

Висновок про визначення рейтингової оцінки

(рейтинговий звіт)

№MTBnk-KRP-013-ON

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	22 грудня 2021 року
Категорія кредитного рейтингу	інвестиційна
Рівень кредитного рейтингу	uaAAA-
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
3	31.05.19	uaAA	стабільний
4	30.09.19	uaAA	стабільний
5	21.12.19	uaAA+	стабільний
6	13.03.20	uaAA+	стабільний
7	10.06.20	uaAA+	стабільний
8	28.08.20	uaAA+	стабільний
9	28.12.20	uaAA+	стабільний
10	24.03.21	uaAA+	стабільний
11	04.06.21	uaAAA-	стабільний
12	31.08.21	uaAAA-	стабільний
13	22.12.21	uaAAA-	стабільний

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

Знак «-» вказує на проміжний рівень рейтингу відносно основних рівнів.

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

На засіданні Рейтингового комітету від **22.12.2021 р.** Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило ПАТ «МТБ БАНК» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні **uaAAA-** 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. – 01.10.2021 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.
- Прийнятна якість клієнтського кредитного портфелю. Станом на 01.10.2021 р. питома вага кредитів юридичним особам 1-6 класу складала 75% клієнтського кредитного портфелю.
- Висока якість портфелю цінних паперів. Станом на 01.10.2021 р. портфель цінних паперів Банку було представлено ОВДП та депозитними сертифікатами НБУ.
- Висока питома вага комісійних (безризикових) доходів у сукупних доходах Банку. Коефіцієнт безризикового покриття витрат станом на 01.10.2021 р. складав 49% при рекомендованому мінімумі на рівні 10%.
- Наявність суттєвих конкурентних переваг на ринку банківських послуг. Станом на 01.10.2021 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 витратність діяльності Банку, враховуючи значну питому вагу витрат за статтею «Адміністративні та інші операційні витрати» (37% сукупного обсягу валових доходів за підсумками 9 місяців 2021 року), чинить тиск на фінансовий результат Банку.
- 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 комплексний 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 **uaAAA-** інвестиційної категорії з прогнозом **«стабільний»**.

ДОДАТКИ

I. Балансові показники, тис. грн.

№	Показник	01.07.21		01.10.21		Δ, тис. грн.	Δ, %	Δ, п.п.
1	Усього активів	10 058 934	100,00%	10 817 183	100,00%	758 248	7,54%	-
1.1	Високоліквідні активи	5 160 153	51,30%	5 559 243	51,39%	399 090	7,73%	0,09
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	4 079 099	40,55%	4 348 164	40,20%	269 065	6,60%	-0,36
1.2.1	Кошти в інших банках (кошти в розрахунках)	50	0,00%	120 500	1,11%	120 450	240,900,00%	1,11
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	4 079 049	40,55%	4 227 664	39,08%	148 615	3,64%	-1,47
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	3 816 789	37,94%	3 949 053	36,51%	132 265	3,47%	-1,44
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	280 495	2,79%	296 337	2,74%	15 842	5,65%	-0,05
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-119 580	-1,19%	-162 973	-	-43 394	36,29%	-
1.3	Основні засоби та нематеріальні активи	527 595	5,25%	537 796	4,97%	10 201	1,93%	-0,27
1.3.1	у т. ч. інвестиційна нерухомість	151 670	1,51%	151 776	1,40%	106	0,07%	-0,10
2	Усього зобов'язань	9 134 886	100,00%	9 886 103	100,00%	751 217	8,22%	-
2.1	Кошти банків	1 730 049	18,94%	1 730 000	17,50%	-49	-0,00%	-1,44
2.2	Кошти юридичних осіб	4 315 016	47,24%	4 895 129	49,52%	580 113	13,44%	2,28
2.3	Кошти фізичних осіб	2 798 636	30,64%	2 866 907	29,00%	68 271	2,44%	-1,64
2.5	Субординований борг	58 429	0,64%	57 138	0,58%	-1 291	-2,21%	-0,06
3	Власний капітал	924 048	100,00%	931 080	100,00%	7 032	0,76%	-
3.1	Статутний капітал	635 000	68,72%	635 000	68,20%	0	0,00%	-0,52
3.2	Резервні та інші фонди банку	185 777	20,10%	185 777	19,95%	0	0,00%	-0,15
3.3	Резерви переоцінки	48 704	5,27%	24 679	2,65%	-24 025	-49,33%	-2,62
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	70 882	7,67%	101 124	10,86%	30 242	42,66%	3,19

II. Відносні показники, %

№	Показник	01.07.21	01.10.21	Δ, п.п.
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	76,11%	74,33%	-1,78
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	30,29%	27,23%	-3,06
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	441,43%	454,06%	12,63
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	769,84%	833,67%	63,83
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	9,19%	8,61%	-0,58

III. Відносні показники фінансових результатів, %

№	Показник	01.07.21	01.10.21	Δ, п.п.
1	Рентабельність активів, ROA	2,14%	1,69%	0,28
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	18,04%	15,21%	3,34
3	Рентабельність акціонерного капіталу	11,16%	15,93%	4,76
4	Рентабельність витрат	12,69%	10,91%	-1,78
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	56,65%	54,24%	-2,42
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	48,88%	48,74%	-0,14
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	8,30%	11,75%	3,45
8	Чиста процентна маржа	3,20%	4,93%	1,73