

Рейтинговий звіт PRKP 002-024 short про оновлення кредитного рейтингу

Об'єкт рейтингування	АТ «Ідея Банк»
Тип рейтингу:	довгостроковий кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою
Рейтингова дія	оновлення
Дата визначення:	24.01.2008 р.
Дата оновлення:	13.08.2019 р.
Кредитний рейтинг:	uaAA-
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 агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність АТ «Ідея Банк» за 2017–2018 рр. та I півріччя 2019 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 **uaAA** характеризується **ДУЖЕ ВИСОКОЮ** кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.

Знаки «+» та «-» позначають проміжний рейтинговий рівень відносно основного рівня.

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

Рейтингова історія

Історія кредитного рейтингу АТ «Ідея Банк»

Дата	24.01.2008	06.09.2011	27.08.2013	17.03.2017	23.03.2018	05.03.2019
Рівень рейтингу	uaBBB	uaBBB+	uaA	uaA+	uaAA-	uaAA-
Прогноз	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний
Рейтингова дія	визначення	підвищення	підвищення	підвищення	підвищення	підтвердження

Рівень кредитного рейтингу АТ «Ідея Банк» підтримується:

- наявністю підтримки з боку акціонера – польської фінансової групи «Getin Holding»;
- диверсифікацією кредитного портфеля та ресурсної бази за основними контрагентами;
- прийнятною валютною структурою ресурсної бази та клієнтського кредитного портфеля;
- високою ефективністю діяльності;
- диверсифікацією коштів суб'єктів господарювання за видами економічної діяльності.

Рівень кредитного рейтингу АТ «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;
- 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 АТ «Ідея Банк»

Показник	01.01.15	01.01.16	01.01.17	01.01.18	01.01.19	01.04.19	01.07.19
Активи, млн. грн.	2899,64	2788,01	3356,24	3579,59	4204,71	4598,66	4967,86
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	2556,61	2258,60	2797,43	3010,31	3654,25	3928,44	4114,95
Кошти клієнтів, млн. грн.	2057,33	2264,74	2779,55	2870,46	3167,99	3429,13	3892,22
Власний капітал, млн. грн.	349,01	147,58	284,30	423,37	718,45	627,97	717,83
Доходи, млн. грн.	840,93	1069,38	1168,44	1407,18	1872,71	536,45	1134,70
Витрати, млн. грн.	830,19	1365,46	1115,10	1268,11	1536,44	457,31	965,71
Чистий операційний дохід	260,34	20,69	664,51	841,91	1289,78	391,37	824,90
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	13,20	-357,83	65,19	169,09	410,39	96,55	206,48
Чистий прибуток, млн. грн.	10,74 ¹	-296,09 ²	53,34 ³	139,07 ⁴	336,27 ⁵	79,13	169,00
Доходність активів (ROA)*,%	0,37	-	1,59	3,89	8,00	-	-
Доходність капіталу (ROE)*,%	3,08	-	18,76	32,85	46,81	-	-

¹ фінансовий результат за МСФЗ підтверджений аудиторським висновком (84,4 млн. грн.)

² фінансовий результат за МСФЗ підтверджений аудиторським висновком (293,74 млн. грн.)

³ фінансовий результат за МСФЗ підтверджений аудиторським висновком 53,34 млн. грн.

⁴ фінансовий результат за МСФЗ підтверджений аудиторським висновком 138,54 млн. грн.

⁵ фінансовий результат за МСФЗ підтверджений аудиторським висновком 336,27 млн. грн.

* значення на звітну дату

Резюме

Акціонерне товариство «Ідея Банк» (далі – АТ «Ідея Банк» або Банк) працює на банківському ринку України з 1991 року. АТ «Ідея Банк» розташовано за адресою: 79008, м. Львів, вул. Валова, 11.

Діяльність Банку ґрунтується на чинному законодавстві та ліцензіях.

АТ «Ідея Банк» має статус банку з іноземним капіталом та статус ощадного. У 2007 році Банк було придбано однією з найбільших у Східній та Центральній Європі фінансових груп Getin Holding S.A. (Республіка Польща), що динамічно розвивається. Getin Holding S.A. інвестує в компанії з високим потенціалом росту, що працюють у секторі фінансових послуг для приватних клієнтів та малого бізнесу. Холдинг фокусується на швидкозростаючих секторах ринку, таких як: роздрібні банківські послуги, банківські послуги для малого та середнього бізнесу, лізинг, посередництво в страхуванні. До складу Getin Holding S.A.⁶ входять компанії, що надають фінансові послуги: Idea Bank, Idea Getin Leasing, Idea Money, Tax Care, M.W. Trade (Польща), Idea Bank, New Finance Service (Україна), Idea Bank (Білорусь), Idea Bank, Idea Leasing (Румунія), Carcade (Росія). Головною метою холдингу є здобуття максимальної ефективності при утриманні помірного рівня інвестиційних ризиків.

Пряма участь Getin Holding S.A. у статутному капіталі АТ «Ідея Банк» наразі становить 100%. З моменту входження у Getin Holding S.A. Банком здійснено комплекс перетворень та нововведень, починаючи від стратегії розвитку і закінчуючи перебудовою внутрішньої структури управління та організації роботи банку. Інвестори принесли нові технології та інструменти, які добре зарекомендували себе на європейському ринку.

Регіональна мережа Банку станом на початок II півріччя поточного року була представлена 82 відділеннями. Найбільшу кількість точок продажів (загалом 49 відділень) зосереджено в Івано-Франківській, Дніпропетровській і Львівській областях та в м. Києві. 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.

АТ «Ідея Банк» у своїй діяльності орієнтується на обслуговування приватних осіб, проте надає широкий спектр послуг і корпоративним клієнтам. Продуктовий ряд Банку постійно розширюється, що сприяє нарощенню клієнтської бази. Остання протягом 2017 року зросла більше ніж на 43,8 тис. осіб (на 19,6%), протягом минулого року – на 37,6 тис. осіб (на 14,1%) та станом на початок року перевищила 304,5 тис. осіб, майже 298 тис. з яких – приватні клієнти.

Залученню клієнтів сприяє також активний розвиток карткового бізнесу – АТ «Ідея Банк» співпрацює з МПС VISA (асоційований член з 2011 року) та Master-

⁶ <https://www.getin.pl/struktura-organizacyjna>

Card (асоційований член з 2016 року). Партнерами з обслуговування БПК виступають банківські установи – члени мережі банкоматів «АТМОСфера».

Активні операції фінансуються клієнтськими коштами та власним капіталом. Висока ефективність діяльності протягом аналізованого періоду сприяла нарощенню власних коштів. За результатами оцінки стійкості банку, сформованими НБУ на основі балансу АТ «Ідея Банк» на 31 грудня 2017 року, потреби в капіталі за базовим та несприятливим макроекономічним сценарієм АТ «Ідея Банк» не мав.

З метою підвищення фінансової стійкості, частину прибутку, отриманого за підсумками звітнього року Банк спрямовував на формування резервного фонду. У поточному році, за рахунок спрямування частини прибутку, отриманого за підсумками минулого року, було покрито залишок збитків, отриманих за підсумками 2015 року. Решту прибутку 2018 року Банк спрямував на виплату дивідендів. Зважаючи на високу ефективність діяльності, останнє не чинило тиску на показники капіталізації. Якість власного капіталу АТ «Ідея Банк» добра, рівень капіталізації прийнятний.

Основною складовою ресурсної бази АТ «Ідея Банк» протягом аналізованого періоду є кошти клієнтів. Банк має досвід успішної співпраці з НБУ. Зобов'язання перед регулятором було виконано в строк, передбачений угодою.

Клієнти розміщують кошти переважно на строковій основі та в національній валюті. Депозитному портфелю притаманна добра диверсифікація за основними вкладниками, а портфелю коштів суб'єктів господарювання – задовільна диверсифікація за видами економічної діяльності.

Крім того, Банк залучає кошти у ВКВ шляхом розміщення ощадних (депозитних) сертифікатів, проте їх обсяг незначний.

Ресурсна база диверсифікована за основними кредиторами, проте в цілому основне джерело залучення коштів – приватні клієнти. Стійка залежність Банку від коштів фізичних осіб (протягом аналізованого періоду формували близько 60% пасивів) підвищує чутливість до впливу негативної, у т. ч. неперевіреної інформації. Якість ресурсної бази АТ «Ідея Банк» задовільна.

Кредитний портфель клієнтів залишається основною складовою активів. У його структурі за валютою кредитування превалюють кредити у національній валюті, а за цільовим призначенням – кредити в поточну діяльність. Клієнтський кредитний портфель диверсифікований за основними позичальниками. Разом з тим, чутливість Банку до кредитного ризику підвищує структура забезпечення клієнтського кредитного портфеля (суттєвий обсяг бланкової заборгованості). Кредитному портфелю суб'єктів господарювання притаманна концентрація за видами економічної діяльності. Разом з тим, зважаючи на його незначний обсяг, остання ризику не несе.

Якість клієнтського кредитного портфеля задовільна. Питома вага 10 класу заборгованості юридичних осіб та 5 класу заборгованості фізичних осіб станом на початок II півріччя поточного року становила 33,6%, проти 17,58% простроченої заборгованості. Клієнтський кредитний портфель покривається сформованими

резервами більше ніж на 34%. Працівниками юридичної та інших служб проводиться робота щодо примусового стягнення проблемної заборгованості, проте Банк має історію втрат від активних операцій.

Якість портфеля цінних паперів висока.

Високоліквідні активи підтримуються в обсязі, достатньому для обслуговування клієнтів та виконання власних зобов'язань Банку. Станом на початок II півріччя поточного року основними складовими високоліквідних активів були кошти на НОСТРО рахунках, здебільшого в банках-резидентах, та ОВДП й депозитні сертифікати НБУ, що забезпечує прийнятний рівень доходності за відсутності кредитних ризиків. Показники ліквідності суттєво перевищують нормативні значення, встановлені НБУ. Значення показника швидкої ліквідності, який характеризує здатність розраховуватись за поточними зобов'язаннями, є високим.

Обсяг операцій з пов'язаними сторонами, як пасивних, так і активних, незначний.

Якість активів АТ «Ідея Банк» задовільна.

Співвідношення обсягу загальних адміністративних витрат до обсягу валового доходу протягом аналізованого періоду було прийнятним, а ефективність діяльності – високою. Банк формував резерви на покриття збитків від зменшення корисності активів та (за виключенням I кварталу 2017 року) мав позитивний фінансовий результат.

АТ «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 ризику та ризику ліквідності, чутливість до інших індивідуальних ризиків є помірною або низькою.

Стратегія розвитку АТ «Ідея Банк» передбачає: підтримку ліквідності та оптимальної структури активів і пасивів; максимізацію доходів бізнесу через ефективне використання вільних ресурсів з дотриманням визначеного ступеня ризику; збільшення частки на ринку споживчого кредитування фізичних осіб за рахунок розвитку нових методів продажу, у т. ч. дистанційного кредитування; 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 АТ «Ідея Банк» підтверджено на рівні uaAA–, прогноз «стабільний».

Голова рейтингового комітету

М. Б. Проценко

**Начальник відділу рейтингів банківських
установ**

Г. П. Винник

Додатки

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

Показник	01.01.15	01.01.16	01.01.17	01.01.18	01.04.18	01.07.18	01.10.18	01.01.19	01.04.19	01.07.19
Активи										
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	60,46	94,21	202,94	213,82	177,38	206,03	179,69	164,55	202,73	245,54
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	323,13	50,00	367,05	400,73	189,72	187,12	298,55	344,18	341,02	283,35
Кошти в інших банках	87,33	223,97	154,69	155,67	170,06	156,21	203,41	198,62	249,94	383,27
Кредити клієнтам	2279,76	2327,32	2664,80	3187,48	3386,98	3709,97	3997,80	4238,49	4655,67	5035,02
Цінні папери	5,48	0,07	0,07	0,07	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05	0,05
Довгострокові вкладення	107,13	102,87	108,54	132,31	132,90	134,17	135,09	153,23	195,22	202,81
Нараховані доходи	229,81	68,42	84,13	166,69	307,86	389,67	466,47	559,62	665,28	796,04
Резерви	-303,13	-194,43	-329,99	-760,95	-937,97	-1095,01	-1286,99	-1519,19	-1771,10	-2045,46
Інші активи	109,69	115,57	103,99	83,76	69,95	72,16	60,37	65,16	59,85	67,23
Разом активів	2899,64	2788,01	3356,24	3579,59	3496,93	3760,38	4054,45	4204,71	4598,66	4967,86
Зобов'язання										
Заборгованість перед НБУ	125,37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти банків	137,08	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,58	1,51	1,84
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,00
Кошти суб'єктів господарювання	380,20	574,32	677,98	734,10	660,43	717,77	756,46	738,73	766,00	915,86
Кошти фізичних осіб	1677,13	1690,42	2101,57	2136,36	2087,50	2198,92	2337,85	2429,26	2663,14	2976,36
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	29,48	118,55	73,96	14,20	7,33	3,34	2,35	1,75	0,77	0,74
Субординований борг	96,44	146,75	78,88	81,54	77,10	76,07	82,19	80,41	79,12	75,97
Нараховані витрати	56,34	41,19	54,92	82,25	56,05	66,52	69,12	68,02	64,74	72,75
Інші зобов'язання	48,58	69,19	84,62	107,77	115,10	126,66	147,07	167,52	395,40	206,51
Разом зобов'язань	2550,63	2640,42	3071,93	3156,22	3003,52	3189,29	3395,04	3486,27	3970,69	4250,02
Власний капітал										
Сплачений статутний капітал	186,18	257,61	298,74	298,74	298,74	298,74	298,74	298,74	298,74	298,74
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	118,15	157,14	197,04	197,04	197,04	203,97	203,97	203,97	220,78	220,78
Результат минулих років	1,18	0,90	-292,01	-241,63	-142,78	-150,68	-150,68	-149,85	0,00	0,00
Результати переоцінки	32,75	28,02	27,19	30,15	30,15	30,15	30,15	29,32	29,32	29,32
Фінансовий результат поточного року	10,74	-296,09	53,34	139,07	110,26	188,91	277,23	336,27	79,13	169,00
Разом власного капіталу	349,01	147,58	284,30	423,37	493,41	571,09	659,40	718,45	627,97	717,83

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

Показник	01.01.15	01.01.16	01.01.17	01.01.18	01.04.18	01.07.18	01.10.18	01.01.19	01.04.19	01.07.19
Доходи										
Процентні доходи	659,50	836,56	923,93	1214,58	387,29	806,16	1191,32	1644,85	469,59	993,15
Комісійні доходи	157,61	194,91	222,55	156,28	38,07	82,67	131,80	183,32	55,63	117,44
Результат від торговельних операцій	-56,96	-37,29	1,06	10,54	3,53	7,32	11,21	15,45	4,07	9,09
Інші операційні доходи	77,83	60,09	19,40	24,95	5,62	10,95	17,79	26,25	6,96	14,72
Інші доходи	1,94	1,27	1,50	0,83	1,06	2,12	2,25	2,84	0,20	0,29
Повернення списаних активів	1,01	13,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Всього доходи	840,93	1069,38	1168,44	1407,18	435,56	909,21	1354,36	1872,71	536,45	1134,70
Витрати										
Процентні витрати	490,88	555,18	414,32	423,36	95,54	182,04	277,18	380,19	109,30	236,24
Комісійні витрати	7,45	9,78	16,42	29,64	9,97	23,24	37,19	51,04	16,34	34,72
Інші операційні витрати	79,31	468,62	71,69	111,45	36,33	70,12	109,06	148,88	19,24	38,55
Загальні адміністративні витрати	154,41	142,92	196,86	241,14	60,22	144,88	226,65	324,84	95,08	206,20
Відрахування в резерви	95,68	250,71	403,96	432,51	98,92	258,43	366,05	557,38	199,94	412,51
Податок на прибуток	2,46	-61,75	11,85	30,02	24,32	41,59	61,01	74,12	17,42	37,49
Всього витрати	830,19	1365,46	1115,10	1268,11	325,30	720,30	1077,14	1536,44	457,31	965,71
Фінансовий результат	10,74	-296,09	53,34	139,07	110,26	188,91	277,23	336,27	79,13	169,00