

Рейтинговий звіт MTRB 001-032 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:	30.06.2022 р.
Кредитний рейтинг:	uaAA+ (Контрольний список)
Прогноз:	негативний

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 2020–2021 рр. та I квартал 2022 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.

Знаки «+» та «-» позначають проміжний рейтинговий рівень відносно основного рівня.

Негативний прогноз вказує на можливість зниження рейтингу протягом року при збереженні негативних тенденцій і реалізації поточних ризиків.

Внесення рейтингу до Контрольного списку означає, що агентство розглядає питання про зміну рейтингу у зв'язку з подіями або тенденціями, що розвиваються, і які можуть істотно вплинути на кредитоспроможність власника цього рейтингу.

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	12.06.2009	27.12.2018
Рівень рейтингу	uaBBB-	uaBBB+	uaBBB+	uaA	uaA+
Прогноз	стабільний	стабільний	позитивний	стабільний	стабільний
Рейтингова дія	визначення	підвищення	підтвердження зі зміною прогнозу	підвищення зі зміною прогнозу	підвищення

Дата	27.06.2019	20.12.2019	25.11.2021	28.02.2022	30.06.2022
Рівень рейтингу	uaAA-	uaAA	uaAA+	uaAA+	uaAA+
Прогноз	стабільний	стабільний	стабільний	негативний	негативний
Рейтингова дія	підвищення	підвищення	підвищення	підтвердження зі зміною прогнозу та внесенням до Контрольного списку	підтвердження зі збереженням у Контрольному списку

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

Дата	24.02.2009	30.06.2022
Рівень рейтингу	5	5
Рейтингова дія	визначення	підтвердження

Рівень кредитного рейтингу ПАТ «МТБ БАНК» підтримується:

- диверсифікацією ресурсної бази за основними кредиторами;
- диверсифікацією клієнтського кредитного портфеля за основними позичальниками;
- диверсифікацією коштів суб'єктів господарювання за видами економічної діяльності;
- високою 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;
- активними військовими діями на території України, що негативно впливають на економічний стан країни та її фінансову стабільність і, як наслідок, з високою вірогідністю можуть призвести до погіршення показників діяльності Банку.

Основні фінансові показники Банку

Показник	01.01.18	01.01.19	01.01.20	01.01.21	01.04.21	01.07.21	01.10.21	01.01.22	01.04.22
Активи, млн. грн.	4208,14	5000,20	5580,53	8484,55	8097,48	10058,93	10817,18	12416,86	11653,24
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	2760,42	3358,32	3753,34	6385,66	6192,66	7504,48	7888,63	9452,09	8903,42
Кошти клієнтів, млн. грн.	3507,83	4045,78	4493,95	6529,11	5876,46	6864,62	7335,74	8739,81	6426,55
Власний капітал, млн. грн.	468,68	688,22	768,70	864,22	904,57	924,05	931,08	984,22	1030,69
Доходи, млн. грн.	533,59	776,30	884,70	1068,65	298,27	629,54	1028,35	1513,49	488,59
Витрати, млн. грн.	457,81	755,49	822,47	967,47	254,65	558,66	927,22	1359,55	441,23
Чистий операційний дохід, млн. грн.	263,10	413,25	498,33	621,89	192,48	387,21	608,48	860,24	284,58
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	83,17	25,52	75,11	125,37	51,72	84,91	122,77	189,78	54,43
Чистий прибуток, млн. грн.	75,78 ¹	20,80 ²	62,24 ³	101,18 ⁴	43,62	70,88	101,12	153,94	47,36
Доходність активів (ROA) [*] , %	1,80	0,42	1,12	1,19	-	-	-	1,24	-
Доходність капіталу (ROE) [*] , %	16,17	3,02	8,10	11,71	-	-	-	15,64	-

¹ фінансовий результат за МСФЗ, підтверджений аудиторським висновком 69,27 млн. грн.

² фінансовий результат за МСФЗ, підтверджений аудиторським висновком 20,8 млн. грн.

³ фінансовий результат за МСФЗ, підтверджений аудиторським висновком 62,24 млн. грн.

⁴ 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 45 відділеннях, 60% з яких розташовано в Одеській області. В умовах воєнного стану Банк забезпечує роботу регіональної мережі в безперебійному режимі за умов відсутності загрози життю та здоров'ю населення, тобто, окремі відділення тимчасово не працюють, інші переведено на особливий режим роботи.

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, Union Pay International та Visa International. У минулому 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»). Банк випускає безконтактні платіжні картки. Клієнти Банку мають можливість «прив'язати» свої карти до смартфона, планшета або годинника. Банк підтримує світові платіжні сервіси Google Pay, Apple Pay і Garmin Pay. Також, у поточному році клієнти отримали можливість користуватися послугами міжнародної електронної платіжної системи PayPal, «прив'язуючи» до неї свої картки, та оформлювати віртуальні⁵ картки у гривні, доларах США або євро у мобільному додатку МТВ360. Поповнювати карткові рахунки без комісії можна в терміналах трьох систем: 2click, Sistema та City 24. До послуг клієнтів понад 20 000 терміналів самообслуговування у понад 2 000 населених пунктів на всій території України. ПАТ «МТБ БАНК» успішно пройшов міжнародну сертифікацію відповідності стандарту безпеки інфраструктури платіжних карток PCI DSS⁶ та підтвердив високий рівень захисту персональних даних клієнтів, отримавши сертифікат PCI DSS версії 3.2.1.

⁵ Карта Digital (Visa Classic або MasterCard Gold) – міжнародна картка, яка має платіжні реквізити і випускається лише у віртуальному вигляді.

⁶ PCI DSS – єдиний міжнародний стандарт безпеки даних банківських платіжних карток, розроблений Радою зі стандартів безпеки індустрії платіжних карт (Payment Card Industry Security Standards Council), заснованої міжнародними платіжними системами Visa, MasterCard, American Express, JCB та Discover.

Банк продовжує розвиток digital-технологій для більш повного задоволення потреб своїх клієнтів. Наразі оформлюється партнерство з українською криптобіржею Qmall. Перший крок співробітництва полягає в наданні можливості замовляти картки Банку на сайті біржи з можливістю віддаленої ідентифікації. Така картка буде надавати переваги від Qmall⁷.

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 2018 році до ПАТ «МТБ БАНК» було приєднано ПАТ КБ «Центр». Крім того, упродовж листопада–грудня 2018 року основний власник викупив акції у всіх міноритарних власників. Структура власності Банку впродовж аналізованого періоду змінювалася. Наразі істотну участь у статутному капіталі ПАТ «МТБ БАНК» мають SAGGARCO LIMITED (пряма участь 70,001%) та Аліхані Хамед (пряма участь – 20%, опосередкована участь – 0,02331%).

Активні операції фінансуються 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. Згідно з результатами стрес-тестування банку, сформованими НБУ на основі балансу ПАТ «МТБ БАНК» станом на 1 січня 2021 року, ПАТ «МТБ БАНК» виконував програму капіталізації/реструктуризації. Якість власних коштів добра. На обсяг регулятивного капіталу в поточному році певною мірою чинять тиск непрофільні активи, зменшуючи основний капітал на 111,46 млн. грн., але показники достатності регулятивного та основного капіталу прийнятні. Разом з тим, не виключено, що на показники капіталізації чинитиме тиск формування резервів на покриття збитків від зменшення корисності активів, зумовлене погіршенням фінансового стану позичальників, на яких суттєвий негативний вплив чинять військові дії, розгорнуті на території України російськими окупантами.

Зобов'язання Банку переважно сформовано коштами клієнтів, проте впродовж аналізованого періоду на підтримку ліквідності Банк залучав кредити від

⁷ Qmall –це бренд, створений міжнародною групою компаній зі штаб-квартирою в Україні. Тут створюють інноваційні еквайрингові продукти, які роблять процес оплати та обліку готівкових та безготівкових розрахунків простим та зручним.

регулятора шляхом рефінансування під забезпечення ОВДП та муніципальних боргових цінних паперів. Запозиченнями від НБУ сформовано 31,16% зобов'язань.

Динаміка клієнтських коштів протягом 2020 та 2021 років була позитивною – приріст становив майже 36% і понад 36% відповідно. За підсумками 3 місяців поточного року фактичне скорочення клієнтських коштів перевищило 28%.

У клієнтському портфелі переважають кошти корпоративних клієнтів. Кошти фізичних осіб формують менше 23% пасивів та більше ніж утричі перевищують обсяг регулятивного капіталу.

Понад 44% обсягу клієнтських коштів залучено в іноземній валюті, що підвищує чутливість Банку до валютно-курскових коливань.

Питома вага клієнтських коштів на вимогу залишається суттєвою (формують майже 45% 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 20%.

Незважаючи на спрямованість Банку на кредитування корпоративних клієнтів, клієнтський кредитний портфель диверсифікований за основними позичальниками, що нівелює чутливість Банку до фінансового стану найбільших його клієнтів та знижує чутливість до кредитного ризику. Натомість, кредитному портфелю корпоративних клієнтів на звітну дату притаманна концентрація за видами економічної діяльності.

Зважаючи на валютну структуру пасивів, кредити, надані в іноземній валюті, формують понад 40% обсягу клієнтського кредитного портфеля, в портфелі кредитів, наданих фізичним особам, їх питома вага не досягає 5%. Відсутність валютних надходжень у окремих позичальників підвищує чутливість Банку до валютного та кредитного ризиків.

Карантинні обмеження, запроваджені у березні 2020 року з метою недопущення поширення пандемії коронавірусу (COVID-19) негативно впливало на якість обслуговування кредитів. Верховна Рада, за ініціативою НБУ, для позичальників-фізичних осіб у березні 2020 року запровадила кредитні пільгові умови, а банки розробили програми реструктуризації та запровадили кредитні канікули. У травні 2020 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. 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 2020 року було реструктуризовано заборгованість за кредитами окремих суб'єктів господарювання та фізичних осіб на загальну суму 262 млн. грн.

В грудні 2020 року НБУ 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 2020 року та 9 місяців 2021 року склав 126,76 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 8,21%. При цьому, за підсумками I кварталу поточного року обсяг клієнтського кредитного портфеля без урахування валютно-курсних коливань та без урахування відсотків, нарахованих за користування кредитними коштами зріс менше ніж на 6%, а обсяг нарахованих відсотків зріс більше ніж на 75%. Зазначене пояснюється відсутністю можливості у окремих позичальників виконувати зобов'язання за кредитами у зв'язку з активними військовими діями, розгорнутими на території України.

У зв'язку із запровадженням воєнного стану ПАТ «МТБ БАНК» було прийнято рішення про відстрочення платежів за кредитними операціями юридичних осіб за основним боргом на 3 місяці, а саме до 1 червня 2022 року. Порядок та строки сплати відсотків за користування кредитними коштами та комісій, передбачених договорами, залишаються без змін. За кредитами фізичних осіб було прийнято рішення про зниження відсотків та відтермінування платежів за основним боргом на 6 місяців за всіма кредитними програмами. Термін погашення за відтермінованими платежами перенесено на останній місяць кредитування, починаючи з лютого 2022 року.

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 невисокий – кредитний портфель покривається сформованими резервами менше ніж на 6%. Ситуація пом'якшується незначним обсягом активних операцій з пов'язаними з Банком особами та високою ефективністю діяльності, проте, зважаючи на активні військові дії в країні, не виключено, що обсяг сформованих резервів

може виявитися недостатнім для покриття ймовірних втрат. Агентство також не виключає, що доформування резервів чинитиме тиск на обсяг власних коштів.

У портфелі цінних паперів превалюють боргові цінні папери, що рефінансуються НБУ, переважно в національній валюті, й депозитні сертифікати НБУ, які формують 35% активів та можуть забезпечити додаткову ліквідність у разі необхідності.

Високоліквідні активи станом на початок II кварталу 2022 року перевищували 46% 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-нерезидентах інвестиційного класу. Значення показника швидкої ліквідності, який характеризує здатність розраховуватись за поточними зобов'язаннями, високе, показники ліквідності перевищують установлені значення НБУ.

Якість активів ПАТ «МТБ БАНК» задовільна, менше 14% 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 умовах, вірогідність погіршення якості активів є високою. Ситуація пом'якшується незначним обсягом операцій з пов'язаними з Банком особами та високими показниками ефективності діяльності.

Адміністративні витрати відносно валових доходів протягом 2020-2021 рр. були значними, а ефективність діяльності – прийнятною. Банк формував резерви на покриття збитків від зменшення корисності активів і мав позитивний фінансовий результат. Відрахування на формування резервів під очікувані збитки від наслідків військових дій у I кварталі поточного року суттєво зросли, проте, зважаючи на високу ефективність діяльності, фінансовий результат був позитивним.

Рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) ПАТ «МТБ БАНК» ураховує показники капіталізації, структуру та якість ресурсної бази, якість активів та показники ліквідності й ефективності 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 якість активів, суттєвий тиск на яку чинитиме тривалість активних військових дій, фізичне знищення активів багатьох підприємств та інфраструктури, порушення виробничих процесів та ланцюгів постачання, збільшення витрат бізнесу, вимушена міграція.

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.

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 стабільне та збалансоване зростання обсягів ресурсної бази й кредитних операцій, зростання прибутковості; якісне обслуговування клієнтів, інтеграція Банку в міжнародну фінансову систему, розвиток ІТ-технологій.

Разом з тим, суттєвий вплив на діяльність Банку та на Стратегію його розвитку матимуть військові дії, які 24 лютого поточного року були розгорнуті на території України російськими окупантами. Руйнування та знищення інфраструктури населених пунктів, втрата підприємств та організацій, розрив налагоджених бізнес-зв'язків, міграція населення в інші країни, труднощі з проведенням посівної кампанії та збиранням врожаю створюють умови для дефіциту товарів, зменшення реальних доходів, підвищення інфляції й зниження платоспроможності позичальників та, відповідно, негативно впливатимуть на якість активів. Певною мірою негативний тиск на економіку країни може зменшити нерівномірний вплив війни на суб'єктів господарювання за видами економічної діяльності. Найбільш постраждали підприємства сфери послуг. Водночас деякі сектори в умовах воєнного стану переорієнтувалися на виробництво продукції для потреб захисту країни, серед них: харчова та текстильна промисловості, машинобудування, виробництво будівельних матеріалів тощо. Разом з тим, військові дії Росії в Україні уже спровокували скорочення світової торгівлі, а також підвищення цін на енергоносії та продукти, що обов'язково негативно відобразиться на перспективах глобальної економіки.

Висновок

За результатами аналізу кредитний рейтинг ПАТ «МТБ БАНК» підтверджено на рівні uaAA+ з прогнозом «негативний» та збереженням у Контрольному списку.

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

Голова рейтингового комітету

М. Б. Проценко

Додатки

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

Показник	01.01.18	01.01.19	01.01.20	01.01.21	01.04.21	01.07.21	01.10.21	01.01.22	01.04.22
Активи									
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	275,85	342,77	399,38	440,31	593,77	857,27	961,35	416,60	615,94
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	1249,87	1421,29	1357,70	3130,05	2382,44	3472,60	3540,13	4985,93	4086,03
Кошти в інших банках	612,56	500,67	464,25	703,69	449,73	830,34	1178,27	1151,06	726,28
Кредити клієнтам	1858,67	2058,00	2411,74	3259,44	3819,12	4079,05	4227,66	4496,78	4883,73
Цінні папери	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Фінансові та капітальні інвестиції	319,92	407,90	655,17	596,20	530,30	527,60	537,80	547,04	543,09
Нараховані доходи	108,51	59,43	58,94	70,97	79,15	75,41	167,25	156,51	216,72
Резерви	-455,87	-194,19	-82,16	-82,88	-94,58	-134,58	-185,49	-206,24	-318,85
Інші активи	238,63	404,33	315,52	366,78	337,54	351,25	390,22	869,16	900,30
Разом активів	4208,14	5000,20	5580,53	8484,55	8097,48	10058,93	10817,18	12416,86	11653,24
Зобов'язання									
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	0,00	450,00	650,00	1730,00	1730,00	1730,00	3310,00
Кошти банків	2,22	0,00	0,00	0,00	0,00	0,05	0,00	0,00	0,00
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,06	0,00	0,00
Кошти суб'єктів господарювання	1763,53	2051,64	2265,50	3884,56	3166,98	4066,12	4468,90	5786,25	3712,74
Кошти фізичних осіб	1744,30	1994,14	2228,44	2644,56	2709,47	2798,50	2866,77	2953,56	2713,81
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2,99	6,09
Боргові цінні папери	25,30	0,63	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Субординований борг	60,34	59,53	50,93	60,79	59,95	58,43	57,14	58,65	62,90
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	11,97	16,02	15,76	20,47	25,31	21,82	28,10	29,98	33,30
Інші зобов'язання	131,79	190,03	251,20	559,96	581,19	459,97	735,12	871,21	783,71
Разом зобов'язань	3739,46	4311,98	4811,84	7620,34	7192,91	9134,89	9886,10	11432,63	10622,55
Власний капітал									
Сплачений статутний капітал	435,00	635,00	635,00	635,00	635,00	635,00	635,00	635,00	635,00
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	151,13	157,03	177,84	180,95	180,95	185,78	185,78	185,78	185,78
Результат минулих років	-250,57	-173,12	-170,65	-109,11	-11,89	-16,31	-15,50	-15,09	138,85
Результати переоцінки	57,34	48,51	64,27	56,20	56,89	48,70	24,68	24,60	23,71
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	75,78	20,80	62,24	101,18	43,62	70,88	101,12	153,94	47,36
Разом власного капіталу	468,68	688,22	768,70	864,22	904,57	924,05	931,08	984,22	1030,69

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

Показник	01.01.18	01.01.19	01.01.20	01.01.21	01.04.21	01.07.21	01.10.21	01.01.22	01.04.22
Доходи									
Процентні доходи	282,51	409,79	521,57	609,53	176,93	375,38	623,05	893,54	288,00
Комісійні доходи	153,05	224,57	271,70	333,22	98,72	212,67	337,93	493,65	128,09
Результат від переоцінки та від операцій з купівлі-продажу	38,06	32,59	23,22	53,59	6,78	15,04	26,08	68,90	68,10
Інші операційні доходи	32,93	84,29	28,52	30,93	7,32	10,69	13,30	16,55	1,90
Інші доходи	1,80	2,76	2,47	4,79	0,55	2,95	3,92	5,51	1,10
Повернення списаних активів	25,23	22,30	37,21	36,59	7,97	12,81	24,07	35,34	1,40
Всього доходи	533,59	776,30	884,70	1068,65	298,27	629,54	1028,35	1513,49	488,59
Витрати									
Процентні витрати	139,34	151,99	232,77	245,92	61,05	130,72	233,43	338,79	127,40
Комісійні витрати	32,05	54,79	49,79	62,19	20,15	49,81	78,34	116,63	39,38
Інші операційні витрати	72,06	131,22	64,14	97,27	16,07	46,05	80,11	156,98	34,73
Загальні адміністративні витрати	198,00	317,20	406,06	455,63	133,46	261,04	389,16	557,29	128,53
Відрахування в резерви	8,96	95,57	56,84	82,27	15,82	57,02	124,53	154,01	104,12
Податок на прибуток	7,40	4,72	12,87	24,19	8,09	14,03	21,65	35,84	7,08
Всього витрати	457,81	755,49	822,47	967,47	254,65	558,66	927,22	1359,55	441,23
Фінансовий результат	75,78	20,80	62,24	101,18	43,62	70,88	101,12	153,94	47,36