

Висновок про визначення рейтингової оцінки
(рейтинговий звіт)
№МТВНК-КРП-002-ОН

згідно з договором №18/09/17-КРП-01 від 17.09.2018 р.

| | |
|---|--|
| Об'єкт рейтингування: | ПАТ «МТБ БАНК» |
| Тип рейтингу | довгостроковий кредитний рейтинг позичальника за Національною рейтинговою шкалою |
| Рейтингова дія | підтвердження |
| Дата присвоєння | 19 жовтня 2018 року |
| Дата оновлення | 27 березня 2019 року |
| Категорія кредитного рейтингу | інвестиційна |
| Рівень кредитного рейтингу | uaAA |
| Прогноз рейтингу | стабільний |
| Інформація про об'єкт рейтингування: | |
| Повне найменування | ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МТБ БАНК» |
| Юридична адреса | 68003, Одеська область, м. Чорноморськ, пр-т Миру, 28 |
| Дата державної реєстрації | 05.11.1993 р. |
| Банківська ліцензія | №66 від 19.03.2018 р. |
| Код за ЄДРПОУ | 21650966 |
| МФО | 328168 |
| Керівник (посада) | Кралов Юрій Олександрович (Голова Правління) |
| Тел. | 0 800 500-255 |
| Офіційний сайт | mtb.ua |

| № | Дата | рейтинг | Прогноз |
|---|----------|---------|------------|
| 1 | 19.10.18 | uaAA | стабільний |
| 2 | 27.03.19 | uaAA | стабільний |

Відповідно до Національної рейтингової шкали, затвердженої постановою Кабміну №665 від 26.04.2007 р., позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом **uaAA** характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.

Прогноз «стабільний» вказує на відсутність передумов для зміни рівня рейтингу в найближчій перспективі.

На засіданні Рейтингового комітету від **27.03.2019 р.** Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило **ПАТ «МТБ БАНК»** довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні **uaAA** інвестиційної категорії з прогнозом «стабільний».

Рейтинг Банку 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 країни та призначена для використання на внутрішньому фінансовому ринку України.

Кредитний рейтинг може бути змінений, призупинений чи відкликаний в випадку появи нової суттєвої інформації, недостатності необхідної інформації для оновлення рейтингу або з інших причин, які агентство вважатиме достатніми для здійснення таких заходів.

Рейтингова оцінка є не абсолютною мірою кредитного ризику, а лише думкою рейтингового агентства щодо надійності (кредитоспроможності) об'єкту рейтингування відносно інших об'єктів. Для визначення рейтингової оцінки окремі якісні та кількісні показники Банку порівнювалися з середніми показниками по банківській системі України та з відповідними показниками банків-аналогів з бази даних НРА «Рюрік».

Визначення рівня кредитного рейтингу здійснюється на основі спеціально розробленої авторської методології з урахуванням вимог чинного українського законодавства та міжнародних стандартів. В жодному разі присвоєний кредитний рейтинг не є рекомендацією щодо будь-яких форм кредитування об'єкту рейтингування чи купівлі або продажу його цінних паперів. НРА «Рюрік» не виступає гарантом та не несе відповідальності за жодними борговими зобов'язаннями об'єкта рейтингування.

Для визначення рейтингової оцінки НРА «Рюрік» використовувало надану ПАТ «МТБ БАНК» внутрішню інформацію і фінансову звітність за 01.01.2016 р. – 01.01.2019 р. включно, а також публічну інформацію та власні бази даних.

НРА «Рюрік» особисто не проводить аудиту чи інших перевірок інформації і може в разі потреби покладатися на неперевірені фінансові дані, надані замовником. Рівень кредитного рейтингу залежить від якості, однорідності та повноти інформації, що є у розпорядженні Агентства.

Під час визначення рейтингової оцінки було узагальнено найбільш суттєві фактори, які впливають на рівень кредитного рейтингу банківської установи.

Позитивні фактори:

– Прийнятна диверсифікація клієнтського кредитного портфелю Банку за найбільшими позичальниками, що знижує чутливість Банку до кредитного ризику.

– Висока якість портфелю цінних паперів. Станом на 01.01.2019 р. портфель цінних паперів Банку було представлено валютними ОВДП та депозитними сертифікатами НБУ.

– Висока питома вага комісійних (безризикових) доходів у сукупних доходах Банку. Коефіцієнт безризикового покриття витрат станом на 01.01.2019 р. складав 44,10% при рекомендованому мінімумі на рівні 10%.

– Наявність суттєвих конкурентних переваг на ринку банківських послуг. Станом на 01.01.2019 р. Банк був однією з трьох установ, які мають статус гаранта з надання фінансових гарантій із забезпечення сплати митних платежів при ввезенні на митну територію України або переміщенні по території товарів, які проходять транзитом.

– Високий рівень фінансової прозорості та інформаційної відкритості Банку, що знаходить своє відображення у детальному та комплексному розкритті інформації, необхідної для визначення кредитного рейтингу. Це дозволяє знизити ступінь невизначеності щодо фінансово-господарської діяльності Банку та якісніше оцінити його кредитоспроможність.

Негативні фактори:

– Значна питома вага коштів на вимогу (63,50% портфелю коштів клієнтів станом на 01.01.2019 р.) підвищує чутливість Банку до ризику ліквідності та зумовлює необхідність підтримувати високий обсяг високоліквідних активів на випадок відтоку коштів клієнтів.

– Значна питома вага валютних кредитів у клієнтському портфелі (36,48% клієнтського кредитного портфелю станом на 01.01.2019 р.) підвищує чутливість банку до кредитного ризику, пов'язаного з девальвацією гривні.

– Як і інші банки без стратегічних іноземних інвестицій, Банк має підвищену чутливість до впливу загальнополітичних, регіональних та макроекономічних джерел ризику, притаманних Україні.

Таким чином, здійснивши рейтинговий аналіз ПАТ «МТБ БАНК»,

зважаючи на всі суттєві фактори впливу на рейтингову оцінку,

керуючись принципами об'єктивності, незалежності та неупередженості,

дотримуючись встановлених українським законодавством норм щодо процедури рейтингування,

уповноважене національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило ПАТ «МТБ БАНК» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні uaAA інвестиційної категорії з прогнозом «стабільний».

Додаток 1. Основні економічні показники фінансово-господарської діяльності ПАТ «МТБ БАНК»

| № | I. Абсолютні показники | 01.10.18 | | 01.01.19 | | Абсолютне відхилення | Темп приросту | Зміна частки |
|---------|--|-----------|---------|-----------|---------|----------------------|---------------|--------------|
| | | тис. грн. | % | тис. грн. | % | | | |
| 1 | Усього активів | 4 663 649 | 100,00% | 5 000 199 | 100,00% | 336 550 | 7,2% | - |
| 1.1 | Високоліквідні активи | 2 225 581 | 47,72% | 2 184 264 | 43,68% | -41 316 | -1,9% | -4,04% |
| 1.2 | Кредитно-інвестиційний портфель | 2 083 324 | 44,67% | 2 138 470 | 42,77% | 55 146 | 2,6% | -1,90% |
| 1.2.1 | Кошти в інших банках (кошти в розрахунках) | 80 051 | 1,72% | 80 474 | 1,61% | 423 | 0,5% | -0,11% |
| 1.2.2 | Кредити та заборгованість клієнтів | 2 003 273 | 42,96% | 2 057 996 | 41,16% | 54 723 | 2,7% | -1,80% |
| 1.2.2.1 | Кредити та заборгованість юридичних осіб | 1 442 391 | 30,93% | 1 655 112 | 33,10% | 212 721 | 14,7% | 2,17% |
| 1.2.2.2 | Кредити та заборгованість фізичних осіб | 560 882 | 12,03% | 402 884 | 8,06% | -157 998 | -28,2% | -3,97% |
| 1.2.3 | Резерви під заборгованість за кредитами | -357 706 | -7,67% | -192 290 | - | 165 416 | -46,2% | - |
| 1.2.4 | Цінні папери (крім ОВДП та депозитних сертифікатів НБУ) | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | - | 0,00% |
| 1.3 | Основні засоби та нематеріальні активи | 363 815 | 7,80% | 407 896 | 8,16% | 44 082 | 12,1% | 0,36% |
| 1.3.1 | у т. ч. інвестиційна нерухомість | 209 823 | 4,50% | 231 654 | 4,63% | 21 831 | 10,4% | 0,13% |
| 2 | Усього зобов'язань | 4 211 446 | 100,00% | 4 311 975 | 100,00% | 100 529 | 2,4% | - |
| 2.1 | Кошти банків | 79 362 | 1,88% | 0 | 0,00% | -79 362 | -100,0% | -1,88% |
| 2.2 | Кошти юридичних осіб | 1 854 213 | 44,03% | 2 051 640 | 47,58% | 197 427 | 10,6% | 3,55% |
| 2.3 | Кошти фізичних осіб | 2 093 653 | 49,71% | 1 994 136 | 46,25% | -99 517 | -4,8% | -3,47% |
| 2.4 | Боргові цінні папери, емітовані банком | 2 188 | 0,05% | 626 | 0,01% | -1 562 | -71,4% | -0,04% |
| 2.5 | Субординований борг | 60 841 | 1,44% | 59 530 | 1,38% | -1 311 | -2,2% | -0,06% |
| 3 | Власний капітал | 452 203 | 100,00% | 688 224 | 100,00% | 236 021 | 52,2% | - |
| 3.1 | Статутний капітал | 435 000 | 96,20% | 635 000 | 92,27% | 200 000 | 46,0% | -3,93% |
| 3.2 | Резервни та інші фонди банку | 151 129 | 33,42% | 157 032 | 22,82% | 5904 | 3,9% | -10,60% |
| 3.3 | Резерви переоцінки | 50 566 | 11,18% | 48 509 | 7,05% | -2057 | -4,1% | -4,13% |
| 3.4 | Нерозподілений прибуток (збиток) | -5 042 | -1,11% | 20 804 | 3,02% | 25846 | - | 4,14% |
| № | II. Відносні показники | 01.10.18 | | 01.01.19 | | Абсолютне відхилення | Темп приросту | |
| 1 | Питома вага дохідних активів у сукупних активах, % | 65,82% | | 71,80% | | | 5,98% | 9,1% |
| 2 | Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, % | 36,04% | | 36,50% | | 0,45% | 1,3% | |
| 3 | Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом | 4,43 | | 2,99 | | -1,44 | -32,5% | |
| 4 | Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом | 8,73 | | 5,88 | | -2,85 | -32,7% | |
| 5 | Коефіцієнт фінансової стійкості, % | 9,70% | | 13,76% | | 4,07% | 41,9% | |
| № | III. Відносні показники фінансових результатів | 01.10.18 | | 01.01.19 | | Абсолютне відхилення | Темп приросту | |
| 1 | Рентабельність активів, ROA | -0,11% | | 0,45% | | | 0,57% | - |
| 2 | Рентабельність власного капіталу, ROE | -1,10% | | 3,60% | | 4,69% | - | |
| 3 | Рентабельність акціонерного капіталу | -1,16% | | 3,89% | | 5,05% | - | |
| 4 | Рентабельність витрат | -0,99% | | 2,75% | | 3,74% | - | |
| 5 | Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу | 51,77% | | 54,80% | | 3,03% | 5,9% | |
| 6 | Коефіцієнт безризикового покриття витрат | 42,75% | | 44,10% | | 1,35% | 3,2% | |
| 7 | Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів | 12,69% | | 19,28% | | 6,60% | 52,0% | |
| 8 | Чиста процентна маржа | 4,71% | | 7,31% | | 2,61% | 55,4% | |