

23.05.2012

ПРЕСС-РЕЛИЗ

Кредитный рейтинг ПАО «МЕГАБАНК» повышен до уровня uaA

23 мая 2012 года РА «Эксперт-Рейтинг» приняло решение о повышении кредитного рейтинга ПАО «МЕГАБАНК» (код ЄГРПОУ 09804119) и облигаций банка серий G, H, I по национальной шкале до уровня uaA. Заемщик с рейтингом uaA характеризуется высокой кредитоспособностью по сравнению с другими украинскими заемщиками. Принимая решение о подтверждении кредитного рейтинга по национальной шкале, Агентство руководствовалось основными итогами работы Банка за первый квартал 2012 года.

Таблица 1

Основные показатели ПАО «МЕГАБАНК», тыс. грн., п.п., %

Показатели	I квартал 2012 (01.04.2012)	I квартал 2011 (01.04.2011)	Изменение	Темп прироста
Собственный капитал	658 217	637 353	20 864	3,27%
Уставный капитал	500 000	500 000	0	0,00%
Регулятивный капитал (H1)	739 230	771 255	-32 025	-4,15%
Соотношение между собственным капиталом и активами, %	14,37%	18,26%	-3,89 п.п.	-
Адекватность регулятивного капитала (H2), %	18,90%	31,22%	-12,32 п.п.	-
Соотношение регулятивного капитала к совокупным активам (H3)	15,16%	21,19%	-6,03 п.п.	-
Обязательства, всего	4 015 269	2 853 354	1 161 915	40,72%
<i>В т.ч. обязательства в иностранной валюте</i>	<i>2 311 053</i>	<i>1 524 706</i>	<i>786 347</i>	<i>51,57%</i>
Средства банков	668 031	439 204	228 827	52,10%
Средства физических лиц	1 446 475	1 058 149	388 326	36,70%
Средства юридических лиц	1 041 955	766 576	275 379	35,92%
Активы, всего	4 673 486	3 490 707	1 182 779	33,88%
Ликвидные активы (Денежные средства и их эквиваленты + Торговые ценные бумаги + Средства в других банках)	695 806	447 084	248 722	55,63%
Кредиты и задолженность клиентов	3 387 575	2 769 328	618 247	22,32%
<i>В т.ч. кредиты и задолженность клиентов и иностранной валюте</i>	<i>1 653 072</i>	<i>1 205 215</i>	<i>447 857</i>	<i>37,16%</i>
Резервы под обесценение кредитов	203 177	147 676	55 501	37,58%
Соотношение резервов под обесценение кредитов к кредитам и задолженности клиентов	6,00%	5,33%	0,67 п.п.	-
Норматив больших кредитных рисков (H8)	189,18%	89,93%	99,25 п.п.	-
Норматив максимального совокупного размера кредитов, гарантий и поручительств, выданных инсайдером (H10)	9,53%	6,92%	2,61 п.п.	-
Соотношение ликвидных активов к обязательствам	17,33%	15,67%	1,66 п.п.	-
Мгновенная ликвидность (H4)	45,57%	42,36%	3,21 п.п.	-
Текущая ликвидность (H5)	72,23%	89,43%	-17,20 п.п.	-
Краткосрочная ликвидность (H6)	105,18%	115,74%	-10,56 п.п.	-
Рентабельность собственного капитала (ROE)	0,29%	0,10%	0,19 п.п.	-
Рентабельность активов (ROA)	0,04%	0,02%	0,02 п.п.	-
Чистый процентный доход	28 549	29 250	-701	-2,40%
Чистый комиссионный доход	33 525	29 431	4 094	13,91%
Соотношение между чистым комиссионным доходом и чистым процентным доходом	117,43%	100,62%	16,81 п.п.	-
Чистая прибыль	1 922	645	1 277	197,98%

Источник: Данные ПАО «МЕГАБАНК», расчеты РА «Эксперт-Рейтинг»

1. В период с 01.04.2011 по 01.04.2012 активы банка увеличились на 33,88%, обязательства — на 40,72%, собственный капитал — на 3,27%. При этом средние темпы прироста и активов, и обязательств банковской системы Украины за аналогичный период не превысили 10%. Кредитный портфель банка увеличился на 22,32% и по состоянию на 01.04.2012 составил 3,388 млрд. грн., при этом совокупный кредитный портфель банков Украины сократился за тот же период на 12,77%. По мнению агентства, продемонстрированные банком темпы роста ключевых показателей деятельности за указанный период, позволили ему укрепить свои позиции в банковской системе Украины — в частности, в общем ранжировании банков по версии НБУ по объему активов МЕГАБАНК поднялся на 5 ступеней вверх.

2. В течение анализируемого периода банк активно наращивал ресурсную базу. Так, средства физических лиц увеличились на 36,70% и по состоянию на 01.04.2012 составили 1,446 млрд. грн., средства юридических лиц выросли на 35,92% и на 01.04.2012 составили 1,042 млрд. грн., средства банков увеличились на 52,10%, составив 668 млн. грн. Избыточная капитализация и необходимость повышения эффективности использования собственного капитала позволили банку наращивать активы более высокими темпами, что привело к некоторому снижению показателей адекватности капитала. В то же время значения нормативов капитала банка не только не выходят за установленные НБУ рамки, но и превышают среднерыночные показатели. За период с 01.04.2011 по 01.04.2012 норматив адекватности регулятивного капитала банка (Н2) сократился на 12,32 п.п. (с 31,22% до 18,90%, при среднерыночном значении — «17,9%»), норматив соотношения регулятивного капитала к активам (Н3) снизился на 6,03 п.п. (с 21,19% до 15,16%, при среднем значении по системе — «14,5%»).

3. Невысокий показатель соотношения резервов под обесценение кредитов к кредитам и задолженности клиентов банка, значение которого по состоянию на 01.04.2012 составило 6% (в то время как в среднем по банковской системе — 21,45%), косвенно указывает на то, что уровень портфельных кредитных рисков банка по-прежнему является относительно низким. Также Агентство отмечает избыточное соблюдение банком норматива больших кредитных рисков (Н8) и норматива максимального размера кредитов, гарантий, поручительств, предоставленных инсайдерам (Н10): по состоянию на 01.04.2012 Н8 составлял 189,18% (при требуемом значении — «не более 800%»), а Н10 составил 9,53% (при требуемом значении — «не более 30%»). Избыточное соблюдение норматива Н8 указывает на хороший уровень диверсификации кредитного портфеля банка.

4. Показатели ликвидности банка находятся на высоком уровне. Так, по состоянию на 01.04.2012 норматив мгновенной ликвидности банка (Н4) составил 45,57% (при требуемом значении «не менее 20%»), норматив текущей ликвидности (Н5) составил 72,23% (при минимальном значении «не менее 40%»), а норматив краткосрочной ликвидности (Н6) достиг 105,18% (при необходимом значении «не менее 60%»). Объем ликвидных активов банка по состоянию на 01.04.2012 составил 696 млн. грн., что на 55,63% больше, чем по состоянию на 01.04.2011. При этом чистая прибыль банка за первый квартал 2012 года в сравнении с аналогичным периодом 2011 года увеличилась почти в 3 раза и достигла 1,9 млн. грн. Одним из основных факторов, повлиявших на рост прибыли банка, стало увеличение чистого комиссионного дохода в первом квартале 2012 года в сравнении с аналогичным периодом прошлого года на 13,91%. При этом большую часть доходов банк генерирует за счет комиссионных платежей, на что, в частности, указывает показатель соотношения между чистым комиссионным доходом и чистым процентным доходом, который по итогам первого квартала составил 117,43%.

Таким образом, анализ основных показателей деятельности ПАО «МЕГАБАНК» по итогам первого квартала 2012 года продемонстрировал хорошую динамику его развития. Темпы прироста активов и обязательств банка значительно превысили среднерыночные показатели. Результатом прироста доходных активов и относительно низкого уровня портфельных кредитных рисков стало существенное увеличение прибыли банка. При этом банк с избытком выполняет все установленные регулятором нормативы ликвидности и платежеспособности, что позволяет ему в полной мере отвечать по своим обязательствам перед вкладчиками и другими контрагентами.

Аналитическая служба РА «Эксперт-Рейтинг»