

РІШЕННЯ №89-24/FC/KRGZ 01-17up

Про оновлення кредитного рейтингу
згідно Протоколу Рейтингового комітету
ТОВ «Рейтингове агентство «ІВІ-Рейтинг» від 06.11.2024 р. №23

м. Київ

«06» листопада 2024 р.

Об'єкт рейтингування:	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК»	
Код ЄДРПОУ	23697280	
Тип рейтингу:	Довгостроковий кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою	
Рівень кредитного рейтингу:	uaAA+	uaAA+
Прогноз рейтингу:	у розвитку	у розвитку
Дата:	06.11.2024 р.	07.05.2024 р.
Рейтингова дія:	оновлення	оновлення
Результат оновлення:	підтвердження рейтингу зі збереженням у Контрольному списку	

Директор



Олексій АМФІТЕАТРОВ

Голова Рейтингового комітету

Олександр КАЛАШНИКОВ

РІШЕННЯ №90-24/DB/KRGZ 01-17up

Про оновлення рейтингу надійності банківських вкладів
згідно Протоколу Рейтингового комітету
ТОВ «Рейтингове агентство «ІВІ-Рейтинг» від 06.11.2024 р. №23

м. Київ

«06» листопада 2024 р.

Об'єкт рейтингування:	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК»	
Код ЄДРПОУ	23697280	
Тип рейтингу:	Рейтинг надійності банківських вкладів	
Рівень рейтингу:	5+ (відмінна надійність)	5+ (відмінна надійність)
Дата:	06.11.2024 р.	07.05.2024 р.
Рейтингова дія:	оновлення	оновлення
Результат оновлення:	підтвердження рейтингу	

Директор



Олексій АМФІТЕАТРОВ

Голова Рейтингового комітету

Олександр КАЛАШНИКОВ

СЕРТИФІКАТ

АБ «УКРГАЗБАНК»

підтверджено рейтинг надійності банківських вкладів
на рівні:

5+

ВІДМІННА НАДІЙНІСТЬ

Фінансова установа надійна, вчасно розраховується за своїми зобов'язаннями відповідно до чинного законодавства (у т. ч. вимог НБУ), має добру репутацію. Імовірність виникнення проблем зі своєчасним поверненням вкладу низька, оскільки фінансова установа малочутлива до впливу зовнішніх та внутрішніх факторів.

Оцінка впливу зовнішніх факторів не поширюється на ситуації, пов'язані з форс-мажорними обставинами.

Реєстраційний номер сертифікату 11 100 10562

Дата видачі сертифіката 06.11.2024 р.
Термін дії сертифіката до 30.06.2025 р.

Директор
ТОВ «Рейтингове агентство «ІВІ-Рейтинг»



Олексій АМФІТЕАТРОВ

ЗВІТ KRGZ 01-17up ПРО ОНОВЛЕННЯ КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГУ ТА РЕЙТИНГУ НАДІЙНОСТІ БАНКІВСЬКИХ ВКЛАДІВ

Об'єкт рейтингування:	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК»
Код ЄДРПОУ:	23697280
Тип рейтингу:	Довгостроковий кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою
Рівень кредитного рейтингу:	uaAA+
Прогноз рейтингу:	у розвитку
Дата:	06.11.2024 р.
Рейтингова дія:	оновлення
Тип рейтингу:	Рейтинг надійності банківських вкладів
Рівень рейтингу:	5+
Дата:	06.11.2024 р.
Рейтингова дія:	оновлення

Даний рейтинговий звіт містить вичерпну інформацію та обґрунтування кредитного рейтингу АБ «УКРГАЗБАНК».

Кредитно-рейтинговий аналіз було проведено у відповідності з Правилами визначення уповноваженими рейтинговими агентствами рейтингової оцінки за Національною рейтинговою шкалою, процедурою та методологією IBI-Rating.

КРЕДИТНИЙ РЕЙТИНГ

АБ «УКРГАЗБАНК»	
uaAA+	у розвитку

ВІДПОВІДАЛЬНИЙ АНАЛІТИК

Стрибайло Артем

Фінансовий аналітик
a.strybailo@ibi.com.ua

МЕТОДОЛОГІЯ ДОСЛІДЖЕННЯ

Методика рейтингової оцінки комерційних банків та/або їхніх боргових зобов'язань

www.ibi.com.ua

ЗМІСТ

Обґрунтування кредитного рейтингу	2
Обґрунтування рейтингу надійності банківських вкладів.....	3
Огляд банківського ринку України.....	5
Загальна інформація про об'єкт рейтингової оцінки	15
Основні відомості про Банк.....	15
Юридичні аспекти діяльності.....	16
Фінансовий профіль Банку	19
Виконання вимог НБУ.....	19
Джерела формування ресурсів.....	19
Аналіз активів Банку	22
Фінансові результати	24
Чутливість до окремих ризиків.....	26
Висновок	27
Додатки	28
Аналітичні дані.....	28

ОБґРУНТУВАННЯ КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГУ

Кредитний рейтинг АБ «УКРГАЗБАНК» підтверджено на рівні **uaAA+**, прогноз рейтингу **«у розвитку»**. Кредитний рейтинг збережено у Контрольному списку.

Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaAA характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Знак «+» означає проміжний рейтинговий рівень відносно основного рівня. Прогноз рейтингу «у розвитку» вказує на підвищену імовірність зміни рейтингу протягом року. Збереження рейтингу у Контрольному списку обумовлено воєнним станом, який запроваджено у зв'язку з вторгненням російських військ в Україну, що створює суттєвий негативний вплив на економічний стан країни та її фінансову стабільність.

ФАКТОРИ, ЩО ОБґРУНТОВУЮТЬ РІВЕНЬ КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГУ

- підтримка з боку Держави – основного акціонера АБ «УКРГАЗБАНК»;
- міцні ринкові позиції та диверсифікація діяльності;
- концентрація кредитного портфеля в розрізі основних позичальників;
- добра якість активів та утримання обсягів резервування на достатньому рівні;
- диверсифікація ресурсної бази в розрізі джерел залучення;
- високі показники ефективності основної діяльності та прибуткова діяльність за підсумками 9 місяців 2024 року;
- тривалі військові дії на території України через агресію з боку РФ, а також погіршення умов діяльності та невизначеність щодо перспектив розвитку економіки.

РЕЙТИНГОВА ІСТОРІЯ АБ «УКРГАЗБАНК»

Дія	Рейтинг	Прогноз	Дата	Результат
оновлення	uaAA+	у розвитку	06.11.2024	підтвердження зі збереженням в Контрольному списку
оновлення	uaAA+	у розвитку	31.10.2023-07.05.2024	підтвердження зі збереженням в Контрольному списку
оновлення	uaAA+	у розвитку	15.05.2023	підтвердження зі зміною прогнозу та збереженням в Контрольному списку
оновлення	uaAA+	негативний	26.12.2022	підтвердження зі збереженням в Контрольному списку
оновлення	uaAA+	негативний	18.03.2022	підтвердження зі зміною прогнозу та внесенням до Контрольного списку
оновлення	uaAA+	у розвитку	26.11.2021	підтвердження
оновлення	uaAA+	у розвитку	24.05.2021	підвищення зі зміною прогнозу
оновлення	uaAA	позитивний	30.11.2020	підтвердження зі зміною прогнозу
оновлення	uaAA	у розвитку	26.06.2020	підтвердження
оновлення	uaAA	у розвитку	21.12.2019	підтвердження зі зміною прогнозу
оновлення	uaAA	стабільний	27.06.2019	підтвердження
оновлення	uaAA	стабільний	21.12.2018	підвищення зі зміною прогнозу
оновлення	uaAA-	позитивний	19.06.2018	підтвердження зі зміною прогнозу
оновлення	uaAA-	стабільний	08.12.2017	підтвердження
оновлення	uaAA-	стабільний	31.05.2017	підвищення
оновлення	uaA+	стабільний	24.12.2013 - 29.11.2016	підтвердження
визначення	uaA+	стабільний	09.09.2013	-

АБ «УКРГАЗБАНК»
5+

Фінансова установа надійна, вчасно розраховується за своїми зобов'язаннями відповідно до чинного законодавства, в тому числі вимог НБУ, має добру репутацію. Імовірність виникнення проблем зі своєчасним поверненням вкладу низька, оскільки фінансова установа малочутлива до впливу зовнішніх та внутрішніх факторів.

Відповідальний Аналітик
Стрибайло Артем

 Фінансовий аналітик
 a.strybailo@ibi.com.ua

Методологія дослідження
**Методика рейтингової оцінки
 надійності банківських вкладів**
www.ibi.com.ua
ОБҐРУНТУВАННЯ РЕЙТИНГУ НАДІЙНОСТІ БАНКІВСЬКИХ ВКЛАДІВ

Рейтинг надійності банківських вкладів АБ «УКРГАЗБАНК» підтверджено на рівні «5+».

**Ліквідність
 Банку**

АБ «УКРГАЗБАНК» вчасно та в повному обсязі виконує свої зобов'язання перед кредиторами. Фактичні значення економічних нормативів ліквідності з суттєвим запасом перевищують мінімально допустимі значення, встановлені НБУ. Обсяг високоліквідних активів повністю покриває зобов'язання на вимогу. У той же час, концентрація активів у розрізі окремих контрагентів підвищує чутливість Установи до кредитного ризику та може чинити тиск на ліквідність.

**Капіталізація
 Банку**

Капіталізація Банку залишається достатньою, а якість капіталу – високою. Власний капітал забезпечує достатній рівень покриття проблемної заборгованості в структурі робочих активів та знижує чутливість установи до пруденційного ризику. Банк демонструє високі показники ефективності, що свідчить про здатність установи самостійно генерувати капітал за рахунок прибутку. За результатами проведеної НБУ оцінки стійкості Банку у 2023 році, для АБ «УКРГАЗБАНК» було визначено необхідний рівень достатності капіталу. Станом на 01.10.2024 р. Банк дотримується чинної програми капіталізації.

Якість активів

АБ «УКРГАЗБАНК» інвестує значний обсяг коштів в надійні інструменти з фіксованою доходністю (ОВДП, депозитні сертифікати НБУ), а клієнтський кредитний портфель складає 45% активів банку. Сформовані резерви повністю покривають прострочену заборгованість за кредитами та нарахованими доходами (рівень покриття станом на 01.10.2024 р. становив 154%). У свою чергу, зберігається певна концентрація кредитного портфеля в розрізі основних позичальників, що підвищує уразливість установи до кредитного ризику.

**Якість
 ресурсної бази**

Кошти клієнтів залишаються основним джерелом ресурсної бази, формуючи близько 88% зобов'язань Банку. Вони є диверсифікованими як за валютами, строками погашення, так і за окремими вкладниками, в тому числі бюджетними установами. Якість ресурсної бази АБ «УКРГАЗБАНК» зберігається доброю. Банк активно розвиває співпрацю з вітчизняними та міжнародними фінансовими організаціями, що дозволяє розширювати кредитні можливості банківської установи в частині кредитування підприємств реального сектору та сприяє диверсифікації та нарощенню доходів.

**Ефективність
 діяльності**

Банк є рентабельним та демонструє високі показники ефективності основної діяльності. Порівняно недорога ресурсна база позитивно впливає на результат операційної діяльності. Обсяг адміністративних витрат у зазначеному періоді зберігався прийнятним, що сприяє високому значенню коефіцієнту ефективності діяльності – майже 270% за підсумками 9 місяців 2024 року. За результатами січня-вересня 2024 року Банку вдалося отримати чистий прибуток у сумі 4,7 млрд грн, що є рекордним показником за останні роки.

ІСТОРИЯ РЕЙТИНГУ НАДІЙНОСТІ БАНКІВСЬКИХ ВКЛАДІВ АБ «УКРГАЗБАНК»

Дія	Рейтинг	Дата	Результат
оновлення	5+	06.11.2024	підтвердження
оновлення	5+	07.05.2024	підтвердження
оновлення	5+	31.10.2023	підтвердження
оновлення	5+	15.05.2023	підтвердження
оновлення	5+	26.11.2021	підтвердження
оновлення	5+	24.05.2021	підтвердження
оновлення	5+	30.11.2020	підтвердження
оновлення	5+	30.09.2020	підтвердження
оновлення	5+	26.06.2020	підтвердження
оновлення	5+	31.03.2020	підтвердження
оновлення	5+	21.12.2019	підтвердження
оновлення	5+	30.09.2019	підтвердження
оновлення	5+	27.06.2019	підтвердження
оновлення	5+	29.03.2019	підтвердження
оновлення	5+	21.12.2018	підтвердження
оновлення	5+	28.09.2018	підтвердження
оновлення	5+	19.06.2018	підтвердження
оновлення	5+	30.03.2018	підтвердження
оновлення	5+	08.12.2017	підтвердження
оновлення	5+	28.09.2017	підтвердження
оновлення	5+	31.05.2017	підтвердження
оновлення	5+	31.03.2017	підтвердження
оновлення	5+	29.11.2016	підтвердження
оновлення	5+	30.09.2016	підтвердження
оновлення	5+	30.06.2016	підтвердження
визначення	5+	13.04.2016	-

ОГЛЯД БАНКІВСЬКОГО РИНКУ УКРАЇНИ

Анотація

24 лютого 2022 року російська федерація розпочала повномасштабний напад на територію незалежної України, завдавши серію ракетних ударів та активізувавши наземний наступ як зі сторони спільного кордону, так і з території Білорусі й анексованого Криму. Неоголошена війна та пов'язана з нею нестабільність у економічній та фінансових сферах, невизначеність ситуації у майбутньому та неможливість визначити тривалість та наслідки військових дій можуть спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

За підсумками I півріччя 2024 року, банківська система продемонструвала високі показники ефективності та позитивну динаміку по більшості з них. Чисті активи продовжують зростати, що забезпечувалося збільшенням обсягу коштів на коррахунках в НБУ та інших банках, а також відновленням кредитування як корпоративного сектору, так і населення. Як наслідок, частка непрацюючих кредитів продовжує дедалі зменшуватись. Портфель інвестицій банків у цінні папери дещо зменшився з огляду на скорочення вкладень в депозитні сертифікати НБУ внаслідок зменшення їх дохідності. Натомість, обсяг інвестицій у ОВДП продовжує зростати. Кошти клієнтів формують основну частину зобов'язань та продовжують зростати, як на поточних так і на строкових рахунках населення та юридичних осіб, що позитивно впливало на стійкість банківської системи. Додатково варто відзначити мінімальний обсяг кредитів рефінансування від НБУ у структурі фондування.

З негативних тенденцій варто виділити високий рівень невизначеності щодо тривалості та інтенсивності повномасштабної війни, значну частку держави у банківському секторі (що негативно впливає на його конкурентоспроможність) та високий рівень податкового навантаження (ставка 50% на 2024 рік). Завдяки високій операційній ефективності та розформуванню частини резерву сектор отримав 79 млрд грн прибутку за I півріччя 2024 року. Разом із високим наявним запасом капіталу це дало змогу банкам гармонійно перейти на нові європейські вимоги щодо структури капіталу та покрити капіталом ринковий ризик, зберігаючи потенціал розширення кредитування економіки.

Основні тенденції регулювання банківського сектору

Протягом I півріччя 2024 року Національним банком було здійснено ряд нормативно-правових змін, основна частина яких була зосереджена переважно на приведенні документів у відповідність до змін законодавства України та на імплементації нормативної бази НБУ до вимог законодавства ЄС.

До основних нововведень, прийнятих регулятором в аналізованому періоді, можна віднести: оптимізація, а згодом суттєве пом'якшення валютних обмежень; оновлення порядку визначення юридичних осіб критично важливими для функціонування економіки та забезпечення життєдіяльності населення в особливий період з метою бронювання військовозобов'язаних на період мобілізації та на воєнний час; запровадження декількох нормативних актів спрямованих на вдосконалення фінансового моніторингу; вдосконалення порядку визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями з метою підвищення ефективності управління проблемними активами та підсилення безпеки електронних платежів.

З метою стимулювання залученості банківського сектору до відновлення економіки, регулятор встановив тимчасові особливості оцінки кредитного ризику за спеціалізованими кредитами на період дії воєнного стану та протягом одного року після його припинення чи скасування. Додатково, було вдосконалено нормативну базу з урахуванням відкриття ринку землі в Україні, та внесено зміни до Положення про визначення банками розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями.

Зазначені зміни створюють позитивні передумови для ширшого використання землі як ліквідного забезпечення за банківськими кредитами та збільшення кредитної підтримки сільськогосподарських виробників. У рамках зростання бюджетного дефіциту, для банків було повторно запроваджено підвищену ставку податку на прибуток у розмірі 50%.

У минулому році НБУ перейшов до режиму керованої гнучкості обмінного курсу та інфляційного таргетування ($5\% \pm 1$ в. п.). Разом з цим, почалося поступове пом'якшення монетарної політики, враховуючи зниження темпів інфляції та відновлення економічної активності. Протягом I півріччя 2024 року НБУ продовжував знижувати облікову ставку, враховуючи все ще стримані показники інфляції, триваюче поліпшення інфляційних очікувань та баланс ризиків для подальшої інфляційної динаміки. Станом на початок липня поточного року облікова ставка становила 13% (-2 в.п. з початку року), зменшення зазнали також ставки: за депозитними сертифікатами (овернайт) – 13% (-2 в.п.); тримісячними депозитними сертифікатами – 13% (-3 в.п.), а ставка за кредитами рефінансування скоротилась до 17% (-4 в.п.) через меншу доцільність зберігати суттєву різницю між ставкою за кредитами рефінансування та обліковою ставкою. Динаміку облікової ставки та пов'язаних нею фінансовими інструментами зображено нижче.

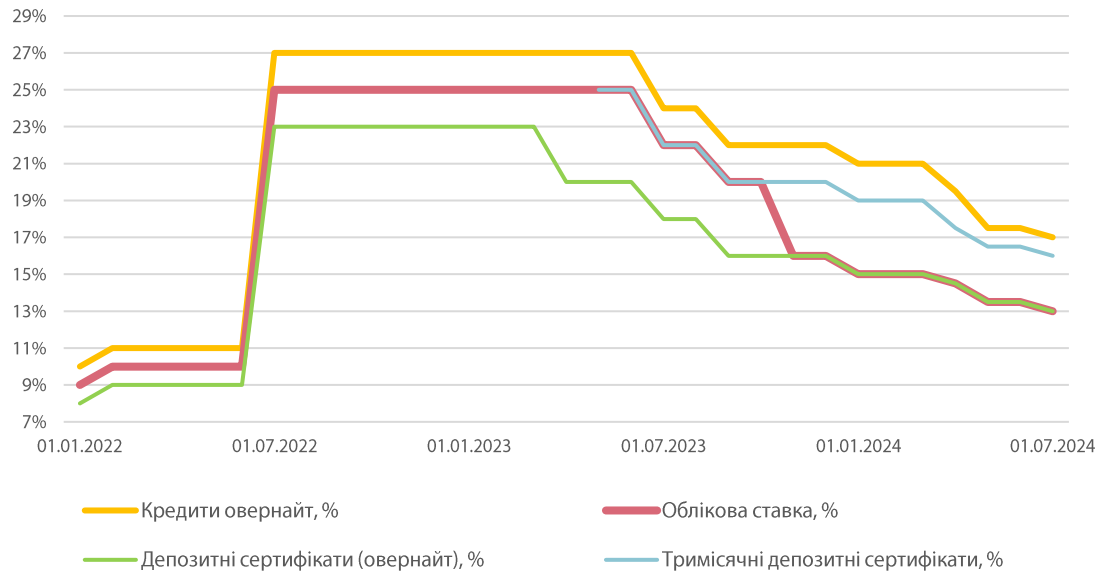


Рисунок 1. Динаміка облікової ставки та інших монетарних інструментів НБУ за 2022-2023 рр. та 6 місяців 2024 року, %.

Упродовж аналізованого періоду гривневі інструменти для заощаджень залишалися затребуваними, попри поступове зниження номінальних ставок. Дохідність ОВДП і гривневих депозитів і надалі забезпечує захист заощаджень від інфляційного знецінення, тож попит на них зберігається. Приріст гривневих коштів населення на банківських депозитах строком від 3 місяців є стабільним і надалі перевищує приріст як коротких гривневих, так і строкових валютних вкладів. Триває й зростання вкладень громадян у гривневі ОВДП. Це дало змогу НБУ продовжити зниження облікової ставки відповідно до макропрогнозу. Такий крок узгоджується зі збереженням захисту гривневих заощаджень від інфляції та водночас сприятиме подальшому поживленню кредитування, що важливо для відновлення економіки.

Структура сектору

Станом на 01.07.2024 р. в Україні функціонувало 62 банківські установи, з яких 6 банків з державною часткою, 14 банків іноземних банківських груп та 42 з приватним капіталом.

Структуру банківського сектору України та платіжного ринку зображено нижче.



Рисунок 2. Структура банківського сектору, од.

Джерело: дані Національного банку України

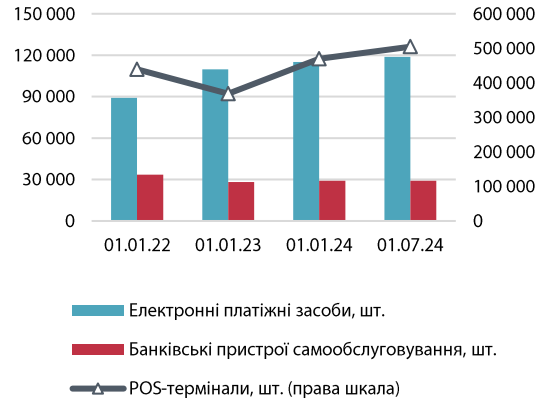


Рисунок 3. Інформація щодо кількості платіжних карток та інфраструктури їх обслуговування

За підсумками I півріччя 2024 року з ринку було виведено один банк: у кінці 2023 року єдиний акціонер АТ «АЛЬПАРІ БАНК» прийняв рішення припинити здійснення банківської діяльності без припинення юридичної особи; вже у червні 2024 року НБУ відкликав банківську ліцензію, втім це не вплинуло на загальні активи сектору (частка установи в чистих активах банківської системи менша за 0,01%). Крім того, на початку січня 2024 року відбулася націоналізація АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», який остаточно перейшов у власність держави в особі ФДМУ, що і збільшило кількість державних банків до шести.

У зв'язку з військовими діями на території України та з метою оптимізації витрат, кількість банківських відділень дедалі продовжує скорочуватись – протягом аналізованого періоду було закрито 53 відділення, а їх загальна кількість станом на 01.07.2024 р. становила 5,1 тис. шт. Варто зазначити, що динаміка скорочення відділень продовжується вже багато років, що є загальносвітовим трендом, адже відбувається цифровізація банківських процесів та перехід банків на дистанційні моделі обслуговування. Середньорічний темп скорочень відділень починаючи з 2008 року становить 8,2%, на нього особливо вплинула банківська криза 2014-2015 рр. та ескалація військового конфлікту з боку РФ. Рейтингове агентство не бачить передумов до зміни напрямку тренду і прогнозує подальше зменшення кількості відділень.

Позитивна динаміка кількості електронно платіжних засобів, банківських пристроїв самообслуговування та POS-терміналів зберігається. Так, кількість платіжних терміналів та електронно платіжних засобів зросла на 35,2 тис. шт. (+7,5%) та 3,7 тис. шт. (+3,2%) відповідно. Кількість банківських пристроїв самообслуговування зросла лише на 24 одиниці, що не мало суттєвого впливу на загальну кількість. Станом на початок липня 2024 року в обігу перебувало 118,8 млн шт. електронних платіжних засобів, з яких близько 44% були активними. Стрімко набирають популярності токенизовані платіжні картки, кількість яких з початку року зросла на 14% (до 14,1 млн шт.). Серед усіх активних карток їх частка становить майже 27% (у січні 2024 року – 24%). Тобто токенизованою є приблизно кожна четверта активна платіжна картка. Як наслідок, частка безконтактних операцій (з безконтактною картою або за допомогою смартфонів та інших гаджетів) продовжує зростати. Наразі за I півріччя 2024 року вона досягла 93,6% за сумою та 94,9% за кількістю (у I півріччі 2023 року частка таких операцій становила 88,6% та 89,8% відповідно).

Кількість операцій (безготівкових та з отримання готівки) в Україні та за її межами з використанням платіжних карток, емітованих українськими банками, в I півріччі 2024 року становила 4,1 млрд шт., а їхня сума – 3,1 трлн грн. З них безготівковими були 3,9 млрд операцій на загальну суму 2 трлн грн. Частка безготівкових операцій у I півріччі 2024 року за сумою перебувала на рівні 64,5% від загальної суми операцій із платіжними картками, за кількістю – досягла 94,3% (за I півріччя 2023 року – 66,3% та 93,4% відповідно).

Активи

Станом на початок липня 2024 року у банківській системі було зосереджено 3,1 трлн грн чистих активів, з яких 896,3 млрд грн номіновано в іноземній валюті (близько 29%). Протягом I півріччя 2024 року чисті активи зросли на 182,8 млрд грн або на 6%. Обсяг сформованих резервів не зазнав суттєвих змін, а його обсяг становив – 365,7 млрд грн. Динаміку активів по рокам зображено нижче.

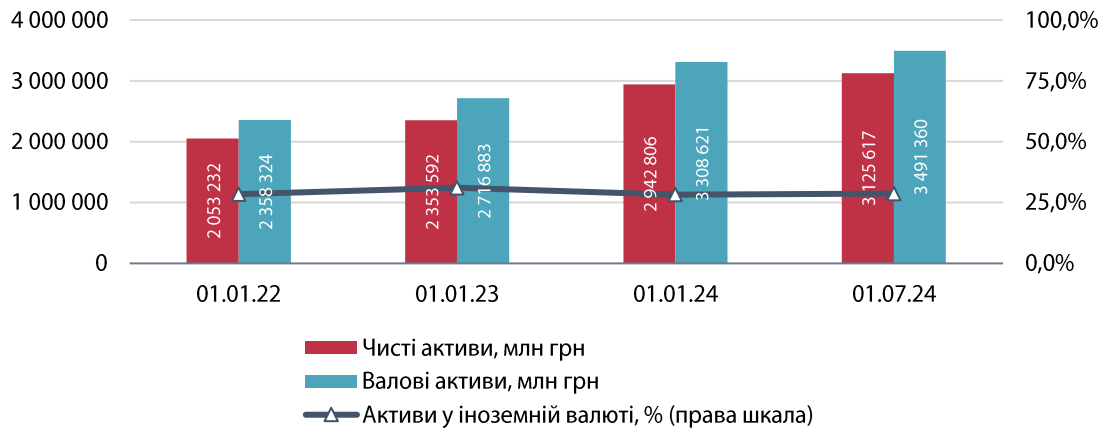


Рисунок 4. Динаміка активів банківського сектору

Джерело: Дані Національного банку України

Протягом I півріччя 2024 року обсяг активів зростав у кожній банківській групі. Найбільший приріст продемонстрували банки з державною часткою, обсяг чистих активів яких зріс до 1,7 трлн грн (+6%), проте їх питома вага у банківській системі дещо зменшилась та станом на 01.07.2024 р. склала 53,3%. Обсяг чистих активів банків іноземних банківських груп зріс на 10% - до 841,3 млрд грн, а їх частка зросла до 26,9%. Банки з приватним капіталом наростили чисті активи лише на 3% - до 617,5 млрд грн, що складає 19,8% загальних чистих активів.

Державні банки надалі продовжують утримувати більше половини всіх активів. Враховуючи довоєнний план скорочення частки державних банків до 25% активів, готувалась приватизація АТ КБ «ПриватБанк», але ці плани були призупинені – наразі держава не готова продати його через величезний обсяг доходу, який надходить до державного бюджету. Проте, існує зацікавленість іноземних інвесторів по іншим двом банкам, а саме АТ «СЕНС БАНК» та АТ «УКРГАЗБАНК». Відповідно наразі активно готується їх продаж, який, як очікується, повинен здійснитися до кінця 2024 року. Нижче наведено рівень концентрації активів по банківським групам.

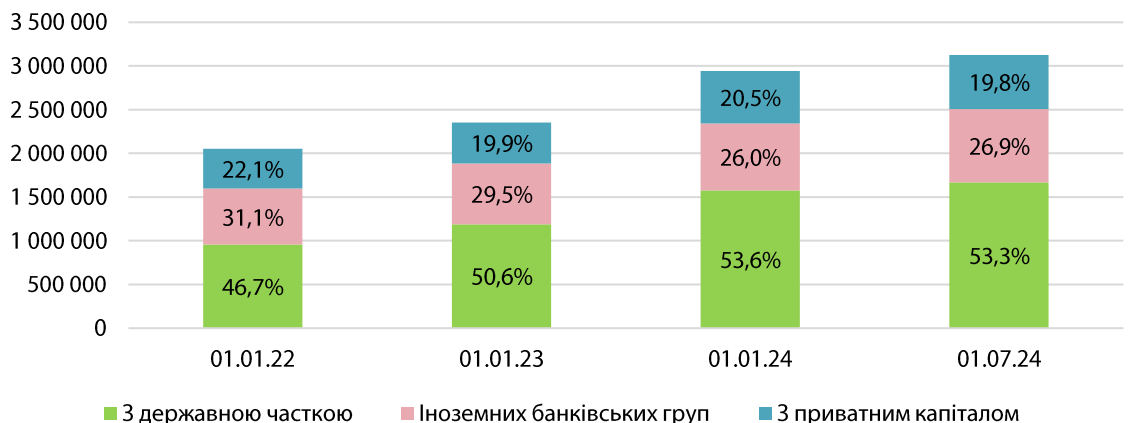


Рисунок 5. Структура активів банківської системи в розрізі банків за групами

Джерело: Дані Національного банку України

Протягом аналізованого періоду найбільшого зростання у структурі активів зазнали обсяги коштів на коррахунках в НБУ (нарощення зобов'язань вимагає збільшення обсягів обов'язкових резервів) та в інших банках, а також кредитного портфелю. У структурі активів, станом на початок липня 2024 року, питома вага грошових коштів зросла на 2 в.п. – до 12%, кошти в інших банках на 1 в.п. – до 15%. Незважаючи на те, що вкладення в ОВДП продовжують зростати (+7,9% за I півріччя 2024 року), обсяг інвестицій у цінні папери скоротився на 1,4% - до 1,4 трлн грн, враховуючи зменшення обсягів вкладень у депозитні сертифікати НБУ впродовж останніх двох кварталів. Основні засоби, інші фінансові та інші активи формували 2%, 1% та 0,5% загальних активів банківської системи відповідно. Структуру активів банківської системи зображено на рисунку нижче.

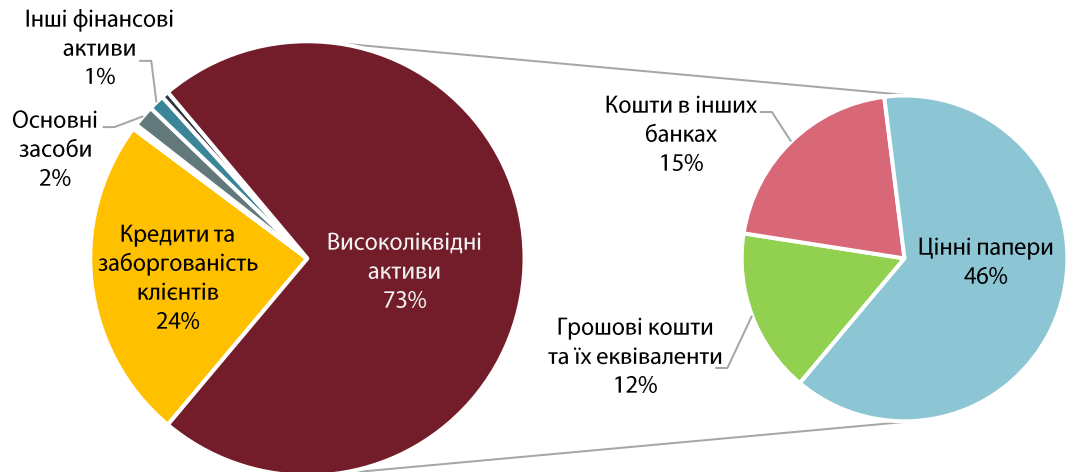


Рисунок 6. Структура активів банківської системи станом на початок липня 2024 року
 Джерело: Дані Національного банку України

Через невизначеність та високі ризики кредитування клієнтів, банки здебільшого зберігають кошти у високоліквідних активах, частка яких залишається суттєвою – 73% від загальних активів. Варто відзначити, що близько 98% коштів на вимогу в інших банках розміщено на ностро-рахунках в іноземних банках.

Зростання чистого кредитного портфелю за підсумками I півріччя 2024 року склало 9,3% – до 752,7 млрд грн. Близько 27% кредитного портфелю номіновано в іноземній валюті. Варто зазначити тривалу тенденцію щодо скорочення частки валютних кредитів, що позитивно впливає на стійкість банківської системи. Структуру кредитного портфелю зображено нижче.

Таблиця 1. Структура клієнтського кредитного портфеля банківської системи, млн грн.

Показник	01.01.22	01.01.23	01.01.24	01.07.24
Кредити юридичним особам, в т. ч.:	566 641	553 746	528 737	562 251
у національній валюті	340 989	331 233	322 217	358 885
в іноземній валюті	225 652	222 512	206 519	203 367
Кредити фізичним особам, в т. ч.:	200 197	134 325	159 638	190 405
у національній валюті	197 975	132 976	158 350	189 147
в іноземній валюті	2 221	1 348	1 288	1 258
Всього кредитний портфель не скоригований на резерви	766 839	688 071	688 375	752 656
Сформовані резерви під кредити, що надані клієнтам, та нараховані доходи	(298 507)	(348 056)	(336 476)	(334 694)

Джерело: Дані Національного банку України

Чистий кредитний портфель бізнесу за 6 місяців 2024 року виріс на 6,3% - до 562,3 млрд грн, здебільшого це пов'язано зі збільшенням гривневого кредитного портфелю, який вже більше року демонструє зростаючу динаміку (+11,4% за результатами I півріччя 2024 року). Варто відзначити зростання гривневих кредитів МСП, частка яких у чистому гривневому портфелі кредитів корпоративним клієнтам становить майже 60%. Обсяг чистого кредитного портфелю бізнесу в іноземній валюті скоротився на 1,5% - до 203,4 млрд грн, у більшій мірі через погашення заборгованості. Зростанню кредитного портфелю сприяє поліпшення умов кредитування, зокрема зниження кредитних ставок. Тож надалі збільшується вага несубсидійованих кредитів. Частка кредитів, наданих за програмою «Доступні кредити 5-7-9%» у гривневому працюючому валовому портфелі знизилася на 2 в. п. до 36%. Упродовж I півріччя 2024 року обсяги кредитів найбільше зросли в агросекторі та торгівлі. Кредити в машинобудуванні та фінансовому секторі надавалися переважно державним компаніям. Водночас повільне зростання економіки стримує кредитний попит у низці галузей.

Обсяг чистого роздрібного кредитного портфеля також продовжував зростати: протягом аналізованого періоду він збільшився на 19,3% – до 190,4 млрд грн. Основу портфеля надалі формують незабезпечені позики; карткове кредитування залишається рушієм його зростання. Портфель іпотечних кредитів зростає насамперед завдяки державній програмі «ЄОселя», в рамках якої надано вже 17,8 млрд грн. Відповідно частка кредитів на нерухомість зросла до 13,2% чистого гривневого роздрібного кредитного портфеля.

Станом на 01.07.2024 р. відсоткові ставки за новими кредитами у гривні для населення дещо зменшилися та склали близько 28%. Ставки за новими кредитами суб'єктам господарювання на початок липня 2024 року знизилися до 15,2% річних, що відповідає рівню кінця 2019 року.

Обсяг непрацюючих кредитів (NPL) у банківському секторі станом на 01.07.2024 р. становив 418,2 млрд грн (з яких 353,4 млрд грн або 84,5% припадає на банки з державною часткою), що на 4,2 млрд грн нижче показника на початок 2024 року. Відповідно частка непрацюючих кредитів за I півріччя 2024 року скоротилася на 2,8 в.п. – до 34,6% від всієї заборгованості. Скорочення частки відбувалося у всіх групах банків. У приватних та іноземних банках частки NPL близькі до 13-15%. Зменшення частки NPL пояснюється активним нарощенням обсягів нових кредитів та списанням старіших NPL. Частка непрацюючих роздрібних кредитів скоротилася на 3,9 в.п. - до 19,6%, скорочення непрацюючих кредитів бізнесу відбувалось повільнішими темпами, а саме на 1,9 в.п. – до 42,2%. Лише 4,9% корпоративних позичальників зазнали дефолту за гривневими кредитами упродовж останніх 12 місяців.

Завдяки пом'якшенню монетарної політики, та відповідно зменшення ставок за депозитними сертифікатами, обсяг інвестицій у ОВДП продовжує зростати, середньозважена дохідність ОВДП на первинному ринку за період січня-червня 2024 року склала 16,6%.

Вкладення банків у цінні папери та довгострокові інвестиції становлять 45,6% активів. Варто зазначити відновлення темпів інвестування у ОВДП, їх обсяг станом на 01.07.2024 р. становив 705,7 млрд грн, що на 7,9% більше за показник на початку 2024 року. З огляду на вищу дохідність ОВДП над депозитними сертифікатами НБУ, перші користуються більшим попитом. Обсяг резервування цінних паперів збільшився на 11,7% - до 25,1 млрд грн. Враховуючи необхідність держави у залученні ресурсів та анонсовані плани щодо розміщення додаткового обсягу ОВДП, Рейтингове агентство очікує нарощення частки банків у цьому інструменті.

Зобов'язання

За підсумками I півріччя 2024 року зобов'язання банків продемонстрували приріст на 4,8% – до 2,8 трлн грн, що зокрема було обумовлено нарощенням коштів клієнтів. Питома вага валютних зобов'язань становила 34%, що в свою чергу підвищує стійкість банківських установ до валютного ризику. Кошти клієнтів і надалі продовжують залишатися основним джерелом зобов'язань – станом на 01.07.2024 р. вони формують близько 94% загальних зобов'язань банківських установ. Більша частина коштів, а саме 54,1%, зосереджена у банках з державною часткою. Рівень концентрації зобов'язань по банківським групам зображено нижче.

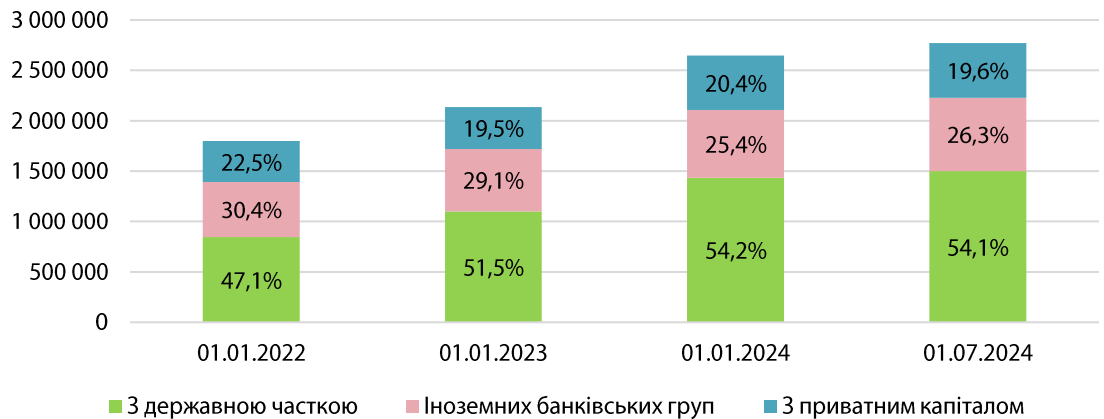


Рисунок 7. Структура зобов'язань банківської системи в розрізі банків за групами

Джерело: Дані Національного банку України

Протягом I півріччя 2024 року кошти клієнтів зросли на 6,4% - до 2,6 трлн грн, з яких близько 44% сформовано коштами фізичних осіб. За аналізований період кошти населення зросли на 5,8% – до 1,1 трлн грн. Найбільше на це вплинуло нарощення залишків коштів на поточних рахунках населення: +5,9% - до 494,2 млрд грн у гривні та +9,1% - до 248,6 млрд грн в іноземній валюті. Крім того, продовжилось зростання строкових коштів населення у гривні – на 6,9% до 261,5 млрд грн. Середньозважена ставка за депозитами (UIRD) протягом січня-червня 2024 року дорівнювала: 3 міс. – 13,9%; 6 міс. – 14%; 9 міс. – 13,5%; 12 міс. – 13,9%. Враховуючи, що ставки за валютними депозитами знаходились на рівні 0-1%, обсяг строкових коштів у іноземній валюті продовжував зменшуватися та за результатами I півріччя 2024 року скоротився на 1,4% – до 143,1 млрд грн. Структуру клієнтського депозитного портфеля наведено нижче.

Таблиця 2. Структура клієнтського депозитного портфеля банківської системи, млн грн.

Показник	01.01.22	01.01.23	01.01.24	01.07.24
Кошти юридичних осіб, в т. ч.:	799 845	942 713	1 321 897	1 413 155
у національній валюті	566 687	625 932	936 157	969 253
в іноземній валюті	233 158	316 781	385 740	443 902
Кошти фізичних осіб, в т. ч.:	726 898	933 553	1 084 281	1 147 295
у національній валюті	456 961	593 385	711 247	755 623
в іноземній валюті	269 937	340 168	373 034	391 672
Всього кошти клієнтів	1 526 743	1 876 266	2 406 177	2 591 229
Частка строкових коштів в портфелі, %	30,5	25,3	29,2	29,3
Частка коштів в іноземній валюті, %	33,0	35,0	31,5	32,6

Джерело: Дані Національного банку України

Кошти суб'єктів господарювання продовжують демонструвати додатну динаміку, за підсумками I півріччя 2024 року їх обсяг зріс на 6,9% – до 1,4 трлн грн. Кошти на поточних рахунках у гривні зросли на 3,4% – до 729,1 млрд грн, строкові кошти зросли на 4% – до 240,2 млрд грн. Значного приросту зазнали кошти бізнесу в іноземній валюті, як у вигляді залишків на рахунках так і строкових депозитів. Обсяг коштів на вимогу зріс на 12,2% – до 330,5 млрд грн, строкових депозитів на 24,5% – до 113,4 млрд грн.

Враховуючи позитивну динаміку зростання як коштів на поточних рахунках клієнтів, так і строкових, частка останніх майже не зазнала змін та складає 29,3%. Рівень доларизації коштів клієнтів зріс до 32,6% (проти 31,5% на початку поточного року), насамперед через послаблення курсу гривні. НБУ активно стимулює банки до залучення саме строкових коштів та впроваджує політику, метою якої є захист гривневих доходів та заощаджень громадян, збільшення привабливості гривневих активів, а також зниження тиску на валютному ринку в умовах воєнного часу.

Кредити рефінансування НБУ залишилися тільки у 4 банків, а їх обсяг склав лише 1,6 млрд грн (менше 0,1% від загальних зобов'язань). Кошти, залучені у інших банків, скоротилися на чверть – до 15,6 млрд грн. Інші залучені кошти та інші фінансові зобов'язання у структурі зобов'язань склали по 2% – 59,2 млрд грн та 53,3 млрд грн відповідно.

Капітал

За підсумками I півріччя 2024 року обсяг власного капіталу по банківській системі збільшився на 19,4% – до 354,3 млрд грн. Статутний капітал та емісійні різниці не зазнали суттєвих змін протягом аналізованого періоду та склали 404,5 млрд грн та 14,5 млрд грн відповідно. Позитивним фактором виступає зростання незареєстрованого статутного капіталу у 16 разів – до 2,2 млрд грн, це пов'язано з процесом докапіталізації банків задля виконання нормативів капіталу. Зростання також зазнали резервні фонди банків та резерви переоцінки (у більшій мірі цьому сприяла переоцінка боргових цінних паперів) на 18,7% та 58% відповідно – до 54,9 млрд грн та 33,8 млрд грн. Завдяки прибутковій діяльності банківського сектору протягом I півріччя 2024 року обсяг непокритого збитку скоротився на 18,2% до (-)155,6 млрд грн, що стало головним чинником додатної динаміки капіталу. Інформацію про фактичні значення нормативів капіталу по банківській системі зображено нижче.

Таблиця 3. Динаміка економічних нормативів капіталу

Норматив	01.01.2021	01.01.2022	01.01.2023	01.07.2023	01.01.2024	01.04.2024	01.07.2024
H1, млрд грн	182,3	211,7	211,1	245,5	258,3	255,8	282,9
H2, %	21,98	18,01	19,68	23,77	21,07	20,44	19,07
H3, %	15,67	11,99	13,12	14,51	12,24	11,95	11,56

Джерело: Дані Національного банку України

Аналізуючи динаміку економічних нормативів капіталу, можна дійти висновку, що банківський сектор потроху оговтується від шоку, спричиненим повномасштабним вторгненням російських військ в Україну. Економічна ситуація стала покращуватись у зв'язку з допомогою міжнародних партнерів та відновленням ділової активності. На II півріччя 2024 року заплановано перехід на нову структуру капіталу, що може дещо зменшити обсяг регулятивного капіталу через додаткові вирахування з капіталу активів (відстрочені податкові активи, переоцінки, інвестиції тощо) та запланованих дивідендів до виплати. Рейтингове агентство прогнозує подальше поступове нарощення власного капіталу системи, незважаючи на високу чутливість банківської системи до операційного та кредитного ризиків в умовах тривалих військових дій. У свою чергу, приріст капіталізації банківської системи може уповільнитися через необхідність доформування додаткових резервів під кредитні ризики, а також через скорочення кількості учасників ринку, в тому числі у зв'язку із визнанням їх неплатоспроможності.

Фінансовий результат

Валові доходи банків за підсумками I півріччя 2024 року продемонстрували зростання на 18,1% та становили 247,8 млрд грн. Найбільше на таку динаміку вплинули процентні доходи, які збільшились на 22% або на майже 31 млрд грн у порівнянні з аналогічним періодом минулого року та склали 171,9 млрд грн. Як наслідок, процентні доходи формували майже 70% загальних доходів банківської системи. Більша частина процентних доходів отримувалась від операцій з цінними паперами, приріст таких доходів за аналізований період сягнув 25,3% (до 92,1 млрд грн). Процентні доходи від операцій з юридичними особами зросли на 12,1% (до 48,7 млрд грн), зростання доходів від операцій з населенням становило 29,6% (до 31,1 млрд грн).

Інтерес до таких фінансових інструментів, як депозитні сертифікати НБУ та ОВДП буде залишатися високим, незважаючи на пом'якшення монетарної політики НБУ. Відносно висока дохідність при мінімальних ризиках дозволяє підтримувати високі показники рентабельності та ліквідності банківським установам в умовах економічної невизначеності. Крім того, НБУ всіляко стимулює банки вкладатися в ОВДП, збільшуючи до 60% частку обов'язкових резервів, яку банки мають змогу покривати за рахунок бенчмарк-ОВДП. Станом на 01.07.2024 р. в обігу перебували ОВДП на понад 1,64 трлн грн. Найбільша частка знаходиться у портфелях комерційних банків (43,4%) та НБУ (41,3%). Далі йдуть – юридичні особи (9,7%), фізичні особи (3,6%), нерезиденти (2,0%) та територіальні громади (0,03%). Частка НБУ продовжує скорочуватись, більш того регулятор декларує, що не планує в найближчий час здійснювати емісію грошей, задля викупу ОВДП.

Комісійні доходи за I півріччя 2024 року збільшились на 10,3% - до 52,1 млрд грн, відповідно їх питома вага у загальних доходах дорівнює 21%. Обсяг торгового результату у порівнянні з I півріччям 2023 року збільшився на 13,7% – до 18,5 млрд грн. Здебільшого це пов'язано зі зростанням результатів від переоцінки ОВДП та від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями, а от результат від операцій купівлі-продажу скоротився більш ніж на чверть – до 10,1 млрд грн. У структурі доходів питома вага торгового результату складає 7,5%. Інші операційні доходи та інші доходи у структурі загальних доходів займали лише 1,3% та 0,8% відповідно та не мали суттєвого впливу на прибутковість банківського сектору.

Валові витрати банківської системи за I півріччя 2024 року становили 146,8 млрд грн, що на 13,1% більше ніж за аналогічний період минулого року. Процентні витрати зросли на чверть – до 59 млрд грн (питома вага відповідно збільшилась до 40,2%). На це вплинуло зростання витрат за операціями з фізичними особами на 57,7% - до 20,4 млрд грн та за операціями з суб'єктами господарювання на 12,7% - до 38,2 млрд грн. Комісійні витрати зросли на 15,7% - до 25 млрд грн. Адміністративні витрати продовжують зростати: +12,3% за результатами I півріччя 2024 року (до 63,1 млрд грн або 43% загальних витрат), що обумовлено зростанням заробітного фонду та витрат на утримання основних засобів. За результатами I півріччя 2024 року банки розформували резерви під надані кредити клієнтам на суму 3,6 млрд грн, враховуючи надання нових позик та часткове погашення проблемних кредитів. В свою чергу, приймаючи до уваги нарощення вкладень банківських установ у державні цінні папери, додаткові відрахування у резерви під знецінення портфеля цінних паперів за січень-червень 2024 року становив 3,1 млрд грн.

Чистий процентний дохід банківської системи за підсумками січня-червня 2024 року склав 112,9 млрд грн, що на 20,6% більше за показник аналогічного періоду минулого року. Чистий комісійний дохід продемонстрував дещо менший приріст (+5,6% до 27 млрд грн). Відповідно, чистий операційний дохід банківського сектору дорівнював 161,6 млрд грн, що на 16,3% більше ніж роком раніше.

Враховуючи перелічені вище фактори, за підсумками I півріччя 2024 року прибуток банківського сектору до оподаткування виріс на 26,1% – до 101 млрд грн (проти 80,1 млрд грн роком раніше). За результатами 6 місяців 2024 року витрати банків на податок на прибуток склали 22 млрд грн, що на 76,5% більше ніж за аналогічний період минулого року. Слід зазначити, що у II півріччі 2024 року було прийнято закон про підвищення податків, одним із пунктів якого є повторне запровадження підвищеної ставки на прибуток банківських установ у розмірі 50% на 2024 рік, відповідно слід очікувати додаткове зростання витрат на прибуток.

Завдяки високій операційній ефективності та низькому обсягу відрахувань у резерви за підсумками I півріччя 2024 року, сектор отримав прибуток у розмірі 79 млрд грн, що на 16,8% більше ніж роком раніше. Рентабельність активів (ROA) за аналізований період зросла на 2,1 в.п. – до 5,3%, у свою чергу, рентабельність капіталу (ROE) зросла на 18,2 в.п. – до 48,4%. Інформацію про найбільш прибуткові банки за підсумками I півріччя 2024 року наведено нижче.

Таблиця 4. Інформація про найбільш прибуткові банки за підсумками I півріччя 2024 року

Банк	Чистий фінансовий результат за 6 міс. 2023 рік, млн грн	Чистий фінансовий результат за 6 міс. 2024 рік, млн грн	Темп приросту
АТ КБ «ПриватБанк»	29 749,3	30 648,1	(+)3%
АТ «Ощадбанк»	6 838,2	8 813,3	(+)29%
АТ «Укресімбанк»	1 975,9	4 358,2	(+)120%
АТ «Райффайзен Банк»	3 118,7	4 310,3	(+)38%
АТ «ПУМБ»	3 676,5	3 822,0	(+)4%

Джерело: Дані Національного банку України

Традиційно найприбутковішим був АТ КБ «ПриватБанк», який за I півріччя 2024 року згенерував прибуток на суму 30,6 млрд грн, що формує 38,8% прибутку всієї банківської системи України. Банки з державною часткою продовжують формувати вагомую частину прибутковості сектору, а три з них очолюють список найбільш прибуткових. АТ КБ «ПриватБанк» збільшив прибутки лише на 3%, АТ «Ощадбанк» на 29% - до 8,8 млрд грн, а от АТ «Укресімбанк» збільшив прибутки у 2,2 рази – до 4,4 млрд грн. Також, у топі представлено банк іноземної банківської групи – АТ «Райффайзен Банк» зі зростанням прибутковості на 38% до 4,3 млрд грн та банк з приватним капіталом – АТ «ПУМБ», який збільшив обсяг прибутку на 4% - до 3,8 млрд грн.

Кількість банків, які отримали збиток, зменшилась до 7, а обсяг збитків не перевищує 0,2 млрд грн. Інформацію про найбільш збиткові банки за підсумками I півріччя 2024 року наведено нижче.

Таблиця 5. Інформація про найбільш збиткові банки за підсумками I півріччя 2024 року

Банк	Чистий фінансовий результат за 6 міс. 2023 рік, млн грн	Чистий фінансовий результат за 6 міс. 2024 рік, млн грн	Темп приросту
АТ «ПРАВЕКС БАНК»	-28,5	-82,5	(+)189%
АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»	110,8	-32,5	н/р
АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»	2,7	-21,3	н/р
АТ «МОТОР-БАНК»	-43,7	-15,2	(-)65%
АТ «БАНК "ГРАНТ»	64,4	-14,1	н/р

Джерело: Дані Національного банку України

Найбільш збитковим банком протягом аналізованого періоду був АТ «ПРАВЕКС БАНК», який відноситься до групи банків іноземних банківських груп. Сума збитку склала 82,5 млн грн, що у 2,9 разів більше ніж роком раніше. Також, до списку потрапили 3 банки з приватним капіталом та 1 державний банк (АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» було націоналізовано у I кварталі 2024 року).

Подальший розвиток банківської системи прямо залежить від тривалості війни та платоспроможності населення. Перші 6 місяців 2024 року характеризуються продовженням пом'якшення монетарної політики, НБУ знижував облікову ставку, тим самим даючи стимул економіці до відновлення. Обсяг активів банківського сектору продовжує зростати, чому сприяє нарощення кредитування юридичних осіб та населення, важливу роль у цьому процесі відіграють державні програми. Прибутковість банківського сектору залишається високою, тому повторно було запроваджено підвищену ставку на прибуток у розмірі 50%. НБУ продовжує відігравати ключову роль в стабільності та розвитку банківського ринку, відповідно багато буде залежати від його регуляторних рішень та обраної монетарної політики.

ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ОБ'ЄКТ РЕЙТИНГОВОЇ ОЦІНКИ

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО БАНК

Інформація про реєстрацію та місцезнаходження

Найменування Банку	АБ «УКРГАЗБАНК»
Номер Банку (МФО)	320478
Код за ЄДРПОУ	23697280
Дата реєстрації	21.07.1993
Номер реєстрації	183
Дата видачі ліцензії НБУ	06.10.2011
Номер ліцензії	123
Місцезнаходження	м. Київ, вул. Єреванська, 1 (Юридична адреса) м. Київ, вул. Велика Васильківська, 39 (Поштова адреса)

Перелік операцій, відповідно до ліцензій

Номер	Опис
1	залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб
2	відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах
3	розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик

Структура власності

Упродовж аналізованого періоду структура ключових власників АБ «УКРГАЗБАНК» не змінювалась – акціонерами Банку виступають: Держава в особі Міністерства фінансів України (94,94% акцій), а також інші юридичні та фізичні особи, частка кожного з яких в капіталі Установи не перевищувала 10%.

Статутний капітал	13 318 560 695 грн. станом на 01.10.2024 р.
Власники істотної участі	Міністерство фінансів України
Кінцевий бенефіціар	Держава в особі Міністерства фінансів України

У листопаді 2017 року Міністерство фінансів України домовилося про співпрацю з міжнародною фінансовою корпорацією IFC в рамках приватизації АБ «УКРГАЗБАНК». Згідно з підписаним меморандумом Мінфін підтверджує свої наміри повністю вийти з капіталу Банку, а IFC має намір надати консультаційні послуги для підвищення його інвестиційної привабливості.

25 січня 2021 року Кабінет міністрів України, корпорація IFC та АБ «УКРГАЗБАНК» уклали кредитну угоду, з можливістю подальшої конвертації коштів у статутний капітал Банку. Рейтингове агентство позитивно оцінює фінансову підтримку та можливість входження в капітал нового стратегічного інвестора, що має надати нового поштовху для подальшого розвитку банківської установи.

IFC продовжує підтримувати торговельне фінансування АБ «УКРГАЗБАНК» у військовий час. По-перше, це означає, що клієнти Банку можуть розраховувати на підтримку своїх зовнішньоторговельних операцій від потужної міжнародної фінансової організації. А по-друге, IFC не зупиняється та продовжує збільшувати підтримку торговельного фінансування Банку (в тому числі критичного імпорту), не дивлячись на складний для нашої держави і економіки період.

ЮРИДИЧНІ АСПЕКТИ ДІЯЛЬНОСТІ

Інформація про судові позови

АБ «УКРГАЗБАНК» проводить претензійно-позовну роботу, спрямовану на покращення якості доходних активів (насамперед, це судові позови до контрагентів стосовно примусового погашення проблемних кредитів).

Відповідно до інформації, наданої співробітниками Банку, станом на початок жовтня 2024 року на розгляді в судових інстанціях різних рівнів розглядалось близько 2,2 тис. судових позовів, з яких 2,1 тис. позовів Банку до позичальників та 127 позовів контрагентів до Банку (переважно щодо врегулювання договірних відносин з кредитування та інвестиційної діяльності). Загальна сума позовів Банку до контрагентів станом на 01.10.2024 р. складала 25 млрд грн; зустрічних позовів – 114,4 млн грн.

Інформація про перевірки контролюючими органами

Відповідно до інформації Банку, упродовж 9 місяців 2024 року було здійснено чотири перевірки з боку контролюючих органів, інспекторами було виявлено факти порушення та застосовані заходи впливу у вигляді письмових застережень та штрафів, загальна сума яких становить 16,5 млн грн. Штрафи були сплачені банком у повному розмірі.

Операції з пов'язаними особами

Пов'язаними особами¹ з АБ «УКРГАЗБАНК» є державні установи та Центральні органи виконавчої влади (включаючи НБУ та МФУ), державні підприємства та провідний управлінський персонал. На думку Рейтингового агентства, на поточний момент операції з пов'язаними особами не несуть суттєвої загрози іншим контрагентам Банку та є ідентифікованими. За даними звітності, складеної за МСФЗ², станом на 01 жовтня 2024 року, 53% активів та 37% зобов'язань були зосереджені в операціях з державними компаніями, Національним банком України, державними банками та державними органами. Основу таких активів формували вкладення в державні цінні папери (понад 56,7 млрд грн); також значним є обсяг кредитування державних підприємств (близько 17,9 млрд грн) та грошових коштів та їх еквівалентів (23,4 млн грн). У свою чергу, норматив Н9 відповідав установленим межах значення. Обсяг залучених коштів від державних підприємств на відповідну дату становив близько 56,1 млрд грн. Банк здійснює управління ризиком концентрації у кредитному портфелі та портфелі цінних паперів шляхом встановлення лімітів для окремих контрагентів та груп контрагентів.

¹ відповідно до вимог IAS 24

²https://www.ukrgasbank.com/upload/file/report_ukr_3q2024_02.pdf

БІЗНЕС ПРОФІЛЬ БАНКУ

Ринкові позиції

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК» (далі АБ «УКРГАЗБАНК», Банк, Установа) працює на фінансовому ринку країни з 1999 року та належить до групи державних банків. Банківська установа утримує міцні ринкові позиції в корпоративному і роздрібному сегментах, та є активним учасником фондового ринку, що сприяє диверсифікації надходжень за основними напрямками діяльності та контрагентами. 29 лютого 2024 року Національний банк за результатами щорічного перегляду показників діяльності банків за встановленими критеріями вкотре підтвердив статус АБ «УКРГАЗБАНК» як системно важливого банку (системно важливі банки концентрують значні обсяги капіталу, активів, зобов'язань, зазвичай, характеризуються значним обсягом та складністю операцій).

За підсумками 8 місяців 2024 року серед 62 банківських установ АБ «УКРГАЗБАНК» посідав 5 позицію за розміром активів, 4 - за обсягом коштів, залучених від юридичних осіб, 9 – за обсягом коштів населення, 7 – за розміром балансового капіталу та 8 – за розміром отриманого прибутку.

Клієнтська база

АБ «УКРГАЗБАНК» обслуговує близько 1,6 млн клієнтів, а його клієнтська база диверсифікована за типами контрагентів, галузями економіки, регіонами, а також продуктами, якими користуються споживачі послуг банківської установи. Інформація про клієнтську базу банківської установи приведена в таблиці нижче.

Таблиця 6. Клієнтська база АБ «УКРГАЗБАНК»

Показник	01.01.2021	01.01.2023	01.04.2023	01.10.2023	01.04.2024	01.10.2024
Клієнти в т. ч.	2 370 878	1 448 288	1 496 554	1 565 254	1 608 724	1 586 832
Бюджетні установи	817	881	981	1 041	1 045	1 051
Небанківські фінансові установи	962	1 002	1 038	1 048	1 019	1 014
Фізичні особи – СПД	34 468	36 397	36 198	37 213	37 950	37 824
Інші підприємства	41 673	44 843	45 690	45 100	46 374	46 854
Фізичні особи	2 292 958	1 365 165	1 496 554	1 480 852	1 522 336	1 500 089

Джерело: розраховано Рейтинговим агентством «IBI-Rating» згідно інформації АБ «УКРГАЗБАНК» та файлу (D2X)

Конкурентна цінова політика, прийнятні фінансові показники, що відображають високий рівень платоспроможності, а також різноманітні програми (виплата вкладів вкладникам проблемних установ, кредитування за програмами енергоефективності тощо) сприяють залученню на обслуговування нових клієнтів. Окрім того, банківська установа самостійно та у співпраці з іншими контрагентами та державними органами здійснює кредитування населення і підприємств, в тому числі державної форми власності. Банк є одним з партнерів Держави в рамках реалізації програми «Доступне житло», а також продовжує розвивати власні кредитні продукти (еко-кредити, автокредитування, іпотечне кредитування, споживче кредитування тощо) та депозитні продукти для населення і підприємств. Варто зазначити, що впродовж 2022 року через початок повномасштабного вторгнення військ РФ в Україну відбулося суттєве зменшення кількості приватних осіб на обслуговуванні в Банку, але вже з початку 2023 року спостерігається тенденція до відновлення та нарощення клієнтської бази в розрізі всіх видів клієнтів.

Регіональна мережа

АБ «УКРГАЗБАНК» має розвинену мережу відокремлених територіальних підрозділів, які покривають всі області. Кількість діючих відділень станом на початок жовтня 2024 року становила 215 одиниць. Окремі відділення Банку розташовані у власних приміщеннях. Найбільше Банк представлений у таких регіонах України: столичний регіон (40 відділень), Львівська (19), Одеська (16), Вінницька (15), Дніпропетровська (11) та Черкаська області (10).

Станом на кінець I кварталу 2024 року, відповідно до вимог Національного банку України, у складі АБ «УКРГАЗБАНК» функціонує 121 опорне відділення (відділення Банку, які забезпечені генераторами та мають гарантовані резервні лінії зв'язку та/або забезпечені супутниковим зв'язком Starlink і мають змогу працювати в умовах Blackout), що становить 56% від загальної мережі установи. Банк має План забезпечення безперервного функціонування. Окрім опорних відділень, також і інші відділення Банку забезпечувались генераторами, резервними каналами зв'язку тощо.

Картковий бізнес

Банк є учасником платіжних систем MasterCard WorldWide, Visa International, Western Union, MoneyGram, Welsend, UnionPay і Простір. АБ «УКРГАЗБАНК» входить до 10 найбільших фінансових установ країни за кількістю емітованих платіжних карток, а також інфраструктурою їх обслуговування. За даними звітності станом на початок жовтня 2024 року в обігу перебувало близько 1,8 млн, з яких близько 26% були активними. У рамках 18,1 тис. зарплатних проєктів було емітовано 631,8 тис. карток. Власна інфраструктура обслуговування карткового бізнесу на відповідну дату була представлена 674 банкоматами та близько 1,7 тис. торговельних терміналів.

ФІНАНСОВИЙ ПРОФІЛЬ БАНКУ

ВИКОНАННЯ ВИМОГ НБУ

Інформація про фактичні значення економічних нормативів АБ «УКРГАЗБАНК» відображена в Додатку 3. Протягом аналізованого періоду Банк виконував всі економічні нормативи в повному обсязі. Національний банк у межах євроінтеграційного курсу України в регулюванні діяльності банків та банківських груп оновив вимоги до достатності капіталу банківських груп. Впроваджено три нові нормативи достатності капіталу: достатності основного капіталу 1 рівня (не менше 5,625%); достатності капіталу 1 рівня (не менше 7,5%); достатності регулятивного капіталу (не менше 10%). Станом на 01.10.2024 р. вище перелічені нормативи виконуються Банком із запасом та дорівнюють 15,5%, що позитивно впливає на стійкість банківської установи. У свою чергу, обсяг регулятивного капіталу на початок жовтня 2024 року склав 12,1 млрд грн. Значення нормативу Н7 становить 13,3% (при максимальному допустимому для системно важливих банків – не більше 20%).

АБ «УКРГАЗБАНК» також з запасом виконує вимоги щодо значення коефіцієнту покриття ліквідністю (LCR). Так, станом на початок жовтня поточного року фактичне значення LCR за всіма валютами та в іноземній валюті становило відповідно 173% та 217% (при мінімально необхідних 100%), що свідчить про високий рівень стійкості Банку до короткострокових шоків ліквідності, характерного для кризових періодів явища, коли відбувається значний відтік коштів клієнтів. Фактичне значення коефіцієнту чистого стабільного фінансування (NSFR), станом на 01.10.2024 р. становило 130%, що із запасом перевищує мінімально необхідне значення (100%) та свідчить про наявність достатнього рівня довгострокового фіндування.

ДЖЕРЕЛА ФОРМУВАННЯ РЕСУРСІВ

Власні кошти (капітал)

За підсумками 9 місяців 2024 року балансовий капітал АБ «УКРГАЗБАНК» збільшився на 56% – до 17 млрд грн, завдяки прибутковій діяльності Банку та позитивному результату переоцінки боргових фінансових активів. Обсяг капіталу перевищує довоєнний рівень, що свідчить про високу можливість Банку генерувати прибутки та збільшувати капіталізацію установи. Покриття власним капіталом активів та кредитно-інвестиційного портфеля продовжує зростати та становить 9,3% та 12,5% відповідно.

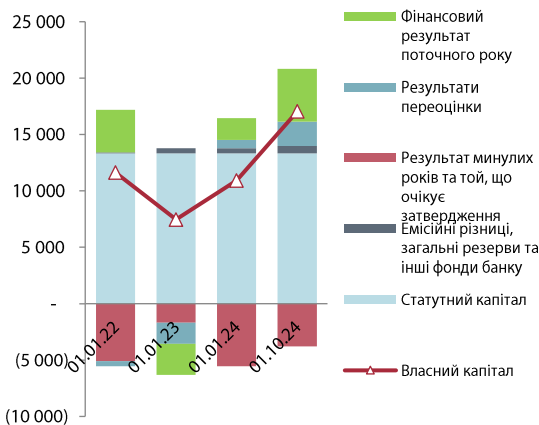


Рисунок 8. Капітал АБ «УКРГАЗБАНК», млн грн



Рисунок 9. Окремі показники капіталізації АБ «УКРГАЗБАНК», %

Джерело: розраховано Рейтинговим агентством «IBI-Rating» на основі звітності АБ «УКРГАЗБАНК» (файл 02X)

За результатами проведеної НБУ оцінки стійкості Банку у минулому році, для Банку було визначено необхідний рівень достатності капіталу. Згідно з вимогами законодавства, Банком була розроблена відповідна програма капіталізації, яка передбачає дотримання нормативів достатності капіталу на діючому нормативному рівні до кінця III кварталу 2024 року та дотримання підвищених необхідних граничних рівнів нормативів достатності капіталу у наступних роках. Станом на 01.10.2024 р. Банк дотримується чинної програми капіталізації.

Якість капіталу Банку є доброю та підтримується за рахунок позитивного фінансового результату та результатів переоцінки. У той же час, накопичені збитки, що виникли через погіршення якості активів у минулому, чинять певний тиск на показники капіталізації установи та обмежують пруденційні кредитно-інвестиційні можливості установи.

Зобов'язання Банку

Станом на початок жовтня 2024 року обсяг зобов'язань АБ «УКРГАЗБАНК» становив 166,7 млрд грн, що на 1% більше за показник на початок поточного року. У структурі зобов'язань превалюють кошти клієнтів – близько 88%. Станом на 01.10.2024 р. майже 65% зобов'язань банку номіновано у національній валюті та 66% зобов'язань є коштами на вимогу, питома вага коштів зі строком погашення до 31 дня та овернайт дорівнювали 6% та 8% відповідно. Динаміку основних складових зобов'язань АБ «УКРГАЗБАНК», а також їх структуру у розрізі кінцевих договірних термінів погашення наведено нижче на діаграмах.

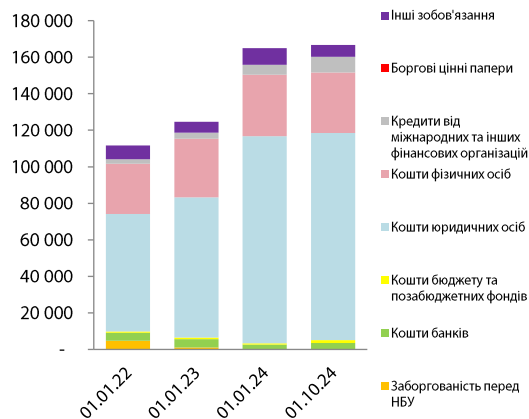


Рисунок 10. Зобов'язання АБ «УКРГАЗБАНК», млн грн

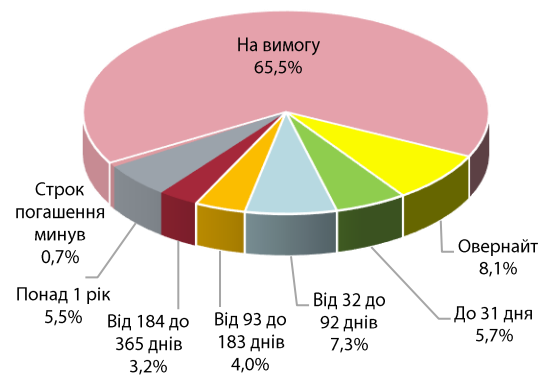


Рисунок 11. Структура зобов'язань у розрізі кінцевих термінів погашення (дані станом на 01.10.2024 р.)

Джерело: розраховано Рейтинговим агентством «IBI-Rating» на основі звітності АБ «Укргазбанк» (файли 02X та A7X)

Протягом аналізованого періоду Банк не залучав кошти від регулятора. Кошти інших банків представлені, насамперед, залишками на ЛОРО-рахунках, а їх залишок станом на 01.10.2024 р. становить 2,8 млрд грн, що на третину перевищує обсяг на початку 2024 року. Значення показника міжбанківських ризиків становить лише 2,1% зобов'язань, причому сальдо міжбанківських операцій є переважно активним, що свідчить про відсутність залежності від міжбанківського фондування. Кошти бюджету та позабюджетних фондів за підсумками січня-вересня 2024 року зросли вдвічі – до 1,7 млрд грн, проте їх частка у структурі зобов'язань залишається незначною – 1%. У свою чергу, інші зобов'язання скоротились на 27% - до 6,5 млрд грн.

Згідно фінансової звітності банківської установи за МСФЗ станом на 01.10.2024 р., розміщеної на офіційному сайті АБ «УКРГАЗБАНК», Банком було порушено нефінансові ковенанти за окремими кредитами. Втім Банк отримав звільнення від зобов'язань щодо ковенант від двох кредиторів. В свою чергу, інші кредити отримані від кредитних установ, по яким Банк не отримав листа щодо відмови від вимог виконання нефінансових ковенантів, були відображені як на вимогу у сумі 2,5 млрд грн. Важливо відзначити, що у разі отримання вимоги про дострокове погашення отриманих кредитів Банк має достатньо коштів та не потребуватиме додаткового фінансування для погашення даних кредитів. Станом на 01.10.2024 р. кредитори не надавали запитів на дострокове погашення заборгованості.

За рахунок активної співпраці АБ «УКРГАЗБАНК» з міжнародними та іншими фінансовими організаціями, спостерігається нарощення обсягу залучених коштів, який станом на 01.10.2024 р. склав близько 8,5 млрд грн (в еквіваленті). У рамках співпраці з Фондом розвитку підприємництва (ФРП) були розроблені спеціальні лояльні умови для ЕКО-кредитів, пов'язані з захистом довкілля, зменшенням викидів шкідливих речовин, використанням відновлюваних джерел енергії, проведенням енергоефективних заходів тощо, обсяг залучених коштів становив 730,5 млн грн (в еквіваленті).

Задля фінансування або рефінансування проєктів з підвищення енергоефективності, проєктів у сфері відновлюваної енергетики, проєктів підвищення ефективності використання водних ресурсів, проєктів з екологічного будівництва або підпроєктів з питань охорони здоров'я від Міжнародної фінансової корпорації було залучено 30 млн євро. Додатково слід зазначити, що АБ «УКРГАЗБАНК» залучив від Європейського банку розвитку та реструктуризації (ЄБРР) кошти в сумі 20 млн євро в рамках програми «EU4Business» метою якого є підтримка конкурентоспроможності малих та середніх підприємств.

Додатково Банк отримав кошти на умовах фінансування проєктів з відновлювальної енергетики від NEFCO у розмірі 5 млн євро. Окрім того, Банком залучено кошти від Чорноморського банку торгівлі та розвитку (ЧБТР) в розмірі 15 млн євро з метою фінансування субкредитів та лізингових операцій, спрямованих на підтримку малого і середнього бізнесу, залишок за залученим кредитом станом на 01.10.2024 р. складає 5 млн євро.

Кошти клієнтів залишаються одним з ключових джерел фондування, за підсумками січня-вересня 2024 року їх обсяг суттєво не змінився та становив 145,8 млрд грн. Протягом аналізованого періоду часткове скорочення коштів до запитання корпоративних клієнтів вдалося компенсувати залученням строкових депозитів, що дозволило зберегти загальний обсяг коштів юридичних осіб на рівні початку поточного року – 112,8 млрд грн. Кошти фізичних осіб зберігались на рівні 33 млрд грн. Строковість депозитного портфелю зберігається на прийнятному рівні – 30% портфелю. Якість депозитного портфелю залишається високою – кошти структуровані в розрізі основних вкладників, кінцевих термінів погашення, галузей економіки і валют, а їх динаміка протягом останніх років зберігалась позитивною.

Диверсифікація ресурсної бази у розрізі окремих кредиторів в аналізованому періоді була прийнятною – станом на 01.10.2024 р. кошти 20 найбільших кредиторів формували близько 38% всіх зобов'язань банківської установи; строкові депозити 10 найбільших вкладників на відповідну дату формували 18% строкового депозитного портфелю. Чутливість установи до валютного ризику в аналізованому періоді була помірною. Динаміка коштів клієнтів АБ «УКРГАЗБАНК» відображена нижче у таблиці.

Таблиця 7. Структура та динаміка клієнтських коштів, залучених АБ «УКРГАЗБАНК», млн грн

Показник	01.01.22	01.01.23	01.01.24	01.04.24	01.07.24	01.10.24
Кошти юридичних осіб, в т. ч.:	64 288,8	76 159,1	112 681,3	105 820,5	107 758,5	112 827,6
до запитання	42 989,5	50 883,3	84 835,8	75 814,8	80 347,5	83 437,9
строкові	21 299,4	25 275,9	27 845,5	30 005,7	27 411,0	29 389,6
Кошти фізичних осіб, в т. ч.:	27 345,4	31 941,2	33 327,3	31 632,2	32 700,5	32 998,9
до запитання	13 816,8	16 740,3	18 106,1	16 646,1	17 749,9	18 539,4
строкові	13 528,5	15 200,9	15 221,2	14 986,2	14 950,5	14 459,5
Загальний обсяг коштів клієнтів	91 634,2	108 100,3	146 008,5	137 452,7	140 459,0	145 826,5
Строкові кошти у депозитному портфелі, %	38,01	37,44	29,50	32,73	30,16	30,07
Кошти фізичних осіб у депозитному портфелі, %	29,84	29,55	22,83	23,01	23,28	22,63

Джерело: розраховано Рейтинговим агентством «IBI-Rating» на основі звітності АБ «УКРГАЗБАНК»

Якість ресурсної бази АБ «УКРГАЗБАНК» є доброю та підтримується достатніми показниками капіталізації банківської установи, диверсифікацією залучених коштів у розрізі джерел фондування, термінів погашення і вкладників, а також прийнятною вартістю позикових ресурсів. Разом з цим, враховуючи структуру залучених коштів від корпоративних клієнтів та фізичних осіб, зберігається залежність Банку від коштів населення – станом на початок жовтня 2024 року кошти приватних осіб у 2,7 рази перевищували регулятивний капітал Установи та формували 23% депозитного портфелю. У свою чергу, ризик різкого відтоку коштів населення (як найбільш чутливого до впливу негативного інформаційного фону ресурсу) пом'якшується наявністю у АБ «УКРГАЗБАНК» статусу системно важливого банку із державною формою власності.

АНАЛІЗ АКТИВІВ БАНКУ

За підсумками 9 місяців 2024 року обсяг активів АБ «УКРГАЗБАНК» збільшився на 4% та станом на 01.10.2024 р. становив 183,7 млрд грн, чому сприяло нарощення кредитного портфелю та інвестицій у високоліквідні активи. Близько 68% активів номіновано у національній валюті та 65% активів мають строки погашення впродовж 1 року. Динаміка основних складових активів та їх структура у розрізі кінцевих термінів погашення наведена на рисунках нижче.

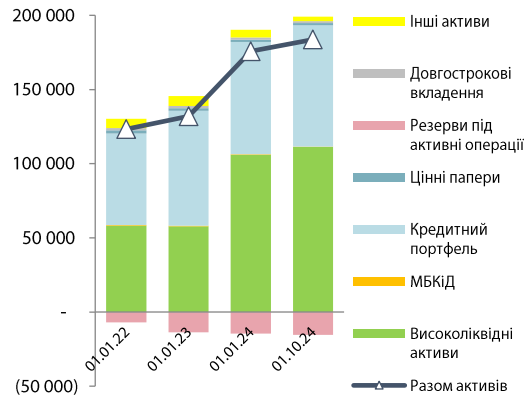


Рисунок 12. Активи АБ «УКРГАЗБАНК», млн грн

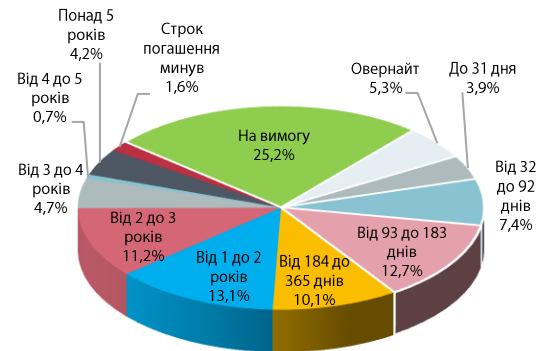


Рисунок 13. Структура активів у розрізі кінцевих термінів погашення (дані станом на 01.10.2024 р.).

Джерело: розраховано Рейтинговим агентством «IBI-Rating» на основі звітності АБ «Укргазбанк» (файл 02X – ліва діаграма; файл А7Х – права діаграма)

Рівень іммобілізації капіталу в необоротні активи залишається помірним. На балансі Банку оприбутковано майно, яке перейшло у власність АБ «УКРГАЗБАНК» в рамках погашення проблемних кредитів, на суму 334,5 млн грн. Обсяг кредитів, що надані іншим банкам за операціями РЕПО залишався незначним (262,8 млн грн), якість розміщених коштів є задовільною.

З початку повномасштабного вторгнення втрати Банку від війни (знищення/пошкодження або знаходження на окупованій території) становили 37,7 млн грн, з яких: 6,5 млн грн представлені власним нерухомим майном; 2,7 млн грн – майном, що перейшло у власність банку як заставодержателя; 28,6 млн грн – основними засобами та іншими необоротними активами. Загальна залишкова вартість цих активів станом на дату знецінення складає 12,1 млн грн.

Кредитний портфель-брутто³ за підсумками 9 місяців 2024 року збільшився на 8% – до 81,8 млрд грн, що було викликано активізацією кредитних операцій з корпоративними клієнтами та з населенням. Обсяг кредитів юридичних осіб упродовж аналізованого періоду виріс на 5% - до 70 млрд грн, що складає 89% кредитного портфелю. У свою чергу, Банк активно розвиває напрям іпотечного кредитування населення, завдяки чому обсяг кредитного портфелю фізичних осіб виріс на 37% - до 8,6 млрд грн. Станом на початок жовтня 2024 року питома вага іпотечних кредитів становить 79% портфелю кредитів, наданих фізичним особам.

Стратегічними партнерами АБ «УКРГАЗБАНК» є великі підприємства (в тому числі компанії добувної, переробної промисловості, торгівлі, енергопостачання тощо), що пояснює наявність концентрації кредитного портфелю Банку в розрізі найбільших контрагентів – станом на початок жовтня 2024 року заборгованість 20 найбільших позичальників становила 41% клієнтського кредитного портфелю, що у 2,6 рази перевищувало регулятивний капітал установи. Частка кредитів, чутливих до валютного ризику, залишається вагомою, що посилює уразливість банківської установи до зміни ситуації на валютному ринку.

³ Не скоригована на резерви балансова заборгованість за кредитами підприємств та населення, отриманими в АБ «УКРГАЗБАНК» на відповідну дату

Динаміку основних складових кредитного портфеля АБ «УКРГАЗБАНК» наведено у таблиці нижче.

Таблиця 8. Динаміка основних складових кредитного портфеля в АБ «УКРГАЗБАНК», млн грн

Показники	01.01.22	01.01.23	01.01.24	01.04.24	01.07.24	01.10.24
Кредити юридичним особам, в т. ч.:	54 167,8	69 798,1	66 638,6	66 152,8	67 766,8	70 037,1
кредити «овердрафт»	434,8	483,7	1 482,3	1 488,9	1 346,2	1 514,0
фінансовий лізинг	1 862,5	1 244,5	686,0	604,0	556,3	452,7
кредити юридичним особам	51 835,6	68 066,8	64 000,7	63 591,4	64 796,2	67 002,0
- в т. ч. прострочена заборгованість	2 102,3	3 332	3 285,5	7 394,3	5 842,3	5 781,2
Кредити фізичним особам, в т. ч.:	6 113,4	5 237,1	6 291,3	6 918,5	7 845,6	8 591,4
кредити фізичним особам (крім іпотечних)	3 855,5	3 077,5	2 202,9	2 094,3	1 936,6	1 836,5
іпотечні кредити фізичним особам	2 257,9	2 159,5	4 088,4	4 824,2	5 908,9	6 754,9
- в т. ч. прострочена заборгованість	1 544,7	1 798,6	1 902,2	1 871,7	1 763,5	1 751,3
Всього кредитний портфель не скоригований на резерви	60 281,3	75 035,1	72 929,9	73 071,2	75 612,4	78 628,4
Нараховані доходи за кредитами	1 451,3	2 607,5	2 883,1	3 114,1	3 217,5	3 212,5
Сформовані резерви під кредити, що надані клієнтам та нараховані доходи	(5 842,8)	(12 329,6)	(12 480,1)	(12 162,6)	(12 326,7)	(12 905,9)

Джерело: розраховано Рейтинговым агентством «ІВІ-Rating» на основі звітності АБ «УКРГАЗБАНК»

Галузева диверсифікація кредитного портфеля АБ «УКРГАЗБАНК» зберігається на прийнятному рівні. Інформацію про структуру кредитного портфеля наведено нижче.

Таблиця 9. Структура клієнтського кредитного портфеля АБ «УКРГАЗБАНК» станом на 01.10.2024 р.

ГАЛУЗЬ	кредитний портфель		реструктуризовані кредити	
	к-ть угод	сума, млн грн	к-ть угод	сума, млн грн
Кредити, що надані органам державної влади	9	2 267 779,82	-	-
Кредити підприємств, в т. ч.	5 112	70 539 934,22	94	6 742 268,71
Сільське господарство	1 387	7 303 371,00	7	176 980,12
Добувна промисловість	30	4 240 210,00	1	7 744,09
Переробна промисловість	882	10 517 862,00	7	1 185 144,39
Постачання електроенергії, газу, води	295	14 824 972,00	15	557 885,32
Будівництво та операції з нерухомістю	249	13 395 614,00	30	2 074 137,44
Торгівля	1 169	13 350 411,00	26	1 850 939,98
Транспорт, складське господарство	385	3 853 182,00	1	555 137,58
Тимчасове розміщування й організація харчування	65	563 625,00	2	279 863,50
Інформація та телекомунікації	47	40 593,00	1	16 105,00
Фінансові послуги	33	1 266 085,00	-	-
Інші види економічної діяльності	570	1 184 009,22	4	38 331,29
Кредити фізичних осіб, в т. ч.	73 062	9 033 240,20	725	370 667,52
Кредити на поточні потреби	24 916	1 862 840,35	442	179 755,99
Іпотечні кредити та інші кредити на житло	6 200	6 721 878,19	283	190 911,53
Овердрафти за картковими рахунками фізичних осіб	41 946	448 521,65	-	-
Всього кредитний портфель	78 183	81 840 954,24	819	7 112 936,23

Джерело: розраховано Рейтинговым агентством «ІВІ-Rating» на основі звітності АБ «УКРГАЗБАНК» (файли 02X, F8X, I5X)

АБ «УКРГАЗБАНК» проводить роботу щодо поліпшення якості кредитного портфеля, яка включає в себе примусове погашення проблемних боргів (в т. ч. за рахунок стягнення забезпечення) та їх списання. Протягом 9 місяців 2024 року Банком було списано близько 342,2 млн грн проблемних кредитів, дебіторської заборгованості та нарахованих доходів.

Враховуючи нарощення кредитного портфелю, питома вага негативно-класифікованих активів (класифікованих як 10 клас заборгованості юридичних осіб та 5 клас заборгованості фізичних осіб за даними файлу БВХ) становила 30,3%, а з врахуванням сформованих резервів під цю заборгованість їх частка становить 13,6%.

У цілому, оцінка якості клієнтського кредитного портфеля є задовільною, а рівень резервування кредитів прийнятним, що дозволяє нівелювати ризики додаткового тиску на капітал Банку при можливому погіршенні фінансового стану та платіжної дисципліни окремих контрагентів. Частка простроченої заборгованості в кредитному портфелі зменшилася до 10,2%, а рівень покриття її резервами виріс до 154%. Загальний рівень резервування клієнтського кредитного портфеля станом на 01.10.2024 р. становив 16%.

ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

За підсумками 9 місяців 2024 року АБ «УКРГАЗБАНК» отримав 18,1 млрд грн загальних доходів, що на 20% більше за показник аналогічного періоду минулого року. Процентні доходи залишаються основним джерелом надходжень Банку, формуючи близько 86% надходжень. Упродовж аналізованого періоду вони зросли на чверть та досягли 15,7 млрд грн, що і стало основним чинником зростання загальних доходів. Більше половини процентних доходів формуються від операцій з цінними паперами, а саме 8,7 млрд грн за січень-вересень 2024 року. Доходи від кредитів суб'єктів господарювання також зросли у порівнянні з аналогічним періодом минулого року та становлять 5,7 млрд грн.

Обсяг комісійних доходів не зазнав змін та станом на 01.10.2024 р. становив 1,7 млрд грн, здебільшого вони сформовані надходженнями від розрахунково-касового обслуговування та від позабалансових операцій з клієнтами. Результат від торговельних операцій зріс на 35% – до майже 1 млрд грн, значна частина сформована результатом від переоцінки боргових фінансових інструментів та результатом від купівлі-продажу іноземної валюти. Інші доходи банку мають незначну частку в загальній структурі, тому їхня динаміка суттєво не вплинула на зміну загальних доходів.

Витрати Банку за підсумками 9 місяців 2024 року склали 13,5 млрд грн, що на 11% більше за значення аналогічного періоду минулого року. Найбільшими складовими витрат були процентні та адміністративні витрати, які у структурі витрат Банку склали 61% та 26% відповідно. Процентні витрати протягом аналізованого періоду зросли на 5% - до 8,3 млрд грн, здебільшого через зростання витрат за операціями з корпоративними клієнтами та населенням.

Загальні адміністративні витрати на початок жовтня 2024 року становили 3,5 млрд грн (+14% р/р), більш ніж 2/3 з яких представлені витратами на утримання персоналу. Співвідношення загальних адміністративних витрат до чистих доходів Банку станом на 01.10.2024 р. становить 19,2%, що є наслідком реалізації політики, спрямованої на оптимізацію витрат, не пов'язаних з основною діяльністю. У II півріччі 2024 року було ухвалено Закон, який знову підвищує ставку податку на прибуток для банків з 25% до 50%, відповідно, станом на 01.10.2024 р. обсяг витрат, пов'язаних зі сплатою податку на прибуток, склав 882 млн грн, що вдвічі перевищує показник за аналогічний період минулого року. Комісійні та інші операційні витрати на початок жовтня 2024 року становили 710 млн грн та 250 млн грн відповідно.

За підсумками січня-вересня 2024 року Банком було розформовано резерви на суму 114,5 млн грн, що сприяло нарощенню отриманого прибутку. Зокрема, було розформовано резерви під знецінення кредитів на суму 353 млн грн та резервів на покриття ризиків і втрат у розмірі 221 млн грн. Водночас, через активне нарощування портфеля цінних паперів відрахування у резерви під їх знецінення склали 360 млн грн, що частково нівелювало ефект від розформування інших резервів. Подальше скорочення загального обсягу резервів є очікуваним, зважаючи на їх суттєве збільшення у 2022 році внаслідок повномасштабного вторгнення.

Динаміка основних складових доходів та витрат АБ «УКРГАЗБАНК» відображена нижче.

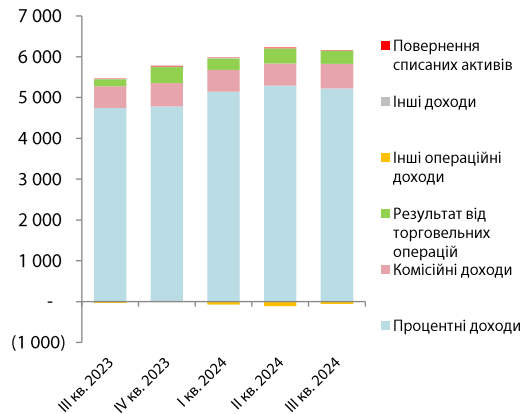


Рисунок 14. Доходи АБ «УКРГАЗБАНК» у розрізі кварталів, млн грн

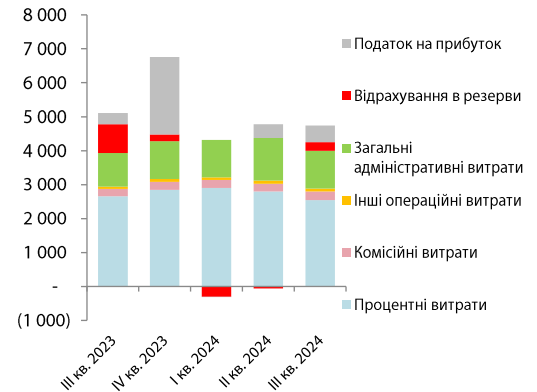


Рисунок 15. Витрати АБ «УКРГАЗБАНК» у розрізі кварталів, млн грн

Джерело: розраховано Рейтинговым агентством «IBI-Rating» на основі звітності АБ «УКРГАЗБАНК» (файл 02X)

За підсумками 9 місяців 2024 року АБ «УКРГАЗБАНК» був рентабельним та демонстрував добрі показники ефективності основної діяльності. Порівняно недорого ресурсна база позитивно впливає на чистий процентний дохід, обсяг якого був на 56% більший ніж роком раніше та становив 7,4 млрд грн. Показник чистої процентної маржі також знаходиться на високому рівні, а саме – 6,3%. Станом на початок жовтня 2024 року чистий операційних дохід Банку становив 8,9 млрд грн. Зважаючи на менші темпи зростання адміністративних витрат у зазначеному періоді ніж загальних доходів, коефіцієнт ефективності діяльності становив 268%, що на 15 в.п. більше за аналогічний період минулого року. Позитивна динаміка доходів Банку дозволили АБ «УКРГАЗБАНК» за підсумками 9 місяців 2024 року отримати рекордний обсяг чистого прибутку у розмірі 4,7 млрд грн (проти 3,3 млрд грн прибутку роком раніше).

Динаміку основних складових фінансового результату АБ «УКРГАЗБАНК» наведено в таблиці нижче.

Таблиця 10. Показники ефективності діяльності АБ «УКРГАЗБАНК», млн грн

Показник	2021	2022	2023	9 міс. 2023	9 міс. 2024
Чистий процентний дохід	5 259,5	4 994,2	6 679,7	4 731,8	7 406,6
Чистий комісійний дохід	1 580,4	1 430,9	1 296,8	615,0	972,5
Результат від торговельних операцій	737,3	702,0	1 109,9	654,1	977,5
Чистий операційний дохід від основної діяльності	7 577,1	7 127,2	9 086,3	6 001,0	9 356,6
Чистий інший операційний дохід	(251,0)	22,3	(252,7)	(345,1)	(489,2)
Чистий операційний дохід	7 326,1	7 149,4	8 833,7	5 655,9	8 867,4
Інший дохід	112,7	52,9	93,8	41,2	58,0
Загальні адміністративні витрати	3 162,2	3 966,7	4 180,3	2 370,2	3 484,9
Відрахування в резерви	(408,8)	5 995,1	86,3	(370,7)	(114,5)
Податок на прибуток	914,4	(2,8)	2 724,5	397,3	882,1
Фінансовий результат	3 771,0	(2 756,7)	1 936,4	3 300,4	4 673,0
Коефіцієнт ефективності діяльності, %	239,61	179,67	217,36	253,19	268,49
Адміністративні витрати / Доходи, %	26,12	26,45	20,03	19,71	19,21

Джерело: розраховано Рейтинговым агентством «IBI-Rating» на основі звітності АБ «Укргазбанк» (файл 02X)

АБ «УКРГАЗБАНК» демонструє стабільну динаміку показників операційної ефективності. Рентабельність активів за підсумками січня-вересня 2024 року склала 3,5%, рентабельність капіталу – 42,6%. У той же час, в подальшому істотний вплив на фінансовий результат може чинити зміна якості активів, враховуючи їх концентрацію у розрізі ключових клієнтів.

ЧУТЛИВІСТЬ ДО ОКРЕМИХ РИЗИКІВ

Чутливість АБ «УКРГАЗБАНК» до кредитного ризику є помірною, Банк є достатньо капіталізованим та адекватно оцінює якість доходних активів. Станом на початок жовтня 2024 року сформовані резерви з суттєвим запасом покривали прострочену заборгованість за кредитами та нарахованими відсотками. Частка кредитів, визнаних Банком проблемними становила 30% кредитного портфеля; при цьому, власний капітал перевищував прострочену заборгованість за кредитами і нарахованими відсотками.

Портфель комерційних цінних паперів Банку диверсифікований за типами інвестиційних інструментів, валютами і емітентами. Переважна частка інвестиційного портфеля сформована ОВДП та депозитними сертифікатами НБУ. Решта представлена, насамперед, інвестиціями у боргові цінні папери Державної іпотечної установи, органів місцевого самоврядування (міська рада) та окремих приватних компаній, якість яких також є високою.

Управління валютним ризиком реалізується шляхом щоденного моніторингу відкритої валютної позиції Банку. За даними звітності станом на початок жовтня 2024 року значення відкритої довгої валютної позиції складало близько 2,7%, короткої – 0,5%. Обсяг та питома вага кредитів, які мають підвищену чутливість до зміни ситуації на внутрішньому валютному ринку країни поступово знижується.

Чутливість Банку до ризику ліквідності є низькою. Станом на 01.10.2024 р. високоліквідні активи формували близько 61% активів АБ «УКРГАЗБАНК», а їх структура наведена нижче у таблиці.

Таблиця 11. Структура та динаміка високоліквідних коштів АБ «УКРГАЗБАНК», млн грн

Показник	01.01.22	01.01.23	01.01.24	01.04.24	01.07.24	01.10.24
Готівкові кошти та банківські метали	2 622,3	3 126,8	3 156,9	3 728,7	3 896,5	3 946,7
Кошти в НБУ	1 594,7	4 770,1	10 374,7	8 470,0	15 158,3	13 308,9
Коррахунки в банках	21 219,7	20 792,5	21 501,1	18 406,4	15 101,3	26 898,9
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	32 749,2	28 990,5	70 739,4	73 115,3	71 319,9	67 068,6
Разом високоліквідні активи	58 186,0	57 679,9	105 772,2	103 720,5	105 476,0	111 223,2

Джерело: розраховано Рейтинговим агентством «IBI-Rating» на основі звітності АБ «УКРГАЗБАНК» (файл 02X)

Протягом 9 місяців 2024 року обсяг високоліквідних активів установи збільшився на 5% - до 111,2 млрд грн. Зростання зазнали коррахунки в інших банках, НБУ та готівкові кошти, у порівнянні з початком поточного року вони зросли на чверть та на початок жовтня 2024 року становили 26,9 млрд грн, 13,3 млрд грн та 3,9 млрд грн відповідно. Найбільшою складовою високоліквідних активів залишаються казначейські та інші цінні папери – 67,1 млрд грн. Банк активно інвестує у ОВДП, здебільшого номіновані в гривні, їх обсяг станом на 01.10.2024 р. склав 53,5 млрд грн. Обсяг депозитних сертифікатів НБУ навпаки зменшився – до 10,9 млрд грн. У свою чергу, значна частка зобов'язань Банку це кошти на вимогу клієнтів, що обумовлює невідповідність між активами та зобов'язаннями АБ «УКРГАЗБАНК»: станом на 01.10.2024 р. невідповідність між активами та зобов'язаннями зі строком погашення до 1 місяця була від'ємною та становила (-)37,7% активів установи; невідповідність до одного року склала (-)20,8% активів.

Управління іншими ринковими ризиками Банком здійснюється у відповідності до вимог чинного законодавства та внутрішніх положень Банку. Так, зокрема, управління процентним ризиком здійснюється шляхом моніторингу процентних ставок, розрахунку процентної маржі та спреду, аналіз розривів за строками, встановлення та перегляд лімітів щодо розривів в строках процентних активів та процентних пасивів, індексний факторний аналіз, стрес-тестування.

ВИСНОВОК

Проведений аналіз фінансової установи включає оцінку якісних та кількісних зовнішніх та внутрішніх факторів, які обумовлюють кредитний рейтинг позичальника та індивідуальний рейтинг надійності вкладів. Прикладами якісних факторів є клієнтська база й менеджмент. Прикладами кількісних факторів є капіталізація, ресурсна база, якість активів, прибутковість тощо. Відносна вага таких факторів може змінюватись в залежності від конкретних обставин. Зовнішні фактори включають економічну кон'юнктуру, в якій веде діяльність фінансова організація, законодавчу, регулятивну середу, а також структуру фінансової системи в країні.

Агентство не використовує заздалегідь певний ваговий коефіцієнт по кожному з цих рейтингових факторів або за різними складовими в рамках кожного фактору, оскільки, на думку Рейтингового агентства «IBI-Rating», відповідна вага може змінюватися в залежності від конкретних обставин. Як загальний орієнтир, в тих випадках, коли один з елементів значно слабший за інші, такий найбільш слабкий елемент, як правило, має більш високу вагу в аналізі.

Для проведення аналітичного дослідження були використані матеріали, отримані від АБ «УКРГАЗБАНК», в тому числі: фінансова звітність за 2021-2023 рр. та 9 місяців 2024 року, планові показники діяльності, інша необхідна внутрішня інформація, а також інформація з відкритих джерел, яку Рейтингове агентство вважає достовірною.

За результатами аналізу на засіданні Рейтингового комітету Рейтингового агентства «IBI-Rating»:

- довгостроковий кредитний рейтинг АБ «УКРГАЗБАНК» підтверджено на рівні **uaAA+**, прогноз рейтингу «**у розвитку**»; кредитний рейтинг збережено у Контрольному списку.
- рейтинг надійності банківських вкладів АБ «УКРГАЗБАНК» підтверджено на рівні «**5+**».

Директор

Олексій АМФІТЕАТРОВ

Фінансовий директор

Олександр КАЛАШНИКОВ

Фінансовий аналітик

Артем СТРИБАЙЛО

ДОДАТКИ

АНАЛІТИЧНІ ДАНІ

Додаток 1. Балансові дані АБ «УКРГАЗБАНК», тис. грн.

Показник	01.01.22	01.01.23	01.01.24	01.04.24	01.07.24	01.10.24
Грошові кошти та залишки в НБУ	4 217 074	7 896 899	13 531 588	12 198 751	19 054 828	17 255 579
Банкноти, монети та дорожні чеки	2 607 604	3 107 840	3 155 877	3 693 510	3 858 911	3 906 462
Банківські метали	14 745	18 956	1 023	35 235	37 623	40 195
Кошти в НБУ	1 594 725	4 770 102	10 374 688	8 470 006	15 158 295	13 308 921
Резерви за готівковими коштами, наявність яких є непідтвердженою	(53 803)	(63 428)	(27)	(27)	(27)	(27)
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	32 749 168	28 990 470	70 739 422	73 115 304	71 319 925	67 068 646
Боргові цінні папери, що рефінансуються НБУ	24 120 138	21 314 414	45 003 709	47 780 749	53 684 989	54 379 273
Боргові цінні папери, що емітовані НБУ	8 000 002	7 000 000	23 537 579	23 363 178	15 173 122	10 853 859
Нараховані доходи за операціями з цінними паперами	629 027	676 056	2 198 134	1 971 376	2 461 814	1 835 514
Резерви за казначейськими та іншими цінними паперами	(51 178)	(450 739)	(1 293 364)	(1 680 852)	(1 748 486)	(1 636 853)
Кошти в інших банках	21 707 755	21 227 826	21 976 955	18 693 107	15 484 238	27 186 610
Кошти на вимогу (НОСТРО)	21 219 743	20 792 508	21 501 148	18 406 431	15 101 284	26 898 931
Кредити та депозити на умовах «овернайт»	-	-	-	-	-	-
Кредити та депозити	487 070	397 650	447 752	262 578	359 169	262 785
Нараховані доходи за операціями з банками	942	37 668	28 055	24 098	23 785	24 894
Резерви за коштами, розміщеними в інших банках	(5 992)	(5 640)	(6 843)	(14 790)	(8 357)	(12 559)
Клієнтський кредитний портфель	61 732 521	77 642 603	75 813 029	76 185 315	78 829 885	81 840 954
Кредити, що надані суб'єктам господарювання	47 756 618	64 750 446	63 489 181	63 287 677	65 196 082	67 788 206
- у т. ч. прострочена заборгованість за кредитами, що надані суб'єктам господарювання	2 102 284	3 331 989	3 285 547	7 394 341	5 842 268	5 781 236
Нараховані доходи за кредитами, що надані суб'єктам господарювання	1 021 511	2 057 703	2 383 698	2 612 564	2 751 926	2 751 728
- у т. ч. прострочені доходи	522 133	347 500	214 607	579 245	458 390	450 040
Кредити, що надані державним органам	6 411 225	5 047 638	3 149 452	2 865 084	2 570 753	2 248 848
Нараховані доходи за кредитами державним органам	24 640	71 787	24 568	27 334	21 847	18 932
Кредити, що надані фізичним особам	6 113 421	5 237 061	6 291 287	6 918 472	7 845 554	8 591 358
- у т. ч. прострочена заборгованість за кредитами ФО	1 544 697	1 798 555	1 902 206	1 871 697	1 763 459	1 751 325
Нараховані доходи за кредитами ФО	405 107	477 969	474 843	474 183	443 724	441 882
- у т. ч. прострочені доходи	359 076	393 173	415 098	405 198	379 167	373 761
Резерви під кредити, що надані клієнтам	(5 842 838)	(12 329 614)	(12 480 083)	(12 162 607)	(12 326 664)	(12 905 911)
Операції з цінними паперами	2 072 347	1 649 798	1 412 905	1 428 602	1 496 129	1 476 062
Інші активи	6 187 800	6 695 426	5 290 047	3 792 481	3 330 228	2 892 904
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	4 409 835	1 937 550	1 434 645	828 766	812 843	682 428
Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з банками	(8 334)	(12 716)	(12 624)	(6 475)	(6 411)	(6 609)
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	47 491	53 516	40 221	43 461	38 467	42 835
Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з клієнтами	(35 984)	(36 561)	(36 152)	(36 152)	(36 108)	(35 928)
Інші активи	1 327 931	4 352 831	3 505 622	2 545 525	2 125 161	1 817 452
Резерв під дебіторську заборгованість за операціями банку	(686 073)	(604 833)	(528 801)	(522 224)	(492 572)	(634 551)
Запаси матеріальних цінностей	402 543	351 530	309 559	374 729	353 758	350 189
Довгострокові вкладення	1 596 760	1 556 432	1 518 684	1 449 391	1 363 261	1 331 587
Нематеріальні активи	122 431	128 227	171 433	143 143	105 719	111 364
Основні засоби	1 209 851	1 258 830	1 204 211	1 152 590	1 114 527	1 088 240
Інші необоротні матеріальні активи	264 477	169 376	143 041	153 658	143 016	131 982
Всього активів	123 272 188	132 048 868	175 812 933	172 311 254	176 131 473	183 689 370

Показник	01.01.22	01.01.23	01.01.24	01.04.24	01.07.24	01.10.24
Кошти банків	9 158 899	5 594 401	2 598 717	2 818 199	2 924 925	3 457 461
Кошти НБУ	4 699 967	998 957	-	-	-	-
Кошти інших банків на вимогу (ЛОРО)	4 458 882	4 595 003	2 598 698	2 818 185	2 924 910	3 457 444
Кредити та депозити на умовах «овернайт»	-	-	-	-	-	-
Строкові кредити та депозити	-	-	-	-	-	-
Нараховані витрати за операціями з банками	50	441	18	15	15	17
Кошти клієнтів	95 020 625	113 140 163	153 303 844	146 083 899	150 300 622	156 667 121
Кошти на вимогу суб'єктів господарювання	42 989 460	50 883 255	84 835 816	75 814 845	80 347 502	83 437 949
Строкові кошти суб'єктів господарювання	21 299 373	25 275 870	27 845 458	30 005 671	27 411 037	29 389 613
Нараховані витрати за коштами суб'єктів господарювання	138 132	477 984	626 299	610 373	638 790	499 162
Кошти бюджету, позабюджетних фондів України та виборчих фондів	603 434	997 598	838 236	1 334 174	1 531 421	1 673 206
Нараховані витрати за бюджетними коштами	983	1 742	3 823	344	3 001	5 073
Кошти на вимогу фізичних осіб	13 816 828	16 740 314	18 106 057	16 646 056	17 749 923	18 539 369
Строкові кошти фізичних осіб	13 528 547	15 200 885	15 221 202	14 986 172	14 950 548	14 459 534
Нараховані витрати за коштами фізичних осіб	138 130	176 656	247 015	244 296	241 854	210 647
Кредити від міжнародних та інших організацій	2 477 343	3 344 999	5 508 284	6 377 764	7 336 597	8 380 911
Нараховані витрати за коштами міжнародних та інших організацій	28 394	40 860	71 654	64 202	89 950	71 658
Цінні папери власного боргу та похідні фінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-
Облігації та похідні фінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-
Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані Банком	-	-	-	-	-	-
Нараховані витрати за ЦП власного боргу	-	-	-	-	-	-
Інші зобов'язання	7 461 764	5 847 132	8 996 893	9 630 711	6 806 483	6 529 417
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	346 968	980 606	238 995	189 708	158 108	219 314
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	4 330 809	3 161 733	6 585 353	7 465 459	4 593 462	4 346 851
Інші зобов'язання	2 148 525	1 140 207	1 342 059	1 380 747	1 467 242	1 330 976
Банківські резерви на покриття ризиків та втрат	635 462	564 586	830 487	594 797	587 672	632 276
Субординований борг	-	-	-	-	-	-
Власний капітал	11 630 901	7 467 172	10 913 479	13 778 445	16 099 443	17 035 371
Статутний капітал	13 318 561	13 318 561	13 318 561	13 318 561	13 318 561	13 318 561
Емісійні різниці, загальні резерви та інші фонди	99 581	476 682	476 682	476 682	670 324	670 324
Результати минулих років	(5 080 795)	(1 677 900)	(5 539 026)	(3 588 109)	(3 781 752)	(3 781 752)
Результат переоцінки	(477 453)	(1 893 427)	720 837	1 663 544	2 591 933	2 155 238
Фінансовий результат поточного року	3 771 007	(2 756 744)	1 936 425	1 907 768	3 300 377	4 672 999
Всього пасивів	123 272 188	132 048 868	175 812 933	172 311 254	176 131 473	183 689 370

Джерело: розраховано Рейтинговим агентством «ІВІ-Rating» на основі звітності АБ «УКРГАЗБАНК» (файл 02X)

Додаток 2. Фінансові результати АБ «УКРГАЗБАНК», тис. грн.

Показник	2021	2022	2023	9м2023	9м2024
ДОХОДИ					
Процентні доходи	8 702 055	11 566 183	17 369 734	12 588 820	15 657 590
За коштами в НБУ	-	2	190	190	-
За коштами в інших банках	49 938	296 465	588 901	446 188	546 248
За кредитами, що надані суб'єктам господарювання	3 597 070	5 946 557	6 976 605	5 149 506	5 699 435
За кредитами, що надані держорганам	553 993	896 632	583 625	484 103	218 170
За кредитами, що надані фізичним особам	665 304	565 341	563 156	442 023	524 378
За цінними паперами	3 835 749	3 861 187	8 657 257	6 066 810	8 669 360
Інші процентні доходи	-	-	-	-	-
Комісійні доходи	2 333 606	2 327 492	2 260 965	1 684 789	1 682 564
За операціями з банками	386 901	442 166	331 712	251 630	249 369
За операціями з клієнтами	1 946 705	1 885 326	1 929 252	1 433 159	1 433 195
Результат від торгових операцій та операцій з купівлі-продажу	737 272	702 005	1 109 887	721 399	977 469
Інші операційні доходи	219 385	347 893	32 984	37 424	(239 209)
Інші доходи	90 318	39 033	62 218	42 748	24 261
Повернення списаних активів	22 628	14 581	31 747	18 887	33 943
Всього доходів	12 105 263	14 997 187	20 867 534	15 094 066	18 136 618
ВИТРАТИ					
Процентні витрати	3 442 539	6 571 939	10 690 068	7 847 422	8 251 012
За коштами залученими від НБУ	74 679	1 796 710	197 968	181 530	-
За коштами залученими від інших банків	478	3 571	1 813	1 725	210
За операціями з суб'єктами господарювання	1 770 352	3 379 539	7 838 433	5 717 092	6 296 896
За коштами бюджету та позабюджетних фондів України	281 705	125 159	92 241	58 424	26 540
За операціями з фізичними особами	971 363	769 153	1 701 501	1 218 968	1 320 678
За цінними паперами власного боргу	60	-	-	-	-
За коштами міжнародних та інших організацій	135 172	127 602	293 500	205 880	295 475
За операціями з небанківськими фінансовими установами	208 729	370 205	564 613	463 802	311 212
Інші процентні витрати	-	-	-	-	-
Комісійні витрати	753 246	896 583	964 194	720 820	710 036
Інші операційні витрати	330 095	268 401	226 502	166 745	196 463
Загальні адміністративні витрати	3 302 782	4 024 707	4 239 586	3 103 325	3 538 532
Витрати на утримання персоналу	2 103 050	2 535 847	2 942 043	2 187 004	2 422 625
Податки та інші обов'язкові платежі (крім податку на прибуток)	292 057	267 956	301 421	226 126	239 415
Витрати на утримання ОЗ та нематеріальних активів	452 604	482 603	618 924	439 312	553 572
Інші експлуатаційні та господарські витрати	157 809	171 784	181 505	138 907	132 985
Витрати на телекомунікації	140 564	57 976	59 333	43 486	53 654
Інші адміністративні витрати	95 695	465 305	96 324	60 776	129 020
Інші витрати	61 002	43 236	40 037	7 716	7 260
Відрахування в резерви	(408 761)	5 995 064	86 282	(110 399)	(114 541)
Податок на прибуток	914 356	(2 764)	2 724 477	445 116	882 116
Всього витрат	8 334 256	17 753 931	18 931 109	12 173 029	13 463 618

Джерело: розраховано Рейтинговим агентством «ІВІ-Rating» на основі звітності АБ «УКРГАЗБАНК» (файл 02X)

Додаток 3. Виконання економічних нормативів, встановлених НБУ

Норматив	Нормативне значення	01.01.22	01.01.23	01.01.24	01.04.24	01.07.24	01.10.24
Регулятивний капітал (Н1), млн грн	200 млн грн	11 473,09	7 602,08	11 369,88	10 511,13	12 020,01	12 076,83
Норматив адекватності регулятивного капіталу/платоспроможності (Н2), %	Не менше 10%	19,67	10,88	15,81	15,44	16,12	-
Норматив достатності основного капіталу (Н3), %	Не менше 7 %	14,92	10,79	11,49	12,28	13,88	-
Норматив достатності регулятивного капіталу (Н _{РК}), %	Не менше 10%	-	-	-	-	-	15,52
Норматив достатності капіталу 1 рівня (Н _{К1}), %	Не менше 7,5%	-	-	-	-	-	15,52
Норматив достатності основного капіталу 1 рівня (Н _{ОК1}), %	Не менше 5,625%	-	-	-	-	-	15,52
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), %	Не більше 20%	11,27	23,10	14,83	14,82	13,12	13,29
Норматив великих кредитних ризиків (Н8), %	Не більше 800%	92,78	417,30	247,82	256,76	197,37	206,61
Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9), %	Не більше 25%	0,21	0,30	0,15	0,16	0,14	0,13
Норматив інвестування у цінні папери окремо за кожною установою (Н11), %	Не більше 15%	0,05	0,09	0,06	0,06	0,06	0,01
Норматив загальної суми інвестування (Н12), %	Не більше 60%	0,10	0,18	0,12	0,13	0,11	0,01
Ліміт загальної довгої відкритої валютної позиції (Л13-1), %	Не більше 5%	3,9270	2,3571	1,2845	3,4389	1,1784	2,6623
Ліміт загальної короткої відкритої валютної позиції (Л13-2), %	Не більше 5%	0,8249	0,1318	0,2695	0,2407	0,9118	0,4794
Норматив коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR _{вв}), %	Не менше 100%	166,04	142,73	189,78	199,20	164,85	172,72
Норматив коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCR _{ів}), %	Не менше 100%	146,65	167,14	217,69	195,73	173,06	216,62
Норматив коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR), %	Не менше 100%	129,74	113,89	139,18	146,53	152,29	130,38

Джерело: дані звітності АБ «УКРГАЗБАНК» (файл 6DX)

ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

Кредитний рейтинг представляє собою оціночне судження Рейтингового агентства IBI-Rating щодо кредитоспроможності (платоспроможності) суб'єкта рейтингування загалом та/або за його окремим борговим зобов'язанням. Оскільки за своєю сутністю кредитний рейтинг є вираженням перспективи і включає припущення та прогнози щодо майбутніх подій, на рівень кредитного рейтингу можуть впливати майбутні події та умови, існування яких не можна передбачити на етапі визначення (оновлення) кредитного рейтингу.

Кредитний рейтинг позичальника – характеризує рівень спроможності позичальника (суб'єкта рейтингування) своєчасно та в повному обсязі виплачувати відсотки і основну суму боргу за всіма зобов'язаннями відносно інших позичальників.

Кредитний рейтинг цінних паперів емітента – характеризує рівень спроможності позичальника (емітента) своєчасно та у повному обсязі виплачувати відсотки та основну суму боргу за емітованими цінними паперами відносно інших позичальників (емітентів).

Національна рейтингова шкала – відображає відносне ранжування рівнів кредитного рейтингу об'єктів рейтингування з характеристикою критеріїв, притаманних тому чи іншому рівню. Національна рейтингова шкала затверджена Постановою КМУ №665 від 26.04.2007 р.

ОСНОВНІ ПОНЯТТЯ

Визначення та оновлення кредитного рейтингу здійснюється шляхом застосування аналітиками IBI-Rating підходів та методології, яка розроблена агентством з урахуванням вітчизняних особливостей та законодавчих вимог, а також – на базі міжнародної практики. Підходи та методологія переглядаються та оновлюються на постійній основі з метою забезпечення об'єктивності рейтингу, в силу зміни внутрішніх та зовнішніх факторів та законодавства.

Кредитний рейтинг ґрунтується на відомостях, що надаються суб'єктом рейтингування, і публічній інформації про об'єкт рейтингування, яку IBI-Rating вважає достовірною, та середовище його діяльності. Рівень кредитного рейтингу залежить від якості, однорідності та повноти інформації, яку отримує Рейтингове агентство в ході визначення (оновлення) кредитного рейтингу. Рейтингове агентство не проводить додатковий аудит фінансового стану об'єкта рейтингування та інформації наданої суб'єктом рейтингування.

Кредитний рейтинг може бути змінений у разі появи нових відомостей про об'єкт рейтингування та в інших випадках, які IBI-Rating вважатиме достатніми для перегляду рейтингу.

Кредитний рейтинг може бути призупинений, а потім відкликаний, якщо позичальник не подає IBI-Rating інформацію, необхідну для поновлення рейтингу, або з інших причин, які не суперечать чинному законодавству та договірним відносинам.

Моніторинг рейтингу здійснюється на постійній основі та підлягає перегляду не рідше, ніж раз на півріччя.

Кредитні рейтинги, визначені IBI-Rating не є рекомендацією щодо «купівлі» чи «продажу» того чи іншого цінного паперу або відносно ризику отримання збитків.

Додаткова інформація про кредитні рейтинги визначені та оновлені IBI-Rating, процедура рейтингової оцінки та методологія розміщені в публічному доступі на сайті агентства www.ibi.com.ua.

НАЦІОНАЛЬНА РЕЙТИНГОВА ШКАЛА

РІВЕНЬ РЕЙТИНГУ	ХАРАКТЕРИСТИКА
Інвестиційні рівні	
uaAAA	Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaAAA характеризується найвищою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.
uaAA	Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaAA характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.
uaA	Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaA характеризується високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності означає чутливість до впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов.
uaBBB	Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaBBB характеризується достатньою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності залежить від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов.
Спекулятивні рівні	
uaBB	Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaBB характеризується кредитоспроможністю нижчою ніж достатня порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Висока залежність рівня кредитоспроможності від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов.
uaB	Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaB характеризується низькою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Дуже висока залежність рівня кредитоспроможності від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов.
uaCCC	Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaCCC характеризується дуже низькою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Існує потенційна імовірність дефолту.
uaCC	Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaCC характеризується високою імовірністю дефолту.
uaC	Очікується дефолт позичальника за борговими зобов'язаннями.
uaD	Дефолт. Виплата відсотків і основної суми за борговими зобов'язаннями позичальника припинена до настання строку платежу без досягнення згоди з кредиторами щодо реструктуризації заборгованості.

ПРИМІТКИ

У разі застосування Національної рейтингової шкали можуть використовуватися такі додаткові позначення:

ua	Рейтинги визначені за Національною рейтинговою шкалою.
«-» або «+»	Проміжні категорії рейтингу відносно основних категорій.
(pi)	Рейтинги, визначені на підставі використання лише публічної інформації.
відкликаний	Рейтинг, відкликаний у зв'язку з тим, що суб'єкт рейтингової оцінки не надає необхідної інформації для оновлення рейтингу або з інших причин.
призупинений	Рейтинг, що може бути відкликаний (як проміжний етап перед його можливим відкликанням) у зв'язку з тим, що суб'єкт рейтингової оцінки не надає необхідної інформації для оновлення рейтингу або з інших причин.

Додаткова інформація про Національну рейтингову шкалу розміщена на сайті агентства www.ibi.com.ua.

РЕЙТИНГОВА ШКАЛА НАДІЙНОСТІ БАНКІВСЬКИХ ВКЛАДІВ

РІВЕНЬ РЕЙТИНГУ	ХАРАКТЕРИСТИКА
6 – Виняткова надійність	Фінансова установа надійна, вчасно розраховується за своїми зобов'язаннями відповідно до чинного законодавства, в тому числі вимог НБУ, має бездоганну репутацію. Імовірність виникнення проблем зі своєчасним поверненням вкладу виключно низька, оскільки фінансова установа практично не залежить від впливу зовнішніх та внутрішніх факторів.
5 – Відмінна надійність	Фінансова установа надійна, вчасно розраховується за своїми зобов'язаннями відповідно до чинного законодавства, в тому числі вимог НБУ, має добру репутацію. Імовірність виникнення проблем зі своєчасним поверненням вкладу низька, оскільки фінансова установа малочутлива до впливу зовнішніх та внутрішніх факторів.
4 – Висока надійність	Фінансова установа надійна, вчасно розраховується за своїми зобов'язаннями відповідно до чинного законодавства, в тому числі вимог НБУ. Імовірність виникнення проблем зі своєчасним поверненням вкладу невисока, хоча і існує певна залежність від впливу зовнішніх та внутрішніх факторів.
3 – Помірна надійність	Фінансова установа характеризується недостатньою надійністю. Імовірність виникнення проблем із своєчасним поверненням вкладів обумовлено її суттєвою чутливістю до впливу зовнішніх та внутрішніх факторів та бездоганною репутацією.
2 – Низька надійність	Надійність фінансової установи перебуває на низькому рівні. Імовірність виникнення проблем із своєчасним поверненням вкладів висока, у зв'язку з підвищеною чутливістю до впливу зовнішніх та внутрішніх факторів. Репутація фінансової установи сумнівна.
1 – Наднизька надійність	Фінансова установа знаходиться на стадії банкрутства. Повернення вкладів можливе за рахунок коштів Фонду гарантування вкладів.

ПРИМІТКИ

У разі застосування Шкали надійності банківських вкладів можуть використовуватися позначення «+» за рахунок якого виділяють проміжні категорії рейтингу відносно основних категорій (рівнів).

Оцінка впливу зовнішніх факторів не поширюється на ситуації, пов'язані з форс-мажорними обставинами.



IBIRATING
RATING AGENCY

ТОВ «Рейтингове агентство «ІВІ-Рейтинг»,
вул. Антоновича, 172, оф. 1014,
м. Київ, 03150

тел: (44) 362 90 84

факс: (44) 521 20 15

e-mail: office@ibi.com.ua

web: www.ibi.com.ua