

Рейтинговий звіт (скорочений)

№MTBANK-KRP-026-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>	27 червня 2025 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

№	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
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

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 **27.06.2025** 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. – 01.04.2025 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 01.04.2025 р. питома вага кредитів юридичним особам 1-6 класу складала 71% клієнтського кредитного портфелю.
- Висока якість портфелю цінних паперів. Станом на 01.04.2025 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 01.04.2025 р. складав 51% 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	01.01.25	%Σ(t-1)	01.04.25	%Σ(t)	Δ, тис. грн.	Δ, %	Δ, п.п.
1	Усього активів	22 442 262	100,00%	24 130 629	100,00%	1 688 367	7,52%	-
1.1	Високоліквідні активи	15 710 888	70,01%	16 453 019	68,18%	742 131	4,72%	-1,82
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	5 913 417	26,35%	6 695 981	27,75%	782 564	13,23%	1,40
1.2.1	Кошти в інших банках (кошти в розрахунках)	336 298	1,50%	1 026 546	4,25%	690 248	205,25%	2,76
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	5 577 119	24,85%	5 669 435	23,49%	92 316	1,66%	-1,36
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	5 438 750	24,23%	5 537 310	22,95%	98 560	1,81%	-1,29
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	160 784	0,72%	154 512	0,64%	-6 272	-3,90%	-0,08
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-759 770	-3,39%	-786 591	-	-26 821	3,53%	-
1.2.4	Цінні папери (крім ОВДП та депозитних сертифікатів НБУ)	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Основні засоби та нематеріальні активи	725 476	3,23%	799 158	3,31%	73 682	10,16%	0,08
1.3.1	у т. ч. інвестиційна нерухомість	57 930	0,26%	103 333	0,43%	45 403	78,38%	0,17
2	Усього зобов'язань	20 678 420	100,00%	22 469 206	100,00%	1 790 786	8,66%	-
2.1	Кошти банків	412	-	525	-	113	27,36%	-
2.2	Кошти юридичних осіб	15 386 371	74,41%	17 191 648	76,51%	1 805 276	11,73%	2,10
2.3	Кошти фізичних осіб	4 108 021	19,87%	4 097 375	18,24%	-10 646	-0,26%	-1,63
2.4	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-	-
2.5	Субординований борг	90 384	0,44%	89 179	0,40%	-1 205	-1,33%	-0,04
3	Власний капітал	1 763 842	100,00%	1 661 423	100,00%	-102 420	-5,81%	-
3.1	Статутний капітал	635 000	36,00%	635 000	38,22%	-	-	2,22
3.2	Резервні та інші фонди банку	391 155	22,18%	391 155	23,54%	-	-	1,37
3.3	Резерви переоцінки	127 736	7,24%	121 542	7,32%	-6 194	-4,85%	0,07
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	608 633	34,51%	120 055	7,23%	-488 577	-80,27%	-27,28

## II. Відносні показники, %

№	Показник	01.01.25	01.04.25	Δ, п.п.
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	81,55%	80,69%	-0,86
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	35,02%	33,68%	-1,34
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	316,19%	341,24%	25,05
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	1105,22%	1281,37%	176,15
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	7,86%	6,89%	-0,97

## III. Відносні показники фінансових результатів, %

№	Показник	01.01.25	01.04.25	Δ, п.п.
1	Рентабельність активів, ROA	3,00%	2,06%	-0,94
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	41,67%	28,04%	-13,63
3	Рентабельність акціонерного капіталу	95,85%	75,63%	-20,22
4	Рентабельність витрат	19,45%	12,01%	-7,44
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	66,43%	76,08%	9,65
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	48,23%	50,53%	2,30
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	19,82%	20,76%	0,95
8	Чиста процентна маржа	5,36%	5,60%	0,24