

Висновок про визначення рейтингової оцінки  
(рейтинговий звіт)  
№UKGSB-КРП-007-ОН

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

<b>Об'єкт рейтингування:</b>	<b>АБ «УКРГАЗБАНК»</b>
<b>Тип рейтингу</b>	довгостроковий кредитний рейтинг позичальника за Національною рейтинговою шкалою
<b>Рейтингова дія</b>	підтвердження
<b>Дата присвоєння</b>	30 вересня 2016 року
<b>Дата оновлення</b>	23 лютого 2018 року
<b>Категорія кредитного рейтингу</b>	інвестиційна
<b>Рівень кредитного рейтингу</b>	uaAA+
<b>Прогноз рейтингу</b>	стабільний
<b>Інформація про об'єкт рейтингування:</b>	
<b>Повне найменування</b>	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК»
<b>Юридична адреса</b>	03087, м. Київ, Єрванська, 1
<b>Дата державної реєстрації</b>	21.07.1993 р.
<b>Свідоцтво реєстрації НБУ</b>	№183 від 21.07.1993 р.
<b>Банківська ліцензія</b>	№123 від 06.10.2011 р.
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	23697280
<b>МФО</b>	320478
<b>Керівник (посада)</b>	Шевченко Кирило Євгенович (Голова Правління)
<b>Тел. / Факс</b>	(044) 494-46-50
<b>Офіційний сайт</b>	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
7	23.02.18	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 **23.02.2018 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. – 01.01.2018 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 ефективності діяльності. За результатами 2017 року чистий прибуток Банку складав 623,79 млн. грн., а показники ROA та ROE – 1,01% та 11,75% відповідно.

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

– Висока якість портфелю цінних паперів. Станом на 01.01.2018 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	01.10.17		01.01.18		Абсолютне відхилення	Темп приросту	Зміна частки
		тис. грн.	%	тис. грн.	%			
1	Усього активів	71 079 009	100,00%	69 274 260	100,00%	-1 804 750	-2,5%	-
1.1	Високоліквідні активи	35 593 806	50,08%	31 550 856	45,54%	-4 042 951	-11,4%	-4,53%
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	39 439 404	55,49%	41 213 237	59,49%	1 773 833	4,5%	4,01%
1.2.1	Кошти в інших банках (кошти в розрахунках)	932 226	1,31%	528 818	0,76%	-403 407	-43,3%	-0,55%
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	37 716 096	53,06%	40 592 099	58,60%	2 876 003	7,6%	5,53%
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	32 698 616	46,00%	34 740 046	50,15%	2 041 430	6,2%	4,15%
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	4 924 234	6,93%	5 257 218	7,59%	332 984	6,8%	0,66%
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-8 168 235	-11,49%	-9 187 463	-	-1 019 228	12,5%	-
1.2.4	Цінні папери (крім ОВДП та депозитних сертифікатів НБУ)	791 082	1,11%	92 319	0,13%	-698 763	-88,3%	-0,98%
1.3	Основні засоби та нематеріальні активи	2 317 326	3,26%	2 352 124	3,40%	34 798	1,5%	0,14%
1.3.1	у т. ч. інвестиційна нерухомість	379 670	0,53%	349 175	0,50%	-30 495	-8,0%	-0,03%
2	Усього зобов'язань	65 800 245	100,00%	63 645 642	100,00%	-2 154 603	-3,3%	-
2.1	Кошти банків	1 839 288	2,80%	2 011 445	3,16%	172 158	9,4%	0,37%
2.2	Кошти юридичних осіб	41 315 058	62,79%	43 645 557	68,58%	2 330 499	5,6%	5,79%
2.3	Кошти фізичних осіб	14 845 421	22,56%	15 942 551	25,05%	1 097 130	7,4%	2,49%
2.4	Боргові цінні папери, емітовані банком	585 557	0,89%	609 511	0,96%	23 954	4,1%	0,07%
2.5	Субординований борг	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00%
3	Власний капітал	5 254 204	100,00%	5 628 618	100,00%	374 414	7,1%	-
3.1	Статутний капітал	13 318 561	253,48%	13 318 561	236,62%	0	0,0%	-16,86%
3.2	Резервні та інші фонди банку	-210 073	-4,00%	-210 073	-3,73%	0	0,0%	0,27%
3.3	Резерви переоцінки	-211 207	-4,02%	-189 271	-3,36%	21936	-10,4%	0,66%
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	285 653	5,44%	623 791	11,08%	338137	118,4%	5,65%
№	II. Відносні показники	01.10.17		01.01.18		Абсолютне відхилення	Темп приросту	
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	65,90%		86,10%		20,20%	30,6%	
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	45,42%		47,05%		1,64%	3,6%	
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	7,18		7,21		0,03	0,5%	
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	11,82		10,61		-1,21	-10,2%	
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	7,39%		8,13%		0,73%	9,9%	
№	III. Відносні показники фінансових результатів	01.10.17		01.01.18		Абсолютне відхилення	Темп приросту	
1	Рентабельність активів, ROA	0,44%		1,01%		0,57%	129,1%	
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	5,70%		11,75%		6,05%	106,0%	
3	Рентабельність акціонерного капіталу	2,14%		4,68%		2,54%	118,4%	
4	Рентабельність витрат	5,10%		8,38%		3,28%	64,3%	
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	9,94%		10,40%		0,46%	4,6%	
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	10,90%		11,33%		0,43%	4,0%	
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	11,41%		14,90%		3,49%	30,5%	
8	Чиста процентна маржа	2,94%		4,36%		1,42%	48,3%	