

ООО «РА» Стандарт-Рейтинг
 »(Украина)
 04071, Украина, г. Киев,
 ул. В. Вал 4-А,
 тел. : +38 / 044 / 383-59-64
 факс +38 / 044 / 383-27-50



RA Standard-Rating LLC (Ukraine)
 04071, Ukraine, Kyiv,
 V. Val St. 4-A,
 tel. +38 / 044 / 383-59-64
 fax +38 / 044 / 383-27-50

<http://www.standard-rating.biz/>

<http://www.standard-rating.biz/>

Обновлен рейтинг АО «Пиреус Банк МКБ»

Решением рейтингового комитета Рейтингового агентства "Стандарт-Рейтинг" было обновлено долгосрочный кредитный рейтинг акционерного общества «Пиреус Банк МКБ» (код ЕГРПОУ 20034231) по национальной шкале на уровне uaAA. Банк или отдельный долговой инструмент с рейтингом uaAA характеризуется очень высокой кредитоспособностью по сравнению с другими украинскими заемщиками или долговыми инструментами. Решение об обновлении кредитного рейтинга АО «Пиреус Банк МКБ» было принято на основе анализа итогов работы Банка за первое полугодие 2020 года, а также данных статистической отчетности Банка за январь-июль 2020 года.

1. По итогам первого полугодия 2020 ключевые балансовые показатели АО «Пиреус Банк МКБ» продемонстрировали разнонаправленную динамику:

- активы выросли на 7,05% к 3,197 млрд грн.;
- объем кредитов и авансов клиентам уменьшился на 3,40% и составил 1,333 млрд грн.;
- денежные средства и их эквиваленты увеличились на 56,25% до 992,665 млн грн.;
- инвестиции в ценные бумаги сократились на 13,27% к 665,705 млн. грн.;
- обязательства увеличились на 8,72% до 2,552 млрд грн.;
- собственный капитал вырос на 0,94% и составил 644,444 млн грн.

Несмотря на карантинные мероприятия, в первом полугодии 2020 Банк продолжил наращивать ресурсную базу за счет привлечения средств физических и юридических лиц. Так, за период с 01.01.2020 по 01.07.2020 средства физических лиц в обязательствах АО «Пиреус Банк МКБ» увеличились на 138,134 млн грн. или на 12,98%, а объем средств юридических лиц вырос на 54,574 млн грн. или на 5,92%. По состоянию на 01.07.2020 по сравнению с 01.01.2020 в структуре пассивов Банка доля средств физических лиц увеличилась на 1,97 п.п. (с 35,65% до 37,62%), а доля средств юридических лиц уменьшилась на 0,33 п.п. (с 30,88% до 30,55%).

Таблица 1

Основные балансовые показатели АО «Пиреус Банк МКБ» тыс. Грн.,%

показатель	01.07.2020		01.01.2020		Темп прироста,%
	тыс. грн	%	тыс. грн	%	
Средства юридических лиц	976594	30,55%	922020	30,88%	5,92%
Средства физических лиц	1202616	37,62%	1064482	35,65%	12,98%
обязательства всего	2552470	79,84%	2347830	78,62%	8,72%
Акционерный капитал банка	2531347	79,18%	2531347	84,77%	-
Собственный капитал банка	644444	20,16%	638413	21,38%	0,94%
Денежные средства и их эквиваленты	992665	31,05%	635291	21,27%	56,25%
Кредиты и авансы клиентам	1332511	41,68%	1379409	46,19%	-3,40%
Основные средства и нематериальные активы	87582	2,74%	83760	2,80%	4,56%
Активы по праву пользования	31853	1,00%	39612	1,33%	-19,59%
Ценные бумаги	665705	20,82%	767604	25,70%	-13,27%
другие активы	19597	0,61%	19535	0,65%	0,32%
Активы всего:	3196914	100,00%	2986243	100,00%	7,05%

Источник: финансовая отчетность Банка

За период с 01.01.2020 по 01.07.2020 в структуре активов АО «Пиреус Банк МКБ» произошли следующие изменения:

- доля кредитов и авансов клиентам уменьшилась на 4,51 п.п. : с 46,19% до 41,68%;
- доля денежных средств и их эквивалентов выросла на 9,78 п.п. : с 21,27% до 31,05%;

- доля вложений в ценные бумаги сократилась на 4,88 п.п. : с 25,70% до 20,82%.

также Агентство подчеркивает, что на 01.07.2020 портфель ценных бумаг АО «Пиреус Банк МКБ» на 100% был сформирован из государственных облигаций Украины и депозитных сертификатов НБУ, то есть из активов высокого качества, которые характеризуются низким уровнем риска.

Таким образом, по итогам первого полугодия 2020 ключевые балансовые показатели АО «Пиреус Банк МКБ» продемонстрировали разнонаправленную динамику: Банк увеличил активы, обязательства и собственный капитал на фоне уменьшения объема кредитного портфеля и вложений в ценные бумаги. При этом Агентство обращает внимание на увеличение объема средств физических и юридических лиц в ресурсной базе АО «Пиреус Банк МКБ», что будет способствовать росту кредитной активности Банка.

Агентство напоминает, что бизнес-стратегия АО «Пиреус Банк МКБ» ориентирована на расширение кредитования предприятий малого и среднего бизнеса (МСБ), которому способствует сотрудничество Банка с Немецко-Украинским фондом и Европейским банком реконструкции и развития (ЕБРР). АО «Пиреус Банк МКБ» расширил рамки сотрудничества с ЕБРР, подписав 7 февраля 2020 два соглашения о сотрудничестве, направленные на поддержку предприятий МСБ. Банк уже длительное время является участником Программы Содействия Торговле ЕБРР.

2. Регулятивный капитал АО «Пиреус Банк МКБ» (Н1) по состоянию на 01.07.2020 по сравнению с 01.01.2020 уменьшился на 2,86% и составил 607,421 млн. грн., что более чем в три раза превысило предельное значение, установленное НБУ для данного норматива на уровне 200 млн. грн. Норматив адекватности регулятивного капитала Банка (Н2) за период с 01.01.2020 по 01.07.2020 снизился на 1,66 п.п.: с 37,72% до 36,06%. Несмотря на снижение, Н2 Банка в 3,6 раза превышал установленную НБУ предельную отметку, а также был на 14,15 п.п. выше среднего значения данного норматива по банковской системе Украины. Норматив достаточности капитала АО «Пиреус Банк МКБ» (Н3) по состоянию на 01.07.2020 по сравнению с 01.01.2020 вырос на 0,19 п.п. в 35,71%, что было на 28,71 п.п. выше установленного регулятором порогового значения, и на 19,96 п.п. больше, чем средне-рыночный показатель.

Дополнительно Агентство обращает внимание, что на 03.08.2020 Н1 Банка составлял 601,124 млн грн., Н2 Банка был на уровне 32,26%, а Н3 составил 31,94%. Таким образом, АО «Пиреус Банк МКБ» продолжает поддерживать показатели нормативов капитала на высоком уровне, что положительно влияет на его кредитный рейтинг.

Таблица 2

Основные нормативы АО «Пиреус Банк МКБ», тыс. грн.,%

показатель	нормативное значение	01.07.2020		01.01.2020	
		по системе	банк	по системе	банк
Регулятивный капитал (Н1)	> 200 млн.	-	607421	-	625298
Норматив адекватности регулятивного капитала (Н2)	> 10%	21,91%	36,06%	19,66%	37,72%
Норматив достаточности капитала (Н3)	> 7%	15,75%	35,71%	13,50%	35,52%
Норматив краткосрочной ликвидности (Н6)	> 60%	88,15%	109,17%	94,35%	112,33%
Норматив коэффициента покрытия ликвидностью по всем валютам (LCR _{ВВ})	> 100%	-	259,45%	-	293,11%
Норматив коэффициента покрытия ликвидностью в иностранной валюте (LCR _{ИВ})	> 100%	-	250,49%	-	303,49%
Норматив максимального размера кредитного риска на одного контрагента (Н7)	<25%	19,15%	12,98%	17,61%	13,00%
Норматив больших кредитных рисков (Н8)	<800%	90,11%	48,23%	105,00%	46,46%

источник: данные НБУ и статистическая отчетность Банка

Примечание: При отсутствии расчета норматива на 1 число каждого месяца Агентство предоставляет данные за ближайший рабочий день

Нормативы ликвидности АО «Пиреус Банк МКБ» на 01.07.2020 по сравнению с 01.01.2020 продемонстрировали уменьшение показателей:

- норматив краткосрочной ликвидности (Н6) уменьшился на 3,16 п.п. к 109,17%;
- норматив коэффициента покрытия ликвидностью по всем валютам (LCR_{ВВ}) снизился на 33,66 п.п. и составил 259,45%;

- норматив коэффициента покрытия ликвидностью в иностранной валюте (LCРив) сократился на 53,00 п.п. к 250,49%.

Несмотря на снижение, по состоянию на 01.07.2020 все три норматива ликвидности Банка с известным запасом превышали установленные НБУ предельные значения: норматив краткосрочной ликвидности (Н6) был на 49,17 п.п. больше установленной регулятором предельной отметки, норматив коэффициента покрытия ликвидностью по всем валютам (LCРвв) был в 2,6 раза выше, чем установлено НБУ пороговое значение, а норматив коэффициента покрытия ликвидностью в иностранной валюте (LCРив) в 2,5 раза превышал нормативное значение. Кроме того, Н6 Банка на 21,02 п.п. превышал средний показатель данного норматива по банковской системе Украины. Дополнительно Агентство обращает внимание, что на 01.08.2020 Н6 Банка составлял 107,82%, LCRвв был на уровне 247,81%, а LCRив составил 245,00%.

Таким образом, на начало августа 2020 АО «Пиреус Банк МКБ» поддерживал показатели нормативов ликвидности (Н6, LCRвв и LCRив) на достаточно высоком уровне. Агентство в очередной раз напоминает, что высокиезначение нормативов LCRвв и LCRив указывают на наличие в Банке весомого запаса ликвидности для покрытия оттока средств клиентов в течение 30 дней в кризисных условиях.

3. По итогам первого полугодия 2020 АО «Пиреус Банк МКБ» показал прибыль в размере 48 тыс. грн., что на 99,75% меньше объема прибыли, полученной Банком по итогам первого полугодия 2019 года. На уменьшение прибыли Банка повлияло сокращение объемов егоключевых доходов. Так, по итогам первого полугодия 2020 года в сравнении с аналогичным периодом 2019чистый процентный доход Банка уменьшился на 7,55% до 102 328 млн грн., а чистый комиссионный доход снизился на 11,14% до 42,966 млн грн.

Таблица 3

Данные о ключевых статьи доходов и расходов АО «Пиреус Банк МКБ» тыс. грн.,%

показатель	За I полугодие 2020	За I полугодие 2019	изменение	Темп прироста,%
процентные доходы	142744	146984	-4240	-2,88%
процентные расходы	40416	36301	4115	11,34%
Чистый процентный доход	102328	110683	-8355	-7,55%
комиссионные доходы	55465	61129	-5664	-9,27%
комиссионные расходы	12499	12777	-278	-2,18%
Чистый комиссионный доход	42966	48352	-5386	-11,14%
Административные и прочие операционные расходы	145504	144786	718	0,50%
Прибыль / (убыток)	48	19246	-19198	-99,75%

Источник: финансовая отчетность Банка

Таким образом, по итогам первого полугодия 2020 динамика ключевых балансовых показателей АО «Пиреус Банк МКБ» была разнонаправленной: Банк увеличил активы, обязательства и собственный капитал на фоне уменьшения объема кредитного портфеля и вложений в ценные бумаги. При этом Агентство обращает внимание на увеличение объемов средств физических и юридических лиц в ресурсной базе АО «Пиреус Банк МКБ», что в дальнейшем будет способствовать росту кредитной активности Банка. По итогам первого полугодия 2020 году в сравнении с аналогичным периодом 2019 прибыль АО «Пиреус Банк МКБ» уменьшился на 99,75% до 48 тыс. грн., что является ожидаемым, учитывая влияние карантина. В то же время АО «Пиреус Банк МКБ» продолжал поддерживать на высоком уровне показатели нормативов капитала (Н1, Н2 и Н3) и нормативов ликвидности (Н6, LCRвв и LCRив). Соответствующие факторы, а также тот факт, что АО «Пиреус Банк МКБ» является банком Pigeus Bank Group, одного из крупнейших европейских системных банков, позволили Агентству обновить кредитный рейтинг акционерного общества «Пиреус Банк МКБ» на таком высоком уровне.

Рейтинговое агентство «Стандарт-Рейтинг» (Украина)