. Юридична служба Банку на постійній основі проводить роботу щодо примусового стягнення проблемної заборгованості. Окремі кредити було погашено позичальниками та/або поручителями, або шляхом реалізації забезпечення. Разом з тим, мало місце списання проблемної заборгованості за рахунок резервів, сформованих для відшкодування можливих втрат від активних операцій. У II півріччі минулого року та I півріччі поточного року певний обсяг заборгованості було переуступлено з дисконтом третій особі.

Станом на 01.10.2015 р. прострочена заборгованість становила 61,41%. Проблемна заборгованість за оцінкою Банку відповідає обсягу клієнтського кредитного портфеля.

З метою нівелювання кредитних ризиків Банк формує резерви. Прострочена заборгованість більш ніж на 3/4 покривається резервами. Забезпеченням за кредитами основних позичальників здебільшого виступає нерухоме майно.

Портфель МКБД представлено вкладками (переважно короткостроковими) в національній валюті.

Протягом останнього року Банком було реалізовано частину необоротних активів, що утримувалися для продажу, а також частину інвестиційної нерухомості.

Високоліквідні активи, обсяг яких протягом останнього півріччя суттєво скоротився, формують менше 4% активів. Основною складовою високоліквідних активів станом на початок IV кварталу поточного року є кошти на НОСТРО рахунках здебільшого у вітчизняних банках.

Портфель цінних паперів Банку сформовано переважно акціями підприємств управління фінансовими ринками.

Активи та пасиви не збалансовані за строками до погашення належним чином (в окремих періодах невідповідність перевищує 10%), показники ліквідності

перевищують нормативні значення НБУ. Зазначений дисбаланс ризику ліквідності не несе.

Обсяг адміністративних витрат відносно валового доходу протягом аналізованого періоду є значним. Ефективність діяльності протягом 2013–2014 рр. була низькою. Позитивне значення фінансового результату за підсумками 2013 року зумовлено ефективною роботою з повернення списаної заборгованості. Переуступка заборгованості третім особам з дисконтом та суттєве збільшення обсягу відрахувань на формування резервів у 2014 році зумовили від'ємне значення фінансового результату.

Згорання кредитного портфеля в поточному році зумовило суттєве скорочення процентного доходу, за підсумками 9 місяців чистий процентний дохід мав від'ємне значення. Крім того, негативний вплив на обсяг чистого операційного доходу мали валютно-курсів коливання та переуступка проблемної заборгованості з дисконтом третій особі. Незважаючи на зменшення обсягу резервів під активні операції та часткове повернення списаної заборгованості, фінансовий результат мав від'ємне значення.

Банк дотримується економічних нормативів, встановлених НБУ. 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 «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.

Діяльність Банку протягом 2014–2015 рр. була спрямована на врегулювання проблемного кредитного портфеля та мінімізацію впливу валютних ризиків. 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 нарощування активів за рахунок кредитування населення та суб'єктів мікро- та малого бізнесу. Зважаючи на зазначене, насамперед, слід очікувати підвищення чутливості Банку до кредитного ризику.



## **Висновок**

За результатами аналізу кредитний рейтинг ПАТ «НЕОС БАНК» підтверджено на рівні uaBBB, прогноз «у розвитку».

**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	01.04.14	01.07.14	01.10.14	01.01.15	01.04.15	01.07.15	01.10.15
<b>Активи</b>									
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	138,07	167,13	157,69	251,48	26,97	14,07	8,88	7,54	4,51
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти в інших банках	234,22	158,19	245,74	241,41	201,07	108,13	59,72	72,94	56,11
Кредити клієнтам	1812,12	1510,25	1790,97	1608,48	738,50	108,48	16,85	15,18	14,13
Цінні папери	4,99	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01
Довгострокові вкладення	319,95	237,44	298,53	273,06	252,17	42,06	22,48	18,98	5,52
Нараховані доходи	107,31	135,11	184,17	166,86	170,12	17,27	7,81	8,42	9,42
Резерви	-128,48	-97,14	-124,26	-143,66	-157,84	-74,66	-12,95	-15,87	-16,97
Інші активи	251,55	489,54	447,96	451,23	447,36	296,62	276,34	228,51	225,82
<b>Разом активів</b>	<b>2739,73</b>	<b>2600,52</b>	<b>3000,81</b>	<b>2848,88</b>	<b>1678,36</b>	<b>511,97</b>	<b>379,14</b>	<b>335,71</b>	<b>298,55</b>
<b>Зобов'язання</b>									
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти банків	946,25	996,15	1515,73	1345,02	662,64	190,43	153,27	99,44	89,26
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	247,65	176,56	172,18	783,08	535,82	162,91	71,24	74,60	63,78
Кошти фізичних осіб	755,44	637,59	549,05	44,42	22,11	13,28	12,59	10,70	10,30
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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Нараховані витрати	19,71	15,98	17,90	4,79	10,63	1,09	4,34	7,77	7,59
Інші зобов'язання	34,30	36,98	43,60	36,30	33,27	7,16	6,49	9,99	3,35
<b>Разом зобов'язань</b>	<b>2003,34</b>	<b>1863,25</b>	<b>2298,46</b>	<b>2213,60</b>	<b>1264,46</b>	<b>374,86</b>	<b>247,93</b>	<b>202,50</b>	<b>174,28</b>
<b>Власний капітал</b>									
Сплачений статутний капітал	700,64	700,64	700,64	700,64	700,64	126,12	126,12	126,12	126,12
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	50,74	52,78	52,78	52,81	52,81	627,34	627,34	4,50	4,50
Результат минулих років	-67,43	-28,77	-28,14	-28,13	-26,12	-24,68	-616,51	6,72	6,72
Результати переоцінки	11,74	11,99	11,99	11,81	10,19	6,49	1,30	0,98	0,98
Фінансовий результат поточного року	40,69	0,63	-34,91	-101,86	-323,62	-598,16	-7,04	-5,10	-14,05
<b>Разом власного капіталу</b>	<b>736,39</b>	<b>737,27</b>	<b>702,35</b>	<b>635,28</b>	<b>413,90</b>	<b>137,11</b>	<b>131,21</b>	<b>133,22</b>	<b>124,27</b>

## Дані звіту про фінансові результати ПАТ «НЕОС БАНК», млн. 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
<b>Доходи</b>									
Процентні доходи	290,33	261,43	60,08	133,68	201,98	224,96	11,03	14,39	17,89
Комісійні доходи	19,65	20,19	5,62	11,54	12,94	13,47	0,37	0,68	1,02
Результат від торговельних операцій	11,34	-5,44	-6,44	6,97	13,75	-5,97	-21,96	-22,21	-22,04
Інші операційні доходи	5,65	21,94	2,58	6,07	10,24	42,92	3,29	22,01	23,60
Інші доходи	45,63	24,87	0,02	0,39	2,11	97,45	4,73	7,22	7,32
Повернення списаних активів	46,11	26,88	8,12	8,17	28,50	28,50	11,78	13,55	19,59
<b>Всього доходи</b>	<b>418,71</b>	<b>349,87</b>	<b>69,97</b>	<b>166,82</b>	<b>269,53</b>	<b>401,33</b>	<b>9,24</b>	<b>35,65</b>	<b>47,38</b>
<b>Витрати</b>									
Процентні витрати	118,90	111,67	25,10	53,43	77,83	94,49	6,71	14,23	19,31
Комісійні витрати	0,97	1,61	0,61	1,51	1,72	1,79	0,09	0,12	0,20
Інші операційні витрати	66,83	59,77	12,31	64,59	248,67	485,93	8,56	12,94	15,76
Загальні адміністративні витрати	131,06	114,51	26,58	70,22	95,10	148,91	6,70	15,68	27,01
Відрахування в резерви	55,98	52,75	40,29	78,75	172,12	286,04	-6,26	-3,02	-1,92
Податок на прибуток	4,29	8,94	0,00	0,19	-2,28	-17,67	0,48	0,80	1,07
<b>Всього витрати</b>	<b>378,02</b>	<b>349,24</b>	<b>104,89</b>	<b>268,68</b>	<b>593,15</b>	<b>999,49</b>	<b>16,28</b>	<b>40,75</b>	<b>61,43</b>
<b>Фінансовий результат</b>	<b>40,69</b>	<b>0,63</b>	<b>-34,91</b>	<b>-101,86</b>	<b>-323,62</b>	<b>-598,16</b>	<b>-7,04</b>	<b>-5,10</b>	<b>-14,05</b>