

Висновок про визначення рейтингової оцінки

(рейтинговий звіт)

№МТВНК-КРР-016-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 грудня 2022 року |
| Категорія кредитного рейтингу | інвестиційна |
| Рівень кредитного рейтингу | uaAAA- |
| Прогноз рейтингу | В розвитку |
| 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 |
| 14 | 30.06.22 | uaAAA- | В розвитку |
| 15 | 30.09.22 | uaAAA- | В розвитку |
| 16 | 27.12.22 | uaAAA- | В розвитку |

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 «в розвитку» вказує на підвищену вірогідність зміни кредитного рейтингу, за можливості реалізації як позитивних так і негативних тенденцій та поточних ризиків.

На засіданні Рейтингового комітету від **27.12.2022** р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило **ПАТ «МТБ БАНК»** довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні **uaAAA-** інвестиційної категорії з прогнозом «в розвитку».

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. – 01.10.2022 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 01.10.2022 р. питома вага кредитів юридичним особам 1-6 класу складала 71% клієнтського кредитного портфелю.
- Висока якість портфелю цінних паперів. Станом на 01.10.2022р. 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 01.10.2022 р. складав 42% при рекомендованому мінімумі на рівні 10%.
- Наявність суттєвих конкурентних переваг на ринку банківських послуг. Станом на 01.10.2022 р. Банк мав 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 підвищує чутливість Банку до ризику ліквідності та зумовлює необхідність підтримувати високий обсяг високоліквідних активів на випадок відтоку коштів клієнтів.
- Як і інші банки без стратегічних іноземних інвестицій, Банк має підвищену чутливість до впливу загальнополітичних, регіональних та макроекономічних джерел ризику, притаманних Україні. Ескалація військової агресії російської федерації проти України з 24 лютого 2022 року негативно впливає на фінансові ринки та економіку в цілому, що може погіршити показники діяльності Банку.

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 **«в розвитку»**.

ДОДАТКИ

I. Балансові показники, тис. грн.

| № | Показник | 01.07.22 | | 01.10.22 | | Δ, тис. грн. | Δ, % | Δ, п.п. |
|---------|---|------------|---------|------------|---------|--------------|-----------|---------|
| 1 | Усього активів | 10 890 628 | 100,00% | 12 256 234 | 100,00% | 1 365 606 | 12,54% | - |
| 1.1 | Високоліквідні активи | 5 043 705 | 46,31% | 6 146 919 | 50,15% | 1 103 213 | 21,87% | 3,84 |
| 1.2 | Кредитно-інвестиційний портфель | 5 080 278 | 46,65% | 5 429 880 | 44,30% | 349 602 | 6,88% | -2,35 |
| 1.2.2 | Кредити та заборгованість клієнтів | 5 080 278 | 46,65% | 5 352 754 | 43,67% | 272 476 | 5,36% | -2,97 |
| 1.2.2.1 | Кредити та заборгованість юридичних осіб | 4 790 731 | 43,99% | 5 070 457 | 41,37% | 279 726 | 5,84% | -2,62 |
| 1.2.2.2 | Кредити та заборгованість фізичних осіб | 305 706 | 2,81% | 298 406 | 2,43% | -7 300 | -2,39% | -0,37 |
| 1.2.3 | Резерви під заборгованість за кредитами | -428 452 | -3,93% | -525 074 | - | -96 622 | 22,55% | - |
| 1.2.4 | Цінні папери (крім ОВДП та депозитних сертифікатів НБУ) | 0 | 0,00% | 77 126 | 0,63% | 77 126 | - | 0,63 |
| 1.3 | Основні засоби та нематеріальні активи | 563 475 | 5,17% | 568 174 | 4,64% | 4 700 | 0,83% | -0,54 |
| 1.3.1 | у т. ч. інвестиційна нерухомість | 136 368 | 1,25% | 135 271 | 1,10% | -1 097 | -0,80% | -0,15 |
| 2 | Усього зобов'язань | 9 909 596 | 100,00% | 11 409 739 | 100,00% | 1 500 143 | 15,14% | - |
| 2.1 | Кошти банків | 2 190 000 | 22,10% | 1 530 000 | 13,41% | -660 000 | -30,14% | -8,69 |
| 2.2 | Кошти юридичних осіб | 4 728 856 | 47,72% | 6 500 817 | 56,98% | 1 771 961 | 37,47% | 9,26 |
| 2.3 | Кошти фізичних осіб | 2 649 591 | 26,74% | 3 046 588 | 26,70% | 396 997 | 14,98% | -0,04 |
| 2.5 | Субординований борг | 62 898 | 0,63% | 78 622 | 0,69% | 15 724 | 25,00% | 0,05 |
| 3 | Власний капітал | 981 032 | 100,00% | 846 495 | 100,00% | -134 537 | -13,71% | - |
| 3.1 | Статутний капітал | 635 000 | 64,73% | 635 000 | 75,02% | 0 | 0,00% | 10,29 |
| 3.2 | Резервні та інші фонди банку | 324 624 | 33,09% | 324 624 | 38,35% | 0 | 0,00% | 5,26 |
| 3.3 | Резерви переоцінки | 20 918 | 2,13% | -121 654 | -14,37% | -142 573 | -681,56% | -16,50 |
| 3.4 | Нерозподілений прибуток (збиток) | 490 | 0,05% | 8 526 | 1,01% | 8 036 | 1,640,29% | 0,96 |

II. Відносні показники, %

| № | Показник | 01.07.22 | 01.10.22 | Δ, п.п. |
|---|--|----------|-----------|---------|
| 1 | Питома вага дохідних активів у сукупних активах, % | 79,11% | 74,09% | -5,01 |
| 2 | Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, % | 22,88% | 19,76% | -3,12 |
| 3 | Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом | 517,85% | 632,34% | 114,49 |
| 4 | Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом | 752,11% | 1,127,87% | 375,76 |
| 5 | Коефіцієнт фінансової стійкості, % | 9,01% | 6,91% | -2,10 |

III. Відносні показники фінансових результатів, %

| № | Показник | 01.07.22 | 01.10.22 | Δ, п.п. |
|---|---|----------|----------|---------|
| 1 | Рентабельність активів, ROA | 0,00% | 0,07% | 0,06 |
| 2 | Рентабельність власного капіталу, ROE | 0,05% | 0,93% | 0,88 |
| 3 | Рентабельність акціонерного капіталу | 0,08% | 1,34% | 1,27 |
| 4 | Рентабельність витрат | 0,05% | 0,59% | 0,54 |
| 5 | Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу | 44,53% | 47,86% | 3,33 |
| 6 | Коефіцієнт безризикового покриття витрат | 41,83% | 41,64% | -0,19 |
| 7 | Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів | 8,48% | 13,55% | 5,06 |
| 8 | Чиста процентна маржа | 2,79% | 3,48% | 0,68 |