

**Рейтингова дія:** Оновлення кредитного рейтингу за національною шкалою  
Дата рейтингової дії: 16.07.2024  
Дата публікації: 16.07.2024

**Назва емітента:** АТ "СІТІБАНК"  
Код ЄДРПОУ емітента: 21685485  
Web-сайт емітента: [www.citi.com/icg/sa/emea/ukraine](http://www.citi.com/icg/sa/emea/ukraine)



## Оновлено рейтинг АТ "СІТІБАНК"

16 липня 2024 року рейтинговий комітет РА «Експерт-Рейтинг» прийняв рішення про оновлення кредитного рейтингу АТ "СІТІБАНК" (код ЄДРПОУ 21685485) на рівні **uaAAA** за національною шкалою. Банк або окремих борговий інструмент з рейтингом **uaAAA** характеризується найвищою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими банками або борговими інструментами. Приймаючи рішення про оновлення кредитного рейтингу за національною шкалою, Агентство керувалось результатами аналізу фінансової звітності Банку за підсумками першого кварталу 2024 року, а також окремими формами статистичної звітності Банку за 2023 рік та за січень-травень 2024 року.

### Капітал та адекватність капіталу

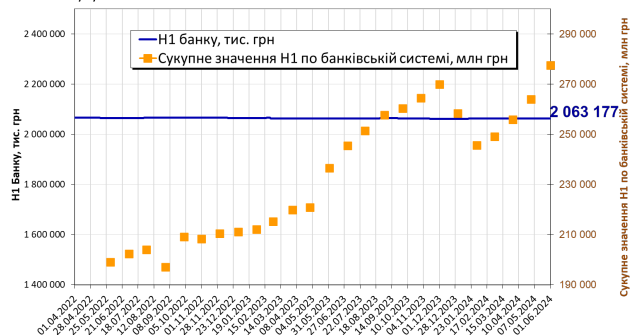
Впродовж 2023 року та січня-травня 2024 року регулятивний капітал АТ "СІТІБАНК" (Н1) коливався в межах від 2,061 млрд грн до 2,065 млрд грн. Станом на 01.06.2024 порівняно з 01.01.2024 регулятивний капітал АТ "СІТІБАНК" (Н1) виріс на 0,07% і склав 2,063 млрд грн, що в 10,32 раза перевищило граничне значення, встановлене НБУ для даного нормативу на рівні 200 млн грн.

Норматив адекватності регулятивного капіталу АТ "СІТІБАНК" (Н2) в період з 02.01.2023 по 01.06.2024 коливався в діапазоні від 18,29% до 42,11%. Впродовж періоду аналізу Н2 Банку істотно перевищував встановлений НБУ граничний рівень, а також переважно був вищим за середні значення даного нормативу по банківській системі України. Станом на 01.06.2024 Н2 Банку склав 18,67%, що на 8,67 п.п. перевищувало граничний рівень, встановлений регулятором для даного нормативу в розмірі 10%, але було на 0,40 п.п. менше за середній рівень даного нормативу по банківській системі України.

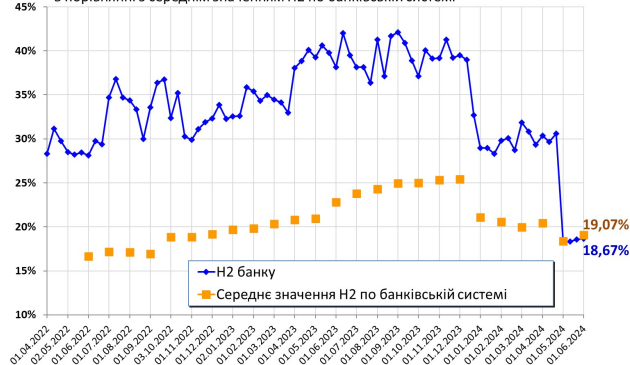
Норматив достатності основного капіталу АТ "СІТІБАНК" (Н3) впродовж 2023 року та січня-травня 2024 року коливався в межах 9,15%-21,05% та на постійній основі істотно перевищував встановлений НБУ граничний рівень, а також до 01.05.2024 був вищим за середні показники даного нормативу по банківській системі України. Станом на 01.06.2024 Н3 Банку склав 9,34%, що на 2,34 п.п. перевищувало граничне значення, встановлене регулятором на рівні 7%, але було на 2,42 п.п. менше за середньо-ринковий показник.

Таким чином, станом на початок червня 2024 року та впродовж всього періоду аналізу АТ "СІТІБАНК" був дуже добре забезпечений регулятивним та основним капіталом. При цьому, нормативи Н2 та Н3 Банку впродовж аналізованого періоду істотно перевищували встановлені НБУ граничні значення, а також переважно були вищими за середньо-ринкові показники.

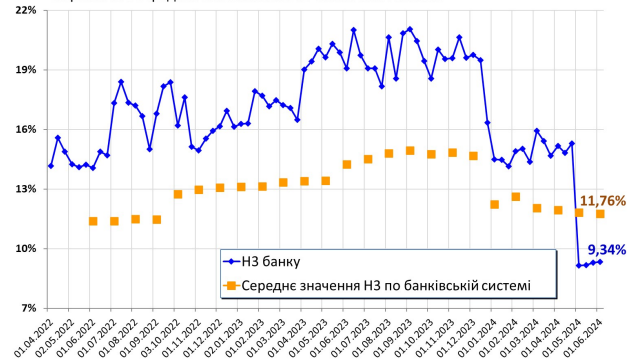
Графік 1. Динаміка регулятивного капіталу (Н1) АТ "СІТІБАНК" в порівнянні з сукупним значенням Н1 по банківській системі



Графік 2. Динаміка адекватності регулятивного капіталу (Н2) АТ "СІТІБАНК" в порівнянні з середнім значенням Н2 по банківській системі



Графік 3. Динаміка достатності основного капіталу (Н3) АТ "СІТІБАНК" в порівнянні з середнім значенням Н3 по банківській системі



## Структура та якість активів

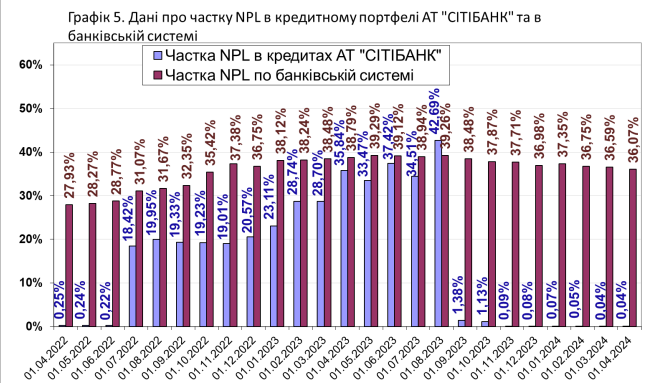
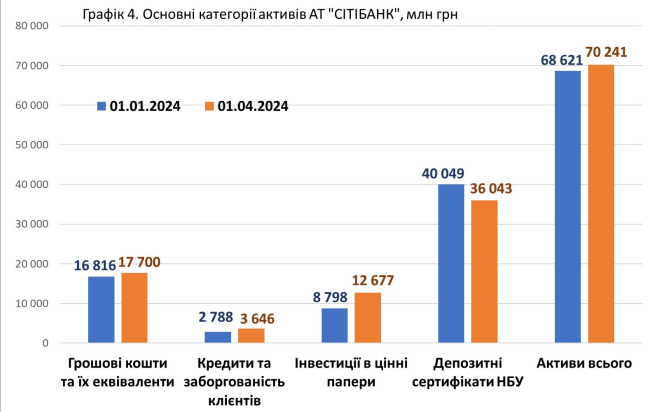
За перші три місяці 2024 року активи АТ «СІТІБАНК» збільшилися на 2,36% до 70,241 млрд грн, кредитний портфель виріс на 30,76% і склав 3,646 млрд грн, інвестиції в цінні папери (які повністю склалися з ОВДП та боргових цінних паперів урядів інших країн) збільшилися на 44,10% до 12,667 млрд грн, а грошові кошти та їх еквіваленти виросли на 5,25% і склали 17,700 млрд грн.

За період з 01.01.2024 по 01.04.2024 в структурі активів АТ «СІТІБАНК» відбулися наступні зміни:

- частка грошових коштів та їх еквівалентів виросла на 0,69 п.п.: з 24,51% до 25,20%;
- частка кредитного портфеля в активах Банку збільшилась на 1,13 п.п.: з 4,06% до 5,19%;
- частка інвестицій в цінні папери виросла на 5,23 п.п.: з 12,82% до 18,05%;
- частка інвестицій в депозитні сертифікати НБУ зменшилась на 7,05 п.п.: з 58,36% до 51,31%.

Таким чином, станом на 01.04.2024 року 94,56% активів Банку були представлені високоліквідними інструментами, які характеризуються мінімальним рівнем кредитного ризику: грошовими коштами та їх еквівалентами, ОВДП, борговими цінними паперами урядів інших країн і депозитними сертифікатами НБУ.

За перший квартал 2024 року частка непрацюючих кредитів (NPL) в кредитному портфелі АТ "СІТІБАНК", які розраховуються Агентством як сума кредитів 10 класу (для кредитів юридичним особам, крім банків, бюджетних установ та компаній спеціального призначення) та кредитів 5 класу (для кредитів всім іншим позичальникам), знизилась на 0,03 п.п. і станом на 01.04.2024 склала 0,04%. Отже, станом на початок другого кварталу 2024 року частка NPL Банку була на 36,03 п.п. меншою, ніж середній рівень NPL по банківській системі України, який за даними НБУ становив 36,07%.



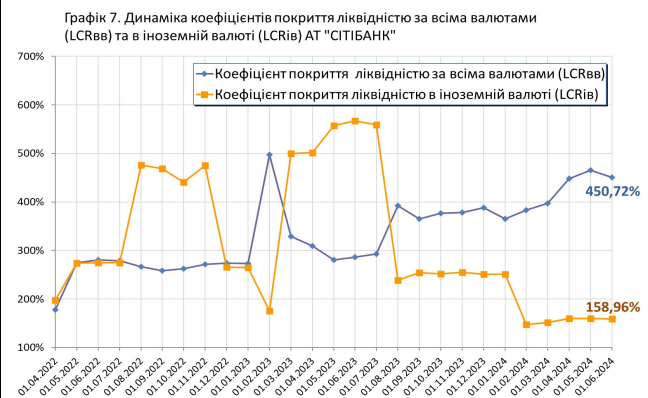
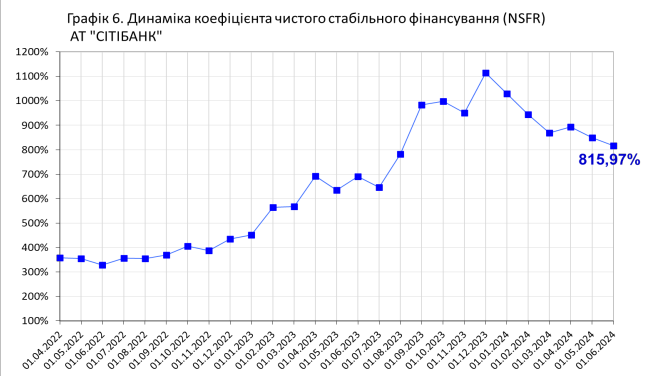
## Ліквідність

Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) АТ "СІТІБАНК" впродовж періоду з 01.01.2023 по 01.06.2024 коливався в діапазоні від 450,87% до 1114,99%. Станом на 01.06.2024 NSFR Банку становив 815,97%, що в 8,16 раза перевищувало встановлене НБУ граничне значення.

Коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами (LCRвв) АТ "СІТІБАНК" впродовж 2023 року та січня-травня 2024 року коливався в діапазоні 273,05%-497,21%, за даними показників на кінець кожного місяця, переважно в рази перевищуючи встановлене регулятором граничне значення. Станом на 01.06.2024 LCRвв Банку складав 450,72%, що в 4,51 раза перевищувало нормативний показник.

Коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCRів) АТ "СІТІБАНК" впродовж періоду з 01.01.2023 по 01.06.2024 коливався в межах 147,48%-567,37%, за даними показників на кінець кожного місяця, істотно перевищуючи встановлений регулятором граничний рівень. Станом на 01.06.2024 LCRів Банку складав 158,96%, що на 58,96 п.п. перевищувало встановлене НБУ нормативне значення.

Отже, на думку Агентства, станом на початок червня 2024 року та впродовж періоду аналізу АТ "СІТІБАНК" був дуже добре забезпечений ліквідністю, що підтверджують високі значення нормативів NSFR, LCRвв та LCRів Банку.

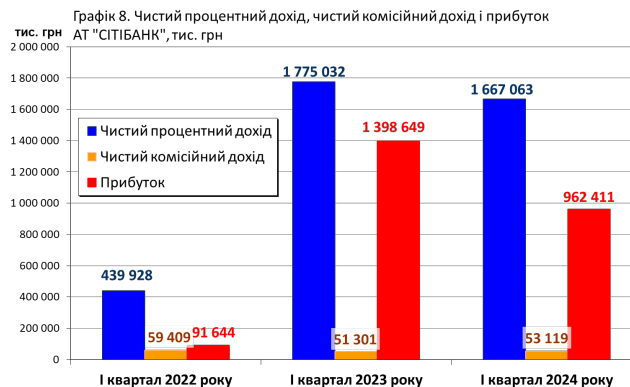


## Дохідність операцій

Прибуток АТ "СІПІБАНК" за підсумками першого кварталу 2024 року за даними НБУ склав 962,411 млн грн, що на 31,19% менше ніж за аналогічний період 2023 року. На зменшення розміру прибутку Банку в аналізованому періоді вплинуло істотне зростання відрахувань до резервів, зокрема під знецінення цінних паперів, а також збільшення ставки податку на прибуток для банків до 25%.

При цьому, чистий процентний дохід АТ "СІПІБАНК" за перший квартал 2024 року порівняно з першим кварталом 2023 року зменшився на 6,08% і склав 1,667 млрд грн, а чистий комісійний дохід виріс на 3,54% до 53,119 млн грн.

Агентство позитивно оцінює вагомі обсяги чистого процентного доходу та прибутку АТ "СІПІБАНК" за підсумками першого кварталу 2024 року.



## Інші фактори

АТ "СІПІБАНК" має підтримку від міжнародної фінансової групи Citigroup. Станом на 31.03.2024 загальні активи (*total assets*) Citigroup склали 2,433 трлн доларів США, а чистий дохід (*net income*) Citigroup за підсумками першого кварталу 2024 року склав 3,371 млрд доларів США. Масштаб діяльності, результати роботи, а також довгострокові кредитні рейтинги Citigroup та Citibank N.A. свідчать про те, що у разі потреби Група може надати АТ "СІПІБАНК" будь-який необхідний обсяг підтримки. Агентство вкотре підкреслює, що загальний рівень зовнішньої підтримки АТ "СІПІБАНК" є безпрецедентно високим.

## Узагальнення

Таким чином, станом на початок червня 2024 року АТ "СІПІБАНК" був дуже добре забезпечений капіталом (регулятивним і основним): норматив Н1 Банку був в 10,32 раза більшим за нормативне значення, а нормативи Н2 та Н3 Банку із запасом перевищували граничні значення. Також АТ "СІПІБАНК" підтримував дуже хороший запас ліквідності, про що свідчать високі показники нормативів NSFR, LCR<sub>вв</sub> та LCR<sub>ів</sub>, які суттєво перевищували встановлені НБУ граничні значення. Активи АТ "СІПІБАНК" станом на 01.04.2024 характеризувались високою якістю, на що вказує дуже висока питома вага високоякісних ліквідних інструментів в структурі активів Банку (94,56%), а також дуже низька частка NPL в кредитному портфелі Банку (на рівні 0,04%), що була на 36,03 п.п. менше, ніж середній рівень NPL по банківській системі України, який станом на 01.04.2024 становив 36,07%.

Прибуток АТ "СІПІБАНК" за перший квартал 2024 року за даними НБУ склав 962,411 млн грн, що на 31,19% менше ніж за перший квартал 2023 року. Чистий процентний дохід Банку за підсумками першого кварталу 2024 року порівняно з аналогічним періодом 2023 року зменшився на 6,08% до 1,667 млрд грн, а чистий комісійний дохід виріс на 3,54% до 53,119 млн грн. Агентство позитивно оцінює вагомі обсяги прибутку та чистого процентного доходу Банку в умовах триваючої війни з росією. Також Агентство акцентує увагу на безпрецедентно високому рівні зовнішньої підтримки АТ "СІПІБАНК" від міжнародної фінансової групи Citigroup.

Агентство зазначає, що поточний рівень рейтингу визначає кредитоспроможність у разі роботи банку за звичайних обставин та не враховує форс-мажорні обставини, а також дію інших обставин непереборної сили.

**Дисклеймер:** Кредитні рейтинги РА "Експерт-Рейтинг" представляють собою думку, що відображає здатність емітента (випуску цінних паперів) дотримуватися фінансових зобов'язань. Кредитні рейтинги мають імовірнісну природу, тому не можуть бути рекомендацією до купівлі або продажу цінних паперів або до використання послуг емітента. При присвоєнні і підтримці рейтингів і прогнозів за рейтингами РА "Експерт-Рейтинг" покладатиметься на фактичну інформацію, яку Агентство отримує від емітентів та андеррайтерів, а також з інших джерел, які Агентство вважає надійними. Емітент, його аудитор і андеррайтер, а також інші консультанти відповідають за точність інформації, яку вони надають РА "Експерт-Рейтинг" або публікують відповідно до чинних нормативних вимог.