

Рейтинговий звіт MTRB 001-033 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:	29.12.2022 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-III квартали 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	29.12.2022
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	29.12.2022
Рівень рейтингу	5	5
Рейтингова дія	визначення	підтвердження

Рівень кредитного рейтингу ПАТ «МТБ БАНК» підтримується:

- диверсифікацією ресурсної бази за основними кредиторами;
- 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	01.01.22	01.04.22	01.07.22	01.10.22
Активи, млн. грн.	4208,14	5000,20	5580,53	8484,55	12416,86	11653,24	10890,63	12256,23
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	2760,42	3358,32	3753,34	6385,66	9452,09	8903,42	8478,76	8945,70
Кошти клієнтів, млн. грн.	3507,83	4045,78	4493,95	6529,11	8739,81	6426,55	6868,70	8281,81
Власний капітал, млн. грн.	468,68	688,22	768,70	864,22	984,22	1030,69	981,03	846,50
Доходи, млн. грн.	533,59	776,30	884,70	1068,65	1513,49	488,59	904,97	1442,27
Витрати, млн. грн.	457,81	755,49	822,47	967,47	1359,55	441,23	904,48	1433,74
Чистий операційний дохід, млн. грн.	263,10	413,25	498,33	621,89	860,24	284,58	493,73	730,39
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	83,17	25,52	75,11	125,37	189,78	54,43	6,45	11,73
Чистий прибуток, млн. грн.	75,78 ¹	20,80 ²	62,24 ³	101,18 ⁴	153,94 ⁵	47,36	0,49	8,53
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 96,61 млн. грн.

⁵ фінансовий результат за МСФЗ, підтверджений аудиторським висновком 153,94 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 10 регіонів України й м. Київ, є єдиною системою. Відділення відіграють важливу роль у залученні клієнтів та є основним каналом надання послуг клієнтам банку. Станом на початок IV кварталу поточного року клієнти Банку мали можливість обслуговуватись в Головному офісі та 38 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.

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, у поточному році – принциповим членом МПС MasterCard. 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 віртуальні⁶ 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 DSS⁷ та підтвердив високий рівень захисту персональних даних клієнтів, отримавши сертифікат PCI

⁶ Карта Digital (Visa Classic або MasterCard Gold) – міжнародна картка, яка має платіжні реквізити і випускається лише у віртуальному вигляді.

⁷ 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.

DSS версії 3.2.1. У грудні поточного року Банк долучився до так званого «банкоматного національного роумінгу», який за ініціативою НБУ запровадили найбільші українські банки. Зазначена програма передбачає встановлення єдиних розширених лімітів та скасування додаткових комісій на зняття готівки власниками карток інших банків у банкоматах.

Банк продовжує розвиток digital-технологій для більш повного задоволення потреб своїх клієнтів. Наразі оформлюється партнерство з українською криптобіржею Qmall⁸. Перший крок співробітництва полягає в наданні можливості замовляти картки Банку на сайті біржі з можливістю віддаленої ідентифікації. Така картка буде надавати переваги від Qmall.

Також у поточному році Банк запустив новий продукт МТВ Office – цифровий дистанційний офіс взаємодії з банком з використанням будь-яких підписів КЕП та УЕП. Крім того, у грудні Банк розпочав користуватися «хмарним середовищем» AZURE. Зазначене, в умовах воєнного стану, є дуже важливим кроком, оскільки цифрова копія здатна працювати як оригінал, отже фізичне пошкодження серверів не впливатиме на діяльність Банку.

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. Також Банк співпрацює з ДП «СЕТАМ» – державною системою електронних аукціонів з продажу арештованого і банківського майна.

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. 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

⁸ 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.

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 задовільна. На обсяг регулятивного капіталу в поточному році певною мірою чинять тиск непрофільні активи, зменшуючи основний капітал на 113,73 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, що точаться на території України.

Зобов'язання Банку переважно сформовано коштами клієнтів, проте впродовж аналізованого періоду Банк залучав кредити від регулятора шляхом рефінансування. Після початку активних військових дій обсяг запозичень було збільшено. Разом з тим, значний обсяг коштів Банк повернув достроково. На звітну дату запозичення від НБУ формували менше 14% зобов'язань. Кошти залучено під забезпечення ОВДП.

Динаміка клієнтських коштів протягом 2020 та 2021 років була позитивною – приріст становив майже 36% і понад 36% відповідно. За підсумками 9 місяців поточного року фактичне скорочення клієнтських коштів перевищило 15%.

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

Коштами у національній та іноземній валютах клієнтський портфель сформовано майже напіл, що підвищує чутливість Банку до валютно-курскових коливань. Питома вага клієнтських коштів на вимогу залишається суттєвою (формують понад 56% 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 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%.

Впродовж тривалого часу Банк не мав залежності від фінансового стану найбільших позичальників. Зменшення частки роздрібних кредитів у кредитному портфелі клієнтів та девальвація національної валюти у поточному році зумовили концентрацію за основними позичальниками. Концентрація кредитного портфеля корпоративних клієнтів за видами економічної діяльності на звітну дату не є критичною для Банку.

Зважаючи на валютну структуру пасивів, кредити, надані в іноземній валюті, формують понад 52% обсягу клієнтського кредитного портфеля, в портфелі кредитів, наданих фізичним особам, їх питома вага не досягає 6%. 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 впливали на якість обслуговування кредитів. Розуміючи всю складність ведення бізнесу в умовах карантину, Банк запровадив дії, які протягом особливого карантинного періоду повинні були зменшити фінансове навантаження на клієнтів та розподілити оплату за кредитом у часі. Таким чином, на кінець III кварталу 2020 року було реструктуризовано заборгованість за кредитами на загальну суму 262 млн. грн. В грудні 2020 року НБУ рекомендував банкам 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 січня поточного року становила 7,26%.

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. Вподальшому Банк продовжував кредитні канікули до 1 жовтня, а окремим позичальникам – до кінця поточного 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. Наразі прохання позичальників, фінансовий стан яких суттєво погіршився, про реструктуризацію заборгованості Банк розглядає в індивідуальному порядку.

Активні військові дії негативно позначилися на платоспроможності окремих позичальників – питома вага 10 класу заборгованості юридичних осіб та 5 класу заборгованості фізичних осіб упродовж I-III кварталів поточного року зростає більше ніж на 5 в. п. та станом на 01.10.2022 р. становила 12,47%. Зважаючи на зазначене, на формування резервів під очікувані збитки було спрямовано 350,62 млн. грн. Рівень резервування підвищився більше ніж на 5 в. п., проте залишився невисоким – на звітну дату не досягав 10%. 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.

Маючи відповідні ліцензії, Банк є активним учасником ринку цінних паперів. У портфелі цінних паперів превалюють боргові цінні папери, що рефінансуються НБУ в національній валюті, й депозитні сертифікати НБУ, які разом формують третину активів та можуть забезпечити додаткову ліквідність у разі необхідності. Також Банк інвестував кошти в цінні папери органів місцевого самоврядування. За підсумками 2021 року Банк увійшов у TOP-10 торговців муніципальними облігаціями на АТ «Фондова біржа ПФТС».

Високоліквідні активи станом на початок IV кварталу 2022 року формували близько половини 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 10% 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.

Скорочення обсягу загальних адміністративних витрат у поточному році за одночасного нарощення обсягу чистого операційного доходу від основної діяльності, у порівнянні з аналогічним періодом минулого року, сприяло підвищенню ефективності діяльності. Наразі остання є високою. Зважаючи на непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання активних військових дій, які відбуваються на території України починаючи з 24 лютого поточного року, та невизначеність наслідків військової агресії для позичальників, Банк суттєво збільшив обсяг відрахувань на формування резервів під очікувані збитки (за підсумками I-III кварталів формували 25,4% витрат). Фінансовий результат Банку за підсумками 9 місяців поточного року позитивний.

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. Терористичні атаки країни-агресора на об'єкти української енергетичної інфраструктури, руйнування та знищення інфраструктури населених пунктів, втрата підприємств та організацій, розрив ланцюгів поставок та втрати робочої сили через участь у обороні країни та вимушену міграцію, у т. ч. й в інші країни, труднощі з проведенням посівної кампанії озимих культур 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 в Україні уже спровокували скорочення світової торгівлі, а також підвищення цін на енергоносії та продукти, що обов'язково негативно відобразиться на перспективах глобальної економіки. Наразі актуальним залишається ризик подальшого подорожчання продовольства у світі та триваліша й вища світова інфляція, що може створювати тиск на внутрішнє ціноутворення в Україні. Економічна стабільність та відновлення економіки України, значною мірою залежатиме від тривалості збройної агресії, швидкості деокупації територій та подальшої підтримки міжнародної спільноти й партнерів.

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	01.01.22	01.04.22	01.07.22	01.10.22
Активи								
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	275,85	342,77	399,38	440,31	416,60	615,94	474,92	918,79
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	1249,87	1421,29	1357,70	3130,05	4985,93	4086,03	3647,10	3820,31
Кошти в інших банках	612,56	500,67	464,25	703,69	1151,06	726,28	921,73	1407,87
Кредити клієнтам	1858,67	2058,00	2411,74	3259,44	4496,78	4883,73	5080,28	5352,75
Цінні папери	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	77,13
Фінансові та капітальні інвестиції	319,92	407,90	655,17	596,20	547,04	543,09	563,47	568,17
Нараховані доходи	108,51	59,43	58,94	70,97	156,51	216,72	187,38	233,16
Резерви	-455,87	-194,19	-82,16	-82,88	-206,24	-318,85	-465,80	-568,86
Інші активи	238,63	404,33	315,52	366,78	869,16	900,30	481,55	446,91
Разом активів	4208,14	5000,20	5580,53	8484,55	12416,86	11653,24	10890,63	12256,23
Зобов'язання								
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	0,00	450,00	1730,00	3310,00	2190,00	1530,00
Кошти банків	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	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти суб'єктів господарювання	1763,53	2051,64	2265,50	3884,56	5786,25	3712,74	4219,23	5236,82
Кошти фізичних осіб	1744,30	1994,14	2228,44	2644,56	2953,56	2713,81	2649,46	3044,98
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	0,00	0,00	0,00	0,00	2,99	6,09	5,75	6,65
Боргові цінні папери	25,30	0,63	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Субординований борг	60,34	59,53	50,93	60,79	58,65	62,90	62,90	78,62
Капітальний інструмент з умовами списання/конверсії	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	29,98	33,30	26,43	11,96
Інші зобов'язання	131,79	190,03	251,20	559,96	871,21	783,71	755,82	1500,70
Разом зобов'язань	3739,46	4311,98	4811,84	7620,34	11432,63	10622,55	9909,60	11409,74
Власний капітал								
Сплачений статутний капітал	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	157,03	177,84	180,95	185,78	185,78	324,62	324,62
Результат минулих років	-250,57	-173,12	-170,65	-109,11	-15,09	138,85	0,00	0,00
Результати переоцінки	57,34	48,51	64,27	56,20	24,60	23,71	20,92	-121,65
Пайовий компонент конвертованого боргового фінансового інструменту	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	153,94	47,36	0,49	8,53
Разом власного капіталу	468,68	688,22	768,70	864,22	984,22	1030,69	981,03	846,50

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

Показник	01.01.18	01.01.19	01.01.20	01.01.21	01.01.22	01.04.22	01.07.22	01.10.22
Доходи								
Процентні доходи	282,51	409,79	521,57	609,53	893,54	288,00	548,59	839,22
Комісійні доходи	153,05	224,57	271,70	333,22	493,65	128,09	244,28	401,63
Результат від переоцінки та від операцій з купівлі-продажу	38,06	32,59	23,22	53,59	68,90	68,10	106,25	185,50
Інші операційні доходи	32,93	84,29	28,52	30,93	16,55	1,90	2,54	4,26
Інші доходи	1,80	2,76	2,47	4,79	5,51	1,10	1,32	3,10
Повернення списаних активів	25,23	22,30	37,21	36,59	35,34	1,40	1,98	8,55
Всього доходи	533,59	776,30	884,70	1068,65	1513,49	488,59	904,97	1442,27
Витрати								
Процентні витрати	139,34	151,99	232,77	245,92	338,79	127,40	273,90	481,80
Комісійні витрати	32,05	54,79	49,79	62,19	116,63	39,38	69,17	118,95
Інші операційні витрати	72,06	131,22	64,14	97,27	156,98	34,73	64,87	99,48
Загальні адміністративні витрати	198,00	317,20	406,06	455,63	557,29	128,53	241,98	366,13
Відрахування в резерви	8,96	95,57	56,84	82,27	154,01	104,12	248,60	364,19
Податок на прибуток	7,40	4,72	12,87	24,19	35,84	7,08	5,96	3,20
Всього витрати	457,81	755,49	822,47	967,47	1359,55	441,23	904,48	1433,74
Фінансовий результат	75,78	20,80	62,24	101,18	153,94	47,36	0,49	8,53