

Рейтингова дія: Оновлення кредитного рейтингу за національною шкалою
Дата рейтингової дії: 20.12.2024
Дата публікації: 20.12.2024

Назва емітента: АБ «УКРГАЗБАНК»
Код ЄДРПОУ емітента: 23697280
Web-сайт емітента: - <http://www.ukrgasbank.com>



Оновлено кредитний рейтинг АБ «УКРГАЗБАНК»

20 грудня 2024 року Рейтинговий комітет РА «Експерт-Рейтинг» прийняв рішення про оновлення кредитного рейтингу ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК» (код ЄДРПОУ 23697280) за національною шкалою на рівні **uaAA+**. Позичальник з рейтингом uaAA+ характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками. Приймаючи рішення про оновлення кредитного рейтингу за національною шкалою, Агентство керувалося висновками, зробленими в результаті аналізу фінансової звітності Банку за дев'ять місяців 2024 року, а також статистичної звітності Банку за 2023 рік та за січень-жовтень 2024 року.

Капітал та адекватність капіталу

Регулятивний капітал АБ «УКРГАЗБАНК» (Н1) впродовж 2023 року та січня-жовтня 2024 року коливався в межах від 7,358 млрд грн до 13,562 млрд грн. Від початку 2024 року регулятивний капітал Банку (Н1) виріс на 16,68% і станом на 01.11.2024 його обсяг склав 13,267 млрд грн, що в 66,33 раза перевищувало граничне значення, встановлене НБУ в розмірі 200 млн грн.

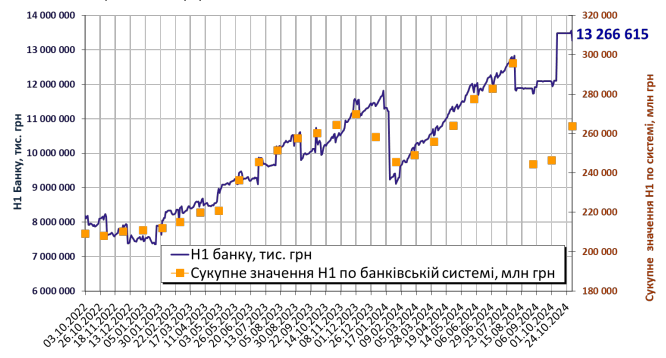
Норматив достатності регулятивного капіталу АБ «УКРГАЗБАНК» (Нрк), який з 05.08.2024 був запроваджений замість нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2), в період з 06.08.2024 по 01.11.2024 коливався в діапазоні 15,31%–18,08% та істотно перевищував встановлене НБУ граничне значення. Станом на 01.11.2024 Нрк Банку склав 17,19%, що в 2,02 раза перевищувало граничний рівень для Нрк (який з 05.08.2024 до 31.12.2024 встановлений регулятором в розмірі 8,5%), але було на 0,33 п.п. менше ніж середній рівень Нрк по банківській системі України.

Норматив достатності капіталу 1 рівня АБ «УКРГАЗБАНК» (Нк1), який з 05.08.2024 замінив норматив достатності основного капіталу (Н3), впродовж серпня-жовтня 2024 року коливався в межах 15,31%–18,08% та із запасом перевищував встановлене НБУ граничне значення. Станом на 01.11.2024 Нк1 Банку становив 17,19%, що в 2,92 раза перевищувало граничне значення для нормативу Нк1, яке з 05.08.2024 встановлене регулятором на рівні 7,5%, але було на 0,10 п.п. менше за середньо-ринковий рівень Нк1.

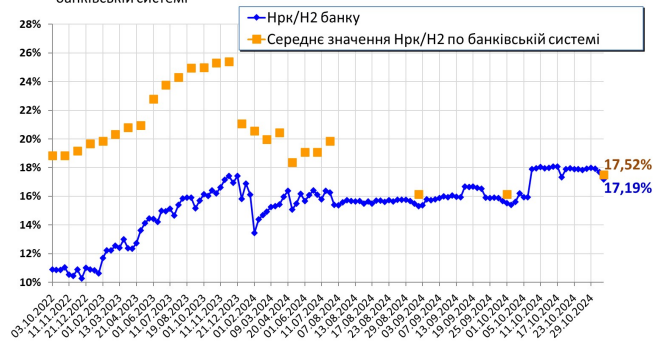
Таким чином, на думку Агентства, станом на початок листопада 2024 року та впродовж всього періоду аналізу АБ «УКРГАЗБАНК» був добре забезпечений регулятивним та основним капіталом, про що свідчать показники відповідних нормативів Банку, які з запасом перевищували встановлені НБУ граничні значення.

Крім того, Агентство вкотре акцентує увагу на наявності у АБ «УКРГАЗБАНК» високого рівня зовнішньої підтримки зі сторони основного акціонера – держави Україна в особі Міністерства фінансів України.

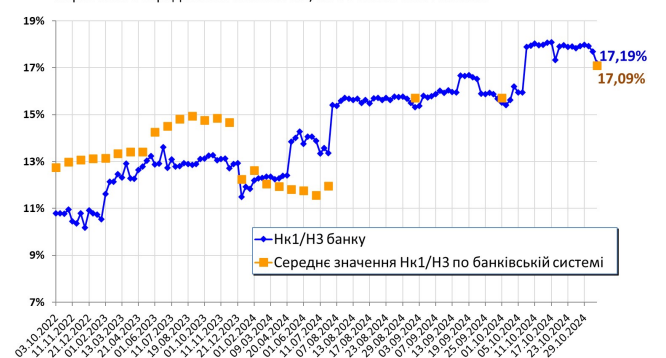
Графік 1. Динаміка регулятивного капіталу (Н1) АБ «УКРГАЗБАНК» у порівнянні з сукупним значенням Н1 по банківській системі



Графік 2. Динаміка нормативу достатності регулятивного капіталу (Нрк) (до 05.08.2024 - нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2)) АБ «УКРГАЗБАНК» у порівнянні з середнім значенням Нрк/Н2 по банківській системі



Графік 3. Динаміка нормативу достатності капіталу 1 рівня (Нк1) (до 05.08.2024 - достатності основного капіталу (Н3)) АБ «УКРГАЗБАНК» у порівнянні з середнім значенням Нк1/Н3 по банківській системі



Структура та якість активів

За дев'ять місяців 2024 року активи АБ «УКРГАЗБАНК» виросли на 4,45% до 183,689 млрд грн, обсяг кредитного портфеля збільшився на 8,85% і склав 68,935 млрд грн, а портфель цінних паперів виріс на 1,88% до 56,774 млрд грн. При цьому, станом на 01.10.2024 портфель цінних паперів Банку був на 95,85% сформований з ОВДП та з депозитних сертифікатів НБУ. Обсяг грошових коштів та їх еквівалентів в АБ «УКРГАЗБАНК» за 9 місяців 2024 року збільшився на 7,92% до 53,689 млрд грн, що становило 29,23% активів Банку.

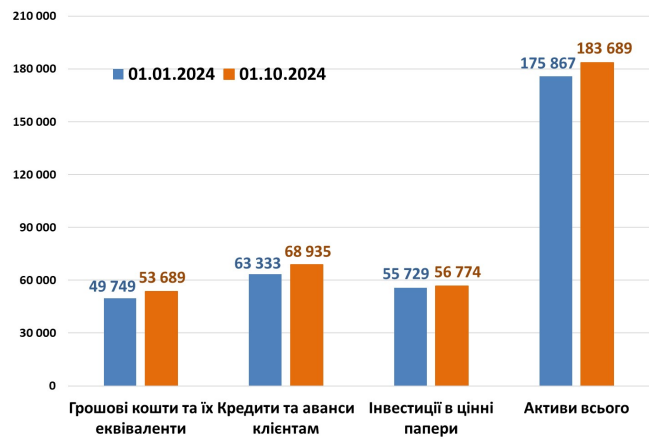
За перші дев'ять місяців 2024 року структура активів та кредитного портфеля АБ «УКРГАЗБАНК» зазнала наступних змін:

- частка кредитів в активах Банку виросла на 1,52 п.п.: з 36,01% до 37,53%;
- частка кредитів фізичним особам (без врахування резервів) в кредитному портфелі Банку виросла на 2,80 п.п.: з 8,35% до 11,15%;
- частка валютних кредитів в кредитному портфелі Банку зменшилась на 2,67 п.п.: з 39,56% до 36,89%.

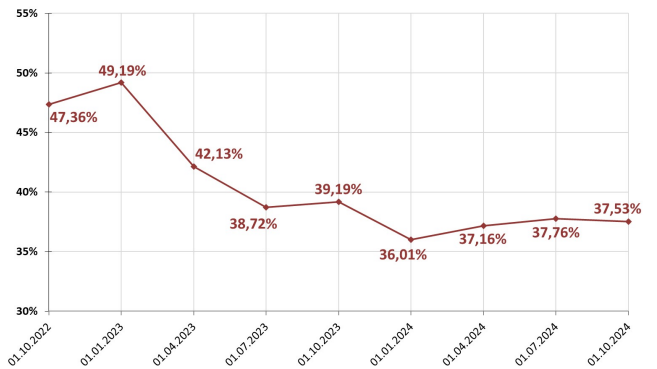
Частка непрацюючих кредитів (NPL) в кредитному портфелі АБ «УКРГАЗБАНК», які розраховуються Агентством як сума кредитів 10 класу (для кредитів юридичним особам, крім банків, бюджетних установ та компаній спеціального призначення) та кредитів 5 класу (для кредитів всім іншим позичальникам) станом на 01.10.2024 порівняно з 01.01.2024 знизилась на 1,35 п.п. до 30,31%. При цьому, станом на 01.10.2024 частка NPL Банку була на 2,03 п.п. меншою ніж середній рівень NPL по банківській системі України, який за даними НБУ становив 32,34%.

Таким чином, станом на 01.10.2024 активи Банку були добре диверсифікованими: АБ «УКРГАЗБАНК» сформував вагомий портфель високоліквідних інструментів, які характеризуються низьким рівнем кредитного ризику (частка в активах грошових коштів та їх еквівалентів, ОВДП та депозитних сертифікатів НБУ склала 58,85%), а частка кредитного портфеля Банку становила 37,53%. При цьому, показник NPL в кредитах АБ «УКРГАЗБАНК» станом на 01.10.2024 був на 2,03 п.п. меншим ніж середнє значення NPL по банківській системі України.

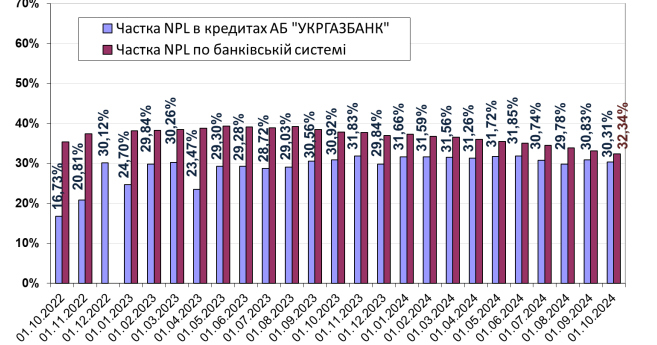
Графік 4. Основні категорії активів АБ «УКРГАЗБАНК», млн грн



Графік 5. Частка кредитів та заборгованості клієнтів в активах АБ «УКРГАЗБАНК»



Графік 6. Дані про частку NPL у кредитному портфелі АБ «УКРГАЗБАНК» та в банківській системі

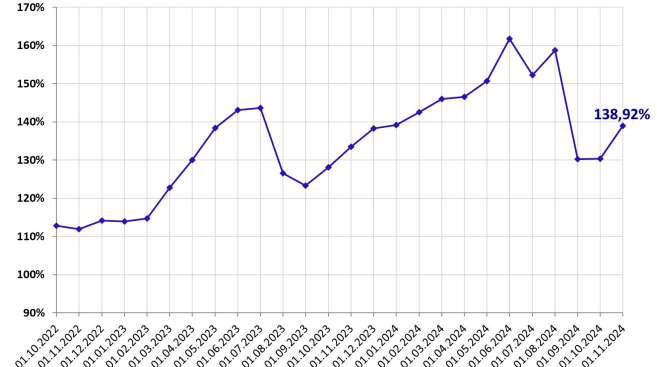


Ліквідність

Впродовж періоду з 01.01.2023 по 01.11.2024 коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) АБ «УКРГАЗБАНК» коливався в межах від 113,89% до 161,76%. Станом на 01.11.2024 NSFR Банку становив 138,92%, що на 38,92 п.п. перевищувало граничне значення для даного нормативу.

Коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами (LCRвв) АБ «УКРГАЗБАНК» в період з 01.01.2023 по 01.11.2024 коливався в діапазоні від 142,73% до 217,79%. Станом на 01.11.2024 LCRвв Банку склав 172,86%, що на 72,86 п.п. перевищувало встановлене НБУ нормативне значення.

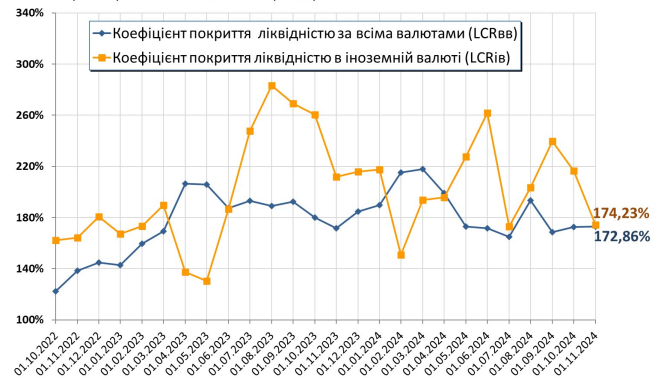
Графік 7. Динаміка коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR) АБ «УКРГАЗБАНК»



Коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCRiv) АБ «УКРГАЗБАНК» впродовж періоду з 01.01.2023 по 01.11.2024 коливався в межах 130,31%–283,41% та з запасом перевищував встановлене НБУ граничне значення. Станом на 01.11.2024 LCRiv Банку становив 174,23%, що на 74,23 п.п. перевищувало встановлений регулятором граничний рівень.

Отже, на думку Агентства, станом на початок листопада 2024 року та впродовж всього періоду аналізу АБ «УКРГАЗБАНК» був добре забезпечений ліквідністю, на що вказують відповідні нормативи Банку, які з запасом перевищували встановлені НБУ граничні значення.

Графік 8. Динаміка коефіцієнтів покриття ліквідністю за всіма валютами (LCRвв) та в іноземній валюті (LCRiv) АБ «УКРГАЗБАНК»



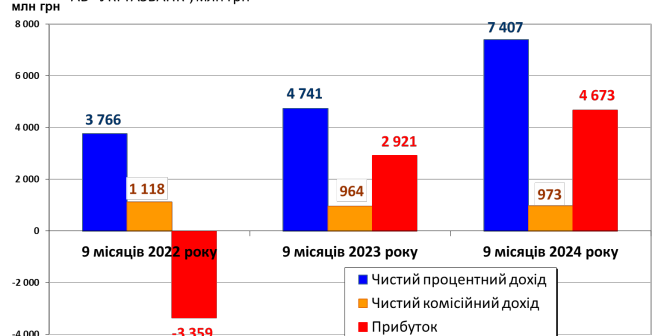
Дохідність операцій

Прибуток АБ «УКРГАЗБАНК» за результатами дев'яти місяців 2024 року склав 4,673 млрд грн, що в 1,6 раза перевищило прибуток Банку за дев'ять місяців 2023 року.

Ключовим фактором зростання прибутку АБ «УКРГАЗБАНК», як і в попередньому періоді, стало істотне збільшення обсягів процентних доходів та чистого процентного доходу Банку. Зокрема за підсумками перших дев'яти місяців 2024 року процентні доходи Банку виросли на 24,38% до 15,658 млрд грн, а чистий процентний дохід збільшився на 56,21% до 7,407 млрд грн. Чистий комісійний дохід АБ «УКРГАЗБАНК» за цей же період виріс на 0,89% і склав 972,528 млн грн.

Агентство позитивно оцінює вагомий обсяг чистого прибутку та ключових статей доходів Банку в аналізованому періоді, які свідчать про ефективну роботу АБ «УКРГАЗБАНК» в умовах воєнного стану.

Графік 9. Чистий процентний дохід, чистий комісійний дохід та прибуток АБ «УКРГАЗБАНК», млн грн



Інші фактори

На момент оновлення рейтингу АБ «УКРГАЗБАНК» не був віднесений до категорії проблемних та відповідно до чинного законодавства, внутрішніх правил і процедур виконував свої зобов'язання.

АБ «УКРГАЗБАНК» має статус системно-важливого Банку. Цей статус за результатами щорічного перегляду переліку системно важливих банків підтверджено рішенням Правління НБУ від 29.02.2024 р. №70-рш «Про визначення системно важливих банків».

У 2024 році АБ «УКРГАЗБАНК» продовжував надавати підтримку підприємствам стратегічних галузей економіки, впроваджував нові продукти та програми для клієнтів. Особливу увагу Банк приділяв підтримці енергетичної стійкості клієнтів усіх сегментів. Так, АБ «УКРГАЗБАНК» став одним із перших двох банків в Україні, що приєднався до Програми підтримки енергетичної безпеки ЄБРР, згідно з якою ЄБРР надає Банку портфельну гарантію на суму 150 млн євро для підтримки кредитування малого та середнього бізнесу, приватних домогосподарств, муніципалітетів та середніх корпоративних клієнтів для реалізації проектів із децентралізованої генерації енергії та підвищення енергоефективності. Також у вересні 2024 року АБ «УКРГАЗБАНК» видав перший в Україні кредит в межах пілотного проекту «Реінтеграція ветеранів та осіб, які постраждали від війни», який реалізується спільно з ЄБРР. Мета цього проекту — допомогти ветеранам адаптуватися до цивільного життя та заохотити підприємства полегшити їхню адаптацію.

АБ «УКРГАЗБАНК» займає активну соціальну позицію: станом на 01.10.2024 на благодійні проекти Банк спрямовував 49,5 млн грн, з яких 27 млн грн перераховано на підтримку Національного реабілітаційного центру НЕЗЛАМНІ (UNBROKEN). Ще 20 млн грн спрямовано Банком на підтримку ЗСУ.

Узагальнення

Таким чином, станом на початок листопада 2024 року та впродовж всього періоду аналізу АБ «УКРГАЗБАНК» був добре забезпечений капіталом (регулятивним та основним) та ліквідністю, про що свідчать показники відповідних нормативів Банку, які з запасом перевищували встановлені НБУ граничні

значення. Станом на 01.10.2024 портфель активів АБ «УКРГАЗБАНК» був добре диверсифікованим. Зокрема, частка в активах портфеля високоліквідних інструментів, які характеризуються низьким рівнем кредитного ризику (грошові кошти та їх еквіваленти, ОВДП та депозитні сертифікати НБУ) становила 58,25%, а частка кредитного портфеля становила 37,53%. При цьому, питома вага непрацюючих кредитів (NPL) в кредитах АБ «УКРГАЗБАНК» станом на 01.10.2024 була на 2,03 п.п. меншою за середнє значення NPL по банківській системі України.

За підсумками дев'яти місяців 2024 року порівняно з аналогічним періодом 2023 року АБ «УКРГАЗБАНК» продемонстрував вагомі обсяги та високі темпи приросту чистого процентного доходу і прибутку: прибуток Банку виріс в 1,6 раза і склав 4,673 млрд грн, чистий процентний дохід збільшився на 56,21% до 7,407 млрд грн, а чистий комісійний дохід виріс на 0,89% і склав 972,528 млн грн. Агентство позитивно оцінює ефективну роботу Банку в аналізованому періоді.

Також Агентство вкотре нагадує про наявність у АБ «УКРГАЗБАНК» високого рівня зовнішньої підтримки зі сторони основного акціонера (держави Україна) в особі Міністерства фінансів України, що є додатковим фактором стійкості та стабільності Банку.

Агентство зазначає, що поточний рівень рейтингу визначає кредитоспроможність у разі роботи банку за звичайних обставин та не враховує форс-мажорні обставини, а також дію інших обставин непереборної сили.

Дисклеймер: Кредитні рейтинги Рейтингового агентства "Експерт-Рейтинг" є думкою, що відображає здатність емітента (цінних паперів) дотримуватися фінансових зобов'язань. Кредитні рейтинги мають імовірнісний характер, тому не можуть бути рекомендацією до купівлі або продажу цінних паперів чи до використання послуг емітента. При присвоєнні і підтримці рейтингів і прогнозів за рейтингами РА "Експерт-Рейтинг" покладається на фактичну інформацію, яку Агентство отримує від емітентів і андеррайтерів, а також з інших джерел, які Агентство вважає надійними. Емітент, його аудитор і андеррайтер, а також інші консультанти відповідають за точність інформації, яку вони надають РА "Експерт-Рейтинг" або публікують відповідно до чинних нормативних вимог.