

Рейтинговый отчет

(версия для публикации)



Кредитный рейтинг банка по украинской национальной шкале	uaA+
Интерпретация рейтинга по национальной шкале:	Заемщик или отдельный долговой инструмент с рейтингом uaA+ характеризуется высокой кредитоспособностью в сравнении с другими украинскими заемщиками или долговыми инструментами. Уровень кредитоспособности зависит от влияния неблагоприятных коммерческих, финансовых и экономических условий (Оценка определена в соответствии со шкалой, утвержденной Постановлением Кабинета Министров Украины от 26 апреля 2007 г. № 665)
Вид рейтинга	Рейтинг заемщика / Рейтинг долгового инструмента
Дата присвоения рейтинга:	29 сентября 2011 года
Дата последнего пересмотра рейтингового отчета:	21 августа 2013 года



ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «МЕГАБАНК»

(полное наименование банка)

Украина, 61002, г. Харьков, ул. Артема, 30
(юридический адрес банка)

Украина, 61002, г. Харьков, ул. Артема, 30
(фактический адрес банка)

Дата регистрации	26 июня 1990 года
Код ЕГРПОУ	09804119
Аудиторы	ООО «Украинская аудиторская служба»
Регистратор	ПАО «Расчетный центр по обслуживанию договоров на финансовых рынках»
Телефон	+38 (057) 714-06-12
Факс	+38 (057) 714-06-12
Председатель Правления	Жукова Елена Михайловна Седашев Виталий Валерьевич, Начальник Управления торговых операций с ценными бумагами, тел. (057) 714-06-12, sedashev@megabank.net
Контактные лица	mega@megabank.net
E-mail	http://www.megabank.net/ua/
Web-сайт	

Перечень лицензий, которыми обладает банк: Лицензия на право осуществления банковских операций №163 от 14.10.2011г., выданная НБУ; Лицензии Государственной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку Украины на осуществление профессиональной деятельности на фондовом рынке от 23.10.2009г. (срок действия Лицензий до 23.10.2014г.): Серия АВ № 493221 деятельность по торговле ценными бумагами, брокерская деятельность; Серия АВ № 493222 деятельность по торговле ценными бумагами, дилерская деятельность; Серия АВ № 493223 деятельность по торговле ценными бумагами, андеррайтинг; Серия АВ № 493224 деятельность по торговле ценными бумагами, деятельность по управлению ценными бумагами; Серия АВ № 493225 депозитарная деятельность хранителя ценных бумаг; Серия АВ № 493226 депозитарная деятельность по ведению реестра собственников именных ценных бумаг.

1. Общая характеристика банка

Публичное акционерное общество «МЕГАБАНК» действует на украинском рынке банковских услуг с 1990 года. На сегодняшний день "МЕГАБАНК" предоставляет полный спектр классических банковских услуг, которыми пользуется 503 тысячи клиентов, в том числе более 9 тысяч корпоративных клиентов и 135 тысяч получателей пенсий и других видов социальных выплат. Региональная сеть "МЕГАБАНКА" насчитывает 187 подразделений в 23 регионах Украины.

В состав акционеров ПАО "МЕГАБАНК" входят Европейский банк реконструкции и развития (EBRD), Немецкий банк развития KfW и Международная Финансовая Корпорация (IFC).

"МЕГАБАНК" входит в Ассоциацию "Украинский кредитно-банковский союз" (УКБС), Харьковский банковский союз, Ассоциацию "Независимая ассоциация банков Украины", Европейскую Бизнес Ассоциацию, Американскую торговую палату в Украине, Ассоциацию "Фондовое Партнерство", ПАО «Расчетный центр по обслуживанию договоров на финансовых рынках», ПАО "Украинская биржа", ПАО "Фондовая биржа "ПФТС", Ассоциацию "Украинские Фондовые Торговцы", Профессиональную ассоциацию регистраторов и депозитариев (ПАРД), Фонд гарантирования вкладов физических лиц, Украинскую межбанковскую валютную биржу (УМВБ), Ассоциацию "Украинский союз участников НСМЭП".

"МЕГАБАНК" является партнером компании "Western Union", партнером-участником международных систем денежных переводов "MoneyGram", "UniStream", "Migom", "Анелик" и "Аллюр". "МЕГАБАНК" – это первый в Украине банк, который начал внедрять Национальную систему массовых электронных платежей (НСМЭП). Кроме того, банк является членом международных платежных систем "Master Card" и "Visa International". На сегодня банк эмитировал 383 тысячи пластиковых карт, имеет развитую инфраструктуру, которая состоит из 102 банкоматов и 136 терминалов.

"МЕГАБАНК" активно сотрудничает с международными финансовыми организациями. На сегодняшний день Банк реализует 14 международных долгосрочных программ в рамках заключенных кредитных соглашений с 11 инвесторами на эквивалент 1 483 млн. грн., в т.ч. с:

- Европейским банком реконструкции и развития (EBRD): программу поддержки предприятий микро-, малого и среднего бизнеса на сумму 35 млн. долларов США и программу энергосбережения в Украине на сумму 13,5 млн. долларов США;
- Немецким банком развития KfW: программу повышения капитализации банка за счет кредита на условиях субординированного долга на сумму 6,5 млн. долларов США;
- Международной Финансовой Корпорацией (IFC): программу повышения капитализации банка за счет кредита на условиях субординированного долга на сумму 7 млн. долларов США;
- ОАО "Укрэксимбанк"/линия Мирового банка: программу Второго проекта развития экспорта в Украине на сумму 34,5 млн. долларов США и программу по энергоэффективности на сумму 10 млн. долларов США;
- Немецко-Украинским Фондом (НУФ): программу поддержки предприятий микро-, малого и среднего бизнеса на сумму 5 млн. евро;
- Европейским Фондом Юго-Восточной Европы (EFSE): программу поддержки предприятий микро-, малого и среднего бизнеса на сумму 15 млн. долларов США и программу поддержки агробизнеса в Украине на сумму 12 млн. долларов США;
- WorldBusiness Capital, Inc. под гарантию ОПIC: программу поддержки предприятий малого и среднего бизнеса на сумму 10 млн. долларов США;
- Банком развития королевства Нидерланды (Financierings-Maatschappij voor Ontwikkelingslanden NV – FMO): программу поддержки предприятий малого и среднего бизнеса на сумму 15 млн. долларов США;
- "Зеленым Фондом для Роста", Юго-Восточная Европа (GGF SOUTHEAST EUROPE): программу финансирования инвестиций в энергоэффективность и возобновляемые источники энергии на сумму 10 млн. долларов США;
- Фондом responsAbility: программу микрокредитования на сумму 4 млн. долларов США;
- Северной Экологической Финансовой Корпорацией (NEFCO): программу финансирования энергоэффективных проектов предприятий малого и среднего бизнеса в сельскохозяйственном секторе на сумму 5 млн. евро.

Анализ динамики основных показателей деятельности ПАО «МЕГАБАНК» в период с 01.07.2012 по 01.07.2013 продемонстрировал положительные тенденции его развития. За указанный период активы Банка увеличились на 9,38% - до 5,1 млрд. грн., кредитный портфель вырос на 17,52% - до 4,0 млрд. грн., а прирост обязательств составил 10,92%. Банк успешно привлекает ресурсы и на рынке депозитов населения, и у корпоративных клиентов. Так, по итогам второго квартала 2013 года средства физических лиц составили 1,8 млрд. грн., что на 11,82% или на 187,9 млн. грн. больше чем по итогам второго квартала 2012 года, а средства юридических лиц за тот же период увеличились в 1,5 раза (на 54,19% или на 478,8 млн. грн.), достигнув отметки в 1,4 млрд. грн. (табл.1).

Таблица 1

Основные показатели деятельности ПАО «МЕГАБАНК»

(тыс. грн., %)

Показатели	II квартал 2013 года (01.07.2013)	II квартал 2012 года (01.07.2012)	Изменение	Темп прироста, %
Собственный капитал	661 954	661 498	456	0,07%
Уставный капитал	500 000	500 000	0	0,00%
Регулятивный капитал (Н1)	705 067	734 559	-29 492	-4,01%
Обязательства, всего	4 440 005	4 002 795	437 210	10,92%
Средства банков	256 142	471 698	-215 556	-45,70%
Средства физических лиц	1 777 479	1 589 545	187 934	11,82%
Средства юридических лиц	1 362 438	883 625	478 813	54,19%
Активы, всего	5 101 959	4 664 293	437 666	9,38%
Ликвидные активы (Денежные средства и их эквиваленты + Средства обязательных резервов в НБУ + Торговые ценные бумаги + Средства в других банках)	700 826	892 737	-191 911	-21,50%
Кредиты и задолженность клиентов с учетом резервов	4 279 015	3 634 050	644 965	17,75%
Ценные бумаги (ЦБ на продажу + ЦБ на погашение)	70 269	127 823	-57 554	-45,03%
Рентабельность собственного капитала (ROE)	0,83%	0,82%	0,01 п.п.	-
Рентабельность активов (ROA)	0,11%	0,12%	-0,01 п.п.	-
Чистая прибыль	5 505	5 436	69	1,27%

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

В июле 2013 года остатки на текущих счетах корпоративных клиентов «МЕГАБАНКА» впервые достигли отметки в 1 млрд. грн. Депозитный портфель субъектов хозяйствования по состоянию на начало августа текущего года составил 456,9 млн. грн. Таким образом, на начало августа 2013 года остатки на счетах корпоративных клиентов "МЕГАБАНКА" составили почти 1,5 млрд. грн.

При этом «МЕГАБАНК» поддерживает достаточно высокий уровень собственного капитала - по состоянию на 01.07.2013 его объем составил 662 млн. грн. Также Банк стабильно генерирует прибыль – по итогам первого полугодия 2013 года ее объем составил 5,5 млн. грн.

«МЕГАБАНК» постоянно и динамично развивается, ориентируясь на международные стандарты. Банк создал эффективную структуру управления и постоянно ее совершенствует, четко разграничивает функции фронт- и бэк- офисов, что позволяют обслуживать всех клиентов качественно и своевременно. В своей работе менеджмент Банка опирается на современные интеллектуальные технологии развития бизнеса, ориентируется на международные требования к банковскому делу, сотрудничает с ведущими специалистами, а также учитывает постоянно возрастающие требования и потребности своих клиентов. Кроме того, ЕБРР, KfW, IFC, EFSE и GGF финансируют консультационные программы для Банка по совершенствованию процедур кредитования, управления рисками и организации управления региональной сетью.

2. Рыночная доля и деловая активность

Согласно классификации НБУ по размеру активов МЕГАБАНК относится к третьей группе банков. По состоянию на 01.07.2013 Банк занимал 6-ю ступень в своей группе и 41-ю позицию среди 176 банков Украины.

Банк демонстрирует высокий уровень деловой активности. Динамика ключевых показателей деятельности ПАО «МЕГАБАНК» в период с 01.07.2012 по 01.07.2013 превысила среднерыночные тренды. Так, темп прироста активов Банка составил 9,38%, при среднем показателе по банковской системе – 8,13%. Кредитный портфель МЕГАБАНКА за указанный период увеличился на 17,52%, тогда как средний темп прироста совокупного кредитного портфеля банков Украины составил 6,23%. Темп прироста средств, привлеченных ПАО «МЕГАБАНК» у физических и юридических лиц, составил 26,96%, что на 7,12 п.п. выше среднего показателя по банковской системе (19,84%) (табл. 2).

Хорошие показатели роста позволили МЕГАБАНКУ увеличить свою долю в банковской системе Украины. Так, по состоянию на 01.07.2013 в сравнении с 01.07.2012 доля МЕГАБАНКА в активах системы

прибавила 0,01 п.п., составив 0,43%. В кредитном портфеле системы доля Банка увеличилась на 0,06 п.п., составив 0,56%. Доля МЕГАБАНКА в совокупном объеме привлеченных банками средств у физических и юридических лиц по состоянию на 01.07.2013 составила 0,48%, что на 0,02 п.п. больше, чем по состоянию на 01.07.2012.

Таблица 2

Анализ рыночной доли ПАО «МЕГАБАНК» на украинском рынке

(тыс. грн., %)

Показатели	01.07.2013	01.07.2012	Изменение	Темп прироста, %
Активы банка	5 101 959	4 664 293	437 666	9,38%
Активы банковской системы	1 194 210 990	1 104 395 259	89815730	8,13%
Кредиты и задолженность клиентов банка (без учета резервов)	4 022 503	3 422 882	599 621	17,52%
Кредиты банковской системы	719 099 164	676 956 094	42 143 070	6,23%
Средства физических и юридических лиц банка	3 139 917	2 473 170	666 747	26,96%
Средства клиентов (физических и юридических лиц) банковской системы	650 421 150	542 742 662	107 678 488	19,84%
Доля Банка в активах системы	0,43%	0,42%	0,01 п.п.	-
Доля Банка в кредитном портфеле системы	0,56%	0,50%	0,06 п.п.	-
Доля Банка в средствах юр. и физ. лиц	0,48%	0,46%	0,02 п.п.	-

Источники: данные ПАО «МЕГАБАНК», НБУ, расчеты РА «Эксперт-Рейтинг»

Динамика наращивания ключевых балансовых показателей Банка демонстрирует его уверенное стремление к дальнейшему росту и укреплению своих позиций на рынке банковских услуг Украины. МЕГАБАНК продолжает динамично развиваться, предлагая своим клиентам качественные инновационные продукты. В частности, следует отметить предлагаемый МЕГАБАНКОМ уникальный банковский продукт - Единый расчетный центр (ЕРЦ) по оплате жилищно-коммунальных услуг, который разработан и внедрен в 9 регионах Украины. Через систему ЕРЦ "МЕГАБАНКА" оплачивают коммунальные услуги более 2 млн. украинских семей (12% всех плательщиков Украины). Преимущества технологии Единого расчетного центра "МЕГАБАНКА" были достойно оценены на всеукраинском и международном уровнях. ЕРЦ Банка стал победителем всеукраинского конкурса-выставки "Лучший отечественный товар" в номинации "Банковские, страховые, финансовые услуги", а также получил диплом межгосударственной выставки "15 лет СНГ. Сотрудничество и интеграция".

3. Адекватность капитала, рентабельность и внешняя поддержка

Адекватность капитала. ПАО «МЕГАБАНК» обладает хорошим запасом платежеспособности, о чем свидетельствует избыточное соблюдение Банком требований НБУ в отношении значений нормативов капитала (Н1, Н2, Н3). Так, по состоянию на 01.07.2013 норматив адекватности регулятивного капитала Банка (Н2) составил 15,03% (при требуемом регулятором значении – не меньше 10%), а норматив соотношения регулятивного капитала к совокупным активам (Н3) находился на уровне 13,41% (при нормативном показателе – не меньше 9%) (табл. 3).

Таблица 3

Анализ адекватности собственного капитала ПАО «МЕГАБАНК»

(тыс. грн., %)

Показатели	01.07.2013	01.07.2012	Изменение	Темп прироста, %
Активы	5 101 959	4 664 293	437 666	9,38%
Собственный капитал	661 954	661 498	456	0,06%
Регулятивный капитал (Н1)	705 067	734 559	-29 492	-4,01%
Соотношение между собственным капиталом и активами	12,97%	14,18%	-1,21 п.п.	-
Норматив адекватности регулятивного капитала, Н2	15,03%	18,50%	-3,47 п.п.	-
Среднее значение Н2 по системе	17,99%	17,98%	0,01 п.п.	-
Нормативное значение Н2	>10%	>10%	-	-
Н3, соотношение регулятивного капитала к совокупным активам	13,41%	15,62%	-2,21 п.п.	-
Среднее значение Н3 по системе	14,01%	14,58%	-0,57 п.п.	-
Нормативное значение Н3	>9%	>9%	-	-

Источники: данные ПАО «МЕГАБАНК», НБУ, расчеты РА «Эксперт-Рейтинг»

В то же время в связи с повышением эффективности использования Банком собственных средств в период с 01.07.2012 по 01.07.2013 в результате опережающего роста активов по сравнению с приростом капитала произошло небольшое снижение значений Н2 и Н3 (на 3,47 п.п. и 2,21 п.п. соответственно). При этом

Агентство подчеркивает, что ПАО «МЕГАБАНК» поддерживает адекватный уровень обеспеченности капиталом.

В структуре собственного капитала ПАО «МЕГАБАНК» по состоянию на 01.07.2013 наибольшую долю занимал уставный капитал - 75,53%, на резервные и другие фонды Банка приходилось 15,91%, резервы переоценки составляли 7,70%, нераспределенная прибыль - 0,83%, эмиссионные разницы - 0,02%. Таким образом, основным источником формирования собственного капитала МЕГАБАНКА являются денежные средства его акционеров (табл. 4).

Таблица 4

Структура собственного капитала ПАО «МЕГАБАНК»

(тыс. грн., %)

Показатель	01.07.2013		01.07.2012		Изменение, тыс. грн.	Темп прироста, %
	тыс. грн.	%	тыс. грн.	%		
Уставный капитал	500 000	75,53%	500 000	75,59%	0	0,00%
Эмиссионные разницы	138	0,02%	138	0,02%	0	0,00%
Незарегистрированные взносы в уставный капитал	0	0,00%	0	0,00%	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	5 505	0,83%	5 436	0,82%	69	1,27%
Резервные и другие фонды банка	105 321	15,91%	103 317	15,62%	2 004	1,94%
Резервы переоценки	50 990	7,70%	52 607	7,95%	-1 617	-3,07%
Собственный капитал, всего	661 954	100,00%	661 498	100,00%	456	0,07%

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

Рентабельность. Деятельность МЕГАБАНКА остается стабильно прибыльной. По итогам первого полугодия 2013 года чистая прибыль ПАО «МЕГАБАНК» составила 5,505 млн. грн. За последний год Банк продемонстрировал прирост всех ключевых статей доходов. Так, по итогам первого полугодия 2013 года в сравнении с аналогичным периодом 2012 года чистый процентный доход Банка увеличился на 14,49% - до отметки в 65,8 млн. грн., чистый комиссионный доход возрос на 2,71% - до 65,5 млн. грн., а результат от операций с иностранной валютой вырос на 23,16% - до 2,802 млн. грн. (табл. 5).

Таблица 5

Анализ показателей рентабельности ПАО «МЕГАБАНК»

(тыс. грн., %)

Показатели	Первое полугодие 2013 года	Первое полугодие 2012 года	Изменение	Темп прироста, %
Чистый процентный доход	65 837	57 505	8 332	14,49%
Чистый комиссионный доход	65 480	63 750	1 730	2,71%
Результат от операций с ценными бумагами в торговом портфеле банка	0	0	0	-
Результат от операций с иностранной валютой	2 802	2 275	527	23,16%
Прибыль до налогообложения	6 656	7 764	-1 108	-14,27%
Чистая прибыль	5 505	5 436	69	1,27%
Рентабельность активов (ROA)	0,11%	0,12%	-0,01 п.п.	-
Рентабельность собственного капитала (ROE)	0,83%	0,82%	0,01 п.п.	-

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

Поддержка акционеров.

Основными акционерами ПАО «МЕГАБАНК» являются: Субботин Виктор Георгиевич, Европейский Банк Реконструкции и Развития (EBRD), Немецкий банк развития KfW и Международная Финансовая Корпорация (IFC). 3,83% уставного капитала Банка принадлежит более чем 250 юридическим и физическим лицам – резидентам и нерезидентам. Распределение долей основных акционеров ПАО «МЕГАБАНК» в уставном капитале представлено в табл. 6.

Таблица 6

Информация об акционерах ПАО «МЕГАБАНК»

Полное наименование юридического лица; фамилия, имя, отчество физического лица	Название страны	Процент в уставном капитале
Европейский Банк Реконструкции и Развития (European Bank for Reconstruction and Development)	Британия	15,00%
Немецкий банк развития KfW	Германия	15,00%
Международная Финансовая Корпорация (IFC)		6,02%
Субботин Виктор Георгиевич	Украина	60,15%

Источник: ПАО «МЕГАБАНК»

Иностранные акционеры (ЕБРР, KfW и МФК) относятся к разряду международных финансово-кредитных организаций и оказывают всестороннюю помощь МЕГАБАНКУ как в финансировании целевых программ, так и в качестве технической (консультационной) поддержки. Консультационная помощь финансируется иностранными акционерами в основном по таким тематикам, как укрепление системы риск-менеджмента и агрокредитование.

На сегодняшний день ПАО «МЕГАБАНК» реализует долгосрочные программы в рамках заключенных с иностранными акционерами кредитных соглашений, а именно с:

- Европейским банком реконструкции и развития (EBRD): программу поддержки предприятий микро-, малого и среднего бизнеса на сумму 35 млн. долларов США и программу энергосбережения в Украине на сумму 13,5 млн. долларов США;
- Немецким банком развития KfW: программу повышения капитализации Банка за счет кредита на условиях субординированного долга на сумму 6,5 млн. долларов США;
- Международной Финансовой Корпорацией (IFC): программу повышения капитализации Банка за счет кредита на условиях субординированного долга на сумму 7 млн. долларов США.

Агентство позитивно оценивает и структуру собственного капитала ПАО «МЕГАБАНК», и уровень обеспеченности Банка капиталом. Наличие в числе акционеров Банка авторитетных международных финансовых организаций (Европейского банка реконструкции и развития, Международной финансовой корпорации и Немецкого банка развития) гарантируют ПАО «МЕГАБАНК», в случае необходимости, обеспечение хорошего уровня внешней поддержки. А реализация совместных с иностранными акционерами программ обеспечивает Банку весомое конкурентное преимущество на рынке банковских услуг Украины.

4. Качество активов и диверсификация деятельности

По состоянию на 01.07.2013 в структуре активов ПАО «МЕГАБАНК» наибольшую долю занимал кредитный портфель – 78,84%. Основным направлением размещения средств для МЕГАБАНКА является кредитование юридических лиц, доля которого в кредитном портфеле Банка на 01.07.2013 составляла 90,06%. Доля кредитов и задолженности физических лиц в общем объеме предоставленных Банком кредитов в период с 01.07.2012 по 01.07.2013 сократилась на 4,91 п.п. – до 9,94%.

Кредитный портфель ПАО «МЕГАБАНК» отличается достаточно низким уровнем рисков. Так, по состоянию на 01.07.2013 доля недействующих (классифицированных по IV и V категориям качества) кредитов в общем объеме классифицированных кредитных операций Банка составила 7,52% (табл. 7).

Таблица 7

Кредиты и задолженность клиентов ПАО «МЕГАБАНК»

(тыс. грн., %)

Показатели	01.07.2013		01.07.2012		Изменение, тыс. грн.	Изменение, п.п.	Темп прироста, %
	тыс. грн.	%	тыс. грн.	%			
Кредиты и задолженность клиентов (без учета резервов), всего:	4 022 503	100,00%	3 422 882	100,00%	599 621	-	17,52%
В т.ч. кредиты и задолженность клиентов и иностранной валюте	2 139 153	53,18%	1 527 091	44,61%	612 062	8,57 п.п.	40,08%
В т.ч. кредиты и задолженность физических лиц	399 793	9,94%	508 315	14,85%	-108 522	-4,91 п.п.	-21,35%
Недействующие (классифицированные по IV и V категориям качества) кредиты	354 363	-	250 566	-	103 797	-	41,43%
Доля недействующих (классифицированных по IV и V категориям качества) кредитов в общем объеме классифицированных кредитных операций банка		7,52%		5,80%	-	1,72 п.п.	-
Резервы под обесценение кредитов	256 512	6,38%	211 168	6,17%	45 344	0,21 п.п.	21,47%

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

Анализ структуры кредитного портфеля ПАО «МЕГАБАНК» по видам экономической деятельности продемонстрировал хороший уровень его диверсификации. В портфеле кредитов, предоставленных субъектам хозяйствования, по состоянию на 01.06.2013 преобладали следующие направления кредитования: перерабатывающая промышленность (25,53%), сельское хозяйство (23,82%), торговля (13,06%) и строительство (7,17%). При этом за последний год (в период с 01.06.2012 по 01.06.2013) наибольшими темпами увеличились объемы кредитования Банком таких секторов экономики: строительство (на 69,46%), перерабатывающая

промышленность (на 50,25%), сельское хозяйство (на 47,67%) и добывающая промышленность (на 23,50%) (табл. 8)

Таблица 8

Структура кредитного портфеля ПАО «МЕГАБАНК» по видам экономической деятельности

(тыс. грн., %)

Показатели	01.06.2013		01.06.2012		Изменение отраслевой структуры, п.п.	Темп прироста, %
	тыс. грн.	%	тыс. грн.	%		
Кредиты, предоставленные субъектам хозяйствования (всего), в т.ч. по видам их деятельности:	3 647 828	100,00%	2 877 330	100,00%	-	26,78%
Сельское хозяйство	868 835	23,82%	588 356	20,45%	3,37 п.п.	47,67%
Добывающая промышленность	32 329	0,89%	26 178	0,91%	-0,02 п.п.	23,50%
Перерабатывающая промышленность	931 416	25,53%	619 927	21,55%	3,98 п.п.	50,25%
Коммунальные услуги	172 403	4,73%	168 368	5,85%	-1,12 п.п.	2,40%
Строительство	261 726	7,17%	154 444	5,37%	1,81 п.п.	69,46%
Торговля; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	476 351	13,06%	696 401	24,20%	-11,14 п.п.	-31,60%
Транспорт, складское хозяйство, почтовая и курьерская деятельность	14 673	0,40%	22 220	0,77%	-0,37 п.п.	-33,96%
Информация и телекоммуникации	123 641	3,39%	-	-	-	-
Образование	503	0,01%	783	0,03%	-0,02 п.п.	-35,76%
Здравоохранение и предоставление социальной помощи	58	0,00%	157	0,01%	-0,01 п.п.	-63,06%
Другие виды экономической деятельности	765 893	21,00%	600 496	20,87%	0,13 п.п.	27,54%
Кредиты, предоставленные физическим лицам (всего), в т.ч.:	441 607	100,00%	518 653	100,00%	-	-14,86%
- кредиты на текущие потребности	369 004	83,56%	436 247	84,11%	-0,55 п.п.	-15,41%
- ипотечные кредиты	60 097	13,61%	68 428	13,19%	0,42 п.п.	-12,17%
- кредиты овердрафт по текущим и карточным счетам	12 506	2,83%	13 978	2,70%	0,14 п.п.	-10,53%

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

В портфеле кредитов, предоставленных физическим лицам, наибольшая доля приходилась на потребительские кредиты - 83,56%, ипотечные кредиты занимали 13,61% портфеля, а доля кредитов овердрафт по текущим и карточным счетам составляла 2,83%.

Анализ значений нормативов кредитных рисков ПАО «МЕГАБАНК» (Н7, Н8, Н9 и Н10) продемонстрировал строгое соблюдение Банком требований, установленных НБУ. Так, по состоянию на 01.07.2013 норматив максимального размера кредитного риска на одного контрагента (Н7) составлял 24,34% (при требуемом значении – не более 25%), норматив больших кредитных рисков (Н8) составил 202,96% (при требуемом значении – не более 800%), норматив максимального размера кредитов, гарантий и поручительств, выданных одному инсайдеру, (Н9) находился на уровне 2,96% (при требуемом значении – не более 5%), а норматив максимального размера кредитов, гарантий и поручительств, выданных инсайдерам, (Н10) составил 5,54% (при требуемом значении – не более 30%) (табл. 9).

Таблица 9

Нормативы риска, характеризующие кредитный портфель ПАО «МЕГАБАНК»

%, п.п.

Норматив	Нормативное ограничение	01.07.2013	01.07.2012	Изменение, п.п.
Н7 в среднем по системе	< 25%	22,46%	22,24%	0,22 п.п.
Н7, Максимальный размер кредитного риска на одного контрагента		24,34%	19,80%	4,54 п.п.
Н8 в среднем по системе	< 800%	179,42%	178,68%	0,74 п.п.
Н8, Норматив больших кредитных рисков		202,96%	154,85%	48,11 п.п.
Н9 в среднем по системе	< 5%	0,32%	0,45%	-0,13 п.п.
Н9, Норматив максимального размера кредитов, гарантий и поручительств, выданных одному инсайдеру		2,96%	2,82%	0,14 п.п.
Н10 в среднем по системе	< 30%	1,93%	2,99%	-1,06 п.п.
Н10, Норматив максимального размера кредитов, гарантий и поручительств, выданных инсайдерам		5,54%	5,62%	-0,08 п.п.

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

Таким образом, проведенный анализ позволяет Агентству в целом позитивно оценить качество активов ПАО «МЕГАБАНК». Сравнительно невысокая доля недействующих кредитов, строгое соблюдение нормативов НБУ и хорошая отраслевая диверсификация свидетельствуют об относительно низком уровне концентрации рисков в кредитном портфеле Банка.

5. Ликвидность

Как показал анализ, по состоянию на 01.07.2013 и на 01.07.2012 МЕГАБАНК соблюдал нормативы ликвидности (Н4, Н5, Н6) со значительным запасом по отношению к требованиям регулятора. Так, по состоянию на 01.07.2013 норматив моментальной ликвидности Банка (Н4) составлял 50,33% (при требуемом НБУ значении – не менее 20%, и среднем показателе по системе – 55,97%), норматив текущей ликвидности (Н5) находился на уровне 57,70% (при нормативном показателе – не менее 40%, и среднем значении по банковской системе – 88,64%), а норматив краткосрочной ликвидности (Н6) составил 94,87% (при требуемом НБУ показателе – не менее 60%, и среднем значении по банкам Украины – 90,28%). При этом следует отметить, что значения Н4 и Н5 у ПАО «МЕГАБАНК» были меньше, чем в среднем по системе, что является отражением активизации Банком процессов кредитования.

Таблица 10

Нормативы ликвидности ПАО «МЕГАБАНК»

Норматив	Нормативное ограничение	%, п.п.		
		01.07.2013	01.07.2012	Изменение, п.п.
Н4 в среднем по системе	> 20%	55,97%	52,75%	3,22 п.п.
Н4 (Норматив моментальной ликвидности банка)		50,33%	50,39%	-0,06 п.п.
Н5 в среднем по системе	> 40%	88,64%	70,75%	17,89 п.п.
Н5 (Норматив текущей ликвидности банка)		57,70%	85,15%	-27,45 п.п.
Н6 в среднем по системе	> 60%	90,28%	94,46%	-4,18 п.п.
Н6 (Норматив краткосрочной ликвидности банка)		94,87%	100,29%	-5,42 п.п.

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

Таким образом, приведенные выше показатели демонстрируют адекватный уровень ликвидности Банка, что позволяет ему своевременно и в полном объеме выполнять обязательства перед вкладчиками и другими контрагентами, и при этом поддерживать заданный уровень деловой активности.

6. Прочие факторы, учитываемые при рейтинговой оценке

Взаимодействие с государственными органами власти.

Согласно информации, приведенной в квартальной отчетности ПАО «МЕГАБАНК», по состоянию на 01.07.2013 у Банка отсутствуют непредвиденные обязательства, связанные с рассмотрением дел в суде. Непредвиденные налоговые обязательства также отсутствуют.

Судебных процессов, процедур досудебного урегулирования спора (включающие требования на сумму 10 или более процентов суммарных активов Банка, в которых участником процесса выступает Банк, его дочерние предприятия, обособленные подразделения, члены наблюдательного совета или исполнительного органа, другие должностные лица Банка и касающиеся хозяйственной или финансовой деятельности Банка во II квартале 2013 года не было.

Судебных процессов и процедур досудебного урегулирования спора, в которых сторонами выступают, с одной стороны, Банк, а с другой - должностные лица, или дочерние предприятия, или аффилированные лица Банка, которые преследуют в судебном споре интересы, противоположные интересам Банка по состоянию на конец дня 30.06.2013 года не было.

Менеджмент.

РА «Эксперт-Рейтинг» позитивно оценивает команду управленцев ПАО «МЕГАБАНК». Значительный стаж работы основных руководящих сотрудников в банковской сфере обеспечивает Банку должный уровень безопасности и понимание акционерами и ключевыми менеджерами основных бизнес-процессов в Банке и банковских рисков.

Жукова Елена Михайловна, Председатель Правления. В период с 1993 по 1999 год занимала различные должности в акционерном восточно-украинском биржевом банке «Грант» (г. Харьков) – от экономиста до заместителя главного бухгалтера филиала. В МЕГАБАНКЕ Елена Михайловна начала работать с 1999 года на должности начальника отдела, и поднимаясь по карьерной лестнице (начальник управления, заместитель главного бухгалтера, заместитель Председателя Правления), была назначена Председателем Правления Банка. Общий стаж работы Елены Михайловны в банковских учреждениях составляет 19 лет, из них 13 лет в ПАО «МЕГАБАНК». Елена Михайловна окончила Харьковский институт общественного питания (специальность - экономика торговли) и Харьковский национальный университет им. В.Н. Каразина (специальность - финансы и кредит).

Лещенко Александр Николаевич, Первый заместитель Председателя Правления. Начал свою карьеру в 1993 году с должности деловода Арбитражного суда Харьковской области. Также работал на должности

юрисконсульта, старшего юрисконсульта в акционерном обществе международная страховая компания «Интер-Риск» (г. Харьков). В ПАО «МЕГАБАНК» работает с сентября 1995 года, где до момента назначения на должность Первого заместителя Председателя Правления, занимал должности начальника юридического управления и заместителя Председателя Правления. Стаж работы в банковских учреждениях составляет 17 лет. Александр Николаевич окончил Национальную юридическую академию им. Ярослава Мудрого (специальность – правоведение) и Международный Соломонов университет (специальность – финансы).

Яценко Алексей Алексеевич, Заместитель Председателя Правления. Трудовую деятельность начал в марте 2003 года на должности экономиста ПАО «МЕГАБАНК», где также занимал должности начальника отдела, начальника управления, начальника Главного управления. Общий стаж работы в банковских учреждениях составляет 10 лет. Александр Александрович окончил Харьковский государственный автомобильно-дорожный университет (специальность - организация и регулирование дорожного движения) и Харьковский национальный университет им. В.Н. Каразина (специальность - банковское дело).

Сергеев Юрий Евгеньевич, Заместитель Председателя Правления, начальник Единого расчетного центра. Стаж работы в банковских учреждениях — 14 лет, в ПАО «МЕГАБАНК» работает 14 лет. Окончил Харьковский институт радиозлектроники (специальность — автоматизированные системы управления) и Международный Соломонов Университет (специальность — финансы).

Шпилов Александр Александрович, Заместитель Председателя Правления. Трудовую деятельность начал в декабре 1997 года на должности экономиста ПАО «МЕГАБАНК», где также занимал должности начальника отдела, заместителя директора филиала, начальника управления, директора филиала. Общий стаж работы в банковских учреждениях составляет 15 лет. Александр Александрович окончил Харьковский государственный университет (специальность – экономическая теория).

Лашин Петр Михайлович, Заместитель Председателя Правления. Стаж работы в банковских учреждениях – 9 лет, в ПАО "МЕГАБАНК" работает 9 лет. Окончил Харьковский гуманитарный университет "Народная украинская академия" (специальность – экономика предприятия).

7. Обобщение результатов оценки и визуализация рейтинга

Полное обоснование рейтинговой оценки РА «Эксперт-Рейтинг» содержится в рейтинговом отчете. Подтверждая кредитный рейтинг банка и его облигаций на инвестиционном уровне, Рейтинговый комитет руководствовался следующим:

1. ПАО «МЕГАБАНК» демонстрирует положительные тенденции развития и высокий уровень деловой активности. Динамика ключевых показателей деятельности ПАО «МЕГАБАНК» в период с 01.07.2012 по 01.07.2013 превысила среднерыночные тренды. Так, темп прироста активов Банка составил 9,38%, при среднем показателе по банковской системе – 8,13%. Кредитный портфель МЕГАБАНКА за указанный период увеличился на 17,75%, тогда как средний темп прироста совокупного кредитного портфеля банков Украины составил 6,23%. Темп прироста средств, привлеченных ПАО «МЕГАБАНК» у физических и юридических лиц, составил 26,96%, что на 7,12 п.п. выше среднего показателя по банковской системе.
2. Агентство позитивно оценило качество активов ПАО «МЕГАБАНК». По состоянию на 01.07.2013 в структуре активов Банка наибольшую долю занимал кредитный портфель. Основным направлением размещения Банком ресурсов является кредитование юридических лиц, доля которого в кредитном портфеле по состоянию на 01.07.2013 составляла 90,06%. Агентство отмечает хороший уровень отраслевой диверсификации портфеля кредитов юридических лиц, в котором по состоянию на 01.06.2013 преобладали следующие направления кредитования: перерабатывающая промышленность (25,53%), сельское хозяйство (23,82%), торговля (13,06%) и строительство (7,17%). Сравнительно невысокая (7,52%) доля недействующих (классифицированных по IV и V категориям качества) кредитов, строгое соблюдение нормативов НБУ и хорошая отраслевая диверсификация свидетельствуют об относительно низком уровне концентрации рисков в кредитном портфеле Банка.
3. Деятельность МЕГАБАНКА остается стабильно прибыльной. По итогам первого полугодия 2013 года чистая прибыль ПАО «МЕГАБАНК» составила 5,505 млн. грн. За последний год Банк продемонстрировал прирост всех ключевых статей доходов. По итогам первого полугодия 2013 года в сравнении с аналогичным периодом 2012 года чистый процентный доход Банка увеличился на 14,49% - до отметки в 65,8 млн. грн., чистый комиссионный доход возрос на 2,71% - до 65,5 млн. грн., а результат от операций с иностранной валютой вырос на 23,16% - до 2,802 млн. грн.

4. МЕГАБАНК соблюдает нормативы ликвидности со значительным запасом по отношению к требованиям регулятора. Так, по состоянию на 01.07.2013 норматив моментальной ликвидности Банка (Н4) составлял 50,33% (при требуемом НБУ значении – не менее 20%), норматив текущей ликвидности (Н5) находился на уровне 57,70% (при нормативном показателе – не менее 40%), а норматив краткосрочной ликвидности (Н6) составил 94,87% (при требуемом НБУ показателе – не менее 60%). Приведенные показатели демонстрируют адекватный уровень ликвидности Банка, что позволяет ему своевременно и в полном объеме выполнять обязательства перед вкладчиками и другими контрагентами, и при этом поддерживать заданный уровень деловой активности.
5. ПАО «МЕГАБАНК» обладает хорошим запасом платежеспособности, о чем свидетельствует избыточное соблюдение требований НБУ в отношении значений нормативов капитала. Так, по состоянию на 01.07.2013 норматив адекватности регулятивного капитала Банка (Н2) составил 15,03% (при требуемом регулятором значении – не меньше 10%), а норматив соотношения регулятивного капитала к совокупным активам (Н3) находился на уровне 13,16% (при нормативном показателе – не меньше 9%). Наличие в числе акционеров Банка авторитетных международных финансовых организаций (Европейского банка реконструкции и развития, Международной финансовой корпорации и Немецкого банка развития) гарантируют ПАО «МЕГАБАНК», в случае необходимости, обеспечение хорошего уровня внешней поддержки. А реализация совместных с иностранными акционерами программ обеспечивает Банку весомое конкурентное преимущество на рынке банковских услуг Украины.

Приложение А

Ограничения на использование рейтингового отчета

Настоящий отчет является интеллектуальной собственностью ООО «РА «Эксперт-Рейтинг». Все интеллектуальные права ООО «РА «Эксперт-Рейтинг» охраняются в соответствии законодательством Украины. Ни одна часть этого отчета не может продаваться, воспроизводиться или распространяться без письменного согласия ООО «РА «Эксперт-Рейтинг» третьими лицами. Вся информация, содержащаяся в настоящем отчете, получена ООО «РА «Эксперт-Рейтинг» из источников, которые в ООО «РА «Эксперт-Рейтинг» считают достоверными. В связи с возможностью человеческой или технической ошибки, а также других факторов, ООО «РА «Эксперт-Рейтинг» не гарантирует абсолютной надежности представленной информации. Кредитный рейтинг Банка, а также любая часть информации, содержащейся в отчете, должны рассматриваться исключительно как мнение о степени сопротивляемости финансового института неблагоприятным факторам воздействия, а не как рекомендация по покупке или продаже ценных бумаг или рекомендация по использованию услуг банка. ООО «РА «Эксперт-Рейтинг» не несет ответственности за результаты кредитных, инвестиционных или хозяйственных решений третьих лиц, принятых исключительно с учетом информации о рейтингах, присвоенных ООО «РА «Эксперт-Рейтинг».

Вкладчики, страхователи, инвесторы, используя данный рейтинговый отчет, автоматически соглашаются с тем, что содержание данного рейтингового отчета является мнением аналитиков Рейтингового агентства «Эксперт-Рейтинг» о кредитоспособности финансового института.

Воспринимая результаты оценки уровня кредитного рейтинга банка, следует понимать:

1. При оценке во внимание принимаются факторы, которые позитивно или негативно могут повлиять на устойчивость банка. Таким образом, ООО «РА «Эксперт-Рейтинг» оценивает уровень сопротивляемости банка неблагоприятным факторам воздействия. Для банков оценка производится в соответствии с международной шкалой ООО «РА «Эксперт-Рейтинг» (таблица А) и национальной шкалой Агентства, которая определена в соответствии со шкалой, утвержденной Постановлением Кабинета Министров Украины от 26 апреля 2007 р. № 665. Соотношение между международной шкалой и национальной шкалой Агентство определяет самостоятельно.

2. Информация, приведенная в рейтинговом отчете, источником которой является сам банк и Национальный банк Украины, может незначительно отличаться из-за различий в системе учета или методологии подсчета показателей.

3. Информация, приведенная в данном отчете об иностранных акционерах финансового института, приводится в той валюте, в которой составлен официальный годовой отчет компании-акционера. Сопоставляя такую финансовую информацию с данными Банка или аналогичных иностранных компаний нужно обязательно учитывать разницу в системах учета и учетной политики.

Таблица А

Международная рейтинговая шкала кредитных рейтингов РА «Эксперт-Рейтинг»

Рейтинг	Уровень устойчивости	Значение уровня устойчивости
aaa	Наивысший	Наивысшая вероятность того, что компания устоит под воздействием неблагоприятных факторов. Компания соответствует уровню aa , но дополнительно ее обязательства гарантированы иностранными акционерами или государством.
aa	Очень высокий	Очень высокая вероятность того, что компания устоит под воздействием неблагоприятных факторов.
a	Высокий	Высокая вероятность того, что компания устоит под воздействием неблагоприятных факторов.
bbb	Хороший	Нормальная вероятности того, что компания устоит под воздействием неблагоприятных факторов.
bb	Приемлемый	Приемлемая вероятность того, что компания устоит под воздействием неблагоприятных факторов.
b	Удовлетворительный	Удовлетворительная вероятность того, что компания устоит под воздействием неблагоприятных факторов.
ccc	Сигнальный	Сигнальная вероятность того, что компания устоит под воздействием неблагоприятных факторов
cc	Низкий	Низкая вероятность того, что компания устоит под воздействием неблагоприятных факторов. Как правило, снимается с рейтингования

Каждой буквенной категории соответствует три вида прогноза:

Позитивный (+);

Нейтральный ();

Негативный (-).

Данное приложение является неотъемлемой частью любого рейтингового отчета.