

Висновок про визначення рейтингової оцінки  
(рейтинговий звіт)  
№UKGSB-КРП-012-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 зі зміною прогнозу
<b>Дата присвоєння</b>	30 вересня 2016 року
<b>Дата оновлення</b>	27 червня 2019 року
<b>Категорія кредитного рейтингу</b>	<b>інвестиційна</b>
<b>Рівень кредитного рейтингу</b>	<b>uaAA+</b>
<b>Прогноз рейтингу</b>	<b>в розвитку</b>
<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
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
12	27.06.19	uaAA+	в розвитку

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 «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 **27.06.2019 р.** Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило **АБ «УКРГАЗБАНК»** довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні **uaAA+** інвестиційної категорії з прогнозом «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 на 01.07.2013 р. – 01.04.2019 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 I кварталу 2019 року чистий прибуток Банку складав 54,27 млн. грн., а коефіцієнт ефективності діяльності – 144,20%.

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

– Висока якість портфелю цінних паперів. Станом на 01.04.2019 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.

### 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.

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 «в розвитку».**

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

№	I. Абсолютні показники	01.01.19		01.04.19		Абсолютне відхилення	Темп приросту	Зміна частки
		тис. грн.	%	тис. грн.	%			
1	Усього активів	82 363 753	100,00%	89 743 365	100,00%	7 379 613	9,0%	-
1.1	Високоліквідні активи	30 455 595	36,98%	41 487 866	46,23%	11 032 271	36,2%	9,25%
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	54 721 461	66,44%	51 219 788	57,07%	-3 501 673	-6,4%	-9,37%
1.2.1	Кошти в інших банках (кошти в розрахунках)	3 041 209	3,69%	3 614 953	4,03%	573 744	18,9%	0,34%
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	51 370 524	62,37%	47 293 083	52,70%	-4 077 442	-7,9%	-9,67%
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	43 936 118	53,34%	40 038 323	44,61%	-3 897 795	-8,9%	-8,73%
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	5 610 539	6,81%	5 517 798	6,15%	-92 741	-1,7%	-0,66%
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-8 349 692	-10,14%	-8 206 939	-	142 753	-1,7%	-
1.2.4	Цінні папери (крім ОБДП та депозитних сертифікатів НБУ)	309 727	0,38%	311 752	0,35%	2 025	0,7%	-0,03%
1.3	Основні засоби та нематеріальні активи	1 992 498	2,42%	1 894 656	2,11%	-97 842	-4,9%	-0,31%
1.3.1	у т. ч. інвестиційна нерухомість	278 028	0,34%	278 777	0,31%	749	0,3%	-0,03%
2	Усього зобов'язань	76 606 864	100,00%	83 850 087	100,00%	7 243 224	9,5%	-
2.1	Кошти банків	8 427 304	11,00%	2 531 280	3,02%	-5 896 024	-70,0%	-7,98%
2.2	Кошти юридичних осіб	43 740 997	57,10%	49 818 588	59,41%	6 077 591	13,9%	2,32%
2.3	Кошти фізичних осіб	20 722 318	27,05%	21 720 568	25,90%	998 250	4,8%	-1,15%
2.4	Боргові цінні папери, емітовані банком	104 161	0,14%	102 544	0,12%	-1 617	-1,6%	-0,01%
2.5	Субординований борг	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00%
3	Власний капітал	5 756 889	100,00%	5 893 278	100,00%	136 389	2,4%	-
3.1	Статутний капітал	13 318 561	231,35%	13 318 561	226,00%	0	0,0%	-5,35%
3.2	Резервні та інші фонди банку	-147 292	-2,56%	-147 292	-2,50%	0	0,0%	0,06%
3.3	Резерви переоцінки	-819 567	-14,24%	-820 808	-13,93%	-1241	0,2%	0,31%
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	766 109	13,31%	54 273	0,92%	-711 836	-92,9%	-12,39%
№	II. Відносні показники	01.01.19		01.04.19		Абсолютне відхилення	Темп приросту	
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	85,95%		83,05%		-2,91%	-3,4%	
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	49,65%		52,00%		2,35%	4,7%	
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	8,92		8,02		-0,90	-10,1%	
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	11,24		12,99		1,75	15,6%	
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	6,99%		6,57%		-0,42%	-6,0%	
№	III. Відносні показники фінансових результатів	01.01.19		01.04.19		Абсолютне відхилення	Темп приросту	
1	Рентабельність активів, ROA	1,00%		0,06%		-0,94%	-93,7%	
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	13,92%		0,93%		-12,98%	-93,3%	
3	Рентабельність акціонерного капіталу	5,75%		0,41%		-5,34%	-92,9%	
4	Рентабельність витрат	8,57%		1,94%		-6,63%	-77,4%	
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	11,58%		12,45%		0,87%	7,5%	
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	12,91%		12,61%		-0,31%	-2,4%	
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	13,64%		3,56%		-10,07%	-73,9%	
8	Чиста процентна маржа	4,73%		0,96%		-3,77%	-79,7%	