

Висновок про визначення рейтингової оцінки
(рейтинговий звіт)
№SICHB-KPP-004-ON
згідно договору №11-01/2019 від 11 січня 2019 р.

I. Об'єкт рейтингування:	АТ «БАНК СІЧ»
Тип рейтингу	довгостроковий кредитний рейтинг позичальника за Національною рейтинговою шкалою
Дата присвоєння	18 січня 2019 року
Дата оновлення	28 грудня 2019 року
Рейтингова дія	підтвердження
Категорія кредитного рейтингу	інвестиційна
Рівень кредитного рейтингу	uaAA+
Прогноз рейтингу	стабільний

**Інформація про об'єкт
рейтингування:**

Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК СІЧ»
Юридична адреса	01033, м. Київ, вул. Володимирська, 63
Дата державної реєстрації	24.05.2011 р.
Банківська ліцензія	№260 від 22.11.2011 р.
Код за ЄДРПОУ	37716841
МФО	380816
Керівник (посада)	Прилуцький Олег Олександрович (в.о. Голови Правління)
Тел. / Факс	+38 (044) 207 14 70
Офіційний сайт	sichbank.com.ua
e-mail	bank@sichbank.com

№	Дата	рейтинг	Прогноз
1	18.01.19	uaAA	стабільний
2	21.06.19	uaAA+	стабільний
3	30.09.19	uaAA+	стабільний
4	28.12.19	uaAA+	стабільний

Відповідно до Національної рейтингової шкали, затвердженої постановою Кабміну №665 від 26.04.2007 р., позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом **uaAA** характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.

Прогноз **«стабільний»** вказує на відсутність передумов для зміни рівня рейтингу в найближчій перспективі.

Знак **«+»** вказує на проміжний рівень рейтингу відносно основних рівнів.

На засіданні Рейтингового комітету від 28.12.2019 р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило АТ «БАНК СІЧ» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні **uaAA+** інвестиційної категорії з прогнозом **«стабільний»**.

Рейтинг Банку 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 країни та призначена для використання на внутрішньому фінансовому ринку України.

Кредитний рейтинг може бути змінений, призупинений чи відкликаний в випадку появи нової суттєвої інформації, недостатності необхідної інформації для оновлення рейтингу або з інших причин, які агентство вважатиме достатніми для здійснення таких заходів.

Рейтингова оцінка є не абсолютною мірою кредитного ризику, а лише думкою рейтингового агентства щодо надійності (кредитоспроможності) об'єкту рейтингування відносно інших об'єктів. Для визначення рейтингової оцінки окремі якісні та кількісні показники Банку порівнювалися з середніми показниками по банківській системі України та з відповідними показниками банків-аналогів з бази даних НРА «Рюрік».

Визначення рівня кредитного рейтингу здійснюється на основі спеціально розробленої авторської методики з урахуванням вимог чинного українського законодавства та міжнародних стандартів. В жодному разі присвоєний кредитний рейтинг не є рекомендацією щодо будь-яких форм кредитування об'єкту рейтингування чи купівлі або продажу його цінних паперів. НРА «Рюрік» не виступає гарантом та не несе відповідальності за жодними борговими зобов'язаннями об'єкта рейтингування.

НРА «Рюрік» особисто не проводить аудиту чи інших перевірок інформації і може в разі потреби покладатися на неперевірені фінансові дані, надані замовником. Рівень кредитного рейтингу залежить від якості, однорідності та повноти інформації, що є у розпорядженні Агентства.

Для визначення кредитного рейтингу НРА «Рюрік» використовувало надану АТ «БАНК СІЧ» внутрішню інформацію та фінансову звітність за 2018 – 9 міс. 2019 рр. включно, а також публічну інформацію і власні бази даних.

Під час визначення рейтингової оцінки було узагальнено найбільш суттєві фактори, які впливають на рівень кредитного рейтингу банківської установи.

Позитивні фактори:

– Високі значення показників ліквідності. Станом на 01.10.2019 р. коефіцієнти покриття ліквідністю (LCR) значно перевищували мінімально встановлені рівні. Відношення високоліквідних активів до поточних зобов'язань складало 97,79% при рекомендованому мінімумі 70%.

– Висока якість портфелю цінних паперів. Станом на звітну дату портфель цінних паперів Банку було представлено ОВДП та депозитними сертифікатами НБУ. Обсяг процентних доходів за цінними паперами в 9 міс. 2019 р. склав 14,07 млн. грн.

– Достатні показники ефективності діяльності. За результатами 9 міс. 2019 року Банк отримав 13,21 млн. грн. чистого прибутку з коефіцієнтом ефективності діяльності на рівні 121,65%.

– Достатній рівень захищеності активів власним капіталом. Станом на 01.10.2019 р. рівень покриття активів та кредитно-інвестиційного портфелю власним капіталом складав 17,01% та 42,57% відповідно.

– Високий рівень фінансової прозорості та інформаційної відкритості Банку, що знайшло своє відображення у детальному та комплексному розкритті інформації, необхідної для визначення кредитного рейтингу. Це дозволило знизити ступінь невизначеності в оцінці кредитоспроможності та аналізі фінансово-господарської діяльності Банку.

Негативні фактори:

– Висока концентрація клієнтського кредитного портфелю Банку за основними позичальниками та секторами економіки є потенційним джерелом ризиків його фінансової стійкості.

– Як і інші банки без стратегічних іноземних інвестицій, Банк має підвищену чутливість до впливу загальнополітичних, регіональних та макроекономічних джерел ризику, притаманних Україні.

Таким чином, здійснивши рейтинговий аналіз АТ «БАНК СІЧ»,

зважаючи на всі суттєві фактори впливу на рейтингову оцінку,

керуючись принципами об'єктивності, незалежності та неупередженості,

дотримуючись встановлених українським законодавством норм щодо процедури рейтингування,

уповноважене національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило АТ «БАНК СІЧ» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні uaAA+ інвестиційної категорії з прогнозом «стабільний».

Додаток. Основні економічні показники діяльності АТ «БАНК СІЧ»

№	I. Абсолютні показники	01.07.19		01.10.19		Абсолютне відхилення	Темп приросту	Зміна частки
		тис. грн.	%	тис. грн.	%			
1	Усього активів	945 531	100,00%	1 300 527	100,00%	354 996	37,5%	-
1.1	Високоліквідні активи	316 587	33,48%	587 140	45,15%	270 554	85,5%	11,66%
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	435 555	46,06%	519 743	39,96%	84 187	19,3%	-6,10%
1.2.1	Кошти в інших банках (кошти в розрахунках)	5 175	0,55%	2 075	0,16%	-3 100	-59,9%	-0,39%
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	430 381	45,52%	517 668	39,80%	87 287	20,3%	-5,71%
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	419 654	44,38%	501 902	38,59%	82 248	19,6%	-5,79%
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	10 726	1,13%	15 766	1,21%	5 039	47,0%	0,08%
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-3 647	-0,39%	-4 113	-	-466	12,8%	-
1.2.4	Цінні папери (крім ОВДП та депозитних сертифікатів НБУ)	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00%
1.3	Основні засоби та нематеріальні активи	50 179	5,31%	49 871	3,83%	-307	-0,6%	-1,47%
1.3.1	у т. ч. інвестиційна нерухомість	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00%
2	Усього зобов'язань	733 386	100,00%	1 079 265	100,00%	345 880	47,2%	-
2.1	Кошти банків	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00%
2.2	Кошти юридичних осіб	312 599	42,62%	582 354	53,96%	269 755	86,3%	11,33%
2.3	Кошти фізичних осіб	388 152	52,93%	459 427	42,57%	71 275	18,4%	-10,36%
2.4	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00%
2.5	Субординований борг	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00%
3	Власний капітал	212 145	100,00%	221 261	100,00%	9 116	4,3%	-
3.1	Статутний капітал	200 090	94,32%	200 090	90,43%	0	0,0%	-3,89%
3.2	Резервні та інші фонди банку	808	0,38%	808	0,37%	0	0,0%	-0,02%
3.3	Резерви переоцінки	-157	-0,07%	205	0,09%	362	-230,9%	0,17%
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	4 452	2,10%	13 207	5,97%	8755	196,6%	3,87%
№	II. Відносні показники	01.07.19		01.10.19		Абсолютне відхилення	Темп приросту	
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	65,58%		61,31%		-4,27%	-6,5%	
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	49,13%		42,37%		-6,76%	-13,8%	
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	2,03		2,34		0,31	15,3%	
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	3,30		4,71		1,41	42,5%	
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	22,44%		17,01%		-5,42%	-24,2%	
№	III. Відносні показники фінансових результатів	01.07.19		01.10.19		Абсолютне відхилення	Темп приросту	
1	Рентабельність активів, ROA	0,47%		1,18%		0,71%	149,7%	
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	2,08%		6,05%		3,97%	190,4%	
3	Рентабельність акціонерного капіталу	2,23%		6,60%		4,38%	196,6%	
4	Рентабельність витрат	4,97%		8,58%		3,61%	72,6%	
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	91,19%		100,67%		9,48%	10,4%	
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	46,52%		48,74%		2,22%	4,8%	
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	12,86%		18,49%		5,63%	43,8%	
8	Чиста процентна маржа	2,13%		3,03%		0,90%	42,5%	