

Висновок про визначення рейтингової оцінки  
(рейтинговий звіт)  
№UKGSB-КРП-009-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>	02 серпня 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, Єреванська, 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
8	29.05.18	uaAA+	стабільний
8	02.08.18	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 **02.08.2018 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. – 01.07.2018 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 I півріччя 2018 року чистий прибуток Банку склав 215,93 млн. грн., а коефіцієнт ефективності діяльності – 194,80%.

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

– Висока якість портфелю цінних паперів. Станом на 01.07.2018 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	01.04.18		01.07.18		Абсолютне відхилення	Темп приросту	Зміна частки
		тис. грн.	%	тис. грн.	%			
1	Усього активів	74 442 944	100,00%	80 359 284	100,00%	5 916 340	7,9%	-
1.1	Високоліквідні активи	38 719 543	52,01%	45 386 691	56,48%	6 667 148	17,2%	4,47%
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	39 366 840	52,88%	37 972 825	47,25%	-1 394 014	-3,5%	-5,63%
1.2.1	Кошти в інших банках (кошти в розрахунках)	1 649 287	2,22%	1 564 292	1,95%	-84 995	-5,2%	-0,27%
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	37 706 233	50,65%	36 397 213	45,29%	-1 309 020	-3,5%	-5,36%
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	31 813 381	42,74%	30 367 742	37,79%	-1 445 639	-4,5%	-4,95%
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	5 202 857	6,99%	5 333 260	6,64%	130 403	2,5%	-0,35%
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-8 959 720	-12,04%	-8 461 179	-	498 541	-5,6%	-
1.2.4	Цінні папери (крім ОВДП та депозитних сертифікатів НБУ)	11 320	0,02%	11 321	0,01%	1	0,0%	0,00%
1.3	Основні засоби та нематеріальні активи	2 043 400	2,74%	2 018 742	2,51%	-24 658	-1,2%	-0,23%
1.3.1	у т. ч. інвестиційна нерухомість	349 175	0,47%	377 021	0,47%	27 846	8,0%	0,00%
2	Усього зобов'язань	68 956 548	100,00%	74 868 517	100,00%	5 911 969	8,6%	-
2.1	Кошти банків	1 890 477	2,74%	1 991 161	2,66%	100 684	5,3%	-0,08%
2.2	Кошти юридичних осіб	41 861 744	60,71%	45 732 168	61,08%	3 870 424	9,2%	0,38%
2.3	Кошти фізичних осіб	16 711 077	24,23%	17 763 053	23,73%	1 051 977	6,3%	-0,51%
2.4	Боргові цінні папери, емітовані банком	436 129	0,63%	429 882	0,57%	-6 247	-1,4%	-0,06%
2.5	Субординований борг	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00%
3	Власний капітал	5 486 396	100,00%	5 490 767	100,00%	4 371	0,1%	-
3.1	Статутний капітал	13 318 561	242,76%	13 318 561	242,56%	0	0,0%	-0,19%
3.2	Резервні та інші фонди банку	-210 073	-3,83%	-147 292	-2,68%	62781	-29,9%	1,15%
3.3	Резерви переоцінки	-312 683	-5,70%	-533 220	-9,71%	-220537	70,5%	-4,01%
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	54 202	0,99%	215 933	3,93%	161732	298,4%	2,94%
№	II. Відносні показники	01.04.18		01.07.18		Абсолютне відхилення	Темп приросту	
№	III. Відносні показники фінансових результатів	01.04.18		01.07.18			Абсолютне відхилення	Темп приросту
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	82,87%		77,70%		-5,17%		-6,2%
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	50,58%		49,65%		-0,93%	-1,8%	
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	6,87		6,63		-0,24	-3,5%	
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	11,84		12,63		0,79	6,7%	
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	7,37%		6,83%		-0,54%	-7,3%	
1	Рентабельність активів, ROA	0,08%		0,30%		0,22%	276,9%	
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	1,03%		4,07%		3,04%	295,3%	
3	Рентабельність акціонерного капіталу	0,41%		1,62%		1,21%	298,4%	
4	Рентабельність витрат	2,85%		5,27%		2,42%	85,1%	
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	10,03%		10,19%		0,16%	1,6%	
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	11,48%		11,81%		0,33%	2,9%	
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	3,37%		6,73%		3,36%	99,7%	
8	Чиста процентна маржа	1,29%		2,61%		1,32%	102,7%	