

«Эксперт РА» понизил рейтинг Белгородсоцбанка до уровня ruBB+

Москва, 29 декабря 2018 г.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» понизило рейтинг кредитоспособности **Белгородсоцбанка** до уровня ruBB+, по рейтингу установлен стабильный прогноз. Ранее у банка действовал рейтинг на уровне ruBBB- со стабильным прогнозом.

Снижение уровня рейтинга связано с изменением методологических подходов агентства в части оценки диверсификации направлений деятельности банка. Рейтинг кредитоспособности банка обусловлен слабой оценкой рыночных позиций, сильной позицией по достаточности капитала и прибыльности, адекватными оценками ликвидности и качества активов, а также консервативной оценкой корпоративного управления.

АО УКБ «Белгородсоцбанк» (г. Белгород, рег. номер 760) – небольшой по размеру активов банк, специализирующийся на кредитовании и расчетно-кассовом обслуживании юридических лиц, инвестициях в ценные бумаги. На 01.11.2018 банк занимает 221-е место по активам и 241-е место по величине капитала в рейтингах «Эксперт РА». Сеть подразделений банка включает головной офис и 4 дополнительных офиса в Белгородской области. Ключевым собственником банка является Федор Иванович Клюка, который совместно с дочерью Светланой Федоровной Жуковой контролирует 72,6% акций, 27,4% акций принадлежит Председателю Правления банка Николаю Викторовичу Незнамову и членам его семьи.

Слабая оценка рыночных позиций отражает невысокие конкурентные позиции банка на российском банковском рынке РФ при значительной концентрации бизнеса в одном регионе присутствия (на 01.11.2018 96% кредитного портфеля и 100% привлеченных средств приходится на Белгородскую область). Концентрацию клиентской базы на одном регионе агентство рассматривает в качестве одного из факторов, ограничивающих бизнес-профиль, поскольку указанное может оказывать давление на финансовый результат банка при ухудшении конъюнктуры рынка в регионе. Агентство отмечает низкую диверсификацию бизнеса банка по сегментам кредитного риска (индекс Херфиндаля-Хиршмана по направлениям деятельности (без учета вложений в ценные бумаги и в депозит в Банке России как отдельных сегментов бизнеса) составил 0,43 на 01.11.2018).

Сильная оценка достаточности капитала и прибыльности обусловлена высокими значениями нормативов достаточности собственных средств (на 01.11.2018 Н1.0=22,4%; Н1.2=18,8%; Н1.1=18,8%; Н1.4=12,4%) и высокими показателями эффективности деятельности (за период с 01.10.2017 по 01.10.2018 ROE по прибыли после налогообложения в соответствии с РСБУ составила около 9%; NIM – 4,2%), что позволяет банку ежегодно выплачивать дивиденды.

Адекватное качество активов. Кредитный портфель банка составляет основу его активов и представлен, прежде всего, ссудами, выданными юридическим лицам (56% ссудного портфеля на 01.11.2018), которые преимущественно относятся к субъектам МСБ. По состоянию на 01.11.2018 доля ссуд III-V категорий качества не превышала 30% кредитного портфеля, что оценивается как приемлемый уровень. Доля просроченной задолженности по совокупному кредитному портфелю не превышает 1% на 01.11.2018. Отмечаются также высокое кредитное качество портфеля ценных бумаг банка (19% валовых активов на 01.11.2018), который представлен в основном субфедеральными облигациями и ОФЗ.

Адекватная ликвидная позиция обусловлена приемлемым запасом балансовой ликвидности на горизонте 30 дней (на 01.11.2018 покрытие привлеченных средств ликвидными активами (LAT) составило свыше 50%), однако в отдельные месяцы 2018 года отмечалось снижение показателей мгновенной ликвидности в связи с размещением депозита в Банке России на недельные сроки для получения более высокой доходности (ранее – до востребования или на один день). Агентство отмечает повышенную зависимость ресурсной базы от средств населения (на 01.11.2018 на средства ФЛ, включая ИП, приходится 78% привлеченных средств) в сочетании с высокой концентрацией ресурсной базы на крупных клиентах (на 01.11.2018 доля средств крупнейшей группы кредиторов, в которую входят акционеры банка, в нетто-пассивах превысила 12%). Тем не менее, отмечается приемлемая стоимость основного источника фондирования для банка (стоимость привлеченных средств ФЛ составила 6,1% за

III квартал 2018 года в годовом выражении) и наличие у банка планов по диверсификации ресурсной базы за счет выпуска облигаций и векселей. Позитивно оценивается наличие доступа к рыночным источникам дополнительной ликвидности (объем возможного привлечения ликвидности под залог портфеля высоколиквидных ценных бумаг составляет свыше 12% привлеченных средств на 01.11.2018).

Уровень корпоративного управления оценивается консервативно. Качество корпоративного управления в целом соответствует масштабам и направлениям деятельности банка. В банке принята стратегия развития на 2017–2019 гг., направленная на крайне умеренный рост объемов бизнеса, что не позволит на горизонте действия стратегии значительно укрепить конкурентные позиции в регионе. Агентство также отмечает значительную вовлеченность основных акционеров в текущую деятельность банка на всех уровнях управления, что может оказывать влияние на независимость принимаемых управленческих решений.

На 01.11.2018 размер нетто-активов банка по РСБУ составил 7,7 млрд руб., величина собственных средств – 1,2 млрд руб., прибыль после налогообложения за 10 месяцев 2018 года – 102,5 млн руб.

Контакты для СМИ: pr@raexpert.ru, тел.: +7 (495) 225-34-44.

Кредитный рейтинг АО УКБ «Белгородсоцбанк» был впервые опубликован 18.01.2018. Предыдущий рейтинговый пресс-релиз по данному объекту рейтинга был опубликован 18.01.2018.

Кредитный рейтинг присвоен по российской национальной шкале и является долгосрочным. Пересмотр кредитного рейтинга и прогноза по нему ожидается не позднее года с даты выпуска настоящего пресс-релиза.

При присвоении кредитного рейтинга применялась методология присвоения рейтингов кредитоспособности банкам <http://raexpert.ru/ratings/bankcredit/method> (вступила в силу 10.04.2018).

Присвоенный рейтинг и прогноз по нему отражают всю существенную информацию в отношении объекта рейтинга, имеющуюся у АО «Эксперт РА», достоверность и качество которой, по мнению АО «Эксперт РА», являются надлежащими. Ключевыми источниками информации, использованными в рамках рейтингового анализа, являлись данные Банка России, АО УКБ «Белгородсоцбанк», а также данные АО «Эксперт РА». Информация, используемая АО «Эксперт РА» в рамках рейтингового анализа, являлась достаточной для применения методологии.

Кредитный рейтинг был присвоен в рамках заключенного договора, АО УКБ «Белгородсоцбанк» принимало участие в присвоении рейтинга.

Число участников рейтингового комитета было достаточным для обеспечения кворума. Ведущий рейтинговый аналитик представил членам рейтингового комитета факторы, влияющие на рейтинг, члены комитета выразили свои мнения и предложения. Председатель рейтингового комитета предоставил возможность каждому члену рейтингового комитета высказать свое мнение до начала процедуры голосования.

АО «Эксперт РА» в течение последних 12 месяцев не оказывало АО УКБ «Белгородсоцбанк» дополнительных услуг.

Кредитные рейтинги, присваиваемые АО «Эксперт РА», выражают мнение АО «Эксперт РА» относительно способности рейтингуемого лица (эмитента) исполнять принятые на себя финансовые обязательства и (или) о кредитном риске его отдельных финансовых обязательств и не являются установлением фактов или рекомендацией покупать, держать или продавать те или иные ценные бумаги или активы, принимать инвестиционные решения.

Присваиваемые АО «Эксперт РА» рейтинги отражают всю относящуюся к объекту рейтинга и находящуюся в распоряжении АО «Эксперт РА» информацию, качество и достоверность которой, по мнению АО «Эксперт РА», являются надлежащими.

АО «Эксперт РА» не проводит аудита представленной рейтингуемыми лицами отчетности и иных данных и не несет ответственность за их точность и полноту. АО «Эксперт РА» не несет ответственности в связи с любыми последствиями, интерпретациями, выводами, рекомендациями и иными действиями третьих лиц, прямо или косвенно связанными с рейтингом, совершенными АО «Эксперт РА» рейтинговыми действиями, а также выводами и заключениями, содержащимися в пресс-релизах, выпущенных АО «Эксперт РА», или отсутствием всего перечисленного.

Представленная информация актуальна на дату её публикации. АО «Эксперт РА» вправе вносить изменения в представленную информацию без дополнительного уведомления, если иное не определено договором с контрагентом или требованиями

законодательства РФ. Единственным источником, отражающим актуальное состояние рейтинга, является официальный интернет-сайт АО «Эксперт РА» www.raexpert.ru.