

Висновок про визначення рейтингової оцінки
(рейтинговий звіт)
№МТВНК-КРП-005-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	підвищення
Дата присвоєння	19 жовтня 2018 року
Дата оновлення	21 грудня 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
5	21.12.19	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.

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 **21.12.2019 р.** Національне рейтингове агентство «Рюрік» підвищило **ПАТ «МТБ БАНК»** довгостроковий кредитний рейтинг позичальника до рівня **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. – 01.10.2019 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.
- Прийнятна якість клієнтського кредитного портфелю. Станом на 01.10.2019 р. питома вага простроченої заборгованості за кредитами була невисокою (17,26% клієнтського кредитного портфелю або 61,59% регулятивного капіталу).
- Висока якість портфелю цінних паперів. Станом на 01.10.2019 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 01.10.2019 р. складав 40,54% при рекомендованому мінімумі на рівні 10%.
- Наявність суттєвих конкурентних переваг на ринку банківських послуг. Станом на 01.10.2019 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.

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» підвищило ПАТ «МТБ БАНК» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника до рівня uaAA+ інвестиційної категорії з прогнозом «стабільний».

Негативні фактори:

- Значна питома вага коштів на вимогу (66% портфелю коштів клієнтів станом на 01.10.2019 р.) підвищує чутливість Банку до ризику ліквідності та зумовлює необхідність підтримувати високий обсяг високоліквідних активів на випадок відтоку коштів клієнтів.
- Значна витратність діяльності Банку, враховуючи значну питому вагу витрат за статтею «Адміністративні та інші операційні витрати» (43% сукупного обсягу валових доходів за підсумками 9 місяців 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.

Додаток 1. Основні економічні показники фінансово-господарської діяльності ПАТ «МТБ БАНК»

№	I. Абсолютні показники	01.07.19		01.10.19		Абсолютне відхилення	Темп приросту	Зміна частки
		тис. грн.	%	тис. грн.	%			
1	Усього активів	5 096 846	100,00%	5 447 955	100,00%	351 109	6,9%	-
1.1	Високоліквідні активи	1 964 953	38,55%	1 933 841	35,50%	-31 111	-1,6%	-3,06%
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	2 325 874	45,63%	2 435 365	44,70%	109 491	4,7%	-0,93%
1.2.1	Кошти в інших банках (кошти в розрахунках)	95 268	1,87%	105 946	1,94%	10 678	11,2%	0,08%
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	2 230 606	43,76%	2 329 419	42,76%	98 814	4,4%	-1,01%
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	1 901 635	37,31%	2 047 641	37,59%	146 006	7,7%	0,28%
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	328 970	6,45%	282 600	5,19%	-46 370	-14,1%	-1,27%
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-138 377	-2,71%	-137 269	-	1 107	-0,8%	-
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	619 784	12,16%	633 649	11,63%	13 864	2,2%	-0,53%
1.3.1	у т. ч. інвестиційна нерухомість	289 169	5,67%	289 169	5,31%	0	0,0%	-0,37%
2	Усього зобов'язань	4 381 268	100,00%	4 708 837	100,00%	327 569	7,5%	-
2.1	Кошти банків	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00%
2.2	Кошти юридичних осіб	1 871 121	42,71%	2 040 377	43,33%	169 256	9,0%	0,62%
2.3	Кошти фізичних осіб	2 191 888	50,03%	2 131 332	45,26%	-60 556	-2,8%	-4,77%
2.4	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00%
2.5	Субординований борг	56 258	1,28%	51 778	1,10%	-4 480	-8,0%	-0,18%
3	Власний капітал	715 578	100,00%	739 118	100,00%	23 540	3,3%	-
3.1	Статутний капітал	635 000	88,74%	635 000	85,91%	0	0,0%	-2,83%
3.2	Резервні та інші фонди банку	177 835	24,85%	177 835	24,06%	0	0,0%	-0,79%
3.3	Резерви переоцінки	51 815	7,24%	53 342	7,22%	1527	2,9%	-0,02%
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	22 815	3,19%	44 210	5,98%	21395	93,8%	2,79%
№	II. Відносні показники	01.07.19		01.10.19		Абсолютне відхилення	Темп приросту	
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	68,58%		68,24%			-0,34%	-0,5%
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	35,39%		33,13%		-2,26%	-6,4%	
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	3,12		3,15		0,03	1,1%	
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	5,68		5,64		-0,03	-0,6%	
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	14,04%		13,57%		-0,47%	-3,4%	
№	III. Відносні показники фінансових результатів	01.07.19		01.10.19		Абсолютне відхилення	Темп приросту	
1	Рентабельність активів, ROA	0,47%		0,87%			0,41%	87,0%
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	3,91%		7,42%		3,51%	89,9%	
3	Рентабельність акціонерного капіталу	4,26%		8,26%		4,00%	93,8%	
4	Рентабельність витрат	6,04%		7,39%		1,35%	22,4%	
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	49,23%		51,90%		2,67%	5,4%	
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	38,23%		40,54%		2,31%	6,1%	
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	9,32%		14,40%		5,08%	54,5%	
8	Чиста процентна маржа	3,76%		5,72%		1,96%	52,0%	