

Рейтинговий звіт INGB 001-018 про оновлення кредитного рейтингу

Об'єкт рейтингування	ПАТ «ІНГ Банк Україна»
Тип рейтингу:	довгостроковий кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою
Рейтингова дія	оновлення
Дата визначення:	06.07.2010 р.
Дата оновлення:	06.09.2018 р.
Кредитний рейтинг:	uaAAA
Прогноз:	стабільний

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

Резюме

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна» (далі – Банк) розпочало діяльність у квітні 1998 року.

ПАТ «ІНГ Банк Україна» не має філій, відділень та відокремлених структурних підрозділів, позиціонує себе на ринку банківських послуг як універсальний банк, що надає широкий спектр послуг. Банк працює з українськими дочірніми підприємствами або відділеннями добре відомих великих транснаціональних компаній та з українськими компаніями, прийнятними з точки зору політики Банку.

Клієнтська база Банку є незначною. На початок 2018 року Банк обслуговував менше 500 клієнтів. Загалом відкрито близько 2,6 тис. рахунків, переважно поточні рахунки в іноземній валюті.

Статутний капітал Банку складає 731,3 млн. грн., 100% акцій належать ІНГ БАНК Н. В., Нідерланди. Висока ефективність діяльності позитивно відображається на фінансовій стійкості банківської установи. Рівень капіталізації високий, якість власних коштів добра.

Активні операції фіндуються власним капіталом, а також коштами банків і коштами клієнтів. Динаміка останніх протягом аналізованого періоду була позитивною. За підсумками 2016 й 2017 років та I півріччя поточного року приріст клієнтських коштів перевищив 7%, 14% та 9% відповідно. Натомість, обсяг міжбанківських запозичень, що протягом тривалого часу був значним, поступово скорочувався. Зобов'язання перед банком-нерезидентом наразі відсутні. Кошти вітчизняних банків представлено кредитами, у т. ч. овернайт, основна валюта залучення – ВКВ.

У клієнтському портфелі превалюють кошти суб'єктів господарювання, що диверсифіковані за видами економічної діяльності. Основна валюта залучених коштів – національна.

Якість ресурсної бази ПАТ «ІНГ Банк Україна» добра. Концентрація зобов'язань за основними кредиторами обмежує фінансову гнучкість Банку. Превалювання запозичень у національній валюті нівелює чутливість Банку до валютно-курскових коливань.

Основною складовою активів є кредитний портфель клієнтів, обсяг якого протягом аналізованого періоду мав стійку тенденцію до скорочення. Останнє сприяло як покращенню валютної структури кредитного портфеля – частка заборгованості в іноземній валюті знизилася майже до 20%, так і покращенню його якості – питома вага проблемної заборгованості знизилася майже до 17%. Натомість, високою залишилася концентрація клієнтського кредитного портфеля за основними позичальниками, що підвищує чутливість до кредитного ризику. Разом з тим, зважаючи на цільове спрямування (превалюють кредити в поточну діяльність), структуру забезпечення кредитного портфеля (зобов'язання за кредитами окремих найбільших позичальників забезпечено гарантією іноземного банку інвестиційного

класу), рівень резервування кредитного портфеля (перевищує 9%), високу ефективність діяльності та показники капіталізації, кредитний ризик є контрольованим.

В портфелі цінних паперів превалюють депозитні сертифікати НБУ. Зазначене забезпечує прийнятний рівень доходності за відсутності кредитних ризиків.

Частка та обсяг високоліквідних активів протягом аналізованого періоду є достатніми для обслуговування клієнтів і виконання власних поточних зобов'язань. Показники ліквідності перевищують нормативні значення, встановлені НБУ, та достатні, щоб нівелювати ризики. Показник швидкої ліквідності, який характеризує здатність розраховуватись за поточними зобов'язаннями, є високим.

Якість активів ПАТ «ІНГ Банк Україна» прийнятна.

Обсяг операцій з пов'язаними сторонами незначний – залучені кошти формували менше 1% зобов'язань, заборгованість за наданими кредитами – близько 5% клієнтського кредитного портфеля та/або менше 4% активів.

Ефективність діяльності ПАТ «ІНГ Банк Україна» висока. Банк генерує стабільний позитивний грошовий потік, що покриває операційні витрати і резервування активних операцій та забезпечує генерування власного капіталу.

Схильність Банку до кредитного ризику разом із значною концентрацією клієнтського депозитного портфеля за основними вкладниками та вагогим обсягом клієнтських коштів на поточних рахунках підвищують чутливість до ризику ліквідності. Разом з тим, незначна кількість клієнтів та відсутність регіональної мережі дозволяють ефективно управляти грошовими потоками, а можливість отримати підтримку ресурсами від фінансових установ, що входять до складу Групи ING, та значний обсяг високоліквідних активів дозволяє нівелювати ризик ліквідності.