

Рейтинговий звіт МКВU 001-024 short про оновлення кредитного рейтингу та рейтингу надійності банківських вкладів (депозитів)

Об'єкт рейтингування	АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»
Тип рейтингу:	довгостроковий кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою
Рейтингова дія	оновлення
Дата визначення:	29.06.2007 р.
Дата оновлення:	11.12.2018 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 та рейтингу надійності банківських вкладів (депозитів) агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» за 2016–2017 рр. та I–III квартали 2018 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, які аналізуються у звіті, наведені після відповідного округлення. У зв'язку з цим, значення певних показників, що 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 проміжні категорії (рівні) рейтингу відносно основних категорій (рівнів).

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

Рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) «5» – найвища надійність. Банк надійний, мінімально чутливий до впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних факторів. Ймовірність виникнення проблем із своєчасним поверненням вкладу дуже низька.

Рейтингова історія

Історія кредитного рейтингу АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Дата	29.06.2007	06.12.2007	13.06.2008	20.12.2012	19.12.2017	31.05.2018	11.12.2018
Рівень рейтингу	uaBBB+	uaBBB+	uaA	uaA	uaA	uaAA-	uaAA
Прогноз	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний
Рейтингова дія	визначення	підтвердження	підвищення	підтвердження	підтвердження	підвищення	підвищення

Історія рейтингу надійності банківських вкладів (депозитів) АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Дата	24.02.2009	20.12.2012	11.12.2018
Рівень рейтингу	5	5	5
Рейтингова дія	визначення	підтвердження	підтвердження

Рівень кредитного рейтингу АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» підтримується:

- наявністю підтримки з боку основного акціонера – одного з найбільших грецьких банків PIRAEUS BANK S.A.;
- високими показниками ліквідності;
- наявністю відносно дешевої ресурсної бази, що дає можливість підтримувати конкурентні позиції на фінансовому ринку;
- диверсифікацією ресурсної бази за основними кредиторами та депозитного портфеля за основними вкладниками;
- прийнятними показниками ефективності діяльності;
- прийнятною структурою забезпечення клієнтського кредитного портфеля;
- диверсифікацією коштів корпоративних клієнтів за видами економічної діяльності.

Рівень кредитного рейтингу АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» обмежується:

- концентрацією кредитного портфеля за основними позичальниками, що обумовлює залежність від їх фінансового стану та може негативно вплинути на ліквідність та капіталізацію Банку;
- схильністю до валютного та кредитного ризиків, що може чинити тиск на капітал;
- загостренням політичної ситуації, 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 «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Показник	01.01.14	01.01.15	01.01.16	01.01.17	01.01.18	01.04.18	01.07.18	01.10.18
Активи, млн. грн.	2517,56	3228,08	3186,23	3328,65	3061,27	2900,76	2712,86	2580,67
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	1392,86	1486,33	1740,45	1872,59	2277,36	1898,39	1630,55	1681,35
Кошти клієнтів, млн. грн.	1105,99	1178,98	1309,52	1716,36	1767,81	1606,49	1528,01	1566,96
Власний капітал, млн. грн.	410,40	528,07	521,23	516,14	541,78	573,41	589,37	600,33
Доходи, млн. грн.	316,87	452,85	471,13	368,39	385,49	105,77	206,32	312,26
Витрати, млн. грн.	489,87	776,67	942,21	364,34	355,49	87,75	172,45	267,84
Чистий операційний дохід, млн. грн.	125,04	266,43	237,41	145,04	225,17	73,77	145,46	219,72
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	-189,71	-323,83	-504,04	4,94	36,59	21,98	41,31	54,17
Чистий прибуток, млн. грн.	-173,01 ¹	-323,83 ²	-471,08 ³	4,05 ⁴	30,00 ⁵	18,03	33,88	44,42
Доходність активів (ROA)*,%	-	-	-	0,12	0,98	-	-	-
Доходність капіталу (ROE)*,%	-	-	-	0,78	5,54	-	-	-

¹ фінансовий результат за МСФЗ підтверджений аудиторським висновком (318,16 млн. грн.)

² фінансовий результат за МСФЗ підтверджений аудиторським висновком (377,93 млн. грн.)

³ фінансовий результат за МСФЗ підтверджений аудиторським висновком (485,11 млн. грн.)

⁴ фінансовий результат за МСФЗ підтверджений аудиторським висновком 3,2 млн. грн.

⁵ фінансовий результат за МСФЗ підтверджений аудиторським висновком 29,85 млн. грн.

* значення на звітну дату

Резюме

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПРЕУС БАНК МКБ» (далі за текстом – АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» або Банк) працює на банківському ринку України з 1994 року. Банк має відповідні ліцензії на здійснення банківських операцій.

АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» знаходиться за адресою: 04070, Україна, м. Київ, вул. Іллінська, 8.

АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» має статус банку з іноземним капіталом. Належність Банку до Piraeus Bank Group – потужної міжнародної банківської групи, яка має багаторічний успішний досвід у банківському бізнесі та володіє винятковими технологіями та ноу-хау в галузі роздрібного банкінгу, послуг для малого та середнього бізнесу, на ринках капіталу в інвестиційній діяльності та лізингу, дозволяє реалізовувати стандарти та методи роботи Банку на вітчизняному банківському ринку.

Універсалізація діяльності банківської установи дозволяє пропонувати широкий спектр послуг за одночасного збереження високої якості їх надання клієнтам. Диверсифікація послуг Банку в свою чергу дозволяє залучати на обслуговування представників малого та середнього бізнесу, корпоративних клієнтів та фізичних осіб, даючи їм можливість скористатися продуктами, які відрізняються високими міжнародними стандартами. Зусилля Банку направлені на матеріалізацію першокласних стандартів обслуговування, гнучкість у стосунках з клієнтами та фокусування на довгостроковій та взаємовигідній співпраці.

Забезпечувати високий рівень доступності послуг дозволяє інфраструктура банківської установи, яка представлена Головним офісом та 18 відділеннями, що охоплюють 7 областей України й м. Київ.

Зважаючи на вищезазначені переваги, клієнтська база Банку впродовж минулого року зростає більше ніж на 8% (майже на 5 тис. осіб) та станом на початок 2018 року налічувала майже 64,2 тис. осіб. Близько 2/3 рахунків відкрито в національній валюті. Диверсифікуючи бізнес-напрями, Банк розвиває гілку роздрібного бізнесу – карткові продукти. З вересня поточного року доступним для клієнтів Банку став сервіс мобільних платежів Google Pay. Відтепер держателі БПК можуть безконтактно платити за допомогою смартфона або смарт годинника у торгівельно-сервісній мережі та транспорті по всьому світу.

Активні операції Банку фондуються залученими коштами та власним капіталом. На обсяг останнього чинило тиск спрямування значного обсягу коштів на формування резервів для відшкодування можливих втрат від активних операцій. З метою підтримання показників капіталізації залучалися кошти на умовах субординованого боргу. Останні було спрямовано на нарощення акціонерного капіталу. Зазначене покращило структуру регулятивного капіталу та посилило можливості Банку поглинати збитки. Позитивний фінансовий результат протягом аналізованого

періоду сприяв нарощенню власних коштів. Регулятивний та статутний капітал АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» відповідають підвищеним вимогам НБУ, рівень капіталізації високий.

Основними складовими ресурсної бази АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» є кошти клієнтів та кошти банків. Обсяг та питома вага останніх протягом аналізованого періоду зменшувалися. Наразі запозичення від основного акціонера формують майже 17% обсягу зобов'язань. Кошти, що добре диверсифіковані за строками до погашення, з точки зору цінової політики є відносно дешевим ресурсом, що сприяє підтриманню конкурентних позицій на фінансовому ринку.

Динаміка клієнтських коштів протягом аналізованого періоду була різнонаправленою. За підсумками 2016 року обсяг портфеля зріс більше ніж на 24%, за підсумками минулого року – майже не змінився, скорочення за підсумками 9 місяців поточного року перевищило 11%.

За джерелами залучення у клієнтському портфелі превалюють кошти приватних осіб, за строками користування – кошти на поточних рахунках, за типом валют – незначно переважають кошти у ВКВ. Депозитний портфель диверсифікований за основними вкладниками, а кошти суб'єктів господарювання – за видами економічної діяльності.

Якість ресурсної бази АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» задовільна. Валютна структура зобов'язань підвищує чутливість Банку до валютно-курскових коливань, а структура клієнтських коштів за строками користування – чутливість до ризику ліквідності. Разом з тим, суттєвий обсяг високоліквідних активів та готовність основного власника надати підтримку ресурсами нівелюють чутливість до ризику ліквідності.

Основними складовими активів є клієнтський кредитний портфель та високоліквідні активи. Скорочення портфеля за підсумками 2016 року, що сягнуло майже 26%, а за підсумками 2017 року та 9 місяців 2018 року – перевищило 2% та 28% відповідно, насамперед зумовлено списанням та переуступкою проблемної заборгованості третім особам, а також зменшенням заборгованості за кредитами найбільших позичальників.

Наразі широка продуктова лінійка кредитних операцій пропонується як корпоративним клієнтам, так і представникам малого та середнього бізнесу. У кредитуванні приватних осіб основний акцент ставиться на кредитні картки.

У структурі клієнтського кредитного портфеля за типом позичальників переважають юридичні особи, за цільовим призначенням – кредити, надані у поточну діяльність. Іпотечні кредити формують менше 6% портфеля, але в портфелі кредитів, наданих фізичним особам, їх питома вага перевищує 60%.

Валютна структура клієнтського кредитного портфеля покращилася. Разом з тим, кредитами, наданими у ВКВ, сформовано майже 45% його обсягу. При цьому, переважна більшість позичальників не мають валютних надходжень. Ситуація ускладнюється залежністю Банку від фінансового стану найбільших позичальників, що залишається актуальною, підвищуючи чутливість до кредитного ризику.

Кредитний та валютний ризики в умовах фінансової кризи реалізувалися в погіршенні якості активів. Менеджментом Банку проводилися різного роду заходи щодо зменшення обсягу проблемної заборгованості за кредитами клієнтів. Питома вага 10 класу заборгованості юридичних осіб та 5 класу заборгованості фізичних осіб станом на 1 жовтня 2018 року становила близько 10%.

Щомісяця Банк здійснює розрахунок кредитного ризику за активами відповідно до вимог, визначених внутрішніми нормативними документами. На покриття збитків від зменшення корисності активів Банк формує резерви. Рівень резервування кредитного портфеля перевищує 8%, забезпечення, яке є найбільш ліквідним, переважно гарантійні депозити основного акціонера, покриває 20% клієнтського кредитного портфеля.

Якість портфеля цінних паперів висока.

Високоліквідні активи, обсяг яких є вагомим, переважно сформовано залишками коштів на НОСТРО рахунках, здебільшого в банках-нерезидентах інвестиційного класу, ОВДП й депозитними сертифікатами НБУ. Невідповідність активів та пасивів за строками до погашення до року має позитивне значення.

Якість активів АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» задовільна, втім, не виключено її погіршення, зважаючи на ризики, які приймає Банк у поточних економічних умовах.

Протягом аналізованого періоду обсяг загальних адміністративних витрат відносно валового доходу був значним. На ефективність діяльності Банку в 2016 та в 2017 роках чинили тиск неробочі активи. Скорочення обсягу останніх сприяло підвищенню ефективності діяльності. Остання в поточному році є прийнятною. Суттєвий вплив на фінансовий результат у 2016 році мало зменшення обсягу резервів, сформованих на покриття збитків від зменшення корисності активів. Обсяг відрахувань на формування резервів у минулому та поточному роках був незначним. Діяльність банку є прибутковою.

Рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» враховує високі показники капіталізації, структуру та якість ресурсної бази, якість активів та показники ліквідності й ефективності діяльності установи. Основні показники, що характеризують власну платоспроможність установи, наразі перебувають на задовільному рівні. Обсяг ресурсів, залучених від основного власника, є значним. На своєчасність повернення депозитних вкладів надалі значно впливатиме політика Банку щодо проведення активних та пасивних операцій, загальний стан фінансового ринку, операційне середовище, правове поле, а також загальна ситуація в економіці. Наразі операційне середовище залишається складним.

Банк має певний запас міцності за всіма економічними нормативами НБУ. Разом з тим, враховуючи збереження складної економічної ситуації та часті зміни вимог банківського законодавства, контроль за ризиками є актуальним для Банку. АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» 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 й валютного ризиків, чутливість до інших індивідуальних ризиків є помірною або низькою.

Стратегією розвитку Банку передбачено довгострокові цілі розвитку усіх сфер діяльності (розширення клієнтської бази, нарощення обсягу кредитного портфеля, розвиток карткового бізнесу й технологічного оснащення), нарощення капіталу, вдосконалення менеджменту, створення ефективної організаційної структури, яка максимально відповідатиме напрямам діяльності та стратегічним цілям банку. Одним із пріоритетних напрямів для Банку є робота з малим і середнім бізнесом щодо надання комплексного та якісного обслуговування. Кредитна політика банківської установи спрямована, насамперед, на обслуговування клієнтів із мінімальними кредитними ризиками.

Висновок

За результатом аналізу кредитний рейтинг АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» підвищено до рівня uaAA, прогноз «стабільний». Рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) підтверджено на рівні «5».

Голова рейтингового комітету

М. Б. Проценко

Начальник відділу рейтингів банківських установ

Г. П. Винник

Додатки

Дані балансу АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ», млн. грн.

Показник	01.01.14	01.01.15	01.01.16	01.01.17	01.01.18	01.04.18	01.07.18	01.10.18
Активи								
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	255,33	230,67	103,25	340,26	171,57	199,53	211,61	213,78
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	83,41	113,15	705,57	789,64	476,57	245,95	343,63	288,16
Кошти в інших банках	459,43	1179,61	1111,54	930,72	438,14	632,41	697,14	518,69
Кредити клієнтам	1455,90	1420,22	2475,93	2029,64	2052,51	1725,04	1354,67	1475,13
Цінні папери	1,50	1,50	1,50	1,50	0,00	0,00	0,00	0,00
Довгострокові вкладення	201,00	155,26	153,23	115,11	107,12	104,99	107,32	104,69
Нараховані доходи	226,58	38,37	283,65	260,59	95,50	37,97	39,61	41,77
Резерви	-375,89	-138,02	-1726,40	-1210,14	-347,75	-111,35	-107,80	-123,85
Інші активи	210,30	227,31	77,96	71,34	67,61	66,23	66,69	62,32
Разом активів	2517,56	3228,08	3186,23	3328,65	3061,27	2900,76	2712,86	2580,67
Зобов'язання								
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти банків	524,77	1146,30	1205,76	966,49	672,88	640,90	524,10	333,44
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти суб'єктів господарювання	187,71	313,86	482,39	781,16	780,99	658,18	629,79	649,26
Кошти фізичних осіб	918,28	865,12	827,13	935,20	986,83	948,31	898,22	917,70
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	3,45	7,26	5,25	3,16	1,78	1,26	1,10	1,03
Боргові цінні папери	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Субординований борг	399,65	249,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Нараховані витрати	44,06	72,59	9,52	8,54	10,65	8,88	6,15	8,38
Інші зобов'язання	29,24	45,73	134,95	117,96	66,37	69,81	64,13	70,53
Разом зобов'язань	2107,16	2700,01	2664,99	2812,51	2519,48	2327,34	2123,49	1980,34
Власний капітал								
Сплачений статутний капітал	1627,79	2077,27	2531,35	2531,35	2531,35	2531,35	2531,35	2531,35
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	50,28	50,28	50,28	50,28	51,08	51,08	58,55	58,55
Результат минулих років	-1111,91	-1292,19	-1675,58	-2096,84	-2084,06	-2035,54	-2041,79	-2041,25
Результати переоцінки	17,25	16,53	86,27	27,30	13,42	8,50	7,39	7,26
Фінансовий результат поточного року	-173,01	-323,83	-471,08	4,05	30,00	18,03	33,88	44,42
Разом власного капіталу	410,40	528,07	521,23	516,14	541,78	573,41	589,37	600,33

Дані звіту про фінансові результати АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ», млн. грн.

Показник	01.01.14	01.01.15	01.01.16	01.01.17	01.01.18	01.04.18	01.07.18	01.10.18
Доходи								
Процентні доходи	243,49	226,94	291,26	239,79	258,61	71,54	137,50	204,10
Комісійні доходи	33,94	46,55	62,18	69,31	96,59	27,22	56,64	90,11
Результат від торговельних операцій	3,33	37,86	104,88	39,03	10,87	2,77	6,54	10,27
Інші операційні доходи	3,62	109,76	2,79	7,33	3,73	0,78	1,43	1,93
Інші доходи	0,17	0,92	2,82	9,46	7,81	2,62	2,90	3,93
Повернення списаних активів	32,31	30,81	7,20	3,46	7,87	0,84	1,32	1,92
Всього доходи	316,87	452,85	471,13	368,39	385,49	105,77	206,32	312,26
Витрати								
Процентні витрати	118,78	114,13	177,16	160,17	85,66	16,15	30,86	41,94
Комісійні витрати	6,30	10,57	16,78	13,90	18,56	5,03	10,99	18,19
Інші операційні витрати	34,26	30,00	29,76	36,36	40,41	7,35	14,79	26,56
Загальні адміністративні витрати	227,53	194,90	156,64	163,71	196,38	53,37	108,54	165,49
Відрахування в резерви	119,70	427,08	594,82	-10,67	7,89	1,89	-0,18	5,91
Податок на прибуток	-16,70	0,00	-32,96	0,89	6,59	3,96	7,44	9,75
Всього витрати	489,87	776,67	942,21	364,34	355,49	87,75	172,45	267,84
Фінансовий результат	-173,01	-323,83	-471,08	4,05	30,00	18,03	33,88	44,42