

Висновок про визначення рейтингової оцінки
(рейтинговий звіт)
№SICHB-KPP-006-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	30 червня 2020 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
5	31.03.20	uaAA+	стабільний
6	30.06.20	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 30.06.2020 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 – I кв. 2020 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 01.04.2020 р. коефіцієнти покриття ліквідністю (LCR) значно перевищували мінімально встановлені рівні. Відношення високоліквідних активів до поточних зобов'язань складало 131% 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 I кв. 2020 р. склав 9,5 млн. грн.

– Достатні показники ефективності діяльності. За результатами I кв. 2020 р. Банк отримав 0,9 млн. грн., що вдвічі перевищує показник за підсумком аналогічного періоду попереднього року.

– Достатній рівень захищеності активів власним капіталом. Станом на 01.04.2020 р. рівень покриття активів та кредитно-інвестиційного портфелю власним капіталом складав 12% та 27% 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	01.01.20		01.04.20		Δ, тис. грн.	Δ, %	Δ, п.п.
		тис. грн.	%	тис. грн.	%			
1	Усього активів	2 109 397	100,00%	1 945 409	100,00%	-163 988	-7,8%	-
1.1	Високоліквідні активи	1 131 594	53,65%	917 639	47,17%	-213 955	-18,9%	-6,48
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	782 434	37,09%	826 803	42,50%	44 369	5,7%	5,41
1.2.1	Кошти в інших банках (кошти в розрахунках)	7 748	0,37%	0	0,00%	-7 748	-100,0%	-0,37
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	774 686	36,73%	826 803	42,50%	52 118	6,7%	5,77
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	758 468	35,96%	808 938	41,58%	50 469	6,7%	5,63
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	16 217	0,77%	17 865	0,92%	1 648	10,2%	0,15
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-3 807	-0,18%	-6 591	-	-2 783	73,1%	-
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	49 507	2,35%	58 306	3,00%	8 799	17,8%	0,65
1.3.1	у т. ч. інвестиційна нерухомість	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00
2	Усього зобов'язань	1 879 662	100,00%	1 719 937	100,00%	-159 725	-8,5%	-
2.1	Кошти банків	1 000	0,05%	155 269	9,03%	154 269	15426,9%	8,97
2.2	Кошти юридичних осіб	1 262 309	67,16%	791 221	46,00%	-471 089	-37,3%	-21,15
2.3	Кошти фізичних осіб	568 354	30,24%	712 414	41,42%	144 060	25,3%	11,18
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	229 735	100,00%	225 472	100,00%	-4 263	-1,9%	-
3.1	Статутний капітал	200 090	87,10%	200 090	88,74%	0	0,0%	1,65
3.2	Резервні та інші фонди банку	808	0,35%	808	0,36%	0	0,0%	0,01
3.3	Резерви переоцінки	2 129	0,93%	-3 030	-1,34%	-5159	-242,4%	-2,27
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	19 758	8,60%	896	0,40%	-18861	-95,5%	-8,20
№	II. Відносні показники	01.01.20		01.04.20		Δ, п.п.		
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	65,94%		75,43%		9,49		
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	38,99%		53,25%		14,26		
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	3,37		3,67		29,49		
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	7,97		6,67		-129,97		
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	10,89%		11,59%		0,70		
№	III. Відносні показники фінансових результатів	01.01.20		01.04.20		Δ, п.п.		
1	Рентабельність активів, ROA	1,29%		0,04%		-1,25		
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	8,88%		0,39%		-8,49		
3	Рентабельність акціонерного капіталу	9,87%		0,45%		-9,43		
4	Рентабельність витрат	7,50%		0,95%		-6,55		
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	85,70%		94,74%		9,04		
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	47,19%		49,03%		1,84		
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	21,71%		7,70%		-14,00		
8	Чиста процентна маржа	3,76%		0,91%		-2,86		