

## Рейтинговий звіт (скорочений)

### №MTBANK-KRP-020-ON

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

<b>Об'єкт рейтингування</b>	ПАТ «МТБ БАНК»
<b>Тип рейтингу</b>	довгостроковий кредитний рейтинг позичальника за Національною рейтинговою шкалою
<b>Рейтингова дія</b>	Підтвердження
<b>Дата присвоєння</b>	19 жовтня 2018 року
<b>Дата оновлення</b>	29 грудня 2023 року
<b>Категорія кредитного рейтингу</b>	інвестиційна
<b>Рівень кредитного рейтингу</b>	uaAAA-
<b>Прогноз рейтингу</b>	В розвитку
<b>Інформація про об'єкт рейтингування</b>	
<b>Повне найменування</b>	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МТБ БАНК»
<b>Юридична адреса</b>	68003, Одеська область, м. Чорноморськ, пр-т Миру, 28
<b>Дата державної реєстрації</b>	05.11.1993 р.
<b>Банківська ліцензія</b>	№66 від 19.03.2018 р.
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	21650966
<b>МФО</b>	328168
<b>Керівник (посада)</b>	Кралов Юрій Олександрович (Голова Правління)
<b>Тел.</b>	0 800 500-255
<b>Офіційний сайт</b>	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
17	31.03.23	uaAAA-	В розвитку
18	29.06.23	uaAAA-	В розвитку
19	29.09.23	uaAAA-	В розвитку
20	29.12.23	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 **29.12.2023** 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. – 01.10.2023 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 01.10.2023 р. питома вага кредитів юридичним особам 1-6 класу складала 65% клієнтського кредитного портфелю.

Висока якість портфелю цінних паперів. Станом на 01.10.2023 р. портфель цінних паперів Банку було представлено ОВДП та депозитними сертифікатами НБУ, а також державні облігації іноземних країн (США, ФРН, Франція).

– Висока питома вага комісійних (безризикових) доходів у сукупних доходах Банку. Коефіцієнт безризикового покриття витрат станом на 01.10.2023 р. складав 40% при рекомендованому мінімумі на рівні 10%.

– Наявність суттєвих конкурентних переваг на ринку банківських послуг. Станом на 01.10.2023 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, необхідній 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	01.07.23		01.10.23		Δ, тис. грн.	Δ, %	Δ, п.п.
1	Усього активів	14 285 150	100,00%	15 197 085	100,00%	911 935	6,38%	-
1.1	Високоліквідні активи	7 674 815	53,73%	5 656 423	37,22%	-2 018 392	-26,30%	-16,51
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	5 826 276	40,79%	8 831 263	58,11%	3 004 987	51,58%	17,33
1.2.1	Кошти в інших банках (кошти в розрахунках)	0	0,00%	182 843	1,20%	182 843	-	1,20
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	5 279 641	36,96%	5 642 884	37,13%	363 243	6,88%	0,17
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	5 049 952	35,35%	5 416 693	35,64%	366 741	7,26%	0,29
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	250 294	1,75%	251 241	1,65%	947	0,38%	-0,10
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-861 624	-6,03%	-986 264	-	-124 640	14,47%	-
1.2.4	Цінні папери (крім ОВДП та депозитних сертифікатів НБУ)	546 635	3,83%	3 005 537	19,78%	2 458 902	449,83%	15,95
1.3	Основні засоби та нематеріальні активи	652 737	4,57%	632 772	4,16%	-19 966	-3,06%	-0,41
1.3.1	у т. ч. інвестиційна нерухомість	90 500	0,63%	75 320	0,50%	-15 180	-16,77%	-0,14
2	Усього зобов'язань	13 266 860	100,00%	14 122 082	100,00%	855 222	6,45%	-
2.2	Кошти юридичних осіб	9 725 385	73,31%	10 463 914	74,10%	738 529	7,59%	0,79
2.3	Кошти фізичних осіб	3 184 774	24,01%	3 327 103	23,56%	142 329	4,47%	-0,45
2.5	Субординований борг	78 622	0,59%	78 622	0,56%	0	0,00%	-0,04
3	Власний капітал	1 029 992	100,00%	1 086 705	100,00%	56 713	5,51%	-
3.1	Статутний капітал	635 000	61,65%	635 000	58,43%	0	0,00%	-3,22
3.2	Резервні та інші фонди банку	359 626	34,92%	359 626	33,09%	0	0,00%	-1,82
3.3	Резерви переоцінки	-761	-0,07%	36 386	3,35%	37 147	-4,879,78%	3,42
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	36 127	3,51%	47 421	4,36%	11 295	31,26%	0,86

## II. Відносні показники, %

№	Показник	01.07.23	01.10.23	Δ, п.п.
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	69,47%	75,34%	5,87
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	35,68%	33,82%	-1,86
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	512,59%	519,27%	6,68
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	1,253,42%	1,269,07%	15,64
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	7,21%	7,15%	-0,06

## III. Відносні показники фінансових результатів, %

№	Показник	01.07.23	01.10.23	Δ, п.п.
1	Рентабельність активів, ROA	0,54%	0,46%	-0,08
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	7,70%	6,54%	-1,16
3	Рентабельність акціонерного капіталу	11,38%	9,96%	-1,42
4	Рентабельність витрат	2,91%	2,48%	-0,43
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	79,85%	61,61%	-18,24
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	47,81%	40,16%	-7,65
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	20,70%	20,48%	-0,23
8	Чиста процентна маржа	2,49%	3,14%	0,65