

01.08.2014

ПРЕСС-РЕЛИЗ

Подтвержден кредитный рейтинг АО «УкрСиббанк»

31 июля 2014 года Рейтинговый комитет РА «Эксперт-Рейтинг» принял решение о подтверждении кредитного рейтинга АО «УкрСиббанк» (код ЕГРПОУ 09807750) на уровне **uaAAA** по национальной украинской шкале. Заемщик или отдельный долговой инструмент с рейтингом **uaAAA** характеризуется наивысшей кредитоспособностью по сравнению с другими украинскими заемщиками или долговыми инструментами. Подтверждая столь высокий уровень кредитного рейтинга, Агентство исходило из анализа результатов работы Банка в первом полугодии 2014 года.

1. Балансовые показатели Банка по итогам первых 6 месяцев 2014 года демонстрировали разнонаправленные тенденции:

- Собственный капитал снизился на 16,35%, а обязательства выросли на 1,6%;
- С начала года Банк нарастил резервы под обесценение кредитов на 696,78 млн. грн. или на 81,16%, при этом объемы кредитов и задолженности клиентов с учетом резервов выросли на 2,41% до 15,83 млрд. грн.;
- Средства юридических лиц снизились на 1%, средства физических лиц – на 1,94%.

Снижение собственного капитала Банка в первом полугодии происходило под давлением убытка, сформированного в основном за счет роста резервов под обесценение кредитов. В то же время Банк эффективно противостоял общей тенденции оттока средств юридических и физических лиц, которую можно было наблюдать в целом по банковской системе.

Таблица 1

Динамика основных балансовых показателей АО «УкрСиббанк», тыс. грн., п.п., %

Показатели	01.07.2014	01.01.2014	Изменение	Темп прироста, %
Собственный капитал	2 217 011	2 650 275	-433 264	-16,35%
Уставный капитал	1 774 333	1 774 333	0	0,00%
Соотношение между собственным капиталом и активами, %	9,23%	10,99%	-1,76 п.п.	-
Обязательства, всего	21 803 996	21 461 467	342 529	1,60%
<i>В т.ч. обязательства в иностранной валюте</i>	<i>11 456 703</i>	<i>10 706 632</i>	<i>750 071</i>	<i>7,01%</i>
Средства банков	72 078	199 318	-127 240	-63,84%
Средства физических лиц	8 985 015	9 162 533	-177 518	-1,94%
Средства юридических лиц	7 394 962	7 469 697	-74 735	-1,00%
Активы, всего	24 021 007	24 111 742	-90 735	-0,38%
Ликвидные активы (Денежные средства и их эквиваленты + Средства обязательных резервов в НБУ + Торговые ценные бумаги + Средства в других банках)	4 852 597	4 534 215	318 382	7,02%
Кредиты и задолженность клиентов без учета резервов	15 833 453	15 460 290	373 163	2,41%
<i>Резервы под обесценение кредитов</i>	<i>(1 555 352)</i>	<i>(858 572)</i>	<i>696 780</i>	<i>81,16%</i>
Соотношение резервов под обесценение кредитов к кредитам и задолженности клиентов, %	9,82%	5,55%	4,27 п.п.	-
Ценные бумаги на продажу	1 929 409	911 123	1 018 286	111,76%
Резерв под обесценение ценных бумаг на продажу	33 053	5 328	27 725	520,36%
Соотношение ликвидных активов к обязательствам, %	22,26%	21,13%	1,13 п.п.	-

2. Несмотря на снижение регулятивного капитала (Н1) в первом полугодии 2014 года на 9,64%, АО «УкрСиббанк» не только удержал нормативы адекватности регулятивного капитала (Н2) и соотношения регулятивного капитала к совокупным активам (Н3) выше нормативных значений, установленных НБУ, но и сформировал значительный запас Н2 и Н3 даже по отношению к среднему значению этих нормативов по системе.

Превосходный уровень капитализации Банка сопровождался хорошим уровнем ликвидности. На 01.07.2014 Банк сформировал значительный запас мгновенной, текущей и краткосрочной ликвидности по отношению к граничным значениям этих нормативов, установленных НБУ.

Нормативы капитала (Н1, Н2, Н3) и нормативы ликвидности (Н4, Н5, Н6) на протяжении первого полугодия 2014 года у АО «УкрСиббанк» снижались, повторяя общую тенденцию по банковской системе. Однако на 01.07.2014 АО «УкрСиббанк» обеспечил заметный запас по всем ключевым нормативам, за которыми ведет мониторинг Агентство.

Таблица 2

Динамика ключевых нормативов АО «УкрСиббанк», тыс. грн., п.п., %

Нормативы	Нормативное значение, установленное НБУ	01.07.2014		01.01.2014		Изменение, тыс. грн., п.п.
		Значение Банка	Среднее по системе	Значение Банка	Среднее по системе	
Регулятивный капитал (Н1), тыс. грн.	не менее 120 000 тыс. грн.	4 226 996	-	4 678 442	-	-451 446
Адекватность регулятивного капитала (Н2), %	не менее 10%	20,94%	15,87%	23,01%	18,26%	-2,07 п.п.
Соотношение регулятивного капитала к совокупным активам (Н3), %	не менее 9%	16,49%	12,56%	18,70%	13,98%	-2,21 п.п.
Мгновенная ликвидность (Н4), %	не менее 20%	45,48%	48,50%	38,79%	56,99%	6,69 п.п.
Текущая ликвидность (Н5), %	не менее 40%	81,36%	78,71%	70,71%	80,86%	10,65 п.п.
Краткосрочная ликвидность (Н6), %	не менее 60%	83,80%	85,16%	76,10%	89,11%	7,70 п.п.
Норматив больших кредитных рисков (Н8), %	не более 800%	9,62%	243,58%	8,37%	172,05%	1,25 п.п.
Норматив максимального совокупного размера кредитов, гарантий и поручительств, выданных инсайдерам (Н10), %	не более 30%	7,85%	1,54%	5,58%	1,63%	2,27 п.п.

3. Первое полугодие 2014 года АО «УкрСиббанк» окончил с убытком 437,59 млн. грн. Этот убыток оказал влияние на динамику собственного капитала Банка. Однако, по мнению Агентства, убыток был сформирован в основном за счет необходимости доформирования резервов под обесценение кредитов. Ключевые статьи доходов Банка в первом полугодии были отмечены ростом. Так, чистый процентный доход в первом полугодии 2014 года был на 5,48% больше чем в первом полугодии 2013 года, а чистый комиссионный доход за тот же период показал прирост на 5,49%. Также в первом полугодии 2014 года Банк показал значительный прирост результата от операций с иностранной валютой и снижение административных и других операционных затрат на 2,64%.

Таблица 3

Данные о ключевых статьях доходов и расходов АО «УкрСиббанк», тыс. грн., п.п., %

Показатели	I полугодие 2014 года	I полугодие 2013 года	Изменение	Темп прироста, %
Чистый процентный доход	737 925	699 609	38 316	5,48%
Чистый комиссионный доход	313 272	296 970	16 302	5,49%
Соотношение между чистым комиссионным доходом и чистым процентным доходом	42,45%	42,45%	0,01 п.п.	-
Результат от операций с ценными бумагами в торговом портфеле банка	0	-21 463	21 463	-
Результат от операций с иностранной валютой	111 981	26 473	85 508	323,00%
Административные и другие операционные затраты	963 101	989 241	-26 140	-2,64%
Чистая прибыль / (убыток)	-437 589	18 153	-	-
Рентабельность собственного капитала (ROE), %	-19,74%	0,68%	-	-

Таким образом, по мнению Агентства, убыток АО «УкрСиббанк» в первом полугодии 2014 года был связан с динамикой резервов под обесценение кредитов и носит больше технический характер. На 01.07.2014 Банк обладал превосходным уровнем адекватности капитала и сформировал значительный запас ликвидности. Исходя из динамики средств юридических и физических лиц, АО «УкрСиббанк» практически не затронула тенденция оттока депозитов, которую можно было наблюдать в банковской системе Украины по итогам первого полугодия 2014 года.

Аналитическая служба РА «Эксперт-Рейтинг»