

Висновок про визначення рейтингової оцінки
(рейтинговий звіт)
№UKGSB-КРП-003-ОН

згідно з договором №16/09/08-КРП-01 від 08 вересня 2016 року

| | |
|---|--|
| Об'єкт рейтингування: | ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК» |
| Тип рейтингу | довгостроковий кредитний рейтинг позичальника за Національною рейтинговою шкалою |
| Рейтингова дія | підтвердження |
| Дата присвоєння | 30 вересня 2016 року |
| Дата оновлення | 24 лютого 2017 року |
| Категорія кредитного рейтингу | інвестиційна |
| Рівень кредитного рейтингу | uaAA+ |
| Прогноз рейтингу | стабільний |
| Інформація про об'єкт рейтингування: | |
| Повне найменування | ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК» |
| Юридична адреса | 03087, м. Київ, Єреванська, 1 |
| Дата державної реєстрації | 21.07.1993 р. |
| Свідоцтво реєстрації НБУ | №183 від 21.07.1993 р. |
| Банківська ліцензія | №123 від 06.10.2011 р. |
| Код за ЄДРПОУ | 23697280 |
| МФО | 320478 |
| Керівник (посада) | Шевченко Кирило Євгенович (Голова Правління) |
| Тел. / Факс | (044) 494-46-50 |
| Офіційний сайт | ukrgasbank.com |

| | | | | | |
|---|-------|---|-----------------------|-------------------------|----------------------|
| Кредитні рейтинги інвестиційної категорії | uaAAA | + | | | |
| | | - | | | |
| | uaAA | + | UKGSB | UKGSB | UKGSB |
| | | - | | | |
| | uaA | + | | | |
| Кредитні рейтинги спекулятивної категорії | | - | | | |
| | uaBB | + | | | |
| | | - | | | |
| | uaB | + | | | |
| | | - | | | |
| | uaCCC | + | | | |
| | | - | | | |
| | uaCC | + | | | |
| | | - | | | |
| | uaC | + | | | |
| | - | | | | |
| | | | 30 вересня 2016 р. | 11 листопада 2016 р. | 24 лютого 2017 р. |

На засіданні Рейтингового комітету від **24.02.2017 р.** Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило **ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК»** довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні **uaAA+** інвестиційної категорії з прогнозом **«стабільний»**.

Рейтинг Банку визначено за Національною рейтинговою шкалою, на що вказують літери **«ua»** у позначці кредитного рейтингу. Національна рейтингова шкала дозволяє виміряти розподіл кредитного ризику в економіці України без урахування суверенного ризику країни та призначена для використання на внутрішньому фінансовому ринку України.

Відповідно до Національної рейтингової шкали, затвердженої постановою Кабінету Міністрів України №665 від 26.04.2007 р., позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом **uaAA** характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.

Прогноз **«стабільний»** вказує на відсутність передумов для зміни рівня рейтингу в найближчій перспективі.

Знак **«+»** вказує на проміжний рівень

рейтингу відносно основних рівнів.

Кредитний рейтинг може бути змінений, призупинений чи відкликаний в випадку появи нової суттєвої інформації, недостатності необхідної інформації для оновлення рейтингу або з інших причин, які агентство вважатиме достатніми для здійснення таких заходів.

Рейтингова оцінка є не абсолютною мірою кредитного ризику, а лише думкою рейтингового агентства щодо надійності (кредитоспроможності) об'єкту рейтингування відносно інших об'єктів. Для визначення рейтингової оцінки окремі якісні та кількісні показники Банку порівнювалися з середніми показниками по банківській системі України та з відповідними показниками банків-аналогів з бази даних НРА «Рюрік».

Визначення рівня кредитного рейтингу здійснюється на основі спеціально розробленої авторської методології з урахуванням вимог чинного українського законодавства та міжнародних стандартів. В жодному разі присвоєний кредитний рейтинг не є рекомендацією щодо будь-яких форм кредитування об'єкту рейтингування чи купівлі або продажу його цінних паперів. НРА «Рюрік» не виступає гарантом та не несе відповідальності за жодними борговими зобов'язаннями об'єкта рейтингування.

Для визначення рейтингової оцінки НРА «Рюрік» використовувало надану ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК» внутрішню інформацію і фінансову звітність за 01.07.2013 р. – 01.01.2017 р. включно, а також публічну інформацію та власні бази даних.

НРА «Рюрік» особисто не проводить аудиту чи інших перевірок інформації і може в разі потреби покладатися на неперевірені фінансові дані, надані замовником. Рівень кредитного рейтингу залежить від якості, однорідності та повноти інформації, що є у розпорядженні Агентства.

Основні економічні показники фінансово-господарської діяльності ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК» наведено в табл. 1.

Таблиця 1. Основні економічні показники фінансово-господарської діяльності ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК»

| № | I. Абсолютні показники | 01.10.16 | | 01.01.17 | | Абсолютне відхилення | Темп приросту | Зміна частки |
|---------|--|------------|---------|------------|---------|----------------------|---------------|--------------|
| | | тис. грн. | % | тис. грн. | % | | | |
| 1 | Усього активів | 57 962 560 | 100,00% | 53 748 229 | 100,00% | -4 214 331 | -7,3% | - |
| 1.1 | Високоліквідні активи | 35 585 353 | 61,39% | 28 210 007 | 52,49% | -7 375 346 | -20,7% | -8,91% |
| 1.2 | Кредитно-інвестиційний портфель | 26 263 095 | 45,31% | 29 157 814 | 54,25% | 2 894 720 | 11,0% | 8,94% |
| 1.2.1 | Кошти в інших банках | 1 531 077 | 2,64% | 1 365 374 | 2,54% | -165 703 | -10,8% | -0,10% |
| 1.2.2 | Кредити та заборгованість клієнтів | 23 325 886 | 40,24% | 26 669 645 | 49,62% | 3 343 760 | 14,3% | 9,38% |
| 1.2.2.1 | Кредити та заборгованість юридичних осіб | 18 494 210 | 31,91% | 21 784 113 | 40,53% | 3 289 903 | 17,8% | 8,62% |
| 1.2.2.2 | Кредити та заборгованість фізичних осіб | 4 710 712 | 8,13% | 4 773 766 | 8,88% | 63 054 | 1,3% | 0,75% |
| 1.2.3 | Резерви під заборгованість за кредитами | -7 332 767 | -12,65% | -7 573 188 | - | -240 421 | 3,3% | - |
| 1.2.4 | Цінні папери | 1 406 132 | 2,43% | 1 122 795 | 2,09% | -283 337 | -20,2% | -0,34% |
| 1.3 | Основні засоби та нематеріальні активи | 1 385 727 | 2,39% | 1 445 775 | 2,69% | 60 048 | 4,3% | 0,30% |
| 1.4 | Інвестиційна нерухомість | 55 789 | 0,10% | 50 207 | 0,09% | -5 582 | -10,0% | 0,00% |
| 2 | Усього зобов'язань | 53 201 796 | 100,00% | 48 758 882 | 100,00% | -4 442 914 | -8,4% | - |
| 2.1 | Кошти банків | 2 439 881 | 4,59% | 1 440 237 | 2,95% | -999 645 | -41,0% | -1,63% |
| 2.2 | Кошти юридичних осіб | 30 598 700 | 57,51% | 32 258 381 | 66,16% | 1 659 681 | 5,4% | 8,64% |
| 2.3 | Кошти фізичних осіб | 11 463 414 | 21,55% | 12 801 185 | 26,25% | 1 337 771 | 11,7% | 4,71% |
| 2.4 | Боргові цінні папери, емітовані банком | 590 397 | 1,11% | 646 473 | 1,33% | 56 076 | 9,5% | 0,22% |
| 2.5 | Субординований борг | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | - | 0,00% |
| 3 | Власний капітал | 4 760 764 | 100,00% | 4 989 347 | 100,00% | 228 583 | 4,8% | - |
| 3.1 | Статутний капітал | 13 318 561 | 279,76% | 13 318 561 | 266,94% | 0 | 0,0% | -12,82% |
| 3.2 | Резерв та інші фонди банку | -238 973 | -5,02% | -238 973 | -4,79% | 0 | 0,0% | 0,23% |
| 3.3 | Резерви переоцінки | -246 806 | -5,18% | -195 097 | -3,91% | 51709 | -21,0% | 1,27% |
| 3.4 | Нерозподілений прибуток (збиток) | 116 807 | 2,45% | 293 681 | 5,89% | 176874 | 151,4% | 3,43% |
| № | II. Відносні показники | 01.10.16 | | 01.01.17 | | Абсолютне відхилення | Темп приросту | |
| 1 | Питома вага дохідних активів у сукупних активах, % | 55,51% | | 64,80% | | 9,28% | 16,7% | |
| 2 | Коефіцієнт забезпечення резервами кредитних вкладень, % | 29,84% | | 27,07% | | -2,76% | -9,3% | |
| 3 | Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, % | 53,21% | | 51,04% | | -2,16% | -4,1% | |
| 4 | Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом | 4,90 | | 5,35 | | 0,45 | 9,1% | |
| 5 | Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом | 10,34 | | 9,07 | | -1,26 | -12,2% | |
| 6 | Коефіцієнт фінансової стійкості, % | 8,21% | | 9,28% | | 1,07% | 13,0% | |
| № | III. Відносні показники фінансових результатів | 01.10.16 | | 01.01.17 | | Абсолютне відхилення | Темп приросту | |
| 1 | Рентабельність активів, ROA | 0,30% | | 0,77% | | 0,47% | 160,0% | |
| 2 | Рентабельність власного капіталу, ROE | 3,69% | | 9,50% | | 5,81% | 157,5% | |
| 3 | Рентабельність акціонерного капіталу | 1,02% | | 2,58% | | 1,55% | 151,4% | |
| 4 | Рентабельність витрат | 2,45% | | 4,63% | | 2,18% | 88,8% | |
| 5 | Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу | 7,65% | | 8,22% | | 0,57% | 7,5% | |
| 6 | Коефіцієнт безризикового покриття витрат | 7,15% | | 7,63% | | 0,48% | 6,7% | |
| 7 | Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів | 13,42% | | 18,89% | | 5,47% | 40,7% | |
| 8 | Чиста процентна маржа | 1,52% | | 2,26% | | 0,73% | 48,2% | |

Під час визначення рейтингової оцінки було узагальнено найбільш суттєві фактори, які впливають на рівень кредитного рейтингу банківської установи.

Позитивні фактори:

– *Високий рівень підтримки з боку власника. Власником 94% участі в капіталі Банку є держава в особі Міністерства фінансів України. Банк включено до переліку об'єктів державної власності, що мають стратегічне значення для економіки та безпеки держави.*

– *Достатні показники ліквідності. Станом на 01.01.2017 р. поточні зобов'язання Банку покривались наявними високоліквідними активами на 127,27%.*

– *Прийнятна диверсифікація ресурсної бази. Достатня диверсифікація пасивних операцій за основними вкладниками Банку знижує ризики його фінансової стійкості.*

– *Висока якість портфелю цінних паперів. Станом на 01.01.2017 р. більшу частину портфелю цінних паперів Банку було представлено ОВДП (у тому числі валютними).*

– *Високий рівень розвитку карткового бізнесу та регіональної мережі сприяє збереженню клієнтської бази та утриманню конкурентних позицій на ринку банківських послуг.*

– *Високий рівень фінансової прозорості та інформаційної відкритості Банку, що знаходить своє відображення у детальному та комплексному розкритті інформації, необхідної для визначення кредитного рейтингу. Це дозволяє знизити ступінь невизначеності щодо фінансово-господарської діяльності Банку та якісніше оцінити його кредитоспроможність.*

Негативні фактори:

– *Значна концентрація активних операцій Банку. Невисока диверсифікація кредитного портфелю Банку за основними позичальниками є потенційним джерелом ризиків його фінансової стійкості.*

– *Як і інші вітчизняні банки, Банк має підвищену чутливість до впливу загальнополітичних, регіональних та макроекономічних джерел ризику, притаманних Україні. Суттєва девальвація національної валюти зумовлює значне зростання боргового навантаження на банківську систему та її фінансовий результат.*

Таким чином, здійснивши рейтинговий аналіз ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК»,
зважаючи на всі суттєві фактори впливу на рейтингову оцінку,
керуючись принципами об'єктивності, незалежності та неупередженості,
дотримуючись встановлених українським законодавством норм щодо процедури
рейтингування,

**уповноважене національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило
ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні
uaAA+ інвестиційної категорії з прогнозом «стабільний».**

Відповідальний аналітик



Ткаченко М. А.

Голова Рейтингового комітету



Сітало А. В.

24 лютого 2017 року