

Висновок про визначення рейтингової оцінки
(рейтинговий звіт)
№SICHB-KPP-013-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	29 червня 2022 року
Рейтингова дія	підтвердження зі зміною прогнозу
Категорія кредитного рейтингу	інвестиційна
Рівень кредитного рейтингу	uaAAA
Прогноз рейтингу	у розвитку

**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)	Демиденко Віктор Васильович (Голова 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
7	30.09.20	uaAA+	стабільний
8	30.11.20	uaAA+	стабільний
9	29.01.21	uaAAA	стабільний
10	11.06.21	uaAAA	стабільний
11	27.09.21	uaAAA	стабільний
12	30.11.21	uaAAA	стабільний
13	29.06.22	uaAAA	у розвитку

Відповідно до Національної рейтингової шкали, затвердженої постановою Кабміну №665 від 26.04.2007 р., позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом **uaAAA** характеризуються найвищою кредитоспроможністю у порівнянні до інших українських позичальників або боргових інструментів.

Прогноз **«у розвитку»** вказує на підвищену вірогідність зміни кредитного рейтингу, за можливості реалізації як позитивних так і негативних тенденцій та поточних ризиків.

На засіданні Рейтингового комітету від 29.06.2022 р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило АТ «БАНК СІЧ» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні **uaAAA** інвестиційної категорії зі зміною прогнозу на **«у розвитку»**.

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 – 3 міс. 2022 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:

Значні обсяги вкладень у державні цінні папери, що можуть бути охарактеризовані як інвестиції із умовно низьким або близьким до нульового рівнем ризику, формують стаке джерело безризикових доходів. Так, за підсумком 3 міс. 2022 р. Банком було отримано 114 млн. грн. процентних доходів за державними цінними паперами. Коефіцієнт безризикового покриття витрат, враховуючи вказані доходи, станом на 01.04.2022 р. набув високого (сприятливого) значення та склав 93%.

– Банк в цілому демонструє тенденцію до нарощення обсягу регулятивного капіталу за рахунок формування позитивного фінансового результату діяльності. Так, станом на 01.04.2022 р. обсяг регулятивного капіталу склав 277,6 млн. грн.

– Високі значення показників ліквідності. Станом на 01.04.2022 р. коефіцієнти покриття ліквідністю (LCR) значно перевищували мінімально встановлені рівні. Відношення високоліквідних активів до поточних зобов'язань складало 278% при рекомендованому мінімумі 70%.

– Достатні показники ефективності діяльності. За результатами 3 міс. 2022 р. Банк отримав 223,1 млн. грн. сукупних доходів проти 163,2 млн. грн. за підсумком аналогічного проміжку минулого року. Чистий прибуток за результатом 3 міс. 2022 р. склав 3,9 млн. грн.

– 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:

– Потенційним джерелом кредитного ризику в діяльності Банку виступає суттєва концентрація кредитного портфелю за ключовими позичальниками.

– Як і інші банки без стратегічних іноземних інвестицій, Банк має підвищену чутливість до впливу загальнополітичних, регіональних та макроекономічних джерел ризику, притаманних Україні. Ескалація військової агресії російської федерації проти України з 24 лютого 2022 року негативно впливає на фінансові ринки та економіку в цілому, що може погіршити показники 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» підтверило АТ «БАНК СІЧ» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні uaAAA інвестиційної категорії зі зміною прогнозу на «у розвитку».

Додаток. Основні економічні показники діяльності АТ «БАНК СІЧ»

№	I. Абсолютні показники	01.01.22		01.04.22		Δ, тис. грн.	Δ, %	Δ, п.п.
		тис. грн.	%	тис. грн.	%			
1	Усього активів	6 807 815	100,00%	6 435 379	100,00%	-372 435	-5,5%	-
1.1	Високоліквідні активи	5 253 066	77,16%	4 827 119	75,01%	-425 946	-8,1%	-2,15
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	1 140 618	16,75%	1 240 536	19,28%	99 918	8,8%	2,52
1.2.1	Кошти в інших банках (кошти в розрахунках)	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	1 140 618	16,75%	1 240 536	19,28%	99 918	8,8%	2,52
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	1 003 253	14,74%	1 098 209	17,07%	94 955	9,5%	2,33
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	137 365	2,02%	142 327	2,21%	4 963	3,6%	0,19
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-26 889	-0,39%	-40 913	-	-14 024	52,2%	-
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	216 386	3,18%	214 352	3,33%	-2 034	-0,9%	0,15
1.3.1	у т. ч. інвестиційна нерухомість	14 225	0,21%	14 225	0,22%	0	0,0%	0,01
2	Усього зобов'язань	6 589 405	100,00%	6 244 611	100,00%	-344 794	-5,2%	-
2.1	Кошти банків	2 600 000	39,46%	3 171 763	50,79%	571 763	22,0%	11,33
2.2	Кошти юридичних осіб	2 545 520	38,63%	1 777 160	28,46%	-768 360	-30,2%	-10,17
2.3	Кошти фізичних осіб	1 308 388	19,86%	1 151 643	18,44%	-156 745	-12,0%	-1,41
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	218 409	100,00%	190 768	100,00%	-27 641	-12,7%	-
3.1	Статутний капітал	244 970	112,16%	244 970	128,41%	0	0,0%	16,25
3.2	Резервні та інші фонди банку	2 896	1,33%	2 896	1,52%	0	0,0%	0,19
3.3	Резерви переоцінки	-55 306	-25,32%	-86 889	-45,55%	-31583	57,1%	-20,22
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	24 097	11,03%	3 942	2,07%	-20156	-83,6%	-8,97
№	II. Відносні показники	01.01.22		01.04.22		Δ, п.п.		
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	85,86%		84,48%		-1,37		
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	33,28%		40,68%		7,40		
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	5,22		6,50		128,05		
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	17,65		15,35		-229,26		
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	3,21%		2,96%		-0,24		
№	III. Відносні показники фінансових результатів	01.01.22		01.04.22		Δ, п.п.		
1	Рентабельність активів, ROA	0,42%		0,06%		-0,36		
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	10,82%		1,93%		-8,90		
3	Рентабельність акціонерного капіталу	10,83%		1,61%		-9,22		
4	Рентабельність витрат	3,05%		1,80%		-1,25		
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	42,02%		31,30%		-10,72		
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	32,63%		28,02%		-4,61		
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	14,66%		3,48%		-11,18		
8	Чиста процентна маржа	3,79%		0,86%		-2,93		