

Рейтинговий звіт MTRB 001-030 short про оновлення кредитного рейтингу

Об'єкт рейтингування	ПАТ «МТБ БАНК»
Тип рейтингу:	довгостроковий кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою
Рейтингова дія	оновлення
Дата визначення:	29.05.2007 р.
Дата оновлення:	29.06.2021 р.
Кредитний рейтинг:	uaAA
Прогноз:	стабільний

Наданий у результаті рейтингового аналізу кредитний рейтинг 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 та призначена для використання емітентами цінних паперів, позичальниками, фінансовими установами, посередниками та інвесторами на фінансовому ринку України.

Для проведення процедури оновлення кредитного рейтингу та рейтингу надійності банківських вкладів (депозитів) агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність ПАТ «МТБ БАНК» за 2019–2020 рр. та I квартал 2021 року, а також внутрішню інформацію, надану Банком у ході рейтингового процесу.

Кредитний рейтинг ґрунтується на інформації, що надана самим об'єктом рейтингової оцінки, а також на іншій інформації, що є у розпорядженні рейтингового агентства та вважається надійною. Рівень кредитного рейтингу залежить від якості, однорідності та повноти інформації, що є у розпорядженні рейтингового агентства. Було проаналізовано інформацію стосовно усіх істотних аспектів діяльності банку. Дані балансу та звіту про фінансові результати наведено у Додатках до цього рейтингового звіту.

Рейтингове агентство не проводить аудиторську перевірку наданої клієнтом інформації.

Положення звіту щодо тенденцій розвитку ринків, на яких працює клієнт, та ризиків, притаманних цим ринкам, ґрунтуються на ринкових умовах і чинниках, що діяли на момент написання звіту.

Рейтинговий звіт не є рекомендацією щодо купівлі або продажу цінних паперів. ТОВ «Кредит-Рейтинг» не несе відповідальності за результати кредитних, інвестиційних або господарських рішень третіх осіб, прийнятих виключно на основі інформації звіту.

Деякі кількісні дані, які аналізуються у звіті, наведені після відповідного округлення. У зв'язку з цим, значення певних показників, що наводяться в звіті більше одного разу, можуть не збігатися, а підсумкові значення окремих показників можуть не відповідати арифметичній сумі їх складових.

Визначення поточного рейтингу

Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaAA характеризується ДУЖЕ ВИСОКОЮ кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.

Стабільний прогноз вказує на відсутність на поточний момент передумов для зміни рейтингу протягом року.

Рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) «5» – найвища надійність. Банк надійний, мінімально чутливий до впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних факторів. Ймовірність виникнення проблем із своєчасним поверненням вкладу дуже низька.

Рейтингова історія

Історія кредитного рейтингу ПАТ «МТБ БАНК»

Дата	29.05.2007	21.06.2007	27.05.2008	02.12.2008	12.06.2009
Рівень рейтингу	uaBBB-	uaBBB+	uaBBB+	uaBBB+	uaA
Прогноз	стабільний	стабільний	позитивний	позитивний	стабільний
Рейтингова дія	визначення	підвищення	підтвердження зі зміною прогнозу	підтвердження	підвищення зі зміною прогнозу

Дата	26.06.2018	27.12.2018	27.06.2019	20.12.2019	29.06.2021
Рівень рейтингу	uaA	uaA+	uaAA-	uaAA	uaAA
Прогноз	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний	стабільний
Рейтингова дія	підтвердження	підвищення	підвищення	підвищення	підтвердження

Історія рейтингу надійності банківських вкладів (депозитів) ПАТ «МТБ БАНК»

Дата	24.02.2009	29.06.2021
Рівень рейтингу	5	5
Рейтингова дія	визначення	підтвердження

Рівень кредитного рейтингу ПАТ «МТБ БАНК» підтримується:

- диверсифікацією ресурсної бази за основними кредиторами;
- консервативною політикою кредитування;
- диверсифікацією корпоративного кредитного портфеля та коштів суб'єктів господарювання за видами економічної діяльності;
- прийнятною ефективністю діяльності;
- відкритістю та прозорістю.

Рівень кредитного рейтингу ПАТ «МТБ БАНК» обмежується:

- значним обсягом клієнтських коштів на вимогу, що підвищує чутливість до ризику ліквідності;
- чутливістю до валютного та кредитного ризиків, що може негативно вплинути на ліквідність та капіталізацію;
- впливом негативних чинників на фінансовий ринок і невисокою та нестабільною діловою активністю в окремих секторах економіки, що може призвести до погіршення показників діяльності Банку.

Основні фінансові показники Банку

Показник	01.01.17	01.01.18	01.01.19	01.01.20	01.04.20	01.07.20	01.10.20	01.01.21	01.04.21
Активи, млн. грн.	3538,75	4208,14	5000,20	5580,53	5999,83	6863,14	6874,25	8484,55	8097,48
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	2375,40	2760,42	3358,32	3753,34	3923,52	4646,23	4742,20	6385,66	6192,66
Кошти клієнтів, млн. грн.	2969,31	3507,83	4045,78	4493,95	4766,05	5139,76	5192,44	6529,11	5876,46
Власний капітал, млн. грн.	412,36	468,68	688,22	768,70	791,51	785,69	835,41	864,22	904,57
Доходи, млн. грн.	499,47	533,59	776,30	884,70	261,54	500,44	785,61	1068,65	298,27
Витрати, млн. грн.	476,03	457,81	755,49	822,47	231,32	474,62	712,56	967,47	254,65
Чистий операційний дохід, млн. грн.	226,64	263,10	413,25	498,33	154,35	273,11	450,95	621,89	192,48
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	24,10	83,17	25,52	75,11	35,24	29,25	85,48	125,37	51,72
Чистий прибуток, млн. грн.	23,44 ¹	75,78 ²	20,80 ³	62,24 ⁴	30,22	25,82	73,05	101,18 ⁵	43,62
Доходність активів (ROA)*,%	0,66	1,80	0,42	1,12	-	-	-	1,19	-
Доходність капіталу (ROE)*,%	5,68	16,17	3,02	8,10	-	-	-	11,71	-

¹ фінансовий результат за МСФЗ, підтверджений аудиторським висновком (5,34 млн. грн.)

² фінансовий результат за МСФЗ, підтверджений аудиторським висновком 69,27 млн. грн.

³ фінансовий результат за МСФЗ, підтверджений аудиторським висновком 20,8 млн. грн.

⁴ фінансовий результат за МСФЗ, підтверджений аудиторським висновком 62,24 млн. грн.

⁵ фінансовий результат за МСФЗ, підтверджений аудиторським висновком 99,7 млн. грн.

* значення на звітну дату

Резюме

ПАТ «МТБ БАНК» працює на банківському ринку з 1993 року. Діяльність Банку ґрунтується на чинному законодавстві та ліцензіях. Юридична адреса Банку: Україна, 68003, Одеська область, м. Чорноморськ, пр. Миру, 28. Фактичне місцезнаходження Банку: Україна, 65000, м. Одеса, Польський спуск, 11.

ПАТ «МТБ БАНК» позиціонує себе як універсальний банк, що надає широкий спектр банківських послуг. Банк з усіма установами, що охоплюють 12 регіонів України й м. Київ, є єдиною системою. Відділення відіграють важливу роль у залученні клієнтів та є основним каналом надання послуг клієнтам банку. Наразі клієнти Банку мають можливість обслуговуватись в Головному офісі та 55 відділеннях, понад 60% з яких розташовано в Одеській області.

Використання Банком високих стандартів роботи дозволяє успішно конкурувати з іншими банками-контрагентами в боротьбі за потенційних клієнтів на вітчизняному банківському ринку. Цей же фактор є визначальним щодо рівня диверсифікації клієнтської бази. Наразі клієнтами Банку є великі, середні й малі підприємства різних галузей економіки, а також значна кількість фізичних осіб. Банк обслуговує значну кількість рахунків, здебільшого поточні рахунки в національній валюті. Широка лінійка послуг, у т. ч. надання окремих їх видів переважно корпоративним клієнтам, їх висока якість та індивідуальний підхід до клієнтів є визначальними факторами розвитку фінансово-кредитної установи.

Розвиток карткового бізнесу будується на співпраці з МПС MasterCard та Visa International. У поточному році ПАТ «МТБ БАНК» став принциповим членом останньої. Банк залучає на обслуговування як окремих фізичних осіб, так і суб'єктів господарювання (зарплатні проекти та «Корпоративна платіжна картка»). У 2019 році Банк повністю перейшов на випуск безконтактних платіжних карток. Клієнти Банку отримали можливість «прив'язати» свої карти до смартфона, планшета або годинника. Банк підтримує світові платіжні сервіси Google Pay, Apple Pay і Garmin Pay.

ПАТ «МТБ БАНК» має право на виплату пенсій, грошової допомоги та заробітної плати працівникам бюджетних установ, а також на виплату монетизованих субсидій. ПАТ «МТБ БАНК» має статус уповноваженого банку за Програмою з надання фінансової державної підтримки «Доступні кредити 5-7-9%» та є учасником програми державної підтримки сільськогосподарських підприємств.

Істотну участь у статутному капіталі Банку до середини 2017 року мав Cyprus Popular Bank Public Co Ltd, кінцевим бенефіціаром якого є Республіка Кіпр в особі міністра фінансів. Останньому належало 99,91% акцій Банку. 14 червня 2017 року відбувся продаж контрольного пакета акцій, новим власником стала компанія Saggarco Limited (Кіпр). Бенефіціарами Saggarco Limited є громадяни України пан Михайло Партикевич та пан Ігор Згуров. Останній також очолив Спостережну Раду Банку. Ребрендинг Банку став логічним завершенням угоди про зміну основного акціонера, найменування було змінено на ПАТ «МТБ БАНК».

У II півріччі 2018 року відбулася реорганізація ПАТ КБ «Центр» шляхом його приєднання до ПАТ «МТБ БАНК» за спрощеною процедурою. Впродовж листопада–грудня 2018 року основний власник викупив акції у всіх міноритарних власників. Таким чином, власниками ПАТ «МТБ БАНК» стали SAGGARCO LIMITED (Кіпр), якій належить 68,504% акцій та Аліхані Хамед (Франція), який володіє 31,496% акцій. У минулому році структура власності Банку змінилася. Наразі істотну участь у статутному капіталі ПАТ «МТБ БАНК» мають SAGGARCO LIMITED (пряма участь 70,001%) та Аліхані Хамед (пряма участь – 20%, опосередкована участь – 0,01%).

Активні операції фондуються клієнтськими коштами та власним капіталом. Фінансова криза попередніх років негативно позначилася на платоспроможності позичальників та, відповідно, на якості активів Банку. Спрямування значного обсягу коштів на формування резервів для відшкодування можливих втрат від активних операцій чинило тиск на капітал. З метою підтримання капіталізації на прийнятному рівні акціонери та менеджмент Банку вживали заходів. ПАТ «МТБ БАНК» достроково виконав План капіталізації, про що отримав письмове підтвердження від НБУ. Нестачі в капіталі за результатами оцінки якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями банку, проведеної НБУ в 2018 році, ПАТ «МТБ БАНК» не мав. За результатами оцінки стійкості банків, проведеної НБУ в 2019 році, ПАТ «МТБ БАНК» виконував план реструктуризації. Якість власних коштів ПАТ «МТБ БАНК» задовільна, показники достатності регулятивного та основного капіталу прийнятні.

Зобов'язання Банку переважно сформовано коштами клієнтів, проте у минулому та поточному роках на підтримку ліквідності Банк залучав кредити від регулятора шляхом рефінансування під забезпечення ОВДП. Запозиченнями від НБУ сформовано близько 9% зобов'язань.

Динаміка клієнтських коштів протягом аналізованого періоду була різнонаправленою. За підсумками 2019 і 2020 років реальний (без урахування валютно-курсових коливань) приріст клієнтського портфеля перевищив 19% та сягнув майже 36% відповідно, скорочення за підсумками 3 місяців 2021 року перевищило 9%.

Кошти фізичних осіб формують близько третини пасивів та майже учетверо перевищують обсяг регулятивного капіталу.

Понад 42% обсягу клієнтських коштів залучено в іноземній валюті, що підвищує чутливість Банку до валютно-курсових коливань. Банк має досвід залучення коштів у ВКВ шляхом розміщення ощадних (депозитних) сертифікатів. У 2019 році зобов'язання перед кредиторами Банк виконав у повному обсязі.

Питома вага клієнтських коштів на вимогу залишається суттєвою (формують майже 51% зобов'язань). Банк контролює ризик ліквідності, підтримуючи значний обсяг високоліквідних активів, проте, останні можуть не повністю покрити ризики, зважаючи на волатильність такого ресурсу. Диверсифікація коштів корпоративних клієнтів за видами економічної діяльності, депозитного портфеля за основними вкладниками та зобов'язань за основними кредиторами дещо пом'якшує ситуацію. Якість ресурсної бази ПАТ «МТБ БАНК» задовільна.

Клієнтський кредитний портфель та високоліквідні активи є основними складовими активів. У клієнтському кредитному портфелі за цільовим спрямуванням переважають кредити, надані у поточну діяльність. Іпотечні кредити формують менше 2% портфеля, а в портфелі кредитів, наданих фізичним особам, їх частка перевищує 15%.

Незважаючи на те, що Банк кредитує переважно корпоративних клієнтів, упродовж тривалого часу клієнтський кредитний портфель був диверсифікованим за основними позичальниками. Впродовж останніх півтора роки питома вага заборгованості 20 найбільших позичальників у клієнтському кредитному портфелі мала тенденцію до підвищення. Наразі концентрація кредитного портфеля за основними позичальниками є актуальною, проте не критичною для Банку. Корпоративний кредитний портфель залишився диверсифікованим за видами економічної діяльності.

Зважаючи на валютну структуру пасивів, кредити, надані в іноземній валюті, перевищують 42% обсягу клієнтського кредитного портфеля, в портфелі кредитів, наданих фізичним особам, їх питома вага складає 5,55%. Близько 34% кредитного портфеля сформовано валютними кредитами, наданими позичальникам, які не мають валютних надходжень. Відсутність останніх у окремих позичальників підвищує чутливість Банку до валютного та кредитного ризиків.

Карантинні обмеження, запроваджені у березні минулого року з метою недопущення поширення пандемії коронавірусу (COVID-19), зумовили зниження внутрішнього та зовнішнього попиту на товари та послуги підприємств окремих секторів економіки та негативно позначилися на їх фінансових показниках. Зниження рівнів ліквідності та прибутковості корпоративного сектору негативно впливало на якість обслуговування кредитів.

Приватні клієнти внаслідок запровадження карантинних обмежень частково чи повністю втратили джерела доходів. Під удар безробіття потрапили працівники промислових підприємств та сфери послуг, а також зайняті у малому та середньому бізнесі. Зазначене призвело до неплатежів за кредитами приватних клієнтів. Верховна Рада, за ініціативою НБУ, для позичальників-фізичних осіб у березні 2020 року запровадила кредитні пільгові умови (звільнення від штрафів та пені в разі прострочення погашення споживчих кредитів, заборону на підвищення кредитної ставки в односторонньому порядку), а банки розробили програми реструктуризації та запровадили кредитні канікули. У травні минулого року набув чинності закон, який продовжив дію заходів, запроваджених у березні, – вони будуть діяти ще місяць після місяця, в якому закінчиться карантин.

Розуміючи всю складність ведення бізнесу в умовах карантину, Банк запровадив дії, які протягом особливого карантинного періоду повинні зменшити фінансове навантаження на клієнтів та розподілити оплату за кредитом у часі. В залежності від кожної конкретної ситуації, Банком було запропоновано декілька варіантів реструктуризації в залежності від індивідуального впливу та галузевих диференціацій. Роздрібним клієнтам за споживчими кредитами, іпотекою чи кредитом на авто, як правило, пропонувався пакетний підхід: зменшення розміру або відтермінування обов'язкових платежів на період дії карантину, подовження терміну дії кредитного договору. Середньому і великому бізнесу пропонувався

індивідуальний підхід, ураховуючи що карантин по-різному вплинув на корпоративних позичальників.

Таким чином, на кінець III кварталу минулого року було реструктуризовано заборгованість за кредитами 28 суб'єктів господарювання та 29 фізичних осіб на загальну суму 262 млн. грн., що складало 8,3% кредитного портфеля.

В грудні минулого року Національний банк України ухвалив комплекс антикризових заходів для підтримки банківського сектору та економіки на час запроваджених обмежувальних заходів, у тому числі посиленого карантину. Банкам було рекомендовано реструктуризувати кредити позичальників, які зазнали фінансових труднощів від запровадження обмежувальних заходів та не можуть обслуговувати кредити. Загальний обсяг заборгованості, реструктуризованої Банком впродовж IV кварталу минулого року та I кварталу поточного року склав 59,14 млн. грн.

Зважаючи на вищевикладене та враховуючи списання певного обсягу проблемної заборгованості, якість клієнтського кредитного портфеля залишилася прийнятною. Частка 10 класу заборгованості юридичних осіб та 5 класу заборгованості фізичних осіб станом на 1 квітня поточного року становила 6,34%, проти 9,89% простроченої заборгованості. Як вважає рейтингове агентство, подовження економічної кризи внаслідок карантинних обмежень, призупинення діяльності в деяких галузях на невизначений термін, криза глобальної економіки та зростання боргового навантаження призведуть до погіршення фінансового стану позичальників та збільшення рівня дефолтів.

Щомісяця Банк здійснює розрахунок кредитного ризику за активами відповідно до вимог, визначених внутрішніми нормативними документами. На покриття збитків від зменшення корисності активів Банк формує резерви. Рівень резервування кредитного портфеля складає 2,21%.

У портфелі цінних паперів превалюють боргові цінні папери, що рефінансуються НБУ, переважно в національній валюті, й депозитні сертифікати НБУ, які можуть забезпечити додаткову ліквідність у разі необхідності.

Високоліквідні активи станом на початок II кварталу 2021 року перевищували 42% валюти балансу. На коррахунку в НБУ підтримуються кошти в обсязі, необхідному для поточного обслуговування клієнтів та виконання власних зобов'язань. Кошти на кореспондентських рахунках, відкритих в інших банках, переважно розміщено в банках-резидентах. Значення показника швидкої ліквідності, який характеризує здатність розраховуватись за поточними зобов'язаннями, прийнятне, показники ліквідності перевищують установлені значення НБУ.

Якість активів ПАТ «МТБ БАНК» задовільна, менше 12% валюти балансу формують неробочі активи, серед яких майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя, та інвестиційна нерухомість. Зважаючи на ризики, які приймає Банк в поточних економічних умовах, вірогідність погіршення якості активів є високою. Ситуація пом'якшується незначним обсягом операцій з пов'язаними з Банком особами та прийнятними показниками ефективності діяльності.

Адміністративні витрати відносно валових доходів протягом аналізованого періоду були значними. Ефективність діяльності мала тенденцію до підвищення, проте за підсумками 2019 року та I півріччя 2020 року була невисокою. За підсумками минулого року та 3 місяців поточного року ефективність діяльності перевищувала 131% та 136% відповідно. Банк формував резерви на покриття збитків від зменшення корисності активів і мав позитивний фінансовий результат.

Рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) ПАТ «МТБ БАНК» ураховує показники капіталізації, структуру та якість ресурсної бази, якість активів та показники ліквідності й ефективність діяльності установи.

Основні показники, що характеризують власну платоспроможність установи, наразі перебувають на задовільному рівні. На своєчасність повернення депозитних вкладів надалі значно впливатиме політика Банку щодо проведення активних та пасивних операцій, загальний стан фінансового ринку, операційне середовище, правове поле, а також загальна ситуація в економіці. Наразі операційне середовище залишається складним.

ПАТ «МТБ БАНК» дотримується економічних нормативів, встановлених НБУ. Разом з тим, враховуючи збереження складної економічної ситуації та часті зміни вимог банківського законодавства, контроль за ризиками є актуальним для Банку. ПАТ «МТБ БАНК» притаманні спільні ризики для банківської системи. Уразливість банківської установи до окремих ризиків розцінюється на індивідуальній основі, виходячи із моделі внутрішньої організації, активності Банку на окремих ринках, управління активними та пасивними операціями, а також якості вкладень і стабільності пасивної бази. Наразі Банк має підвищену чутливість до кредитного й валютного ризиків, а також до ризику ліквідності. Чутливість до інших індивідуальних ризиків є помірною або низькою.

Зважаючи на поточні операційні та фінансові результати Банку, а також наявну в даний час загальнодоступну інформацію, не виключено, що продовження на тривалий термін карантину для запобігання поширенню коронавірусного захворювання COVID-19, подальше посилення заходів або несприятливий вплив таких заходів на економічні умови, в яких працює банк, матимуть суттєвий негативний вплив на діяльність ПАТ «МТБ БАНК».

Рівень підтримки Банку власниками залежатиме від їх фінансових можливостей, показників діяльності самого Банку та доцільності надання такої підтримки.

Основними напрямками діяльності ПАТ «МТБ БАНК» є підтримка високого рівня надійності Банку, розвиток електронних каналів продажу та відповідних банківських продуктів, скорочення та мінімізація проблемної заборгованості Банку, залишаючись надійним, універсальним, клієнтоорієнтованим Банком. Стратегія розвитку передбачає розширення регіональної мережі; стабільне та збалансоване зростання обсягів ресурсної бази й кредитних операцій, зростання прибутковості; якісне обслуговування клієнтів, інтеграція Банку в міжнародну фінансову систему, розвиток ІТ-технологій.

Висновок

За результатами аналізу кредитний рейтинг ПАТ «МТБ БАНК» підтверджено на рівні uaAA, прогноз «стабільний».

Рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) підтверджено на рівні «5».

Голова рейтингового комітету

М. Б. Проценко

Начальник відділу рейтингів банківських установ

Г. П. Винник

Додатки

Дані балансу ПАТ «МТБ БАНК», млн. грн.

Показник	01.01.17	01.01.18	01.01.19	01.01.20	01.04.20	01.07.20	01.10.20	01.01.21	01.04.21
Активи									
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	261,04	275,85	342,77	399,38	459,40	598,27	520,44	440,31	593,77
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	928,26	1249,87	1421,29	1357,70	1296,01	1613,54	1641,20	3130,05	2382,44
Кошти в інших банках	512,05	612,56	500,67	464,25	583,02	624,54	634,03	703,69	449,73
Кредити клієнтам	1760,84	1858,67	2058,00	2411,74	2633,31	3012,53	3124,05	3259,44	3819,12
Цінні папери	3,47	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Фінансові та капітальні інвестиції	276,37	319,92	407,90	655,17	682,40	661,11	594,06	596,20	530,30
Нараховані доходи	148,84	108,51	59,43	58,94	65,11	99,51	59,12	70,97	79,15
Резерви	-515,84	-455,87	-194,19	-82,16	-77,97	-85,70	-84,97	-82,88	-94,58
Інші активи	163,71	238,63	404,33	315,52	358,54	339,35	386,33	366,78	337,54
Разом активів	3538,75	4208,14	5000,20	5580,53	5999,83	6863,14	6874,25	8484,55	8097,48
Зобов'язання									
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	300,00	300,00	450,00	650,00
Кошти банків	0,00	2,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,22	0,01	0,79	0,00	0,00
Кошти суб'єктів господарювання	1581,70	1763,53	2051,64	2265,50	2233,14	2591,77	2535,56	3884,56	3166,98
Кошти фізичних осіб	1387,60	1744,30	1994,14	2228,44	2532,69	2547,98	2656,08	2644,56	2709,47
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Боргові цінні папери	20,00	25,30	0,63	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Субординований борг	0,00	60,34	59,53	50,93	60,33	57,39	60,84	60,79	59,95
Капітальний інструмент з умовами списання/конверсії	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Нараховані витрати	11,36	11,97	16,02	15,76	18,84	16,84	16,18	20,47	25,31
Інші зобов'язання	125,71	131,79	190,03	251,20	363,10	563,46	469,38	559,96	581,19
Разом зобов'язань	3126,38	3739,46	4311,98	4811,84	5208,32	6077,46	6038,84	7620,34	7192,91
Власний капітал									
Сплачений статутний капітал	435,00	435,00	635,00	635,00	635,00	635,00	635,00	635,00	635,00
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	151,13	151,13	157,03	177,84	177,84	180,95	180,95	180,95	180,95
Результат минулих років	-258,73	-250,57	-173,12	-170,65	-107,83	-110,33	-109,92	-109,11	-11,89
Результати переоцінки	61,53	57,34	48,51	64,27	56,28	54,25	56,34	56,20	56,89
Пайовий компонент конвертованого боргового фінансового інструменту	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Фінансовий результат поточного року	23,44	75,78	20,80	62,24	30,22	25,82	73,05	101,18	43,62
Разом власного капіталу	412,36	468,68	688,22	768,70	791,51	785,69	835,41	864,22	904,57

Дані звіту про фінансові результати ПАТ «МТБ БАНК», млн. грн.

Показник	01.01.17	01.01.18	01.01.19	01.01.20	01.04.20	01.07.20	01.10.20	01.01.21	01.04.21
Доходи									
Процентні доходи	256,64	282,51	409,79	521,57	137,14	280,57	447,51	609,53	176,93
Комісійні доходи	126,52	153,05	224,57	271,70	72,70	148,24	238,11	333,22	98,72
Результат від переоцінки та від операцій з купівлі-продажу	84,37	38,06	32,59	23,22	20,54	25,89	40,96	53,59	6,78
Інші операційні доходи	10,01	32,93	84,29	28,52	18,35	23,39	26,63	30,93	7,32
Інші доходи	5,21	1,80	2,76	2,47	0,67	2,88	3,69	4,79	0,55
Повернення списаних активів	16,72	25,23	22,30	37,21	12,13	19,48	28,72	36,59	7,97
Всього доходи	499,47	533,59	776,30	884,70	261,54	500,44	785,61	1068,65	298,27
Витрати									
Процентні витрати	174,02	139,34	151,99	232,77	63,59	134,54	192,58	245,92	61,05
Комісійні витрати	29,42	32,05	54,79	49,79	14,31	29,52	45,41	62,19	20,15
Інші операційні витрати	47,47	72,06	131,22	64,14	16,49	40,92	64,26	97,27	16,07
Загальні адміністративні витрати	166,22	198,00	317,20	406,06	110,48	217,81	333,25	455,63	133,46
Відрахування в резерви	58,24	8,96	95,57	56,84	21,42	48,40	64,63	82,27	15,82
Податок на прибуток	0,67	7,40	4,72	12,87	5,02	3,43	12,43	24,19	8,09
Всього витрати	476,03	457,81	755,49	822,47	231,32	474,62	712,56	967,47	254,65
Фінансовий результат	23,44	75,78	20,80	62,24	30,22	25,82	73,05	101,18	43,62