

Рейтинговий звіт UGPB 001-002 short про оновлення кредитного рейтингу

Об'єкт рейтингування	ПАТ «УКРГАЗПРОМБАНК»
Тип рейтингу:	довгостроковий кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою
Рейтингова дія	оновлення
Дата визначення:	02.12.2010 р.
Дата оновлення:	07.06.2011 р.
Кредитний рейтинг:	uaBBB+
Прогноз:	стабільний

Наданий у результаті рейтингового аналізу кредитний рейтинг визначено за Національною рейтинговою шкалою, на що вказують літери **ua** у позначці кредитного рейтингу. Національна рейтингова шкала дозволяє виміряти розподіл кредитного ризику в економіці України без урахування суверенного ризику та призначена для використання емітентами цінних паперів, позичальниками, фінансовими установами, посередниками та інвесторами на фінансовому ринку України.

Для проведення процедури оновлення кредитного рейтингу агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність ПАТ «УКРГАЗПРОМБАНК» за 2009-2010 рр. та I квартал 2011 року, а також внутрішню інформацію, надану компанією у ході рейтингового процесу.

Кредитний рейтинг ґрунтується на інформації, наданій самим об'єктом рейтингової оцінки, а також на іншій інформації, що є у розпорядженні рейтингового агентства та вважається надійною. Було проаналізовано інформацію стосовно усіх істотних аспектів діяльності банку. Дані балансу та звіту про фінансові результати наведено у Додатках до цього рейтингового звіту.

Визначення поточного рейтингу

Позичальник або окремих 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.

Знаки «+» та «-» позначають проміжний рейтинговий рівень відносно основного рівня.

Стабільний прогноз вказує на відсутність на поточний момент передумов для зміни рейтингу протягом року.

«4» – висока надійність. Банк достатньо надійний, але більш чутливий до впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних чинників, ніж банк з рейтингом «5». Імовірність виникнення проблем із своєчасним поверненням вкладу невелика.

Рейтингова історія ПАТ «УКРГАЗПРОМБАНК»

Дата	02.12.2010 р.	07.06.2011 р.
Рівень кредитного рейтингу банку	uaBBB+	uaBBB+
Прогноз	стабільний	стабільний
Рейтингова дія	визначення	підтвердження

Рейтингова історія банківських вкладів (депозитів) ПАТ «УКРГАЗПРОМБАНК»

Дата	07.06.2011 р.
Рівень рейтингу	4
Рейтингова дія	визначення

Рівень кредитного рейтингу ПАТ «УКРГАЗПРОМБАНК» підтримується:

- диверсифікацією ресурсної бази;
- незначною часткою простроченої заборгованості та прийнятною валютною структурою клієнтського кредитного портфеля;
- достатніми показниками ліквідності та збалансованістю активів та пасивів за строками до погашення.

Рівень кредитного рейтингу ПАТ «УКРГАЗПРОМБАНК» обмежується:

- слабкими ринковими позиціями банківської установи та низькою диверсифікацією джерел доходів, що посилює чутливість Банку до кредитного ризику і ризику ліквідності;
- концентрацією клієнтського кредитного портфеля за основними позичальниками, що може негативно вплинути на ліквідність та капіталізацію Банку;
- низькими показниками ефективності діяльності;
- низькою діловою активністю та збереженням складної ситуації в окремих галузях економіки, що обмежує платоспроможний попит на кредитування та негативно впливає на фінансові показники Банку.

Основні фінансові показники ПАТ «УКРГАЗПРОМБАНК»

Показник	01.01.06	01.01.07	01.01.08	01.01.09	01.01.10	01.04.10	01.07.10	01.10.10	01.01.11	01.04.11
Активи, млн. грн.	417,35	389,66	470,61	669,10	761,22	776,88	845,06	861,96	987,00	1033,78
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	249,63	280,57	426,13	571,97	585,35	605,08	642,63	681,72	834,99	811,14
Кошти клієнтів, млн. грн.	239,85	214,80	161,46	471,77	443,42	466,13	465,26	482,19	586,06	521,50
Власний капітал, млн. грн.	88,65	99,58	114,51	129,00	143,49	145,13	155,24	153,93	155,57	156,38
Доходи, млн. грн.	42,22	54,88	52,31	100,83	123,14	28,44	57,33	89,40	123,59	32,50
Витрати, млн. грн.	29,79	43,86	44,18	92,75	117,74	26,77	53,82	87,19	119,72	31,70
Чистий операційний дохід, млн. грн.	21,73	30,90	26,29	56,99	54,76	9,59	19,04	31,27	44,85	12,68
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	17,76	15,45	10,75	11,30	8,23	1,67	3,51	2,76	3,40	1,05
Чистий прибуток, млн. грн.	12,43	11,02	8,13	8,08	5,40	1,67	3,51	2,21	3,88	0,81
Доходність активів (ROA) ¹ , %	2,98	2,83	1,73	1,21	0,71	-	-	-	0,39	-
Доходність капіталу (ROE) ² , %	14,02	11,07	7,10	6,26	3,77	-	-	-	2,49	-

¹ Значення (ROA) на звітну дату

² Значення (ROE) на звітну дату

Резюме

ПАТ «УКРГАЗПРОМБАНК» працює на банківському ринку з 1996 року. Станом на 1 квітня 2011 року за розміром чистих активів ПАТ «УКРГАЗПРОМБАНК» належить до IV групи банків та посідає 94 місце серед 176 банків України.

ПАТ «УКРГАЗПРОМБАНК» позиціонує себе як універсальний банк, що надає широкий спектр банківських послуг. Регіональна мережа представлена в 11 областях України й АР Крим 31 відділенням, 5 з яких відкрито у поточному році. Кількість клієнтів залишається незначною, картковий бізнес має слабкий ступінь розвитку.

Статутний капітал Банку, істотну участь у якому мають фізичні особи, у I кварталі поточного року збільшився удвічі та станом на 1 квітня 2011 року складає 82,8 млн. грн. Власний капітал, більше ніж 90% обсягу якого формують статутний капітал та фонди Банку, складає 156,38 млн. грн. Якість власного капіталу добра.

Основними складовими ресурсної бази є кошти клієнтів та кошти, залучені від інших банків. Останні здебільшого є короткостроковими. Клієнтський портфель переважно сформовано строковими коштами фізичних осіб. Кошти останніх відповідають 254,8% обсягу регулятивного капіталу та формують близько 1/3 обсягу пасивів. Диверсифікація залучених коштів суб'єктів господарювання за видами економічної діяльності задовільна.

Залучені кошти диверсифіковані як за джерелами залучення, так і за основними контрагентами. Коефіцієнт клієнтської бази є прийнятним. Якість ресурсної бази ПАТ «УКРГАЗПРОМБАНК» добра.

Основними складовими у структурі активів є кредитний портфель клієнтів та портфель МБКІД. Якість портфеля МБКІД висока, проте окремим банкам надано кошти без забезпечення. Сальдо за міжбанківськими операціями є активним та складає 9,99% зобов'язань.

У клієнтському кредитному портфелі за цільовим спрямуванням переважають кредити, надані у поточну діяльність, а за строками кредитування – короткострокові. Кредити, надані суб'єктам господарювання, добре диверсифіковані за видами економічної діяльності.

Основна валюта кредитування – національна. Незважаючи на те, що кредити, що надано у ВКВ, формують близько 36% обсягу портфеля, лише третину їх обсягу надано позичальникам, що не мають валютних надходжень.

Оскільки Банк кредитує переважно корпоративних клієнтів протягом аналізованого періоду актуальною є концентрація клієнтського кредитного портфеля за основними позичальниками. Кредити 20 найбільших позичальників станом на 1 квітня 2011 року формують 57,98% обсягу клієнтського кредитного портфеля, що відповідає 253,08% обсягу капіталу I рівня. Зниження концентрації відносно

останнього є наслідком збільшення обсягу та покращення структури регулятивного капіталу (збільшення обсягу статутного капіталу удвічі).

Щодо якості кредитного портфеля слід зазначити, що обсяг простроченої заборгованості незначний, рівень резервування відповідає якості кредитного портфеля, проте значний обсяг заборгованості, що за категоріями ризику класифіковано як «субстандартна» та «сумнівна», свідчить про наявність потенційно проблемної заборгованості. Структура забезпечення за наданими кредитами задовільна, проте чистий кредитний ризик перевищує 20%.

Портфель цінних паперів до погашення сформовано ОВДП, портфель цінних паперів на продаж – переважно акціями 2-го рівня лістингу. Обсяг неліквідних цінних паперів є незначним, резерв під знецінення сформовано в повному обсязі.

Обсяг високоліквідних активів ПАТ «УКРГАЗПРОМБАНК» є прийнятним. На міжбанківському ринку Банк виконує операції переважно на умовах SWAP. Невідповідність активів та пасивів Банку за строками до погашення ризику ліквідності не несе.

Протягом аналізованого періоду ПАТ «УКРГАЗПРОМБАНК» дотримувалось нормативів, встановлених НБУ. Значення економічних нормативів Банку є прийнятними.

Операції з пов'язаними сторонами переважно носять ресурсний характер.

За результатами перевірок контролюючими органами виявлено окремі порушення, що призвели до сплати штрафних санкцій, проте їх обсяг є незначним. Кількість нерозглянутих судових справ за участю Банку щодо врегулювання договірних відносин з кредитування та обсяг позовних вимог є незначними.

Протягом аналізованого періоду діяльність Банку є прибутковою. Разом з тим, загальні адміністративні витрати за підсумком I кварталу поточного року відповідають 33,95% обсягу валового доходу, коефіцієнт ефективності діяльності є низьким.

Стратегічною метою Банку є розширення діяльності на території України, активний розвиток нових форм обслуговування клієнтів, наближення послуг банку до клієнтів, подальший розвиток міжнародних банківських зв'язків.

ПАТ «УКРГАЗПРОМБАНК» має за мету продовжувати свій розвиток як універсальний банк, який надає своїм клієнтам повний комплекс високоякісних послуг шляхом: збільшення обсягів кредитування корпоративних клієнтів та фізичних осіб; залучення на обслуговування нових клієнтів та збільшення обсягів строкових депозитів; зміцнення фінансової стійкості банку через збільшення власного капіталу; розміщення цінних паперів власного боргу; здійснення діяльності з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів; розвитку мережі банку; вдосконалення системи управління та контролю за ризиками; подальшого розвитку та вдосконалення системи корпоративного управління.

Висновок

За результатами аналізу кредитний рейтинг ПАТ «УКРГАЗПРОМБАНК» підтверджено на рівні uaBBB+ з прогнозом «стабільний», рейтинг надійності банківських вкладів (деPOSITIV) ПАТ «УКРГАЗПРОМБАНК» визначено на рівні «4».

Додатки

Дані балансу ПАТ «УКРГАЗПРОМБАНК», млн. грн.

Показник	01.01.06	01.01.07	01.01.08	01.01.09	01.01.10	01.04.10	01.07.10	01.10.10	01.01.11	01.04.11
Активи										
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	22,11	32,30	9,54	34,49	96,23	54,39	76,61	42,75	68,69	72,77
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	0,00	0,00	0,00	35,00	0,00	45,00	29,95	42,99	33,76	13,55
Кошти в інших банках	207,95	158,57	175,49	156,45	194,94	145,47	230,64	162,14	311,43	322,23
Кредити клієнтам	189,80	206,20	287,57	442,83	470,37	508,71	498,84	561,96	562,99	556,48
Цінні папери	0,26	0,48	0,80	0,21	0,30	0,27	0,35	0,33	0,31	0,31
Довгострокові вкладення	27,16	26,23	26,93	39,44	37,89	36,35	35,63	34,58	33,95	33,42
Нараховані доходи	2,26	2,04	4,46	13,49	24,19	28,13	31,55	34,87	38,08	41,60
Резерви	-33,07	-37,13	-35,01	-53,92	-63,64	-62,02	-60,46	-63,58	-66,14	-66,89
Інші активи	0,88	0,98	0,83	1,10	0,92	20,60	1,96	45,92	3,95	60,30
Разом активів	417,35	389,66	470,61	669,10	761,22	776,88	845,06	861,96	987,00	1033,78
Зобов'язання										
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти банків	81,23	70,65	191,69	48,50	145,37	82,50	123,67	114,41	175,64	234,61
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,00	0,00	0,00	0,08	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00	0,00
Кошти суб'єктів господарювання	214,88	176,60	77,81	233,35	184,46	163,20	148,38	142,17	229,27	171,19
Кошти фізичних осіб	24,98	38,21	83,65	238,33	258,96	302,94	316,87	340,02	356,79	350,32
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	0,00	0,00	0,00	0,00	5,93	5,82	5,71	5,61	5,50	4,67
Боргові цінні папери	0,00	0,00	0,00	0,00	2,73	2,71	31,19	37,70	50,43	67,74
Субординований борг	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Нараховані витрати	1,47	1,24	0,98	3,99	4,30	5,54	6,91	7,42	8,94	7,63
Інші зобов'язання	6,14	3,38	1,98	15,84	15,97	69,05	57,07	60,69	4,85	41,24
Разом зобов'язань	328,70	290,08	356,11	540,10	617,72	631,76	689,82	708,03	831,43	877,39
Власний капітал										
Сплачений статутний капітал	18,17	17,87	24,20	24,20	33,20	33,20	41,40	41,40	82,80	82,80
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	42,67	55,10	55,65	56,06	60,10	60,10	60,37	60,37	60,37	60,37
Результат минулих років	15,38	15,80	26,27	34,00	38,04	43,44	43,17	43,17	1,77	5,65
Результати переоцінки	0,00	-0,21	0,25	6,66	6,75	6,72	6,79	6,78	6,76	6,76
Фінансовий результат поточного року	12,43	11,02	8,13	8,08	5,40	1,67	3,51	2,21	3,88	0,81
Разом власного капіталу	88,65	99,58	114,51	129,00	143,49	145,13	155,24	153,93	155,57	156,38

Дані звіту про фінансові результати ПАТ «УКРГАЗПРОМБАНК», млн. грн.

Показник	01.01.06	01.01.07	01.01.08	01.01.09	01.01.10	01.04.10	01.07.10	01.10.10	01.01.11	01.04.11
Доходи										
Процентні доходи	40,20	48,97	47,32	77,88	98,65	24,70	49,75	76,88	106,01	28,93
Комісійні доходи	3,08	4,14	3,75	8,25	20,02	3,59	7,83	12,20	16,18	3,30
Результат від торговельних операцій	-0,97	1,71	1,02	14,47	3,55	0,02	-0,50	-0,04	0,93	0,20
Інші операційні доходи	-0,11	0,04	0,17	0,12	0,91	0,11	0,16	0,26	0,30	0,07
Інші доходи	0,02	0,02	0,05	0,10	0,02	0,00	0,09	0,09	0,18	0,01
Повернення списаних активів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Всього доходи	42,22	54,88	52,31	100,83	123,14	28,44	57,33	89,40	123,59	32,50
Витрати										
Процентні витрати	18,68	21,33	23,81	38,91	56,57	16,56	33,70	51,29	69,45	17,80
Комісійні витрати	0,14	0,14	0,23	0,64	5,04	0,74	1,44	2,09	2,61	0,45
Інші операційні витрати	1,65	2,48	1,92	4,19	6,75	1,54	3,05	4,66	6,50	1,57
Загальні адміністративні витрати	8,89	12,34	16,96	27,17	36,88	9,32	18,81	28,59	38,78	11,03
Відрахування в резерви	-4,89	3,14	-1,36	18,61	9,67	-1,39	-3,18	0,01	2,86	0,60
Податок на прибуток	5,33	4,43	2,62	3,22	2,82	0,00	0,00	0,55	-0,48	0,24
Всього витрати	29,79	43,86	44,18	92,75	117,74	26,77	53,82	87,19	119,72	31,70
Фінансовий результат	12,43	11,02	8,13	8,08	5,40	1,67	3,51	2,21	3,88	0,81