

Висновок про визначення рейтингової оцінки
(рейтинговий звіт)
№UKGSB-КРП-011-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 зі зміною прогнозу
Дата присвоєння	30 вересня 2016 року
Дата оновлення	27 березня 2019 року
Категорія кредитного рейтингу	інвестиційна
Рівень кредитного рейтингу	uaAA+
Прогноз рейтингу	в розвитку
Інформація про об'єкт рейтингування:	
Повне найменування	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК»
Юридична адреса	03087, м. Київ, Єрванська, 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
7	23.02.18	uaAA+	стабільний
8	29.05.18	uaAA+	стабільний
9	02.08.18	uaAA+	стабільний
10	16.11.18	uaAA+	стабільний
11	27.03.19	uaAA+	в розвитку

Відповідно до Національної рейтингової шкали, затвердженої постановою Кабміну №665 від 26.04.2007 р., позичальник або окремий 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 «в розвитку» вказує на підвищену вірогідність зміни кредитного рейтингу, за можливості реалізації як позитивних так і негативних тенденцій та поточних ризиків.

На засіданні Рейтингового комітету від **27.03.2019 р.** Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило **АБ «УКРГАЗБАНК»** довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні **uaAA+** інвестиційної категорії зі зміною прогнозу на «в розвитку».

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. – 01.01.2019 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 2018 року чистий прибуток Банку складав 766,11 млн. грн., а коефіцієнт ефективності діяльності – 164,42%.

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

– Висока якість портфелю цінних паперів. Станом на 01.01.2019 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 зі зміною прогнозу на «в розвитку».

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.

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

№	I. Абсолютні показники	01.10.18		01.01.19		Абсолютне відхилення	Темп приросту	Зміна частки
		тис. грн.	%	тис. грн.	%			
1	Усього активів	83 716 366	100,00%	82 363 753	100,00%	-1 352 613	-1,6%	-
1.1	Високоліквідні активи	40 254 396	48,08%	30 455 595	36,98%	-9 798 801	-24,3%	-11,11%
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	47 197 551	56,38%	54 721 461	66,44%	7 523 910	15,9%	10,06%
1.2.1	Кошти в інших банках (кошти в розрахунках)	2 796 080	3,34%	3 041 209	3,69%	245 129	8,8%	0,35%
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	44 089 007	52,66%	51 370 524	62,37%	7 281 517	16,5%	9,71%
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	37 003 271	44,20%	43 936 118	53,34%	6 932 847	18,7%	9,14%
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	5 779 902	6,90%	5 610 539	6,81%	-169 363	-2,9%	-0,09%
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-9 223 581	-11,02%	-8 349 692	-	873 890	-9,5%	-
1.2.4	Цінні папери (крім ОВДП та депозитних сертифікатів НБУ)	312 464	0,37%	309 727	0,38%	-2 736	-0,9%	0,00%
1.3	Основні засоби та нематеріальні активи	2 101 924	2,51%	1 992 498	2,42%	-109 426	-5,2%	-0,09%
1.3.1	у т. ч. інвестиційна нерухомість	374 219	0,45%	278 028	0,34%	-96 192	-25,7%	-0,11%
2	Усього зобов'язань	78 156 606	100,00%	76 606 864	100,00%	-1 549 742	-2,0%	-
2.1	Кошти банків	6 105 634	7,81%	8 427 304	11,00%	2 321 670	38,0%	3,19%
2.2	Кошти юридичних осіб	42 578 281	54,48%	43 740 997	57,10%	1 162 717	2,7%	2,62%
2.3	Кошти фізичних осіб	19 390 638	24,81%	20 722 318	27,05%	1 331 680	6,9%	2,24%
2.4	Боргові цінні папери, емітовані банком	444 008	0,57%	104 161	0,14%	-339 847	-76,5%	-0,43%
2.5	Субординований борг	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00%
3	Власний капітал	5 559 759	100,00%	5 756 889	100,00%	197 130	3,5%	-
3.1	Статутний капітал	13 318 561	239,55%	13 318 561	231,35%	0	0,0%	-8,20%
3.2	Резервни та інші фонди банку	-147 262	-2,65%	-147 292	-2,56%	-30	0,0%	0,09%
3.3	Резерви переоцінки	-673 623	-12,12%	-819 567	-14,24%	-145944	21,7%	-2,12%
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	425 299	7,65%	766 109	13,31%	340810	80,1%	5,66%
№	II. Відносні показники	01.10.18		01.01.19		Абсолютне відхилення	Темп приросту	
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	76,32%		85,95%			9,63%	12,6%
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	49,65%		55,50%		5,85%	11,8%	
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	7,93		8,92		0,99	12,5%	
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	12,21		11,24		-0,97	-8,0%	
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	6,64%		6,99%		0,35%	5,2%	
№	III. Відносні показники фінансових результатів	01.10.18		01.01.19		Абсолютне відхилення	Темп приросту	
1	Рентабельність активів, ROA	0,56%		1,01%			0,45%	81,7%
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	7,60%		13,46%		5,86%	77,0%	
3	Рентабельність акціонерного капіталу	3,19%		5,75%		2,56%	80,1%	
4	Рентабельність витрат	6,36%		8,57%		2,21%	34,8%	
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	11,05%		11,58%		0,53%	4,8%	
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	12,61%		12,91%		0,30%	2,4%	
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	10,04%		13,85%		3,81%	38,0%	
8	Чиста процентна маржа	3,66%		4,79%		1,13%	30,8%	