

Висновок про визначення рейтингової оцінки
(рейтинговий звіт)
№UKGSB-КРП-006-ОН

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

Об'єкт рейтингування:	АБ «УКРГАЗБАНК»
Тип рейтингу	довгостроковий кредитний рейтинг позичальника за Національною рейтинговою шкалою
Рейтингова дія	підтвердження
Дата присвоєння	30 вересня 2016 року
Дата оновлення	23 листопада 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

№	Дата	рейтинг	Прогноз
1	30.09.16	uaAA+	стабільний
2	11.11.16	uaAA+	стабільний
3	24.02.17	uaAA+	стабільний
4	31.05.17	uaAA+	стабільний
5	29.09.17	uaAA+	стабільний
6	23.11.17	uaAA+	стабільний

Відповідно до Національної рейтингової шкали, затвердженої постановою Кабміну №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.

Знак «+» вказує на проміжний рівень рейтингу відносно основних рівнів.

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

На засіданні Рейтингового комітету від **23.11.2017 р.** Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило **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.

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 АБ «УКРГАЗБАНК» внутрішню інформацію і фінансову звітність за 01.07.2013 р. – 01.10.2017 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.

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 01.10.2017 р. поточні зобов'язання Банку покривались наявними високоліквідними активами на 104,99%.

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

– Висока якість портфелю цінних паперів. Станом на 01.10.2017 р. більшу частину портфелю цінних паперів Банку було представлено ОВДП (у тому числі валютними) та депозитним сертифікатами НБУ.

– 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.

Таким чином, здійснивши рейтинговий аналіз 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 АБ «УКРГАЗБАНК» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні uaAA+ інвестиційної категорії з прогнозом «стабільний».

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.

Додаток. Основні економічні показники фінансово-господарської діяльності АБ «УКРГАЗБАНК»

№	I. Абсолютні показники	01.07.17		01.10.17		Абсолютне відхилення	Темп приросту	Зміна частки
		тис. грн.	%	тис. грн.	%			
1	Усього активів	65 765 643	100,00%	71 079 009	100,00%	5 313 367	8,1%	-
1.1	Високоліквідні активи	31 723 607	48,24%	35 593 806	50,08%	3 870 200	12,2%	1,84%
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	37 830 255	57,52%	39 439 404	55,49%	1 609 149	4,3%	-2,04%
1.2.1	Кошти в інших банках (кошти в розрахунках)	822 445	1,25%	932 226	1,31%	109 781	13,3%	0,06%
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	36 203 999	55,05%	37 716 096	53,06%	1 512 097	4,2%	-1,99%
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	31 449 014	47,82%	32 698 616	46,00%	1 249 603	4,0%	-1,82%
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	4 657 906	7,08%	4 924 234	6,93%	266 328	5,7%	-0,15%
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-7 803 528	-11,87%	-8 168 235	-	-364 707	4,7%	-
1.2.4	Цінні папери (крім ОВДП та депозитних сертифікатів НБУ)	803 811	1,22%	791 082	1,11%	-12 729	-1,6%	-0,11%
1.3	Основні засоби та нематеріальні активи	1 595 235	2,43%	2 317 326	3,26%	722 091	45,3%	0,83%
1.3.1	у т. ч. інвестиційна нерухомість	49 463	0,08%	379 670	0,53%	330 207	667,6%	0,46%
2	Усього зобов'язань	60 573 786	100,00%	65 800 245	100,00%	5 226 459	8,6%	-
2.1	Кошти банків	1 589 237	2,62%	1 839 288	2,80%	250 050	15,7%	0,17%
2.2	Кошти юридичних осіб	36 667 605	60,53%	41 315 058	62,79%	4 647 453	12,7%	2,25%
2.3	Кошти фізичних осіб	14 653 383	24,19%	14 845 421	22,56%	192 038	1,3%	-1,63%
2.4	Боргові цінні папери, емітовані банком	816 854	1,35%	585 557	0,89%	-231 297	-28,3%	-0,46%
2.5	Субординований борг	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00%
3	Власний капітал	5 122 483	100,00%	5 254 204	100,00%	131 721	2,6%	-
3.1	Статутний капітал	13 318 561	260,00%	13 318 561	253,48%	0	0,0%	-6,52%
3.2	Резерви та інші фонди банку	-210 073	-4,10%	-210 073	-4,00%	0	0,0%	0,10%
3.3	Резерви переоцінки	-121 789	-2,38%	-211 207	-4,02%	-89418	73,4%	-1,64%
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	64 514	1,26%	285 653	5,44%	221139	342,8%	4,18%
№	II. Відносні показники	01.07.17		01.10.17		Абсолютне відхилення	Темп приросту	
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	68,43%		65,90%			-2,52%	-3,7%
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	52,99%		45,42%		-7,58%	-14,3%	
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	7,07		7,18		0,11	1,6%	
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	11,07		11,82		0,75	6,8%	
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	7,79%		7,39%		-0,40%	-5,1%	
№	III. Відносні показники фінансових результатів	01.07.17		01.10.17		Абсолютне відхилення	Темп приросту	
1	Рентабельність активів, ROA	0,11%		0,44%			0,33%	302,1%
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	1,37%		5,70%		4,34%	316,9%	
3	Рентабельність акціонерного капіталу	0,48%		2,14%		1,66%	342,8%	
4	Рентабельність витрат	1,78%		5,10%		3,31%	185,7%	
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	9,76%		9,94%		0,18%	1,8%	
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	10,41%		10,90%		0,49%	4,7%	
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	8,17%		11,41%		3,24%	39,7%	
8	Чиста процентна маржа	1,93%		2,94%		1,01%	52,5%	