

Висновок про визначення рейтингової оцінки  
(рейтинговий звіт)  
№SICHB-KPP-005-ON  
згідно договору №11-01/2019 від 11 січня 2019 р.

<b>I. Об'єкт рейтингування:</b>	<b>АТ «БАНК СІЧ»</b>
<b>Тип рейтингу</b>	довгостроковий кредитний рейтинг позичальника за Національною рейтинговою шкалою
<b>Дата присвоєння</b>	18 січня 2019 року
<b>Дата оновлення</b>	31 березня 2020 року
<b>Рейтингова дія</b>	підтвердження
<b>Категорія кредитного рейтингу</b>	<b>інвестиційна</b>
<b>Рівень кредитного рейтингу</b>	<b>uaAA+</b>
<b>Прогноз рейтингу</b>	<b>стабільний</b>

**Інформація про об'єкт  
рейтингування:**

<b>Повне найменування</b>	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК СІЧ»
<b>Юридична адреса</b>	01033, м. Київ, вул. Володимирська, 63
<b>Дата державної реєстрації</b>	24.05.2011 р.
<b>Банківська ліцензія</b>	№260 від 22.11.2011 р.
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	37716841
<b>МФО</b>	380816
<b>Керівник (посада)</b>	Бондаренко Наталія Олександрівна (в.о. Голови Правління)
<b>Тел. / Факс</b>	+38 (044) 207 14 70
<b>Офіційний сайт</b>	sichbank.com.ua
<b>e-mail</b>	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
5	31.03.20	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 31.03.2020 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 – 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 01.01.2020 р. коефіцієнти покриття ліквідністю (LCR) значно перевищували мінімально встановлені рівні. Відношення високоліквідних активів до поточних зобов'язань складало 101,3% 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 2019 р. склав 24,3 млн. грн.

– Достатні показники ефективності діяльності. За результатами 2019 року Банк отримав 19,8 млн. грн. чистого прибутку з коефіцієнтом ефективності діяльності на рівні 117,8%.

– Достатній рівень захищеності активів власним капіталом. Станом на 01.01.2020 р. рівень покриття активів та кредитно-інвестиційного портфелю власним капіталом складав 11% та 29% 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.

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».**

### **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.

Додаток. Основні економічні показники діяльності АТ «БАНК СІЧ»

№	I. Абсолютні показники	01.10.19		01.01.20		Δ, тис. грн.	Δ, %	Δ, п.п.
		тис. грн.	%	тис. грн.	%			
1	Усього активів	1 300 527	100,00%	2 109 397	100,00%	808 870	62,2%	-
1.1	Високоліквідні активи	587 140	45,15%	1 131 594	53,65%	544 454	92,7%	8,50
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	519 743	39,96%	782 434	37,09%	262 691	50,5%	-2,87
1.2.1	Кошти в інших банках (кошти в розрахунках)	2 075	0,16%	7 748	0,37%	5 674	273,5%	0,21
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	517 668	39,80%	774 686	36,73%	257 018	49,6%	-3,08
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	501 902	38,59%	758 468	35,96%	256 566	51,1%	-2,64
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	15 766	1,21%	16 217	0,77%	451	2,9%	-0,44
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-4 113	-0,32%	-3 807	-	305	-7,4%	-
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	49 871	3,83%	49 507	2,35%	-365	-0,7%	-1,49
1.3.1	у т. ч. інвестиційна нерухомість	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00
2	Усього зобов'язань	1 079 265	100,00%	1 879 662	100,00%	800 396	74,2%	-
2.1	Кошти банків	0	0,00%	1 000	0,05%	1 000	-	0,05
2.2	Кошти юридичних осіб	582 354	53,96%	1 262 309	67,16%	679 955	116,8%	13,20
2.3	Кошти фізичних осіб	459 427	42,57%	568 354	30,24%	108 927	23,7%	-12,33
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	221 261	100,00%	229 735	100,00%	8 474	3,8%	-
3.1	Статутний капітал	200 090	90,43%	200 090	87,10%	0	0,0%	-3,34
3.2	Резервні та інші фонди банку	808	0,37%	808	0,35%	0	0,0%	-0,01
3.3	Резерви переоцінки	205	0,09%	2 129	0,93%	1924	938,1%	0,83
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	13 207	5,97%	19 758	8,60%	6550	49,6%	2,63
<b>№</b>	<b>II. Відносні показники</b>	<b>01.10.19</b>		<b>01.01.20</b>		<b>Δ, п.п.</b>		
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	61,31%		65,94%		4,64		
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	42,37%		38,99%		-3,38		
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	2,34		3,37		103,25		
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	4,71		7,97		326,02		
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	17,01%		10,89%		-6,12		
<b>№</b>	<b>III. Відносні показники фінансових результатів</b>	<b>01.10.19</b>		<b>01.01.20</b>		<b>Δ, п.п.</b>		
1	Рентабельність активів, ROA	1,17%		1,29%		0,12		
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	6,05%		8,88%		2,83		
3	Рентабельність акціонерного капіталу	6,60%		9,87%		3,27		
4	Рентабельність витрат	8,58%		7,50%		-1,08		
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	100,67%		85,70%		-14,97		
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	48,74%		47,19%		-1,55		
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	18,36%		21,60%		3,24		
8	Чиста процентна маржа	3,07%		3,79%		0,72		