

Рейтинговий звіт MTRB 001-039 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:	04.12.2025 р.
Кредитний рейтинг:	uaAA+
Прогноз:	у розвитку

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 2023–2024 рр. та I–III квартали 2025 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 уаАА характеризується ДУЖЕ ВИСОКОЮ кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.

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

Прогноз «у розвитку» вказує на підвищену імовірність 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	12.06.2009	27.12.2018	27.06.2019
Рівень рейтингу	уаВВВ-	уаВВВ+	уаВВВ+	уаА	уаА+	уаАА-
Прогноз	стабільний	стабільний	позитивний	стабільний	стабільний	стабільний
Рейтингова дія	визначення	підвищення	підтвердження зі зміною прогнозу	підвищення зі зміною прогнозу	підвищення	підвищення

Дата	20.12.2019	25.11.2021	28.02.2022	24.12.2024	24.06.2025	04.12.2025
Рівень рейтингу	уаАА	уаАА+	уаАА+	уаАА+	уаАА+	уаАА+
Прогноз	стабільний	стабільний	негативний	негативний	у розвитку	у розвитку
Рейтингова дія	підвищення	підвищення	підтвердження зі зміною прогнозу та внесенням до Контрольного списку	підтвердження зі збереженням у Контрольному списку	підтвердження зі зміною прогнозу та збереженням у Контрольному списку	підтвердження зі зміною прогнозу та виключенням із Контрольного списку

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

Дата	24.02.2009	04.12.2025
Рівень рейтингу	5	5
Рейтингова дія	визначення	підтвердження

Рівень кредитного рейтингу ПАТ «МТБ БАНК» підтримується:

- вагомим обсягом високоліквідних активів;
- диверсифікацією корпоративного кредитного портфеля та коштів суб'єктів господарювання за видами економічної діяльності;
- диверсифікацією джерел доходів та прийнятною ефективністю діяльності;
- відкритістю та прозорістю.

Рівень кредитного рейтингу ПАТ «МТБ БАНК» обмежується:

- концентрацією ресурсної бази за основними кредиторами на тлі значного обсягу клієнтських коштів на вимогу, що підвищує чутливість до ризику ліквідності;
- чутливістю до кредитного ризику, 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	01.01.21	01.01.22	01.01.23	01.01.24	01.01.25	01.04.25	01.07.25	01.10.25
Активи, млн. грн.	8484,55	12416,86	10749,84	18198,39	22442,26	24130,63	25912,49	24508,49
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	6385,66	9452,09	6971,59	13800,89	18243,34	19366,67	19445,04	20591,41
Кошти клієнтів, млн. грн.	6529,11	8739,81	9163,09	15056,82	18506,68	20269,87	21761,22	17965,47
Власний капітал, млн. грн.	864,22	984,22	912,39	1157,18	1763,84	1661,42	1760,34	1871,00
Доходи, млн. грн.	1068,65	1513,49	2059,25	2785,77	3737,67	1119,88	2248,14	3432,28
Витрати, млн. грн.	967,47	1359,55	2024,25	2696,74	3129,03	999,82	2035,28	3098,76
Чистий операційний дохід, млн. грн.	621,89	860,24	1023,32	1368,43	1706,13	474,04	882,96	1334,60
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	125,37	189,78	43,76	125,08	833,19	165,31	300,55	478,72
Чистий прибуток, млн. грн.	101,18 ¹	153,94 ²	35,00 ³	89,04 ⁴	608,63 ⁵	120,06	212,86	333,52
Доходність активів (ROA)*,%	1,19	1,24	0,33	0,49	2,71	-	-	-
Доходність капіталу (ROE)*,%	11,71	15,64	3,84	7,69	34,51	-	-	-

¹ фінансовий результат за МСФЗ, підтверджений аудиторським висновком 96,61 млн. грн.

² фінансовий результат за МСФЗ, підтверджений аудиторським висновком 153,94 млн. грн.

³ фінансовий результат за МСФЗ, підтверджений аудиторським висновком 35,01 млн. грн.

⁴ фінансовий результат за МСФЗ, підтверджений аудиторським висновком 21,95 млн. грн.

⁵ фінансовий результат за МСФЗ, підтверджений аудиторським висновком 392,01 млн. грн.

* значення на звітну дату

Резюме

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МТБ БАНК» (далі ПАТ «МТБ БАНК» або 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, 65026, м. Одеса, Польський узвіз, 11.

ПАТ «МТБ БАНК» позиціонує себе як універсальний банк, що надає широкий спектр банківських послуг. Відділення відіграють важливу роль у залученні клієнтів та є основним каналом надання послуг клієнтам банку. Станом на початок IV кварталу поточного року регіональна мережа охоплювала 14 регіонів України й м. Київ. Клієнти Банку мали можливість обслуговуватись в Головному офісі та 43 відділеннях, 22 із 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. Також Банк є учасником POWER BANKING – об'єднаної мережі відділень банків, які будуть працювати під час блекауту. Крім того, у відділеннях мережі POWER BANKING запроваджено так званий «банкоматний національний роумінг», який передбачає можливість у банкоматі будь-якого банку мережі зняти збільшену суму готівки.

ПАТ «МТБ БАНК» має право на виплату пенсій, грошової допомоги та заробітної плати працівникам бюджетних установ, а також на виплату монетизованих субсидій, має статус уповноваженого банку за Програмою з надання фінансової державної підтримки «Доступні кредити 5-7-9%», учасником державної програми підтримки мікро-, малого та середнього підприємництва «Доступний факторинг» та учасником програми державної підтримки сільськогосподарських підприємств. Також Банк співпрацює з ДП «СЕТАМ» – державною системою електронних аукціонів з продажу арештованого і банківського майна.

Використання Банком високих стандартів роботи дозволяє успішно конкурувати з іншими банками-контрагентами в боротьбі за потенційних клієнтів на вітчизняному банківському ринку. 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.

ПАТ «МТБ БАНК» є принциповим членом МПС Visa й MasterCard та учасником платіжної системи Union Pay International і НПС «Український платіжний простір». Банк випускає безконтактні платіжні картки. Клієнти Банку можуть «прив'язувати» свої карти до смартфона, планшета або годинника. Банк підтримує світові платіжні сервіси Google Pay і Apple Pay. Також є 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

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

мобільному додатку MTB360. 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 DSS версії 4.0.1.

MTB Office – цифровий дистанційний офіс взаємодії з банком з використанням будь-яких підписів КЕП та УЕП. Банк користується «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.

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%). Бенефіціарами SAGGARCO LIMITED є громадяни України пан Михайло Партикевич та пан Ігор Згуров. Останній очолює Наглядову раду Банку.

Активні операції фіндуються клієнтськими коштами та власним капіталом. Якість останнього добра. Показники капіталізації прийнятні, проте є нижчими за середні значення по банківській системі України. ПАТ «МТБ БАНК» виконує програму капіталізації/реструктуризації. Згідно з результатами оцінки стійкості банку, сформованими НБУ на основі балансу ПАТ «МТБ БАНК» станом на 1 квітня 2023 року, необхідний (цільовий) рівень показників Н2 та Н3 для граничних рівнів на рівні 0% із досягненням до жовтня 2024 року мав становити 13% та 10% відповідно, для граничних рівнів на рівні нормативних значень із досягненням до квітня 2026 року – 19,8% та 16,8% відповідно. За інформацією, наданою відповідальною особою Банку, згідно з доопрацьованою програмою капіталізації/реструктуризації, погодженою НБУ, станом на 01.10.2024 р. показники мали становити Н2=12,1%, Н3=9,1%, станом на 01.04.2026 р. – Н2=18,9%, Н3=15,9%.

За інформацією, наданою відповідальною особою Банку, на звітні квартальні дати ПАТ «МТБ БАНК» дотримується необхідного цільового показника. Разом з тим, зважаючи на ретроспективне підвищення ставки податку на прибуток за 2024 рік для банків з 25% до 50%, та виключення з капіталу та відповідних нормативів значних сум при перерахунку такого податку, Банк орієнтується на результати проходження оцінки стійкості банків станом на 1 січня 2025 року. За інформацією, наданою відповідальною особою Банку, оновлену програму капіталізації/реструктуризації у жовтні поточного року було надано на розгляд до НБУ.

Зобов'язання Банку сформовано коштами клієнтів, динаміка яких упродовж аналізованого періоду була різнонаправленою. Фактичний (без урахування валютно-курсних коливань) приріст клієнтських коштів у 2023 році сягнув 61%, у 2024 році перевищив 18%, а скорочення за підсумками 9 місяців поточного року перевищило 3%.

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.

Залежності від коштів фізичних осіб Банк не має. Останні формують 19% пасивів та більше ніж утричі перевищують обсяг регулятивного капіталу.

Кошти в іноземній валюті формують понад 29% клієнтського портфеля, що підвищує чутливість Банку до валютно-курскових коливань. Питома вага клієнтських коштів на вимогу залишається суттєвою (формують понад 55% зобов'язань). Банк контролює ризик ліквідності, підтримуючи вагомий обсяг високоліквідних активів, проте, останні можуть не повністю покрити ризики, зважаючи на волатильність такого ресурсу. Диверсифікація коштів корпоративних клієнтів за видами економічної діяльності дещо пом'якшує ситуацію. Ресурсній базі на звітну дату притаманною була концентрація за основними кредиторами, проте вона не є критичною для Банку, а депозитному портфелю – концентрація за основними вкладниками, проте остання певною мірою зумовлена депозитами, які виступають забезпеченням зобов'язань за кредитами з метою нівелювання кредитних ризиків. Якість ресурсної бази ПАТ «МТБ БАНК» задовільна.

Основними складовими активів є високоліквідні активи, клієнтський кредитний портфель та портфель цінних паперів. В структурі клієнтського кредитного портфеля за цільовим спрямуванням переважають кредити, надані у поточну діяльність. Іпотечні кредити формують близько 1% портфеля, а в портфелі кредитів, наданих фізичним особам, їх питома вага складає менше 24%.

Упродовж тривалого часу Банк не мав залежності від фінансового стану найбільших позичальників. Зменшення частки роздрібних кредитів у кредитному портфелі клієнтів та девальвація національної валюти зумовили концентрацію за основними позичальниками. Натомість, кредитний портфель корпоративних клієнтів на звітну дату був диверсифікованим за видами економічної діяльності.

Зважаючи на валютну структуру пасивів, кредити, надані в іноземній валюті, формують понад 26% обсягу клієнтського кредитного портфеля, в портфелі кредитів, наданих фізичним особам, їх питома вага складає близько 6%. Відсутність валютних надходжень у окремих позичальників підвищує чутливість Банку до валютного та кредитного ризиків. Разом з тим, слід зазначити, що валютна структура кредитного портфеля клієнтів упродовж аналізованого періоду суттєво покращилася.

Система управління ризиками, створена в ПАТ «МТБ БАНК», забезпечує виявлення, оцінку, моніторинг та контроль усіх видів ризиків на відповідних організаційних рівнях. Разом з тим, у силу об'єктивних причин, обсяг та частка проблемної заборгованості за кредитами клієнтів протягом аналізованого періоду мали волатильну динаміку. Відокремлені підрозділи, що створені в ПАТ «МТБ БАНК» на постійній основі проводять роботу щодо примусового стягнення проблемної заборгованості. Кредити окремих позичальників було погашено позичальниками та/або поручителями. Разом з тим, мало місце прийняття майна, що виступало забезпеченням зобов'язань за кредитами, у власність Банку, переуступлення проблемної заборгованості третім особам та списання за рахунок резервів, сформованих під безнадійну заборгованість. Виходячи з фінансових можливостей позичальників, певний обсяг проблемної заборгованості було реструктуризовано.

Питома вага 10 класу заборгованості юридичних осіб та 5 класу заборгованості фізичних осіб станом на початок 2022 року становила близько 7%. Активні військові дії негативно позначилися на платоспроможності окремих позичальників. Питома вага 10 класу заборгованості юридичних осіб та 5 класу заборгованості фізичних осіб зростала. Зважаючи на погіршення якості кредитного портфеля, Банк формував резерви під очікувані збитки. Певний обсяг проблемної заборгованості було списано. Останнє разом із нарощенням обсягу клієнтського кредитного портфеля сприяло покращенню його якості. Питома вага 10 класу заборгованості юридичних осіб та 5 класу заборгованості фізичних осіб станом на 01.10.2025 р. становила менше 11%, проти 8,71% простроченої заборгованості. Реструктуризована заборгованість формувала менше 11% портфеля. Рівень резервування клієнтського кредитного портфеля складав 8,64%. Ситуація пом'якшується незначним обсягом активних операцій з пов'язаними з Банком особами та прийнятною ефективністю діяльності. Разом з тим, близько 20% кредитного портфеля клієнтів сформовано бланковою заборгованістю. 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. Портфель цінних паперів сформовано ОВДП, здебільшого в національній валюті, депозитними сертифікатами НБУ й борговими цінними паперами нерезидентів – емітентів інвестиційного класу. В I півріччі поточного року незначний обсяг коштів було інвестовано в боргові цінні папери небанківської фінансової установи. Портфель цінних паперів з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід формує близько 18% активів.

Активні міжбанківські операції на звітну дату представлено депозитами у ВКВ, розміщеними в банках-нерезидентах інвестиційного класу, в т. ч. як гарантійне забезпечення за операціями з БПК та за операціями з клієнтами.

Високоліквідні активи станом на початок IV кварталу поточного року перевищували 43% валюти балансу. На кореспондентському рахунку 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, близько 7% валюти балансу формують неробочі активи, серед яких майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя, необоротні активи, утримувані для продажу та інвестиційна нерухомість. Зважаючи на ризики, які приймає Банк в поточних умовах, вірогідність погіршення якості активів є високою.

Адміністративні витрати відносно валових доходів протягом аналізованого періоду були прийнятними. Впродовж 2023-2024 рр. ефективність діяльності була високою, у поточному році дещо знизилася, проте є прийнятною. Банк генерує позитивний

грошовий потік, що покриває операційні витрати та резервування активних операцій і має позитивний фінансовий результат.

Обсяг операцій з пов'язаними сторонами незначний: залучені кошти формували менше 2% зобов'язань, заборгованість за наданими кредитами – 0,01% клієнтського кредитного портфеля.

Рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) ПАТ «МТБ БАНК» урахує 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 пруденційних 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 ризику та 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 збалансоване зростання коштів юридичних та фізичних осіб з незначним випередженням зростання саме коштів юридичних осіб, підвищення прибутковості активних операцій через забезпечення високої якості кредитного портфеля, підвищення прибутковості Банку за рахунок покращення обслуговування клієнтів всіх сегментів; якісне та технологічне обслуговування клієнтів у кожній точці продажу, органічне зростання фінансових показників Банку при помірному збільшенні мережі та географічному розширенні, посилення позицій у існуючих регіонах, належний рівень персоналу, розробка та впровадження плану дій згідно з проектом ESG, націленого на інтеграцію стандартів у діяльність підрозділів з обслуговування корпоративного та малого бізнесу, інтеграцію 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 з 24 лютого 2022 року тривають на території України. Російські атаки на енергосистему та на логістичну інфраструктуру, підвищення

тарифів, втрата підприємств та організацій, розрив ланцюгів поставок та значний дефіцит кваліфікованих працівників через участь у обороні країни та вимушену міграцію, у т. ч. й в інші країни, втрата посівних площ зумовлюють скорочення обсягів виготовленої продукції, зменшення реальних доходів і зниження платоспроможності позичальників та, відповідно, негативно впливають на якість активів. Певною мірою негативний тиск на економіку країни може зменшити нерівномірний вплив війни на суб'єктів господарювання за видами економічної діяльності. Разом з тим, економічна стабільність та відновлення економіки України, значною мірою буде залежати від тривалості збройної агресії, швидкості деокупації територій та подальшої підтримки міжнародної спільноти й партнерів. Зважаючи на тривалість бойових дій, які потребують значного фінансування, та недостатність внутрішніх ресурсів для виконання всіх бюджетних потреб, міжнародна підтримка є критичною для України. Міжнародні пільгові кредити та гранти дозволять перекрити понад 90% дефіциту бюджету цього року, а залишок буде перекритий запозиченнями на внутрішньому ринку. Проте наступного року виклики будуть значно більшими й уряду доведеться значно більшою мірою покладатися на внутрішнє фондування.

Висновок

За результатами аналізу кредитний рейтинг ПАТ «МТБ БАНК» підтверджено на рівні uaAA+ з прогнозом «у розвитку» та виключенням із Контрольного 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	01.01.21	01.01.22	01.01.23	01.01.24	01.01.25	01.04.25	01.07.25	01.10.25
Активи								
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	440,31	416,60	838,30	1026,49	1357,77	2757,41	3767,80	2026,91
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	3130,05	4985,93	2661,06	3297,97	9109,05	8251,23	7681,58	8044,89
Кошти в інших банках	703,69	1151,06	1876,07	1579,32	1927,07	1660,42	2007,82	1626,74
Кредити клієнтам	3259,44	4496,78	4677,76	5893,63	5577,12	5669,44	6780,11	7217,00
Цінні папери	0,00	0,00	74,20	5356,07	3653,29	4810,51	4485,83	4407,41
Фінансові та капітальні інвестиції	596,20	547,04	580,57	670,51	725,48	799,16	724,04	666,58
Нараховані доходи	70,97	156,51	186,85	245,69	330,71	401,06	363,29	598,88
Резерви	-82,88	-206,24	-659,00	-1021,87	-810,89	-823,04	-753,12	-693,87
Інші активи	366,78	869,16	514,03	1150,57	572,66	604,45	855,14	613,96
Разом активів	8484,55	12416,86	10749,84	18198,39	22442,26	24130,63	25912,49	24508,49
Зобов'язання								
Заборгованість перед НБУ	450,00	1730,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти банків	0,00	0,00	0,00	0,00	0,41	0,53	0,35	0,42
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,03	0,00
Кошти суб'єктів господарювання	3884,56	5786,25	6042,29	11339,48	14398,79	16172,63	17321,42	13313,81
Кошти фізичних осіб	2644,56	2953,56	3120,80	3717,34	4107,89	4097,24	4439,77	4651,66
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	0,00	2,99	7,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Боргові цінні папери	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Субординований борг	60,79	58,65	78,62	81,66	90,38	89,18	89,53	88,83
Капітальний інструмент з умовами списання/конверсії	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Нараховані витрати	20,47	29,98	41,72	20,98	21,54	24,17	31,50	31,96
Інші зобов'язання	559,96	871,21	546,72	1881,75	2059,41	2085,46	2269,55	4550,81
Разом зобов'язань	7620,34	11432,63	9837,44	17041,20	20678,42	22469,21	24152,15	22637,49
Власний капітал								
Сплачений статутний капітал	635,00	635,00	635,00	635,00	635,00	635,00	635,00	635,00
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	180,95	185,78	324,62	359,63	391,16	391,16	784,48	784,48
Результат минулих років	-109,11	-15,09	0,00	9,58	1,32	393,67	0,69	0,92
Результати переоцінки	56,20	24,60	-82,24	63,94	127,74	121,54	127,31	117,08
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	101,18	153,94	35,00	89,04	608,63	120,06	212,86	333,52
Разом власного капіталу	864,22	984,22	912,39	1157,18	1763,84	1661,42	1760,34	1871,00

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

Показник	01.01.21	01.01.22	01.01.23	01.01.24	01.01.25	01.04.25	01.07.25	01.10.25
Доходи								
Процентні доходи	609,53	893,54	1135,85	1323,81	2018,23	600,41	1319,89	2071,20
Комісійні доходи	333,22	493,65	622,30	766,16	1340,69	456,76	807,24	1182,22
Результат від переоцінки та від операцій з купівлі-продажу	53,59	68,90	287,84	667,02	312,52	48,09	95,29	132,39
Інші операційні доходи	30,93	16,55	-5,91	5,92	34,59	6,57	10,59	19,03
Інші доходи	4,79	5,51	4,36	8,69	7,17	1,97	2,45	4,58
Повернення списаних активів	36,59	35,34	14,81	14,16	24,46	6,08	12,68	22,86
Всього доходи	1068,65	1513,49	2059,25	2785,77	3737,67	1119,88	2248,14	3432,28
Витрати								
Процентні витрати	245,92	338,79	690,69	939,46	1088,93	326,58	762,70	1 213,36
Комісійні витрати	62,19	116,63	186,26	317,98	728,05	280,06	515,14	748,72
Інші операційні витрати	97,27	156,98	139,81	137,06	182,92	31,15	72,21	108,17
Загальні адміністративні витрати	455,63	557,29	524,06	776,73	1022,78	304,91	619,35	974,31
Відрахування в резерви	82,27	154,01	474,68	489,46	-118,21	11,87	-21,81	-91,00
Податок на прибуток	24,19	35,84	8,76	36,04	224,56	45,25	87,69	145,20
Всього витрати	967,47	1359,55	2024,25	2696,74	3129,03	999,82	2035,28	3098,76
Фінансовий результат	101,18	153,94	35,00	89,04	608,63	120,06	212,86	333,52