

Висновок про визначення рейтингової оцінки
(рейтинговий звіт)
№МТВНК-КРП-004-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 | 30 вересня 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 |
| 3 | 31.05.19 | uaAA | стабільний |
| 4 | 30.09.19 | 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 **30.09.2019 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. – 01.07.2019 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 01.07.2019 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 01.07.2019 р. складав 38,23% при рекомендованому мінімумі на рівні 10%.

– Наявність суттєвих конкурентних переваг на ринку банківських послуг. Станом на 01.07.2019 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 (64% портфелю коштів клієнтів станом на 01.07.2019 р.) підвищує чутливість Банку до ризику ліквідності та зумовлює необхідність підтримувати високий обсяг високоліквідних активів на випадок відтоку коштів клієнтів.

– Висока витратність діяльності Банку, враховуючи значну питому вагу витрат за статтею «Адміністративні та інші операційні витрати» (45% сукупного обсягу валових доходів за підсумками I півріччя 2019 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 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 | 01.04.19 | | 01.07.19 | | Абсолютне відхилення | Темп приросту | Зміна частки |
|---------|--|-----------|---------|-----------|---------|----------------------|---------------|--------------|
| | | тис. грн. | % | тис. грн. | % | | | |
| 1 | Усього активів | 5 082 570 | 100,00% | 5 096 846 | 100,00% | 14 276 | 0,3% | - |
| 1.1 | Високоліквідні активи | 2 086 537 | 41,05% | 1 964 953 | 38,55% | -121 585 | -5,8% | -2,50% |
| 1.2 | Кредитно-інвестиційний портфель | 2 208 763 | 43,46% | 2 325 874 | 45,63% | 117 111 | 5,3% | 2,18% |
| 1.2.1 | Кошти в інших банках (кошти в розрахунках) | 71 759 | 1,41% | 95 268 | 1,87% | 23 509 | 32,8% | 0,46% |
| 1.2.2 | Кредити та заборгованість клієнтів | 2 137 004 | 42,05% | 2 230 606 | 43,76% | 93 601 | 4,4% | 1,72% |
| 1.2.2.1 | Кредити та заборгованість юридичних осіб | 1 777 977 | 34,98% | 1 901 635 | 37,31% | 123 658 | 7,0% | 2,33% |
| 1.2.2.2 | Кредити та заборгованість фізичних осіб | 359 027 | 7,06% | 328 970 | 6,45% | -30 057 | -8,4% | -0,61% |
| 1.2.3 | Резерви під заборгованість за кредитами | -154 410 | -3,04% | -138 377 | - | 16 034 | -10,4% | - |
| 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 | 579 326 | 11,40% | 619 784 | 12,16% | 40 458 | 7,0% | 0,76% |
| 1.3.1 | у т. ч. інвестиційна нерухомість | 231 654 | 4,56% | 290 482 | 5,70% | 58 828 | 25,4% | 1,14% |
| 2 | Усього зобов'язань | 4 386 888 | 100,00% | 4 381 268 | 100,00% | -5 620 | -0,1% | - |
| 2.1 | Кошти банків | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | - | 0,00% |
| 2.2 | Кошти юридичних осіб | 1 980 451 | 45,14% | 1 871 121 | 42,71% | -109 330 | -5,5% | -2,44% |
| 2.3 | Кошти фізичних осіб | 2 092 461 | 47,70% | 2 191 888 | 50,03% | 99 428 | 4,8% | 2,33% |
| 2.4 | Боргові цінні папери, емітовані банком | 616 | 0,01% | 0 | 0,00% | -616 | -100,0% | -0,01% |
| 2.5 | Субординований борг | 58 585 | 1,34% | 56 258 | 1,28% | -2 327 | -4,0% | -0,05% |
| 3 | Власний капітал | 695 682 | 100,00% | 715 578 | 100,00% | 19 896 | 2,9% | - |
| 3.1 | Статутний капітал | 635 000 | 91,28% | 635 000 | 88,74% | 0 | 0,0% | -2,54% |
| 3.2 | Резервні та інші фонди банку | 157 032 | 22,57% | 177 835 | 24,85% | 20803 | 13,2% | 2,28% |
| 3.3 | Резерви переоцінки | 47 514 | 6,83% | 51 815 | 7,24% | 4300 | 9,1% | 0,41% |
| 3.4 | Нерозподілений прибуток (збиток) | 7 834 | 1,13% | 22 815 | 3,19% | 14981 | 191,2% | 2,06% |
| № | II. Відносні показники | 01.04.19 | | 01.07.19 | | Абсолютне відхилення | Темп приросту | |
| 1 | Питома вага дохідних активів у сукупних активах, % | 67,36% | | 68,58% | | | | |
| 2 | Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, % | 32,37% | | 35,39% | | 3,02% | 9,3% | |
| 3 | Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом | 3,07 | | 3,12 | | 0,05 | 1,5% | |
| 4 | Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом | 5,85 | | 5,68 | | -0,18 | -3,0% | |
| 5 | Коефіцієнт фінансової стійкості, % | 13,69% | | 14,04% | | 0,35% | 2,6% | |
| № | III. Відносні показники фінансових результатів | 01.04.19 | | 01.07.19 | | Абсолютне відхилення | Темп приросту | |
| 1 | Рентабельність активів, ROA | 0,16% | | 0,45% | | | | |
| 2 | Рентабельність власного капіталу, ROE | 1,37% | | 3,25% | | 1,89% | 138,1% | |
| 3 | Рентабельність акціонерного капіталу | 1,46% | | 3,59% | | 2,13% | 145,4% | |
| 4 | Рентабельність витрат | 4,28% | | 6,04% | | 1,76% | 41,2% | |
| 5 | Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу | 44,38% | | 49,23% | | 4,85% | 10,9% | |
| 6 | Коефіцієнт безризикового покриття витрат | 34,93% | | 38,23% | | 3,30% | 9,5% | |
| 7 | Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів | 4,44% | | 9,21% | | 4,77% | 107,5% | |
| 8 | Чиста процентна маржа | 1,85% | | 3,64% | | 1,79% | 96,4% | |