

РІШЕННЯ №95-25/FC/KRGZ 01-19up

**Про оновлення кредитного рейтингу
згідно Протоколу Рейтингового комітету
ТОВ «Рейтингове агентство «ІБІ-Рейтинг» від 05.11.2025 р. №22**

м. Київ

«05» листопада 2025 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:	05.11.2025 р.	07.05.2025 р.
Рейтингова дія:	оновлення	оновлення
Результат оновлення:	підтвердження рейтингу зі збереженням у Контрольному списку	

Директор
ТОВ «Рейтингове агентство «ІБІ-Рейтинг»



Олександр КАЛАШНИКОВ

РІШЕННЯ №96-25/DB/KRGZ 01-19up

Про оновлення рейтингу надійності банківських вкладів
згідно Протоколу Рейтингового комітету
ТОВ «Рейтингове агентство «ІВІ-Рейтинг» від 05.11.2025 р. №22

м. Київ

«05» листопада 2025 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:	05.11.2025 р.	07.05.2025 р.
Рейтингова дія:	оновлення	оновлення
Результат оновлення:	підтвердження рейтингу	

Директор
ТОВ «Рейтингове агентство «ІВІ-Рейтинг»



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 10585

Дата видачі сертифіката 05.11.2025 р.

Термін дії сертифіката до 30.06.2026 р.

Директор
ТОВ «Рейтингове агентство «ІВІ-Рейтинг»



Олександр КАЛАШНИКОВ

ЗВІТ KRGZ 01-19up

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:	05.11.2025 р.
Рейтингова дія:	оновлення
Тип рейтингу:	Рейтинг надійності банківських вкладів
Рівень рейтингу:	5+
Дата:	05.11.2025 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

Провідний 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 окремий 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 2025 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	05.11.2025	підтвердження зі збереженням в Контрольному списку
оновлення	uaAA+	у розвитку	07.05.2025	підтвердження зі збереженням в Контрольному списку
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	-

РЕЙТИНГ НАДІЙНОСТІ БАНКІВСЬКИХ
ВКЛАДІВ

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

Провідний 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 2025 році, необхідності у складанні програми докапіталізації для АБ «УКРГАЗБАНК» не виявлено.

Якість активів

АБ «УКРГАЗБАНК» інвестує значний обсяг коштів в надійні інструменти з фіксованою доходністю (ОВДП, депозитні сертифікати НБУ), а клієнтський кредитний портфель складає половину активів банку. Сформовані резерви повністю покривають прострочену заборгованість за кредитами та нарахованими доходами (рівень покриття станом на 01.10.2025 р. становив 137%). 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 86% 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 недорого ресурсна база позитивно впливає на результат операційної діяльності. Обсяг адміністративних витрат у зазначеному періоді зберігався прийнятним, що сприяє високому значенню коефіцієнту ефективності діяльності – 248% за підсумками 9 місяців 2025 року. За результатами 9 місяців 2025 року Банку вдалося отримати чистий прибуток у розмірі 3,9 млрд грн.

ІСТОРІЯ РЕЙТИНГУ НАДІЙНОСТІ БАНКІВСЬКИХ ВКЛАДІВ АБ «УКРГАЗБАНК»

Дія	Рейтинг	Дата	Результат
оновлення	5+	05.11.2025	підтвердження
оновлення	5+	07.05.2025	підтвердження
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 кварталу 2025 року, банківська система продемонструвала високі показники ефективності та позитивну динаміку по більшості з них. Чисті активи незначно зменшилися, що пов'язано з переоцінкою активів, номінованих у доларах США, внаслідок послаблення курсу цієї валюти відносно гривні, проте нарощення кредитування дещо компенсувало цей ефект. Одночасно спостерігається подальше покращення якості кредитного портфеля: незважаючи на приведення нормативів NPL до вимог ЄС, частка непрацюючих кредитів продовжує скорочуватися.

Портфель інвестицій банків у цінні папери залишається суттєвим, хоча і демонструє певне зменшення, це стосується як ОВДП, так і депозитних сертифікатів НБУ. Враховуючи зростання облікової ставки, попит на казначейські та інші цінні папери залишатиметься на високому рівні. Кошти клієнтів формують основну частину зобов'язань банківської системи; після значного зростання наприкінці минулого року у I кварталі 2025 року їх обсяг дещо зменшився. Додатково варто відзначити мінімальний обсяг кредитів рефінансування від НБУ у структурі фондування, що свідчить про самодостатність системи щодо ліквідності.

Завдяки високій операційній ефективності банківський сектор отримав 40 млрд грн чистого прибутку за підсумками I кварталу 2025 року, що створює можливості для органічного нарощування капіталу та зберігає потенціал для розширення кредитування економіки. Серед негативних чинників варто виділити високий рівень невизначеності щодо тривалості та інтенсивності повномасштабної війни, а також значну частку держави у банківському секторі, що негативно впливає на його конкурентоспроможність. Попри зазначені виклики, банківська система демонструє стійкість та адаптивність до мінливих зовнішніх умов.

Основні тенденції регулювання банківського сектору

Протягом I кварталу 2025 року Національним банком України було продовжено активну роботу з оновлення регуляторної бази з урахуванням викликів воєнного стану та поступової гармонізації фінансового законодавства з європейськими стандартами. Основний фокус залишався на зміцненні фінансової стабільності, підвищенні прозорості фінансового ринку, розвитку страхового сектору та удосконаленні валютної та процентної політики. Важливі зміни були впроваджені у сфері оприлюднення банками інформації: розширено перелік обов'язкової до публікації інформації, зокрема стосовно непрацюючих кредитів, відповідно до оновлених підходів їх класифікації. Продовжено оновлення нормативної бази у частині нагляду за платіжною інфраструктурою, у тому числі з урахуванням функціонування в умовах воєнного стану.

На тлі триваючих бойових дій НБУ посилював заходи для забезпечення стійкості банківської системи: переглянуто окремі підходи до діяльності банківських груп, запроваджено додаткові інструменти підтримки державного боргу шляхом створення нових функціональних можливостей для роботи з ОВДП, а також дозволено часткове зарахування ОВДП до обов'язкових резервів банків. Було також вдосконалено критерії зарахування депозитних сертифікатів залежно від активності банків у нарощуванні депозитної бази населення. Продовжувалися заходи із забезпечення безперервності валютного контролю: оновлено порядок валютного нагляду за дотриманням граничних строків розрахунків, а також змінено порядок встановлення офіційного курсу гривні.

Особливу увагу приділено забезпеченню доступності фінансових послуг для осіб з інвалідністю та маломобільних груп населення: розширено перелік підстав для застосування заходів впливу у разі порушення відповідних вимог фінансовими установами. Крім того, внесено зміни до процесу управління проблемною заборгованістю банків: уточнено вимоги до організаційної структури, повноважень та підзвітності підрозділів, які працюють з проблемними активами. Національний банк продовжив активну роботу над роз'ясненнями з питань фінансового моніторингу, зокрема у частині застосування режиму ПВК до арбітражних керуючих державних підприємств та особливостей здійснення фінансового моніторингу під час фінансового лізингу. Таким чином, нормативні зміни I кварталу 2025 року відображають системну політику НБУ щодо посилення стійкості фінансової системи, гнучкого реагування на виклики воєнного часу та послідовного наближення регуляторних підходів до стандартів Європейського Союзу, створюючи підґрунтя для поступового розвитку фінансового сектору у після кризовий період.

У зв'язку з перевищенням фактичних темпів інфляції над прогнозними значеннями НБУ продовжив політику підвищення облікової ставки. Протягом I кварталу 2025 року вона двічі зростала – до 14,5% та 15,5% відповідно. Операційний дизайн монетарної політики не зазнав змін, ставка за депозитними сертифікатами (овернайт) дорівнює 15,5% (+2 в.п. з початку поточного року). Ставка за кредитами овернайт та тримісячними депозитними сертифікатами також зросла на 2 в.п. – до 18,5% та 18% відповідно. НБУ продовжує застосовувати гнучкий підхід до коригування операційного дизайну процентної політики залежно від поточної ситуації у банківському секторі. За прогнозами НБУ інфляція сягне свого піку у II кварталі 2025 року, після чого очікується її поступове зниження до цільових параметрів, що зменшить необхідність у подальшому підвищенні облікової ставки. Динаміку облікової ставки та пов'язаних нею фінансовими інструментами зображено нижче.

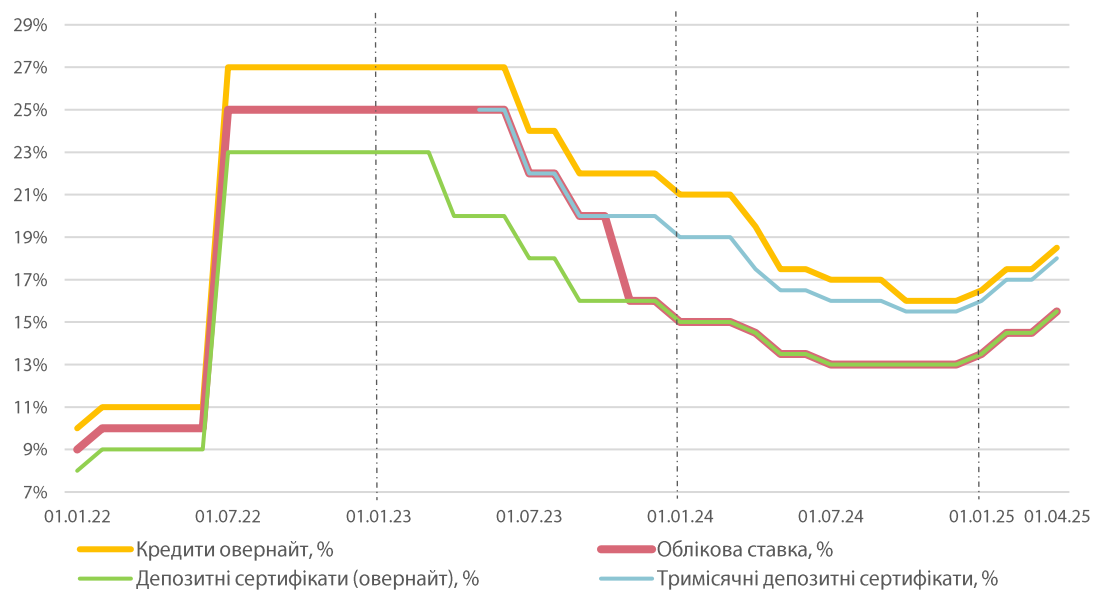


Рисунок 1. Динаміка облікової ставки та інших монетарних інструментів НБУ, %

Упродовж аналізованого періоду гривневі інструменти для заощаджень залишалися затребуваними. Дохідність ОВДП і гривневих депозитів і надалі забезпечує захист заощаджень від інфляційного знецінення, тож попит на них зберігається. Проте обсяги ОВДП у I кварталі 2025 року зменшились через погашення паперів та обмежену пропозицію уряду. Обсяг депозитних сертифікатів теж скоротились, передусім через сплату податків.

Структура сектору

Станом на 01.04.2025 р. в Україні функціонувало 60 банківських установ, з яких 7 банків з державною часткою, 14 банків іноземних банківських груп та 39 з приватним капіталом. Структуру банківського сектору України та платіжного ринку зображено нижче.



Рисунок 2. Структура банківського сектору, од.

Джерело: дані Національного банку України

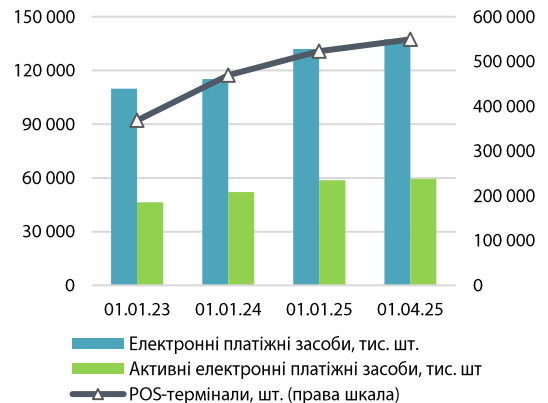


Рисунок 3. Інформація щодо кількості платіжних карток та інфраструктури їх обслуговування

У І кварталі 2025 року АТ «БАНК «ПОРТАЛ» припинив банківську діяльність за власною ініціативою. Частка банку у чистих активах сектору не перевищувала 0,01%, тому його виведення з ринку не мало значного впливу на банківський сектор.

У зв'язку з військовими діями на території України та з метою оптимізації витрат, кількість банківських відділень дедалі продовжує скорочуватись – протягом I кварталу 2025 року було закрито 45 відділень, а їх загальна кількість станом на 01.04.2025 р. становила 4 966 од. 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%, 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 та POS-терміналів зберігається. За підсумками I кварталу 2025 року кількість електронно платіжних засобів збільшилася на 4,1%, досягнувши 137,5 млн одиниць. Близько 59,5 млн карток були активними, що на 1,2% більше ніж на початку поточного року та становить близько 43% від загальної кількості платіжних карток. Обсяг безконтактних платіжних карток становить 35,5 млн шт. (+1% кв/кв). Стрімко набирають популярності токенизовані платіжні картки, кількість яких досягла 16,8 млн шт., що на 2% більше ніж на початку поточного року.

Як наслідок, частка безконтактних операцій (з безконтактною картою або за допомогою смартфонів та інших гаджетів) продовжує зростати. Станом на початок квітня 2025 року вона досягла 96,9% за сумою та 97,8% за кількістю операцій, порівняно з 94,7% за сумою та 95,7% за кількістю за підсумками 2024 року. Загальна кількість безготівкових операцій з використанням платіжних карток в Україні та за її межами становить 2,1 млрд шт. на суму 1,1 трлн грн. Розподіл безготівкових операцій за сумою та кількістю операцій наступний: розрахунки з використанням платіжних терміналів - 48,8% та 72,9% відповідно з середнім чеком 344 грн; переказ з картки на картку - 28,1% та 7,8% з чеком 1,8 тис. грн; операції з оплати товарів/послуг в інтернеті – 16,2% та 14,4% з чеком 580 грн.

Кількість банківських пристроїв самообслуговування протягом аналізованого періоду збільшилась на 1,4 тис. одиниць – до 30,4 тис. одиниць, що пов'язано з розширенням мережі програмно-технічних комплексів самообслуговування (ПТКС) – до 14,9 тис. одиниць; у той же час кількість банкоматів зменшилась на 135 одиниць – до 15,6 тис. одиниць.

Динаміка платіжних терміналів залишається позитивною – протягом аналізованого періоду їх кількість зросла на 5,1%, досягнувши 549,5 тис. одиниць, з яких 517 тис. одиниць представлені торговельними POS-терміналами.

Активи

Станом на початок квітня 2025 року у банківській системі було зосереджено 3,4 трлн грн чистих активів, з яких 941,7 млрд грн номіновано в іноземній валюті (близько 28%). Протягом I кварталу 2025 року чисті активи зменшились на 25,1 млрд грн або на 0,7%, що зокрема пов'язано з переоцінкою активів, номінованих у доларах США, внаслідок послаблення курсу цієї валюти відносно гривні. Обсяг резервів зменшився на 1,1% – до 348,6 млрд грн. Динаміку активів зображено нижче.

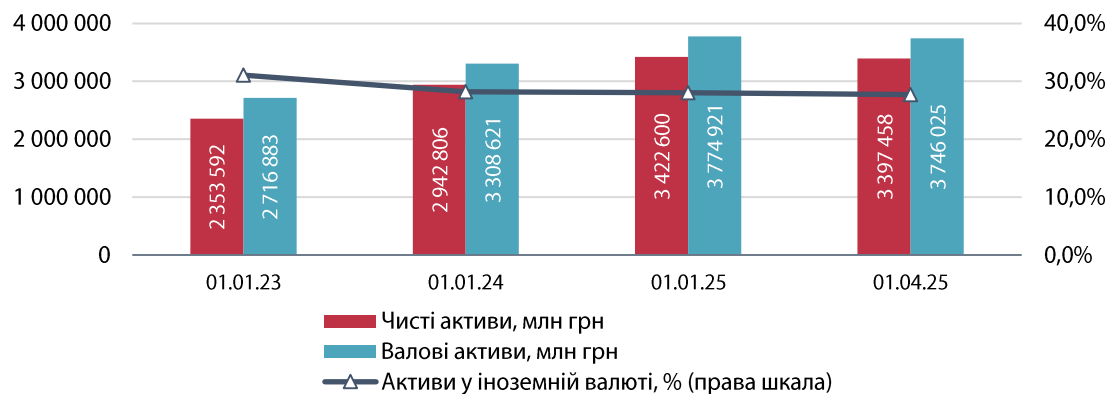


Рисунок 4. Динаміка активів банківського сектору

Джерело: Дані Національного банку України

Протягом I кварталу 2025 року обсяг активів зменшився у кожній банківській групі. Обсяг активів банків з державною часткою становить 1,8 трлн грн (-0,8% кв/кв), проте їх питома вага у банківській системі не зазнала змін та склала 53,3%. Обсяг чистих активів банків іноземних банківських груп зменшився на 0,3% – до 883,8 млрд грн, а їх частка становила 26%. У банків з приватним капіталом зменшення становило 1,2% – до 703,5 млрд грн, а частка у системі зменшилась до 20,7%.

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 розробляються плани щодо їх приватизації, втім ймовірність продажу у найближчому майбутньому залишається низькою. Рівень концентрації активів по банківським групам наведено нижче.

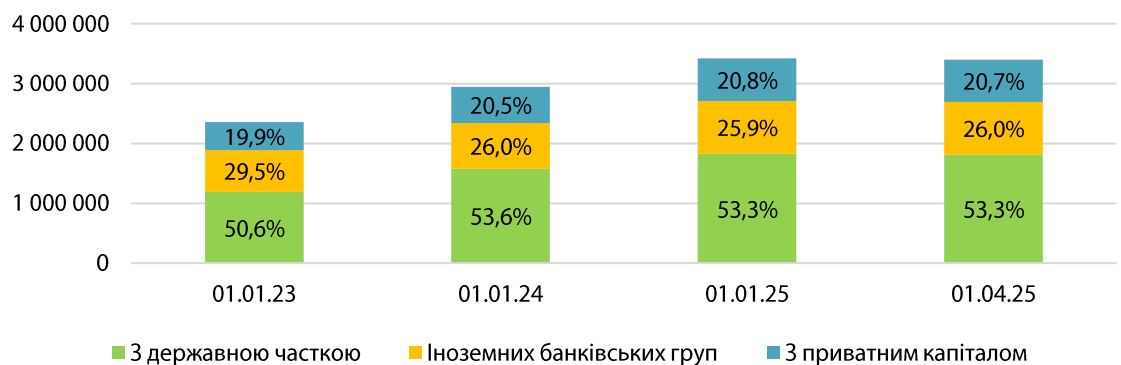


Рисунок 5. Структура активів банківської системи в розрізі банків за групами

Джерело: Дані Національного банку України

Найбільшими статтями у структурі активів залишаються вкладення в цінні папери та клієнтський кредитний портфель, питома вага яких складає 48% (зменшення за I квартал 2025 року на 1 в. п.) та 26% активів (-2 в. п.) відповідно. Іншими складовими активів виступали: грошові кошти та їх еквівалент – 9%; кошти в інших банках – 14%; основні засоби – 2%; інші фінансові та інші активи – по 1% кожна. Обсяг грошових коштів зменшився на 8,4% – до 311,9 млрд грн, переважна частина яких зосереджена на кореспондентських рахунках у НБУ. Варто відзначити, що тенденція до нарощення обсягу банківських металів зберігається, проте їх обсяг залишається обмеженим. Кошти в інших банках майже не зазнали змін і станом на початок квітня 2025 року становили 469,2 млрд грн. При цьому зростання зазнали строкові вклади, тоді як залишки на НОСТРО-рахунках, навпаки, частково зменшилися. Основна частина коштів зосереджена на рахунках в іноземних банках. Питома вага високоліквідних активів залишається на високому рівні та становить понад дві третини (близько 71%). Структуру активів банківської системи за останні роки зображено на рисунку нижче.

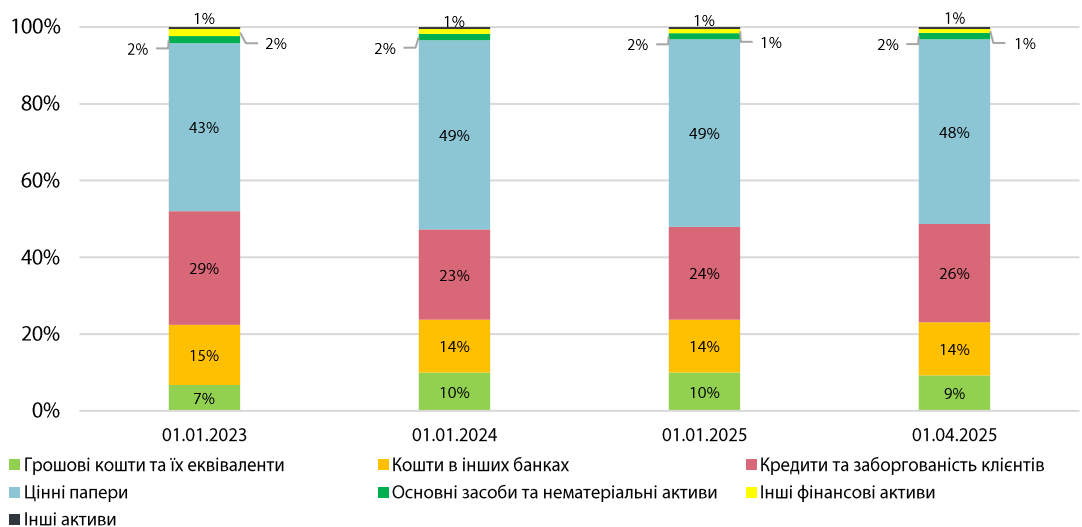


Рисунок 6. Структура активів банківської системи

Джерело: Дані Національного банку України

За підсумками I кварталу 2025 року чистий кредитний портфель сектору збільшився на 5,3% – до 867,2 млрд грн. Частка валютних кредитів продовжує скорочуватися, що позитивно впливає на стійкість банківської системи. Кредити бізнесу зросли на 4,8% – до 630,1 млрд грн, з них 421 млрд грн (+9,3%) у національній валюті та 209,1 млрд грн (-3,2%) в іноземній валюті. Чисті гривневі кредити МСП зростали дещо швидше – на 9,2% за I квартал 2025 року, а їх частка в чистому гривневому портфелі кредитів бізнесу становила 60,1%. Враховуючи сезонні фактори протягом I кварталу 2025 року традиційно зростали обсяги кредитів аграріям, підприємствам оптової торгівлі, а також у сфері будівництва та машинобудування.

Роль субсидійованого кредитування бізнесу в межах державної програми «Доступні кредити 5-7-9%» продовжує зменшуватися. Головними причинами є збереження сприятливих умов кредитування поза програмою та стійкий попит на несубсидійовані кредити. За I квартал 2025 року портфель чистих гривневих кредитів, виданих у межах державної програми «Доступні кредити 5-7-9%», зріс лише на 1,5%, тоді як поза межами програми – на 13,6%. Питома вага субсидійованих кредитів у загальному чистому працюючому портфелі скоротилася до 31,2%, що на 2,5 в. п. менше, ніж у попередньому кварталі. Зокрема зменшується обсяг пільгових обігових кредитів аграріям, тоді як частка інвестиційних кредитів зростає. Щоправда, незважаючи на зазначену динаміку, заборгованість перед банками із компенсації відсотків зберігається й програма досі потребує подальшого доопрацювання.

Зберігається попит бізнесу на фінансування капітальних інвестицій. За аналізований період обсяги кредитів строком понад три роки збільшилися на 8,5%. Швидшими темпами зростали середньострокові позики із терміном погашення від одного до трьох років – на 21,6% за I квартал 2025 року. Натомість обсяги короткострокових кредитів до одного року майже не змінилися.

Обсяг чистого роздрібного кредитного портфеля також продовжував зростати: протягом аналізованого періоду він збільшився на 6,6% – до 237,1 млрд грн. Більша частина кредитів є незабезпеченою. Іпотечне кредитування і надалі відбувається майже виключно за державною програмою «ЄОселя», проте темпи зростання дещо сповільнились. Структуру кредитного портфелю зображено нижче.

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

Показник	01.01.23	01.01.24	01.01.25	01.04.25
Кредити юридичним особам, в т. ч.:	553 746	528 737	601 179	630 097
у національній валюті	331 233	322 217	385 223	420 969
в іноземній валюті	222 512	206 519	215 955	209 128
Кредити фізичним особам, в т. ч.:	134 325	159 638	222 354	237 109
у національній валюті	132 976	158 350	221 361	235 141
в іноземній валюті	1 348	1 288	993	968
Всього кредитний портфель не скоригований на резерви	688 071	688 375	823 534	867 206
Сформовані резерви під кредити, що надані клієнтам, та нараховані доходи	(348 056)	(336 476)	(314 502)	(309 912)

Джерело: Дані Національного банку України

Станом на 01.04.2025 р. відсоткові ставки за новими кредитами у гривні для населення дещо зросли та склали 28,4%. Ставки за новими кредитами суб'єктам господарювання збільшились до 16,6% річних.

Обсяг непрацюючих кредитів (NPL) у банківському секторі станом на 01.04.2025 р. становив 382,6 млрд грн, що на 10,7 млрд грн або на 2,7% менше ніж на початку поточного року. Відповідно частка непрацюючих кредитів за I квартал 2025 року скоротилась на 1,7 в.п. – до 28,6% від всієї заборгованості. Починаючи з січня 2025 року, НБУ повністю привів визначення NPL до нормативів ЄС, що не мало суттєвого впливу на його обсяг. Скорочення частки NPL відбувалося у всіх групах банків. Близько 328,1 млрд грн або 85,8% непрацюючих кредитів припадає на банки з державною часткою, а їх обсяг зменшився на 2,5 млрд грн, з яких 1,6 млрд грн припало на АТ КБ «ПриватБанк». У банках іноземних банківських груп скорочення відбулося на 8,2% – до 23,7 млрд грн. У групі банків з приватним капіталом темпи скорочення були найвищі: 15,7% або (-)5,8 млрд грн. Зростання обсягу нових кредитів високої якості та списання NPL залишаються основними рушіями скорочення частки NPL у портфелі. Якщо не враховувати старі безнадійні борги держбанків та боргів експласників Приватбанку, частка NPL становить 17,1%. Частка корпоративних позичальників, що зазнали дефолту за гривневими кредитами в I кварталі 2025 року, знизилася до близько 3%, що краще за середні показники до повномасштабного вторгнення.

За підсумками I кварталу 2025 року вкладення банків у цінні папери зменшилися на 1,9% – до майже 1,6 трлн грн, що пов'язано з переоцінкою боргових цінних паперів номінованих у іноземних валютах. Відповідно обсяг ОВДП за підсумками I кварталу 2025 року зменшився на 3,1% – до 856,4 млрд грн. Середньозважена дохідність ОВДП на первинному ринку за I квартал 2025 року склала: 15,72% у гривні; 4,52% у доларах США та 3,24% у євро. Обсяг резервування цінних паперів зменшився на 1,1% – до 31,4 млрд грн. Зважаючи на підвищення облікової ставки, що відповідно спричинило зростання дохідності депозитних сертифікатів, темпи зростання обсягів вкладень у ОВДП можуть бути меншими.

Зобов'язання

За підсумками I кварталу 2025 року зобов'язання банків зменшились на 1,6% – до 3 трлн грн, здебільшого через зменшення коштів бізнесу на поточних рахунках в іноземній валюті та погашення банками заборгованості з податку на прибуток. У структурі зобов'язань близько третини було номіновано в іноземній валюті, що в свою чергу підвищує стійкість банківських установ до валютного ризику. Кошти клієнтів і надалі продовжують залишатися основним джерелом зобов'язань – станом на 01.04.2025 р. вони формують майже 94% загальних зобов'язань банківських установ. Більша частина коштів (53,9%) зосереджена у банках з державною часткою. Рівень концентрації зобов'язань по банківських групах зображено нижче.

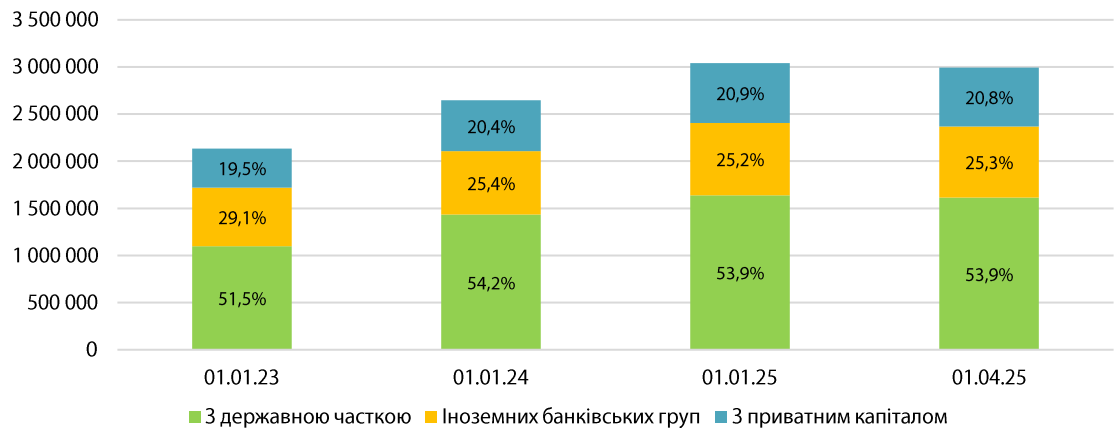


Рисунок 7. Структура зобов'язань банківської системи в розрізі банків за групами

Джерело: Дані Національного банку України

Протягом I кварталу 2025 року кошти клієнтів зменшились на 0,7% – до 2,8 трлн грн, з яких близько 44% сформовано коштами фізичних осіб. За аналізований період кошти населення зросли на 0,9% – до 1,2 трлн грн. Кошти на вимогу у гривні зменшились на 0,6% – до 523,2 млрд грн, тоді як у валюті зросли на 4,2% – до 284,9 млрд грн. Строкові депозити зростали у гривні на 2,8% – до 273,3 млрд грн, проте зменшились у валюті на 2,6% – до 146,6 млрд грн. Станом на початок квітня 2025 року ставка за депозитами (UIRD) у гривні дорівнювала: 3 міс. – 13,3%; 6 міс. – 13,3%; 9 міс. – 12,5%; 12 міс. – 12,9%. Крива дохідності залишається інверсійною, тобто ставка за тримісячними депозитами перевищує ставку за річними, що свідчить про очікування банків, щодо сповільнення інфляції у 2025 році. Ставки за валютними депозитами знаходились на рівні 0,3-1,1%. Структуру клієнтського депозитного портфеля наведено нижче.

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

Показник	01.01.23	01.01.24	01.01.25	01.04.25
Кошти юридичних осіб, в т. ч.:	942 713	1 321 897	1 563 792	1 528 816
у національній валюті	625 932	936 157	1 113 688	1 103 762
в іноземній валюті	316 781	385 740	450 104	425 054
Кошти фізичних осіб, в т. ч.:	933 553	1 084 281	1 216 452	1 227 993
у національній валюті	593 385	711 247	792 502	796 493
в іноземній валюті	340 168	373 034	423 950	431 500
Всього кошти клієнтів	1 876 266	2 406 177	2 821 856	2 756 810
Частка строкових коштів в портфелі, %	25,3	29,2	27,3	27,6
Частка коштів в іноземній валюті, %	35,0	31,5	31,4	31,1

Джерело: Дані Національного банку України

Кошти суб'єктів господарювання за підсумками I кварталу 2025 року зменшились на 2,2% - до 1,5 трлн грн. Кошти на вимогу та строкові депозити у гривні зменшились до 857,9 млрд грн (-0,9% кв/кв) та 245,9 млрд грн (-0,8% кв/кв) відповідно. Зменшення пов'язано з суттєвим приростом коштів наприкінці минулого року. Кошти на поточних рахунках у валюті зменшились на 8,2% – до 316,9 млрд грн, що пов'язано з сезонними чинниками. Строкові депозити у валюті навпаки збільшились на 3,1% – до 108,1 млрд грн.

Враховуючи зменшення коштів на поточних рахунках, частка строкових депозитів у портфелі зросла до 27,6% (+0,3 в.п. за I квартал 2025 року). Рівень доларизації коштів клієнтів, поступово зменшується та станом на початок квітня 2025 року становить 31,1%. 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.

Обсяг кредитів рефінансування НБУ у структурі фондування банків зменшився на 8,7% - до 1,7 млрд грн (менше 0,1% загальних зобов'язань); станом на 01.04.2025 р. цим інструментом користуються лише 5 банків. Кошти, залучені у інших банків, скоротились на 6,9% – до 14,8 млрд грн. Інші залучені кошти та інші фінансові зобов'язання у структурі зобов'язань складали по 2% – 61,4 млрд грн та 56,6 млрд грн відповідно.

Капітал

За підсумками I кварталу 2025 року обсяг власного капіталу по банківській системі збільшився на 6,3% – до 405,6 млрд грн. Статутний капітал та емісійні різниці не зазнали суттєвих змін протягом аналізованого періоду та складали 405,8 млрд грн та 15,4 млрд грн відповідно. Резервні фонди та резерви переоцінки становили 59,5 млрд грн та 31,3 млрд грн відповідно. Завдяки прибутковій діяльності банківського сектору протягом I кварталу 2025 року обсяг непокритого збитку скоротився майже на 20% до (-)107,3 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	01.01.23	01.07.23	01.01.24	01.04.24	01.07.24	01.10.24	01.01.25	01.04.25
Н1, млрд грн	211,1	245,5	258,3	255,8	282,9	246,4	268,8	252,4
Н2, %	19,68	23,77	21,07	20,44	19,07	-	-	-
Н3, %	13,12	14,51	12,24	11,95	11,56	-	-	-
Н _{РК} , %	-	-	-	-	-	16,15	17,35	16,23
Н _{К1} , %	-	-	-	-	-	15,72	16,92	15,81
Н _{ОК1} , %	-	-	-	-	-	15,71	16,92	15,81

Джерело: Дані Національного банку України

Національний банк ухвалив комплекс рішень для стимулювання залученості банківського сектору до фінансування проєктів із відбудови економіки країни. У рамках подальшої імплементації норм законодавства Європейського Союзу, а також відповідно до Закону «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо вдосконалення питань організації корпоративного управління в банках та інших питань функціонування банківської системи», НБУ оновив мінімальні вимоги до нормативів достатності капіталу банків на основі нової трирівневої структури. Починаючи з 05 серпня 2024 року банки мають дотримуватися нормативів: достатності основного капіталу 1 рівня (Н_{ОК1}) – на рівні 5,625%; достатності капіталу 1 рівня (Н_{К1}) – 7,5%; достатності регулятивного капіталу (Н_{РК}) – 10%. Водночас із метою забезпечення збалансованості в упровадженні європейських вимог та збереження потенціалу банківської системи надалі нарощувати кредитну підтримку економіки Національний банк запровадив низку перехідних положень. Зокрема, поетапне збільшення нормативу Н_{РК} з 8,5% до 10% та включення додаткових статей до капіталу 1 рівня. Аналізуючи динаміку економічних нормативів капіталу, можна дійти висновку, що банківський сектор потроху оговтується від шоку, спричиненим повномасштабним вторгненням російських військ в Україну. 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 до формування додаткових резервів, 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 кварталу 2025 року становили 133,9 млрд грн, що на 10,9% більше ніж за аналогічний період минулого року. Процентний дохід залишається основним джерелом надходжень – формуючи близько 70% доходів банківського сектору. Завдяки зростанню дохідності депозитних сертифікатів, доходи від операцій з цінними паперами зросли на 8,3% - до 50,3 млрд грн. Процентні доходи від операцій з фізичними та юридичними особами зросли на 26,4% та 6,6% відповідно – до 18,9 млрд грн та 25,1 млрд грн. Процентна маржа станом на початок квітня 2025 року становила 7,4%.

Попит на фінансові інструменти, такі як депозитні сертифікати НБУ та ОВДП зберігатиметься, адже відносно висока дохідність за мінімальних ризиків сприяє збереженню ефективних показників рентабельності та ліквідності банків у умовах економічної невизначеності. Станом на 01.04.2025 р. в обігу перебували ОВДП на понад 1,83 трлн грн. Найбільша частка знаходиться у портфелях комерційних банків (46,8%) та НБУ (36,9%). Далі йдуть – юридичні особи (9,5%), фізичні особи (4,7%), нерезиденти та страхові компанії – 1,1% та 1% відповідно. Частка НБУ продовжує скорочуватись, більш того регулятор декларує, що не планує в найближчий час здійснювати емісію грошей, задля викупу ОВДП.

Комісійні доходи за підсумками I кварталу 2025 року становили 28,4 млрд грн, що на 12,1% більше ніж за аналогічний період минулого року. Питома вага комісійних доходів у загальних доходах становила 21%. Результат від переоцінки та від операцій з купівлі-продажу збільшився на 4,2% – до 8,3 млрд грн. Варто відзначити, позитивний результат переоцінки ОВДП та зростання результату від операцій купівлі-продажу. Проте, результат від операцій з фінансовими активами та зобов'язаннями зменшився на 55% - до 2 млрд грн. У структурі доходів питома вага торгового результату складає 6,2%. Інші операційні доходи та інші доходи у структурі надходжень займали по 1% кожен, що відповідно не мало суттєвого впливу на прибутковість банківського сектору.

Валові витрати банківської системи за підсумками I кварталу 2025 року становили 83,4 млрд грн, що на 18,3% більше ніж за аналогічний період минулого року. Процентні витрати зросли на 5,9% – до 31,1 млрд грн (питома вага відповідно становила 37,3%). На це вплинуло зростання витрат від операцій з юридичними особами на 10,9% – до 21,2 млрд грн. Витрати від операцій з фізичними особами зменшились на 3,4% – до 9,8 млрд грн.

Комісійні витрати зросли на 14,2% – до 13,4 млрд грн. Адміністративні витрати становили 36,5 млрд грн (43,7% у структурі витрат), що на 20,7% більше ніж за I квартал 2024 року. Зростання зазнали всі складові адміністративних витрат. За результатами I кварталу 2025 року обсяг відрахувань у резерви становив 2,4 млрд грн, що обумовлено переважно формуванням додаткових резервів під заборгованість за наданими кредитами та під знецінення дебіторської заборгованості.

Враховуючи перелічені вище фактори, за підсумками I кварталу 2025 року прибуток банківського сектору до оподаткування виріс на 0,6% – до 50,5 млрд грн. Обсяг податку на прибуток становив 10,5 млрд грн. Сектор залишається прибутковим зокрема завдяки високій операційній ефективності. Підсумком діяльності за I квартал 2025 року став прибуток у розмірі 40 млрд грн, що відповідає результату за аналогічний період минулого року. Інформацію про найбільш прибуткові банки за підсумками I кварталу 2025 року наведено нижче.

Таблиця 4. Інформація про найбільш прибуткові банки за підсумками I кварталу 2025 року

Банк	Чистий фінансовий результат за I кв. 2024 року, млн грн	Чистий фінансовий результат за I кв. 2025 року, млн грн	Темп приросту
АТ КБ «ПриватБанк»	13 856,8	16 888,9	(+)21,9%
АТ «Ощадбанк»	4 856,1	4 774,6	(-)1,7%
АТ «Укресімбанк»	1 959,3	2 467,9	(+)26,0%
АТ «Райффайзен Банк»	2 526,3	2 215,5	(-)12,3%
АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»	945,4	1 737,2	(+)83,8%

Джерело: Дані Національного банку України

Державні банки згенерували 65,7% прибутку сектору. Традиційно найприбутковішим був АТ КБ «ПриватБанк», який за I квартал 2025 року отримав прибуток на суму 16,9 млрд грн. АТ «Ощадбанк» та АТ «Укресімбанк» отримали прибуток у розмірі 4,8 млрд грн та 2,5 млрд грн відповідно. Крім того, у топі представлено банк іноземної банківської групи – АТ «Райффайзен Банк», який отримав прибуток у розмірі 2,2 млрд грн (-12,3% порівняно з аналогічним періодом минулого року). Варто відзначити потрапляння до цього списку АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», який наростив свій прибуток на 83,8% - до 1,7 млрд грн.

Кількість банків, які отримали збиток, склала 10 одиниць із сукупним збитком у розмірі 0,4 млрд грн. Інформацію про найбільш збиткові банки за підсумками I кварталу 2025 року наведено нижче.

Таблиця 5. Інформація про найбільш збиткові банки за підсумками I кварталу 2025 року

Банк	Чистий фінансовий результат за I кв. 2024 року, млн грн	Чистий фінансовий результат за I кв. 2025 року, млн грн	Темп приросту
АТ «БАНК АЛЬЯНС»	20,7	-163,9	н/р
АТ «РВС БАНК»	1,2	-140,9	н/р
АТ «ПРАВЕКС БАНК»	-76,7	-45,0	(-)41,3%
АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»	-12,1	-26,8	(+)121,5%
АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»	-7,7	-14,7	(+)90,9%

Джерело: Дані Національного банку України

Найбільш збитковими банками протягом аналізованого періоду були АТ «БАНК АЛЬЯНС» та АТ «РВС БАНК», які відносяться до групи банків з приватним капіталом. Сума збитку становила 163,9 млн грн та 140,9 млн грн відповідно, варто відзначити, що протягом аналогічного періоду минулого року ці установи були прибутковими. Також до списку потрапили 1 банк з приватним капіталом, 1 - іноземних банківських груп та 1 державний банк.

Подальший розвиток банківської системи прямо залежить від тривалості війни та платоспроможності населення. Прискорення темпів інфляції змусило регулятора вдатися до посилення монетарної політики, що у свою чергу збільшило вартість ресурсів. Незважаючи на це, кредитування залишається головним рушієм зростання сектору. Банки демонструють високий рівень операційної ефективності, а рівень рентабельності до оподаткування майже досягає довоєнний рівень. Обсяг капіталу стабільно зростає і його достатньо для дотримання регуляторних вимог та подальшого кредитування. У червні поточного року буде проведено стрес-тестування 21 банку, у результаті якої будуть розроблені програми докапіталізації.

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 01.10.2025 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 консультативні 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 2025 року на розгляді в судових інстанціях різних рівнів розглядалось близько 1,3 тис. судових позовів, з яких 1,2 тис. позовів Банку до позичальників та 128 позовів контрагентів до Банку (переважно щодо врегулювання договірних відносин з кредитування та інвестиційної діяльності). Загальна сума позовів Банку до контрагентів станом на 01.10.2025 р. складала 12,6 млрд грн; зустрічних позовів – 120,4 млн грн.

Інформація про перевірки контролюючими органами

Відповідно до інформації Банку, упродовж II-III кварталів 2025 року були здійснені перевірки з боку НБУ, ПФУ та ФГВФО, у ході яких були виявлені порушення організації системи управління ризиками, відповідно накладений штраф у розмірі 3,5 млн грн, який було сплачено у повному розмірі. Крім того, були виявлені незначні порушення та виписані письмові застереження.

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 2025 року, 50% активів та 27% 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 (майже 52,8 млрд грн); також значним є обсяг кредитування державних підприємств (близько 25 млрд грн) та грошових коштів та їх еквівалентів (18,7 млрд грн). У свою чергу, норматив Н9 відповідав установленим межах значення. Обсяг залучених коштів від державних підприємств на відповідну дату становив близько 45,4 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/Ukrgasbank_FS_3Q2025_UKR.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. 17 червня 2025 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 2025 року серед 60 банківської установи АБ «УКРГАЗБАНК» посідав 6 позицію за розміром активів, 5 - за обсягом коштів, залучених від юридичних осіб, 9 – за обсягом коштів населення та отриманого прибутку, а також 8 – за розміром балансового капіталу.

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	01.04.2023	01.10.2023	01.04.2024	01.10.2024	01.04.2025	01.10.2025
Клієнти в т. ч.	1 496 554	1 565 254	1 608 724	1 586 832	1 580 176	1 575 700
Бюджетні установи	981	1 041	1 045	1 051	987	2 060
Небанківські фінансові установи	1 038	1 048	1 019	1 014	946	663
Фізичні особи – СПД	36 198	37 213	37 950	37 824	36 741	37 249
Інші підприємства	45 690	45 100	46 374	46 854	46 610	62 434
Фізичні особи	1 496 554	1 480 852	1 522 336	1 500 089	1 494 892	1 473 294

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 продовжує розвивати власні кредитні продукти (еко-кредити, автокредитування, іпотечне кредитування, споживче кредитування тощо) та депозитні продукти для населення і підприємств.

Регіональна мережа

АБ «УКРГАЗБАНК» має розвинену мережу відокремлених територіальних підрозділів, які покривають всі області. Кількість діючих відділень станом на початок жовтня 2025 року становила 210 одиниць. Окремі відділення Банку розташовані у власних приміщеннях. Найбільше Банк представлений у таких регіонах України: столичний регіон (39 відділень), Львівська (19), Одеська (15), Вінницька (14), Дніпропетровська (11) та Черкаська області (10).

Станом на початок жовтня 2025 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 58% 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 2025 року в обігу перебувало близько 1,7 млн, з яких близько 29% були активними. Майже 703,3 тис. карток було емітовано у рамках 17,4 тис. зарплатних проєктів. Власна інфраструктура обслуговування карткового бізнесу на відповідну дату була представлена 605 банкоматами та близько 1,4 тис. торговельних терміналів.

ФІНАНСОВИЙ ПРОФІЛЬ БАНКУ

Виконання вимог НБУ

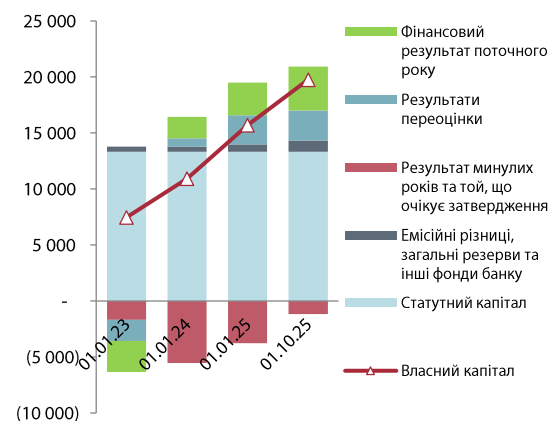
Інформація про фактичні значення економічних нормативів АБ «УКРГАЗБАНК» відображена в Додатку 3. Протягом аналізованого періоду Банк виконував всі економічні нормативи в повному обсязі. Національний банк у межах євроінтеграційного курсу України в регулюванні діяльності банків та банківських груп оновив 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 ніж 10%). Станом на 01.10.2025 р. вище перелічені нормативи виконуються Банком із запасом та дорівнюють 16,4%, що позитивно впливає на стійкість банківської установи. У свою чергу, обсяг регулятивного капіталу на початок жовтня 2025 року склав 13,9 млрд грн. Значення нормативу Н7 становить 13,6% (при максимально 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 146% та 184% (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 коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR), станом на 01.10.2025 р. становило 125%, що із запасом перевищує мінімально необхідне значення (100%) та свідчить про наявність достатнього рівня довгострокового фондування. Починаючи з вересня 2025 року, НБУ встановив мінімальне значення коефіцієнта левериджу (LR), який розраховується як співвідношення капіталу першого рівня до сукупних активів і позабалансових зобов'язань на рівні не менше 3%. Відповідно, станом на 01.10.2025 р. значення LR дорівнює 6,8%.

ДЖЕРЕЛА ФОРМУВАННЯ РЕСУРСІВ

Власні кошти (капітал)

За підсумками 9 місяців 2025 року балансовий капітал АБ «УКРГАЗБАНК» збільшився на чверть до 19,8 млрд грн, завдяки прибутковій діяльності Банку. 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 зросло до 10,5% та 13,5% відповідно.



Рисунки 8 та 9: Капітал АБ «УКРГАЗБАНК», млн грн



Рисунки 8 та 9: Окремі показники капіталізації АБ «УКРГАЗБАНК», %

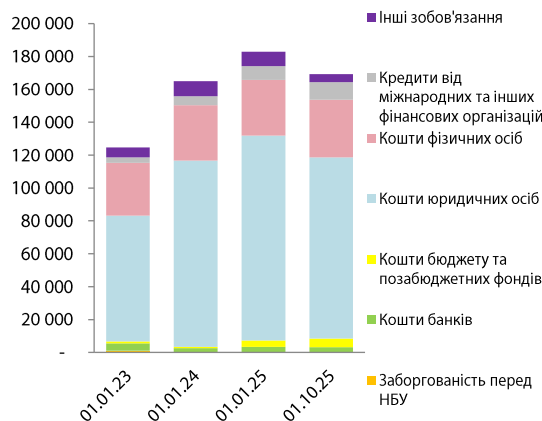
Джерело: розраховано Рейтинговим агентством «IBI-Rating» на основі звітності АБ «УКРГАЗБАНК» (файл 02X)

За результатами проведеної НБУ оцінки стійкості Банку у липні 2025 року, рівні нормативів відповідають вимогам, що визначає відсутність вимоги до Банку зі сторони НБУ щодо складання програми капіталізації/реструктуризації.

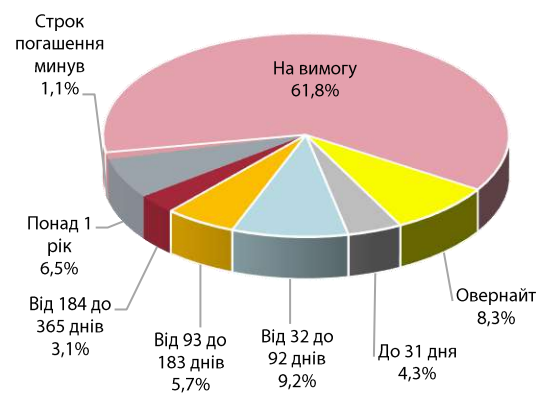
Якість капіталу Банку є доброю та підтримується за рахунок позитивного фінансового результату. Відповідно, обсяг непокритого збитку продовжує зменшуватись – станом на початок жовтня 2025 року він становить 1,2 млрд грн, що на 69% менше ніж на початок поточного року та свідчить про зменшення тиску на капіталізацію установи.

Зобов'язання Банку

Станом на початок жовтня 2025 року обсяг зобов'язань АБ «УКРГАЗБАНК» становив 169,3 млрд грн, що на 7% менше ніж на початок 2025 року. Ця динаміка пояснюється зменшення коштів корпоративних клієнтів на поточних рахунках. Кошти клієнтів у структурі зобов'язань складають близько 86%. Станом на 01.10.2025 р. 2/3 зобов'язань банку номіновано в національній валюті та 62% зобов'язань є коштами на вимогу. У свою чергу, питома вага коштів зі строком погашення до 31 дня та овернайт дорівнювали 4% та 8% відповідно. Динаміку основних складових зобов'язань АБ «УКРГАЗБАНК», а також їх структуру у розрізі кінцевих договірних термінів погашення наведено нижче на діаграмах.



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



Рисунку 11. Структура зобов'язань у розрізі кінцевих термінів погашення (дані станом на 01.10.2025 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 01.10.2025 р. становить 3,2 млрд грн, що на 5% менше ніж на початок поточного року. Значення показника міжбанківських ризиків становить лише 1,9% зобов'язань, причому сальдо міжбанківських операцій є переважно активним, що свідчить про відсутність залежності від міжбанківського фондування. Кошти бюджету та позабюджетних фондів протягом аналізованого періоду зросли на третину до 5,2 млрд грн, а їх частка у структурі зобов'язань зросла до 3%. Інші зобов'язання скоротились на 45% до 4,8 млрд грн та представлені здебільшого коштами в розрахунках суб'єктів господарювання, нарахуваннями працівникам та забезпеченням оплати відпусток.

У 2025 році Банк не дотримувався окремих ковенант за кредитами, отриманими від кредитних установ, які передбачають подію дефолту та перехресного дефолту за договорами кредиту на суму 9,9 млрд грн, з яких Банк отримав від 1 кредитора необхідні листи відмови від вимог дострокового погашення кредиту («waiver») на суму 8 млрд грн. Станом на початок жовтня 2025 року, кредитори не надавали запитів на дострокове погашення заборгованості. Проте у разі отримання вимоги про дострокове погашення отриманих кредитів Банк має достатньо коштів для продовження безперервної діяльності та не потребуватиме додаткового фінансування для погашення даних кредитів.

За рахунок активної співпраці АБ «УКРГАЗБАНК» з міжнародними та іншими фінансовими організаціями, спостерігається нарощення обсягу залучених коштів, який станом на 01.10.2025 р. склав близько 10,7 млрд грн (в еквіваленті). Основна частина коштів залучена від ПрАТ «Укрфінжитло» під іпотечні кредити населенню за програмою «єОселя» – сума виданих іпотечних кредитів становить майже 8 млрд грн. У рамках співпраці з Фондом розвитку підприємництва (ФРП) були розроблені спеціальні лояльні умови для фінансування енергоефективних інвестицій малих та середніх підприємств, інвестиційних проєктів та мікрокредитування, обсяг залучених коштів становив близько 765,2 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, залишок за кредитом становив 107,3 млн грн (в еквіваленті). 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 01.10.2025 р. складає 1,7 млн євро.

Кошти клієнтів залишаються одним з ключових джерел фондування: станом на початок жовтня 2025 року їх обсяг становить 144,6 млрд грн, що на 8% менше у порівнянні з початком поточного року. Кошти юридичних осіб на поточних рахунках зменшилися на 18% до 74,8 млрд грн, тоді як строкові кошти корпоративних клієнтів зросли на 5% до 34,8 млрд грн. Кошти населення зросли, як на рахунках до запитання так і на строкових на 3% та 5% до 19,8 млрд грн та 15,2 млрд грн відповідно. Враховуючи зменшення коштів на поточних рахунках, строковість депозитного портфелю зросла до 34,6%. Якість депозитного портфеля 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 01.10.2025 р. кошти 20 найбільших кредиторів формували 32% всіх зобов'язань банківської установи; строкові депозити 10 найбільших вкладників на відповідну дату формували чверть строкового депозитного портфеля. 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	01.01.23	01.01.24	01.01.25	01.04.25	01.07.25	01.10.25
Кошти юридичних осіб, в т. ч.:	76 159,1	112 681,3	124 109,2	131 496,1	95 981,1	109 635,0
до запитання	50 883,3	84 835,8	91 004,8	95 784,6	64 901,5	74 809,1
строкові	25 275,9	27 845,5	33 104,5	35 711,5	31 079,7	34 825,9
Кошти фізичних осіб, в т. ч.:	31 941,2	33 327,3	33 670,2	32 419,7	33 889,4	34 987,5
до запитання	16 740,3	18 106,1	19 240,0	18 038,2	19 333,0	19 812,0
строкові	15 200,9	15 221,2	14 430,3	14 381,5	14 556,4	15 175,5
Загальний обсяг коштів клієнтів	108 100,3	146 008,5	157 779,5	163 915,8	129 870,6	144 622,5
Строкові кошти у депозитному портфелі, %	37,44	29,50	30,13	30,56	35,14	34,57
Кошти фізичних осіб у депозитному портфелі, %	29,55	22,83	21,34	19,78	26,09	24,19

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 2025 року кошти приватних осіб у 2,5 рази перевищували регулятивний капітал Установи та формували 24% депозитного портфеля.

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

Станом на початок жовтня 2025 року обсяг активів АБ «УКРГАЗБАНК» дорівнював 189 млрд грн, що на 5% менше ніж на початок 2025 року. Зменшення зазнали інвестиції у державні цінні папери, проте частково це вдалося компенсувати зростанням кредитного портфелю. Близько 70% активів номіновано у національній валюті та 59% активів мають строки погашення впродовж 1 року. Динаміка основних складових активів та їх структура у розрізі кінцевих термінів погашення наведена на рисунках нижче.

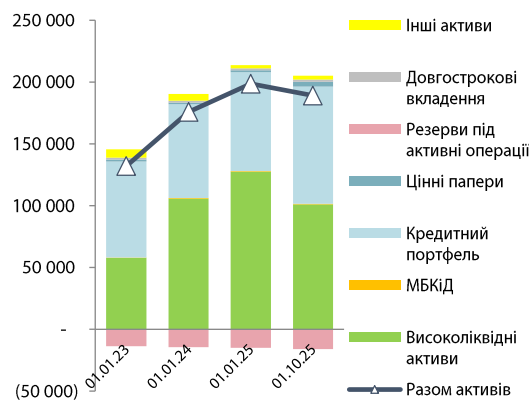


Рисунок 12. Активи АБ «УКРГАЗБАНК», млн грн

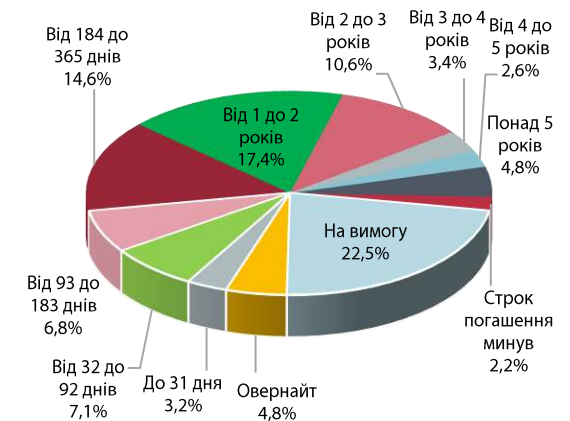


Рисунок 13. Структура активів у розрізі кінцевих термінів погашення (дані станом на 01.10.2025 р.).

Джерело: розраховано Рейтинговим агентством «IBI-Rating» на основі звітності АБ «Укргазбанк» (файл 02X – ліва діаграма; файл A7X – права діаграма)

Рівень імобілізації капіталу в необоротні активи залишається помірним. На балансі Банку оприбутковано майно, яке перейшло у власність АБ «УКРГАЗБАНК» в рамках погашення проблемних кредитів, на суму 66,2 млн грн. Обсяг кредитів, що надані іншим банкам за операціями РЕПО залишався незначним (367,8 млн грн), якість розміщених коштів є задовільною.

З початку повномасштабного вторгнення втрати Банку від війни (знищення/пошкодження або знаходження на окупованій території) становили 38,3 млн грн, з яких: 6,5 млн грн представлені власним нерухомим майном; 2,7 млн грн – майном, що перейшло у власність банку як заставодержателя; 29,1 млн грн – основними засобами та іншими необоротними активами. Загальна залишкова вартість цих активів станом на дату знецінення складає 12,3 млн грн.

Кредитний портфель-брутто³ на початок жовтня 2025 року дорівнює 94,7 млрд грн, що на 18% більше ніж на початок року та пов'язано з активізацією кредитних операцій з корпоративними клієнтами. Обсяг кредитів юридичних осіб упродовж аналізованого періоду виріс на 19% до 81,9 млрд грн, що складає 89% кредитного портфелю. У свою чергу, Банк активно розвиває напрям іпотечного кредитування населення («ЄОселя»), завдяки чому обсяг кредитного портфелю фізичних осіб зріс на 20% до 9,7 млрд грн. Станом на початок жовтня 2025 року питома вага іпотечних кредитів становить 93% 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 2025 року заборгованість 20 найбільших позичальників становила 46% клієнтського кредитного портфелю, що у 2,9 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	01.01.23	01.01.24	01.01.25	01.04.25	01.07.25	01.10.25
Кредити юридичним особам, в т. ч.:	69 798,1	66 638,6	68 882,0	72 545,7	76 070,8	81 920,4
кредити «овердрафт»	483,7	1 482,3	1 486,2	1 544,0	1 633,9	1 862,3
фінансовий лізинг	1 244,5	686,0	348,4	271,2	193,3	131,2
кредити юридичним особам	68 066,8	64 000,7	66 125,4	69 808,8	72 522,5	78 055,4
- в т. ч. прострочена заборгованість	3 332	3 285,5	4 977,3	8 184,8	9 040,9	8 917,3
Кредити фізичним особам, в т. ч.:	5 237,1	6 291,3	8 143,3	8 484,4	8 835,0	9 737,3
кредити фізичним особам (крім іпотечних)	3 077,5	2 202,9	1 027,9	916,8	728,8	712,7
іпотечні кредити фізичним особам	2 159,5	4 088,4	7 115,4	7 567,5	8 106,3	9 024,6
- в т. ч. прострочена заборгованість	1 798,6	1 902,2	414,7	359,3	202,3	179,4
Всього кредитний портфель не скоригований на резерви	75 035,1	72 929,9	77 025,3	81 030,1	84 905,8	91 657,6
Нараховані доходи за кредитами	2 607,5	2 883,1	2 969,7	3 122,1	2 818,1	3 021,5
Сформовані резерви під кредити, що надані клієнтам та нараховані доходи	(12 329,6)	(12 480,1)	(12 461,7)	(12 889,4)	(13 440,1)	(13 236,7)

Джерело: розраховано Рейтинговим агентством «IBI-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 01.10.2025 р.

ГАЛУЗЬ	кредитний портфель		реструктуризовані кредити	
	к-ть угод	сума, млн грн	к-ть угод	сума, млн грн
Кредити, що надані органам державної влади	16	1 600 062,17	-	-
Кредити підприємств, в т. ч.	5 500	83 241 800,08	98	10 978 585,23
Сільське господарство	1 299	8 029 146,00	5	24 675 611
Добувна промисловість	26	4 201 991,00	1	7 744 092
Переробна промисловість	1 173	12 584 864,00	6	2 503 271 868
Постачання електроенергії, газу, води	320	14 576 500,00	14	447 033 668
Будівництво та операції з нерухомістю	317	8 046 836,00	33	2 318 991 308
Торгівля	1 284	14 279 195,00	24	1 919 052 257
Транспорт, складське господарство	430	3 782 945,00	3	3 124 390 817
Тимчасове розміщування й організація харчування	83	583 610,00	2	277 541 839
Інформація та телекомунікації	46	67 479,00	1	14 365 210
Фінансові послуги	59	6 425 149,00	-	-
Інші види економічної діяльності	463	10 664 084,00	9	341 518 563
Кредити фізичних осіб, в т. ч.	56 213	9 837 257,30	431	208 850,25
Кредити на поточні потреби	6 838	387 072,40	197	61 519 392
Іпотечні кредити та інші кредити на житло	7 313	8 994 009,00	234	147 330 861
Овердрафти за картковими рахунками фізичних осіб	42 062	456 175,90	-	-
Всього кредитний портфель	61 729	94 679 119,56	529	11 187 435,49

Джерело: розраховано Рейтинговим агентством «IBI-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 2025 року Банком було списано близько 396 млн грн проблемних кредитів, дебіторської заборгованості та нарахованих доходів.

Враховуючи нарощення кредитного портфелю та врегулювання проблемних кредитів, питома вага непрацюючих кредитів на початок жовтня 2025 року становила 22%, а з врахуванням сформованих резервів під цю заборгованість, частка становить лише 8,2%.

Якість клієнтського кредитного портфеля є доброю, 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 становила 10,2%, а рівень покриття її резервами склав 137%. Загальний рівень резервування клієнтського кредитного портфеля станом на 01.10.2025 р. становив 14%.

ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

За підсумками 9 місяців 2025 року АБ «УКРГАЗБАНК» отримав 18,8 млрд грн загальних доходів, що на 4% більше за показник аналогічного періоду минулого року та обумовлено зростанням процентних, комісійних та інших операційних доходів. Процентні доходи зросли на 3% до 16,1 млрд грн та залишаються основним джерелом надходжень Банку, формуючи близько 86% надходжень. Диверсифікація процентних доходів поступово покращується: надходження від операцій з цінними паперами складають 53%; за кредитами суб'єктам господарювання – 39%.

Комісійні доходи за результатами січня-вересня 2025 року зросли на 17% до майже 2 млрд грн (10% від загальних доходів). Основну частину комісійних доходів формують надходження від розрахунково-касового обслуговування, позабалансових операцій з клієнтами та за операціями на валютному ринку. Результат від торговельних операцій становить 629 млн грн, що на 36% менше ніж за аналогічний період минулого року, 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 не мала суттєвого впливу на загальні доходи.

Витрати Банку за підсумками 9 місяців 2025 року становили 14,9 млрд грн, що на 11% більше за значення аналогічного періоду минулого року. Основною причиною зростання витрат стало збільшення обсягу відрахувань у резерви та зростання адміністративних витрат. Більше половини витрат складають процентні витрати, обсяг яких становить 8 млрд грн. Структура процентних витрат не змінилась, основна їх частина складається з витрат за операціями з суб'єктами господарювання та фізичними особами, оптимізація саме цих двох категорій витрат призвела до скорочення процентних витрат.

Адміністративні витрати за січень-вересень 2025 року становили 4 млрд грн (+15% р/р), більша частина з яких представлена витратами на утримання персоналу та основних засобів. Співвідношення загальних адміністративних витрат до чистих доходів Банку за підсумками I кварталу поточного року становить 21%, що є наслідком реалізації політики, спрямованої на оптимізацію витрат, не пов'язаних з основною діяльністю. Комісійні та інші операційні витрати на кінець вересня 2025 року становили 795 млн грн та 344 млн грн відповідно. За підсумками січня-вересня 2025 року відрахування у резерви становили 645 млн грн та були направлені під заборгованість за наданими кредитами. Податок на прибуток за підсумками 9 місяців 2025 року склав 1,1 млрд грн, що на 30% більше ніж за аналогічний період минулого року.

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

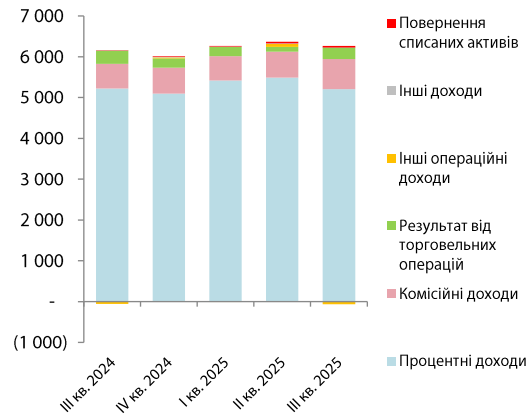


Рисунок 14. Доходи АБ «УКРГАЗБАНК» у розрізі кварталів, млн грн

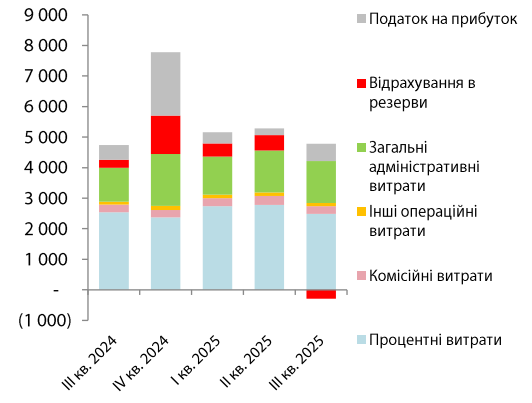


Рисунок 15. Витрати АБ «УКРГАЗБАНК» у розрізі кварталів, млн грн

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

За підсумками аналізованого періоду АБ «УКРГАЗБАНК» був рентабельним та демонстрував добрі показники ефективності основної діяльності. Порівняно недорога ресурсна база позитивно впливає на чистий процентний дохід, обсяг якого за 9 місяців 2025 року був на 9% більшим ніж роком раніше та становив 8,1 млрд грн. Показник чистої процентної маржі також зберігається на високому рівні, а саме – 6,4%. Станом на початок жовтня 2025 року чистий операційних дохід Банку становив 9,6 млрд грн. Зважаючи на дещо вищі темпи зростання адміністративних витрат у зазначеному періоді ніж загальних доходів, коефіцієнт ефективності діяльності становив 248%. Позитивна динаміка доходів Банку дозволили АБ «УКРГАЗБАНК» за підсумками 9 місяців 2025 року отримати чистий прибуток у розмірі 3,9 млрд грн.

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

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

Показник	2022	2023	2024	9 міс. 2024	9 міс. 2025
Чистий процентний дохід	4 994,2	6 679,7	10 131,5	7 406,6	8 106,5
Чистий комісійний дохід	1 430,9	1 296,8	1 363,5	972,5	1 167,6
Результат від торговельних операцій	702,0	1 109,9	1 211,5	977,5	628,7
Чистий операційний дохід від основної діяльності	7 127,2	9 086,3	12 706,5	9 356,6	9 902,9
Чистий інший операційний дохід	22,3	(252,7)	(605,0)	(489,2)	(342,9)
Чистий операційний дохід	7 149,4	8 833,7	12 101,4	8 867,4	9 560,0
Інший дохід	52,9	93,8	92,9	58,0	120,9
Загальні адміністративні витрати	3 966,7	4 180,3	5 180,2	3 484,9	3 993,1
Відрахування в резерви	5 995,1	86,3	1 150,3	(114,5)	644,6
Податок на прибуток	(2,8)	2 724,5	2 952,4	882,1	1 144,0
Фінансовий результат	(2 756,7)	1 936,4	2 911,4	4 673,0	3 899,2
Коефіцієнт ефективності діяльності, %	179,67	217,36	245,29	268,49	248,00
Адміністративні витрати / Доходи, %	26,45	20,03	21,45	19,21	21,21

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

АБ «УКРГАЗБАНК» демонструє стабільну динаміку показників операційної ефективності. Рентабельність активів за підсумками січня-березня 2025 року склала 2,7%, рентабельність капіталу – 29,4%. 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 2025 року сформовані резерви з суттєвим запасом покривали прострочену заборгованість за кредитами та нарахованими відсотками. Частка кредитів, визнаних Банком проблемними становила 25% 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 (48,6 млрд грн) та депозитними сертифікатами НБУ (9 млрд грн). 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 2025 року значення відкритої довгої валютної позиції складало близько 2%, 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 01.10.2025 р. високоліквідні активи формували більше половини активів АБ «УКРГАЗБАНК», а їх структура наведена нижче у таблиці.

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

Показник	01.01.23	01.01.24	01.01.25	01.04.25	01.07.25	01.10.25
Готівкові кошти та банківські метали	3 126,8	3 156,9	3 742,9	4 460,2	3 920,6	3 853,6
Кошти в НБУ	4 770,1	10 374,7	14 016,9	7 264,9	14 691,2	9 600,9
Коррахунки в банках	20 792,5	21 501,1	31 957,9	22 375,5	21 066,9	25 298,7
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	28 990,5	70 739,4	77 862,4	95 453,7	55 178,3	62 405,7
Разом високоліквідні активи	57 679,9	105 772,2	127 580,0	129 554,4	94 857,0	101 158,8

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

Станом на початок жовтня 2025 року обсяг високоліквідних активів Банку склав 101,2 млрд грн, що на 21% менше ніж на початок поточного року. Залишки на коррахунках в НБУ та інших банках зменшились на 32% та 21% до 9,6 млрд грн та 25,3 млрд грн відповідно. Готівкові кошти та банківські метали зросли на 3% до 3,9 млрд грн. Враховуючи, що значна частка зобов'язань Банку це кошти на вимогу клієнтів, зберігається невідповідність між активами та зобов'язаннями АБ «УКРГАЗБАНК»: станом на 01.10.2025 р. невідповідність зі строком погашення до 1 місяця була від'ємною та становила (-)36,2% активів установи; невідповідність до одного року склала (-)24,0% 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 2022-2024 рр. та 9 місяців 2025 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 «**y розвитку**»; кредитний рейтинг збережено у Контрольному списку.
- рейтинг надійності банківських вкладів АБ «УКРГАЗБАНК» підтверджено на рівні «**5+**».

Директор

Олександр КАЛАШНИКОВ

Провідний фінансовий аналітик

Артем СТРИБАЙЛО

ДОДАТКИ

АНАЛІТИЧНІ ДАНІ

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

Показник	01.01.23	01.01.24	01.01.25	01.04.25	01.07.25	01.10.25
Грошові кошти та залишки в НБУ	7 896 899	13 531 588	17 759 746	11 725 127	18 611 803	13 454 454
Банкноти, монети та дорожні чеки	3 107 840	3 155 877	3 704 074	4 415 300	3 879 695	3 815 404
Банківські метали	18 956	1 023	38 781	44 917	40 955	38 153
Кошти в НБУ	4 770 102	10 374 688	14 016 891	7 264 910	14 691 153	9 600 897
Резерви за готівковими коштами, наявність яких є непідтвердженою	(63 428)	(27)	(27)	-	-	-
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	28 990 470	70 739 422	77 862 406	95 453 742	55 178 262	62 405 671
Боргові цінні папери, що рефінансуються НБУ	21 314 414	45 003 709	57 309 461	49 454 216	52 747 778	51 329 898
Боргові цінні папери, що емітовані НБУ	7 000 000	23 537 579	18 000 000	43 966 000	-	9 000 000
Нараховані доходи за операціями з цінними паперами	676 056	2 198 134	2 552 945	2 033 526	2 430 484	2 075 773
Резерви за казначейськими та іншими цінними паперами	(450 739)	(1 293 364)	(1 824 670)	(1 795 864)	(1 941 066)	(1 933 749)
Кошти в інших банках	21 227 826	21 976 955	32 271 190	22 651 250	21 785 828	25 705 178
Кошти на вимогу (НОСТРО)	20 792 508	21 501 148	31 957 869	22 375 543	21 066 890	25 298 672
Кредити та депозити на умовах «овернайт»	-	-	-	-	-	-
Кредити та депозити	397 650	447 752	296 516	246 695	686 747	367 767
Нараховані доходи за операціями з банками	37 668	28 055	16 805	29 012	32 191	38 740
Резерви за коштами, розміщеними в інших банках	(5 640)	(6 843)	(5 444)	(9 458)	(9 466)	(9 004)
Клієнтський кредитний портфель	77 642 603	75 813 029	79 995 019	84 152 181	87 723 963	94 679 120
Кредити, що надані суб'єктам господарювання	64 750 446	63 489 181	67 001 225	70 990 848	74 687 232	80 336 138
- у т. ч. прострочена заборгованість за кредитами, що надані суб'єктам господарювання	3 331 989	3 285 547	4 977 259	8 184 763	9 040 856	8 917 343
Нараховані доходи за кредитами, що надані суб'єктам господарювання	2 057 703	2 383 698	2 784 162	2 952 921	2 705 979	2 905 662
- у т. ч. прострочені доходи	347 500	214 607	400 441	670 039	623 773	569 883
Кредити, що надані державним органам	5 047 638	3 149 452	1 880 780	1 554 865	1 383 570	1 584 236
Нараховані доходи за кредитами державним органам	71 787	24 568	14 298	13 934	12 202	15 827
Кредити, що надані фізичним особам	5 237 061	6 291 287	8 143 271	8 484 366	8 835 038	9 737 271
- у т. ч. прострочена заборгованість за кредитами ФО	1 798 555	1 902 206	414 683	359 288	202 280	179 376
Нараховані доходи за кредитами ФО	477 969	474 843	171 282	155 246	99 943	99 987
- у т. ч. прострочені доходи	393 173	415 098	100 055	81 949	27 137	20 948
Резерви під кредити, що надані клієнтам	(12 329 614)	(12 480 083)	(12 461 672)	(12 889 375)	(13 440 076)	(13 236 701)
Операції з цінними паперами	1 649 798	1 412 905	1 591 967	1 612 751	1 616 780	4 066 464
Інші активи	6 695 426	5 290 047	2 566 131	2 765 204	2 768 534	3 199 296
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	1 937 550	1 434 645	714 555	933 722	888 225	1 239 049
Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з банками	(12 716)	(12 624)	(6 617)	(6 866)	(6 757)	(10 065)
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	53 516	40 221	36 867	42 318	42 389	39 108
Резерви під дебіторську заборгованість за операціями з клієнтами	(36 561)	(36 152)	(35 919)	(35 937)	(35 824)	(36 715)
Інші активи	4 352 831	3 505 622	1 724 795	1 701 433	1 753 354	1 837 555
Резерв під дебіторську заборгованість за операціями банку	(604 833)	(528 801)	(624 217)	(703 939)	(704 788)	(695 505)
Запаси матеріальних цінностей	351 530	309 559	89 914	87 731	84 566	83 585
Довгострокові вкладення	1 556 432	1 518 684	1 674 412	1 637 686	1 558 012	1 608 783
Нематеріальні активи	128 227	171 433	193 381	154 675	117 506	148 483
Основні засоби	1 258 830	1 204 211	1 360 701	1 379 507	1 338 279	1 154 206
Інші необоротні матеріальні активи	169 376	143 041	120 330	103 504	102 226	306 094
Всього активів	132 048 868	175 812 933	198 630 458	204 421 785	172 950 532	189 044 211

Показник	01.01.23	01.01.24	01.01.25	01.04.25	01.07.25	01.10.25
Кошти банків	5 594 401	2 598 717	3 360 519	2 373 620	2 575 497	3 199 628
Кошти НБУ	998 957	-	-	-	-	-
Кошти інших банків на вимогу (ЛОРО)	4 595 003	2 598 698	3 360 505	2 373 579	2 575 462	3 199 564
Кредити та депозити на умовах «овернайт»	-	-	-	-	-	-
Строкові кредити та депозити	-	-	-	-	-	-
Нараховані витрати за операціями з банками	441	18	13	41	35	64
Кошти клієнтів	113 140 163	153 303 844	170 868 978	178 295 550	145 291 514	161 253 940
Кошти на вимогу суб'єктів господарювання	50 883 255	84 835 816	91 004 787	95 784 617	64 901 479	74 809 084
Строкові кошти суб'єктів господарювання	25 275 870	27 845 458	33 104 457	35 711 477	31 079 665	34 825 940
Нараховані витрати за коштами суб'єктів господарювання	477 984	626 299	526 521	746 325	531 205	551 256
Кошти бюджету, позабюджетних фондів України та виборчих фондів	997 598	838 236	3 881 499	4 152 630	4 751 323	5 177 391
Нараховані витрати за бюджетними коштами	1 742	3 823	7 108	2 366	8 034	12 399
Кошти на вимогу фізичних осіб	16 740 314	18 106 057	19 239 952	18 038 245	19 333 000	19 812 034
Строкові кошти фізичних осіб	15 200 885	15 221 202	14 430 255	14 381 487	14 556 428	15 175 487
Нараховані витрати за коштами фізичних осіб	176 656	247 015	221 806	203 887	200 051	190 842
Кредити від міжнародних та інших організацій	3 344 999	5 508 284	8 376 344	9 217 099	9 839 321	10 634 207
Нараховані витрати за коштами міжнародних та інших організацій	40 860	71 654	76 251	57 417	91 008	65 299
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	5 847 132	8 996 893	8 696 106	6 834 428	7 007 142	4 824 629
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	980 606	238 995	193 670	405 101	95 552	28 865
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	3 161 733	6 585 353	4 972 843	4 091 731	4 663 666	2 673 116
Інші зобов'язання	1 140 207	1 342 059	2 841 696	1 718 609	1 654 239	1 770 325
Банківські резерви на покриття ризиків та втрат	564 586	830 487	687 897	618 988	593 686	352 323
Субординований борг	-	-	-	-	-	-
Власний капітал	7 467 172	10 913 479	15 704 855	16 918 187	18 076 379	19 766 014
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	476 682	476 682	670 324	670 324	1 011 971	1 011 971
Результати минулих років	(1 677 900)	(5 539 026)	(3 779 245)	(759 635)	(1 101 282)	(1 155 194)
Результат переоцінки	(1 893 427)	720 837	2 583 777	2 588 918	2 656 291	2 691 481
Фінансовий результат поточного року	(2 756 744)	1 936 425	2 911 438	1 100 018	2 190 837	3 899 195
Всього пасивів	132 048 868	175 812 933	198 630 458	204 421 785	172 950 532	189 044 211

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

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

Показник	2022	2023	2024	9м2024	9м2025
ДОХОДИ					
Процентні доходи	11 566 183	17 369 734	20 756 717	15 657 590	16 115 073
За коштами в НБУ	2	190	-	-	-
За коштами в інших банках	296 465	588 901	744 990	546 248	509 254
За кредитами, що надані суб'єктам господарювання	5 946 557	6 976 605	7 619 790	5 699 435	6 276 178
За кредитами, що надані держорганам	896 632	583 625	269 131	218 170	128 735
За кредитами, що надані фізичним особам	565 341	563 156	725 267	524 378	637 500
За цінними паперами	3 861 187	8 657 257	11 397 539	8 669 360	8 563 406
Інші процентні доходи	-	-	-	-	-
Комісійні доходи	2 327 492	2 260 965	2 312 281	1 682 564	1 963 012
За операціями з банками	442 166	331 712	338 575	249 369	274 140
За операціями з клієнтами	1 885 326	1 929 252	1 973 706	1 433 195	1 688 872
Результат від торгових операцій та операцій з купівлі-продажу	702 005	1 109 887	1 211 529	977 469	628 731
Інші операційні доходи	347 893	32 984	(222 138)	(239 209)	(75 245)
Інші доходи	39 033	62 218	47 096	24 261	92 312
Повернення списаних активів	14 581	31 747	45 998	33 943	104 669
Всього доходів	14 997 187	20 867 534	24 151 482	18 136 618	18 828 551
ВИТРАТИ					
Процентні витрати	6 571 939	10 690 068	10 625 247	8 251 012	8 008 524
За коштами залученими від НБУ	1 796 710	197 968	-	-	-
За коштами залученими від інших банків	3 571	1 813	2 363	210	3 802
За операціями з суб'єктами господарювання	3 379 539	7 838 433	8 040 290	6 296 896	6 217 342
За коштами бюджету та позабюджетних фондів України	125 159	92 241	45 317	26 540	59 342
За операціями з фізичними особами	769 153	1 701 501	1 702 643	1 320 678	1 067 578
За цінними паперами власного боргу	-	-	-	-	-
За коштами міжнародних та інших організацій	127 602	293 500	402 546	295 475	314 219
За операціями з небанківськими фінансовими установами	370 205	564 613	432 087	311 212	346 241
Інші процентні витрати	-	-	-	-	-
Комісійні витрати	896 583	964 194	948 789	710 036	795 378
Інші операційні витрати	268 401	226 502	310 285	196 463	281 899
Загальні адміністративні витрати	4 024 707	4 239 586	5 253 009	3 538 532	4 054 983
Витрати на утримання персоналу	2 535 847	2 942 043	3 758 507	2 422 625	2 923 818
Податки та інші обов'язкові платежі (крім податку на прибуток)	267 956	301 421	318 978	239 415	255 392
Витрати на утримання ОЗ та нематеріальних активів	482 603	618 924	733 686	553 572	550 664
Інші експлуатаційні та господарські витрати	171 784	181 505	180 429	132 985	165 290
Витрати на телекомунікації	57 976	59 333	72 797	53 654	61 872
Інші адміністративні витрати	465 305	96 324	167 514	129 020	86 623
Інші витрати	43 236	40 037	21 098	7 260	11 323
Відрахування в резерви	5 995 064	86 282	1 150 290	(114 541)	644 565
Податок на прибуток	(2 764)	2 724 477	2 952 424	882 116	1 144 007
Всього витрат	17 753 931	18 931 109	21 240 044	13 463 618	14 929 357

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

Додаток 3. Виконання економічних нормативів, встановлених НБУ

Норматив	Нормативне значення	01.01.23	01.01.24	01.01.25	01.04.25	01.07.25	01.10.25
Регулятивний капітал (Н1), млн грн	200 млн грн	7 602,08	11 369,88	13 016,22	11 724,91	13 175,26	13 907,84
Норматив адекватності регулятивного капіталу/платоспроможності (Н2), %	Не менше 10%	10,88	15,81	-	-	-	-
Норматив достатності основного капіталу (Н3), %	Не менше 7 %	10,79	11,49	-	-	-	-
Норматив достатності регулятивного капіталу (Н _{РК}), %	Не менше 10%	-	-	16,37	15,22	16,45	16,36
Норматив достатності капіталу 1 рівня (Н _{К1}), %	Не менше 7,5%	-	-	16,37	15,22	16,45	16,36
Норматив достатності основного капіталу 1 рівня (Н _{ОК1}), %	Не менше 5,625%	-	-	16,37	15,22	16,45	16,36
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), %	Не більше 20%	23,10	14,83	15,03	13,71	12,59	13,56
Норматив великих кредитних ризиків (Н8), %	Не більше 800%	417,30	247,82	175,54	221,48	195,46	168,15
Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9), %	Не більше 25%	0,30	0,15	0,12	0,12	0,19	0,22
Норматив інвестування у цінні папери окремо за кожною установою (Н11), %	Не більше 15%	0,09	0,06	0,01	0,01	0,01	0,01
Норматив загальної суми інвестування (Н12), %	Не більше 60%	0,18	0,12	0,01	0,01	0,01	0,01
Ліміт загальної довгої відкритої валютної позиції (Л113-1), %	Не більше 5%	2,3571	1,2845	3,3131	1,4757	1,8282	1,9625
Ліміт загальної короткої відкритої валютної позиції (Л113-2), %	Не більше 5%	0,1318	0,2695	0,1178	0,3070	0,5451	0,4793
Норматив коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR _{ВВ}), %	Не менше 100%	142,73	189,78	153,13	173,77	143,77	145,56
Норматив коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCR _{ІВ}), %	Не менше 100%	167,14	217,69	192,21	193,23	199,40	183,67
Норматив коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR), %	Не менше 100%	113,89	139,18	138,82	135,65	118,77	125,12
Норматив коефіцієнта левериджу (LR), %	Не менше 3%	-	-	-	-	-	6,79

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 небездоганною 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.



ТОВ «Рейтингове агентство «ІБІ-Рейтинг»,
вул. Антоновича, 172, оф. 1014,
м. Київ, 03150
тел: (44) 362 90 84
e-mail: office@ibi.com.ua
web: www.ibi.com.ua