

Рейтинговий звіт (скорочений)

№MTBNK-KRP-029-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 шкалою кредитних рейтингів
Рейтингова дія	Підтвердження
Дата присвоєння	19 жовтня 2018 року
Дата оновлення	16 липня 2026 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

№	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	uaAAA+	стабільний
6	13.03.20	uaAAA+	стабільний
7	10.06.20	uaAA+	стабільний
8	28.08.20	uaAA+	стабільний
9	28.12.20	uaAAA+	стабільний
10	24.03.21	uaAAA+	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
22	28.06.24	uaAAA-	В розвитку
23	30.09.24	uaAAA-	В розвитку
24	30.12.24	uaAAA-	В розвитку
25	31.03.25	uaAAA-	В розвитку
26	27.06.25	uaAAA-	В розвитку
27	29.09.25	uaAAA-	В розвитку
28	19.12.25	uaAAA-	В розвитку
29	16.07.26	uaAAA-	В розвитку

Відповідно до Національної шкали кредитних рейтингів (згідно з ЗУ «Про рейтингування»), кредитний рейтинг **uaAAA** вказує на винятковий (найвищий) рівень спроможності рейтингованого суб'єкта своєчасно та в повному обсязі сплачувати відсотки та основну суму за борговими зобов'язаннями.

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 **16.07.2026** 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 шкалою кредитних рейтингів, 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. – 01.04.2026 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.
- Достатня якість клієнтського кредитного портфелю. Станом на 01.04.2026 р. питома вага кредитів юридичним особам 1-6 класу складала 73% клієнтського кредитного портфелю.
- Висока якість портфелю цінних паперів. Станом на 01.04.2026 р. портфель цінних паперів Банку було представлено ОВДП та депозитними сертифікатами НБУ, а також державними облігаціями країн G7.
- Висока питома вага комісійних (безризикових) доходів у сукупних доходах Банку. Коефіцієнт безризикового покриття витрат станом на 01.04.2026 р. складав 31% при рекомендованому мінімумі на рівні 10%.
- 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 позичальника,

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	01.01.26	%Σ(t-1)	01.04.26	%Σ(t)	Δ, тис. грн.	Δ, %	Δ, п.п.
1	Усього активів	29 590 015	100,00%	31 961 106	100,00%	2 371 091	8,01%	-
1.1	Високоліквідні активи	20 995 568	70,95%	23 306 319	72,92%	2 310 751	11,01%	1,97
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	7 548 765	25,51%	7 428 846	23,24%	-119 919	-1,59%	-2,27
1.2.1	Кошти в інших банках (кошти в розрахунках)	1 073 922	3,63%	693 695	2,17%	-380 227	-35,41%	-1,46
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	6 474 843	21,88%	6 735 151	21,07%	260 308	4,02%	-0,81
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	6 361 252	21,50%	6 623 465	20,72%	262 213	4,12%	-0,77
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	123 691	0,42%	121 055	0,38%	-2 635	-2,13%	-0,04
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-643 901	-2,18%	-644 963	-	-1 062	0,16%	-
1.2.4	Цінні папери (крім ОВДП та депозитних сертифікатів НБУ)	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Основні засоби та нематеріальні активи	721 460	2,44%	724 393	2,27%	2 933	0,41%	-0,17
1.3.1	у т. ч. інвестиційна нерухомість	42 386	0,14%	36 879	0,12%	-5 507	-12,99%	-0,03
2	Усього зобов'язань	27 733 155	100,00%	29 993 974	100,00%	2 260 819	8,15%	-
2.1	Кошти банків	348	-	414	-	66	18,92%	-
2.2	Кошти юридичних осіб	21 447 060	77,33%	23 295 995	77,67%	1 848 936	8,62%	0,34
2.3	Кошти фізичних осіб	5 268 564	19,00%	5 590 770	18,64%	322 205	6,12%	-0,36
2.4	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-	-
2.5	Субординований борг	91 134	0,33%	94 161	0,31%	3 027	3,32%	-0,01
3	Власний капітал	1 856 860	100,00%	1 967 130	100,00%	110 270	5,94%	-
3.1	Статутний капітал	635 000	34,20%	635 000	32,28%	-	-	-1,92
3.2	Резервні та інші фонди банку	784 477	42,25%	784 477	39,88%	-	-	-2,37
3.3	Резерви переоцінки	80 407	4,33%	137 846	7,01%	57 439	71,44%	2,68
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	355 590	19,15%	52 491	2,67%	-303 098	-85,24%	-16,48

II. Відносні показники, %

№	Показник	01.01.26	01.04.26	Δ, п.п.
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	81,89%	75,98%	-5,92
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	30,47%	30,91%	0,44
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	348,70%	342,38%	-6,31
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	1438,75%	1468,47%	29,72
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	6,28%	6,15%	-0,12

III. Відносні показники фінансових результатів, %

№	Показник	01.01.26	01.04.26	Δ, п.п.
1	Рентабельність активів, ROA	1,37%	0,68%	-0,68
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	19,64%	10,98%	-8,66
3	Рентабельність акціонерного капіталу	56,00%	33,07%	-22,93
4	Рентабельність витрат	8,15%	4,17%	-3,99
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	53,68%	38,96%	-14,72
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	37,51%	30,62%	-6,89
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	19,49%	18,19%	-1,29
8	Чиста процентна маржа	5,00%	4,18%	-0,83