

<p>ТОВ «РА «Стандарт-Рейтинг» (Україна) 04071, Україна, м. Київ, вул. В. Вал 4-А, тел.: +38 /044/ 383-59-64 факс +38 /044/ 383-27-50</p> <p>http://www.standard-rating.biz/</p>		<p>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</p> <p>http://www.standard-rating.biz/</p>
---	--	---

Оновлено рейтинг АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Рішенням рейтингового комітету Рейтингового агентства "Стандарт-Рейтинг" було оновлено довгостроковий кредитний рейтинг Акціонерного товариства «ПІРЕУС БАНК МКБ» (код ЄДРПОУ 20034231) за національною шкалою на рівні **uaAA**. Банк або окремий борговий інструмент з рейтингом uaAA характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рішення про оновлення кредитного рейтингу АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» було прийнято на основі аналізу підсумків роботи Банку за перше півріччя 2020 року, а також даних статистичної звітності Банку за січень-липень 2020 року.

1. За підсумками першого півріччя 2020 року ключові балансові показники АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» продемонстрували різноспрямовану динаміку:

- активи виросли на 7,05% до 3,197 млрд грн.;
- обсяг кредитів та авансів клієнтам зменшився на 3,40% і склав 1,333 млрд грн.;
- грошові кошти та їх еквіваленти збільшились на 56,25% до 992,665 млн грн.;
- інвестиції в цінні папери скоротились на 13,27% до 665,705 млн грн.;
- зобов'язання збільшились на 8,72% до 2,552 млрд грн.;
- власний капітал виріс на 0,94% і склав 644,444 млн грн.

Незважаючи на карантинні заходи, в першому півріччі 2020 року Банк продовжив нарощувати ресурсну базу за рахунок залучення коштів фізичних та юридичних осіб. Так, за період з 01.01.2020 по 01.07.2020 кошти фізичних осіб в зобов'язаннях АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» збільшились на 138,134 млн грн. або на 12,98%, а обсяг коштів юридичних осіб виріс на 54,574 млн грн. або на 5,92%. Станом на 01.07.2020 порівняно з 01.01.2020 в структурі пасивів Банку частка коштів фізичних осіб збільшилась на 1,97 п.п. (з 35,65% до 37,62%), а частка коштів юридичних осіб зменшилась на 0,33 п.п. (з 30,88% до 30,55%).

Таблиця 1

Основні балансові показники АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» тис. грн., %

Показник	01.07.2020		01.01.2020		Темп приросту, %
	тис. грн	%	тис. грн	%	
Кошти юридичних осіб	976 594	30,55%	922 020	30,88%	5,92%
Кошти фізичних осіб	1 202 616	37,62%	1 064 482	35,65%	12,98%
Зобов'язання всього	2 552 470	79,84%	2 347 830	78,62%	8,72%
Акціонерний капітал банку	2 531 347	79,18%	2 531 347	84,77%	-
Власний капітал банку	644 444	20,16%	638 413	21,38%	0,94%
Грошові кошти та їх еквіваленти	992 665	31,05%	635 291	21,27%	56,25%
Кредити та аванси клієнтам	1 332 511	41,68%	1 379 409	46,19%	-3,40%
Основні засоби та нематеріальні активи	87 582	2,74%	83 760	2,80%	4,56%
Активи з права користування	31 853	1,00%	39 612	1,33%	-19,59%
Цінні папери	665 705	20,82%	767 604	25,70%	-13,27%
Інші активи	19 597	0,61%	19 535	0,65%	0,32%
Активи всього:	3 196 914	100,00%	2 986 243	100,00%	7,05%

Джерело: фінансова звітність Банку

За період з 01.01.2020 по 01.07.2020 в структурі активів АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» відбулися наступні зміни:

- частка кредитів та авансів клієнтам зменшилась на 4,51 п.п.: з 46,19% до 41,68%;
- частка грошових коштів та їх еквівалентів виросла на 9,78 п.п.: з 21,27% до 31,05%;
- частка вкладень в цінні папери скоротилась на 4,88 п.п.: з 25,70% до 20,82%.

Також Агентство підкреслює, що станом на 01.07.2020 портфель цінних паперів АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» на 100% був сформований з державних облігацій України та депозитних сертифікатів НБУ, тобто з активів найвищої якості, які характеризуються низьким рівнем ризику.

Таким чином, за підсумками першого півріччя 2020 року ключові балансові показники АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» продемонстрували різноспрямовану динаміку: Банк збільшив активи, зобов'язання та власний капітал на фоні зменшення обсягу кредитного портфеля та вкладень в цінні папери. При цьому, Агентство звертає увагу на збільшення обсягу коштів фізичних та юридичних осіб в ресурсній базі АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ», що сприятиме зростанню кредитної активності Банку.

Агентство нагадує, що бізнес-стратегія АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» орієнтована на розширення кредитування підприємств малого та середнього бізнесу (МСБ), якому сприяє співпраця Банку з Німецько-Українським фондом та Європейським банком реконструкції і розвитку (ЄБРР). АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» розширив рамки співпраці з ЄБРР, підписавши 07 лютого 2020 року дві угоди про співпрацю, націлені на підтримку підприємств МСБ. Банк уже тривалий час є учасником Програми Сприяння Торгівлі ЄБРР.

2. Регулятивний капітал АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» (Н1) станом на 01.07.2020 порівняно з 01.01.2020 зменшився на 2,86% і склав 607,421 млн. грн., що більш ніж втричі перевищило граничне значення, встановлене НБУ для даного нормативу на рівні 200 млн грн. Норматив адекватності регулятивного капіталу Банку (Н2) за період з 01.01.2020 по 01.07.2020 знизився на 1,66 п.п.: з 37,72% до 36,06%. Незважаючи на зниження, Н2 Банку в 3,6 рази перевищував встановлену НБУ граничну позначку, а також був на 14,15 п.п. вищим за середнє значення даного нормативу по банківській системі України. Норматив достатності основного капіталу АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» (Н3) станом на 01.07.2020 порівняно з 01.01.2020 виріс на 0,19 п.п. до 35,71%, що було на 28,71 п.п. вище за встановлене регулятором граничне значення, і на 19,96 п.п. більше, ніж середньо-ринковий показник.

Додатково Агентство звертає увагу, що станом на 03.08.2020 Н1 Банку склав 601,124 млн. грн., Н2 Банку був на рівні 32,26%, а Н3 становив 31,94%. Таким чином, АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» продовжує підтримувати показники нормативів капіталу на високому рівні, що позитивно впливає на його кредитний рейтинг.

Таблиця 2

Основні нормативи АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ», тис. грн., %

Показник	Нормативне значення	01.07.2020		01.01.2020	
		по системі	банк	по системі	банк
Регулятивний капітал (Н1)	>200 млн.	-	607 421	-	625 298
Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2)	>10%	21,91%	36,06%	19,66%	37,72%
Норматив достатності основного капіталу (Н3)	>7%	15,75%	35,71%	13,50%	35,52%
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	>60%	88,15%	109,17%	94,35%	112,33%
Норматив коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR _{ВВ})	>100%	-	259,45%	-	293,11%
Норматив коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCR _{іВ})	>100%	-	250,49%	-	303,49%
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	<25%	19,15%	12,98%	17,61%	13,00%
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	<800%	90,11%	48,23%	105,00%	46,46%

Джерело: дані НБУ та статистичної звітності Банку

Примітка: у разі відсутності розрахунку нормативу на 1 число кожного місяця Агентство надає дані за найближчий робочий день

Нормативи ліквідності АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» станом на 01.07.2020 порівняно з 01.01.2020 продемонстрували зменшення показників:

- норматив короткострокової ліквідності (Н6) зменшився на 3,16 п.п. до 109,17%;
- норматив коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR_{ВВ}) знизився на 33,66 п.п. і склав 259,45%;
- норматив коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCR_{іВ}) скоротився на 53,00 п.п. до 250,49%.

Незважаючи на зниження, станом на 01.07.2020 всі три нормативи ліквідності Банку з вагомим запасом перевищували встановлені НБУ граничні значення: норматив короткострокової ліквідності (Н6) був на 49,17 п.п. більше встановленої регулятором граничної позначки, норматив коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами (LCRвв) був у 2,6 рази вищим, ніж встановлене НБУ граничне значення, а норматив коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCRів) в 2,5 рази перевищував нормативне значення. Крім того, Н6 Банку на 21,02 п.п. перевищував середній показник даного нормативу по банківській системі України. Додатково Агентство звертає увагу, що станом на 01.08.2020 Н6 Банку складав 107,82%, LCRвв був на рівні 247,81%, а LCRів становив 245,00%.

Таким чином, станом на початок серпня 2020 року АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» підтримував показники нормативів ліквідності (Н6, LCRвв та LCRів) на достатньо високому рівні. Агентство вкотре нагадує, що високі значення нормативів LCRвв та LCRів вказують на наявність у Банку вагомому запасу ліквідності для покриття відпливу коштів клієнтів протягом 30 днів в кризових умовах.

3. За підсумками першого півріччя 2020 року АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» показав прибуток в розмірі 48 тис. грн., що на 99,75% менше обсягу прибутку, отриманого Банком за підсумками першого півріччя 2019 року. На зменшення прибутку Банку вплинуло скорочення обсягів його ключових доходів. Так, за підсумками першого півріччя 2020 року в порівнянні з аналогічним періодом 2019 року чистий процентний дохід Банку зменшився на 7,55% до 102,328 млн грн., а чистий комісійний дохід знизився на 11,14% до 42,966 млн грн.

Таблиця 3

Дані про ключові статті доходів та витрат АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» тис. грн., %

Показник	За I півріччя 2020 року	За I півріччя 2019 року	Зміна	Темп приросту, %
Процентні доходи	142 744	146 984	-4 240	-2,88%
Процентні витрати	40 416	36 301	4 115	11,34%
Чистий процентний дохід	102 328	110 683	-8 355	-7,55%
Комісійні доходи	55 465	61 129	-5 664	-9,27%
Комісійні витрати	12 499	12 777	-278	-2,18%
Чистий комісійний дохід	42 966	48 352	-5 386	-11,14%
Адміністративні та інші операційні витрати	145 504	144 786	718	0,50%
Прибуток / (збиток)	48	19 246	-19 198	-99,75%

Джерело: фінансова звітність Банку

Таким чином, за підсумками першого півріччя 2020 року динаміка ключових балансових показників АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» була різноспрямованою: Банк збільшив активи, зобов'язання та власний капітал на фоні зменшення обсягу кредитного портфеля та вкладень в цінні папери. При цьому, Агентство звертає увагу на збільшення обсягів коштів фізичних та юридичних осіб в ресурсній базі АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ», що в подальшому сприятиме зростанню кредитної активності Банку. За підсумками першого півріччя 2020 року в порівнянні з аналогічним періодом 2019 року прибуток АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» зменшився на 99,75% до 48 тис. грн., що є очікуваним, зважаючи на вплив карантинних обмежень. Водночас АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» продовжував підтримувати на високому рівні показники нормативів капіталу (Н1, Н2 та Н3) та нормативів ліквідності (Н6, LCRвв та LCRів). Відповідні фактори, а також той факт, що АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» є банком Piraeus Bank Group, одного з найбільших європейських системних банків, дозволили Агентству оновити кредитний рейтинг Акціонерного товариства «ПІРЕУС БАНК МКБ» на такому високому рівні.

Рейтингове агентство «Стандарт-Рейтинг» (Україна)