

Рейтинговий звіт (скорочений)

№MTBANK-KRP-021-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	26 березня 2024 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
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
21	26.03.24	uaAAA-	В розвитку

Відповідно до Національної рейтингової шкали, затвердженої постановою Кабміну № 665 від 26.04.2007 р., позичальник або окремих 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 **26.03.2024** 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. – 01.01.2024 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 01.01.2024 р. питома вага кредитів юридичним особам 1-6 класу складала 67% клієнтського кредитного портфелю.
- Висока якість портфелю цінних паперів. Станом на 01.01.2024 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 01.01.2024 р. складав 38% при рекомендованому мінімумі на рівні 10%.
- Наявність суттєвих конкурентних переваг на ринку банківських послуг. Станом на 01.01.2024 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	01.10.23		01.01.24		Δ, тис. грн.	Δ, %	Δ, п.п.
1	Усього активів	15 197 085	100,00%	18 165 344	100,00%	2 968 259	19,53%	-
1.1	Високоліквідні активи	8 661 959	57,00%	11 226 786	61,80%	2 564 826	29,61%	4,81
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	5 825 727	38,33%	5 893 630	32,44%	67 903	1,17%	-5,89
1.2.1	Кошти в інших банках (кошти в розрахунках)	182 843	1,20%	0	0,00%	-182 843	-100,00%	-1,20
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	5 642 884	37,13%	5 893 630	32,44%	250 746	4,44%	-4,69
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	5 416 693	35,64%	5 692 312	31,34%	275 619	5,09%	-4,31
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	251 241	1,65%	225 839	1,24%	-25 402	-10,11%	-0,41
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-986 264	-6,49%	-964 809	-	21 455	-2,18%	-
1.3	Основні засоби та нематеріальні активи	632 772	4,16%	670 512	3,69%	37 741	5,96%	-0,47
1.3.1	у т. ч. інвестиційна нерухомість	75 320	0,50%	85 524	0,47%	10 204	13,55%	-0,02
2	Усього зобов'язань	14 122 082	100,00%	17 041 205	100,00%	2 919 123	20,67%	-
2.2	Кошти юридичних осіб	10 463 914	74,10%	12 549 819	73,64%	2 085 905	19,93%	-0,45
2.3	Кошти фізичних осіб	3 327 103	23,56%	3 717 473	21,81%	390 369	11,73%	-1,74
2.5	Субординований борг	78 622	0,56%	81 662	0,48%	3 040	3,87%	-0,08
3	Власний капітал	1 086 705	100,00%	1 157 184	100,00%	70 479	6,49%	-
3.1	Статутний капітал	635 000	58,43%	635 000	54,87%	0	0,00%	-3,56
3.2	Резервні та інші фонди банку	359 626	33,09%	359 626	31,08%	0	0,00%	-2,02
3.3	Резерви переоцінки	36 386	3,35%	63 941	5,53%	27 555	75,73%	2,18
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	47 421	4,36%	89 038	7,69%	41 616	87,76%	3,33

II. Відносні показники, %

№	Показник	01.10.23	01.01.24	Δ, п.п.
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	75,34%	76,44%	1,11
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	33,82%	25,78%	-8,05
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	519,27%	509,31%	-9,96
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	1,269,07%	1,405,77%	136,70
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	7,15%	6,37%	-0,78

III. Відносні показники фінансових результатів, %

№	Показник	01.10.23	01.01.24	Δ, п.п.
1	Рентабельність активів, ROA	0,37%	0,62%	0,25
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	4,74%	8,60%	3,86
3	Рентабельність акціонерного капіталу	7,47%	14,02%	6,55
4	Рентабельність витрат	2,48%	3,30%	0,82
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	61,61%	57,88%	-3,73
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	40,16%	37,93%	-2,23
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	16,36%	20,73%	4,36
8	Чиста процентна маржа	2,52%	3,23%	0,71