

<https://raexpert.ru/releases/2019/jan22b>

«Эксперт РА» повысил рейтинг Запсибкомбанка до уровня ruA+ и изменил прогноз по рейтингу на стабильный

Москва, 22 января 2019 г.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности **Запсибкомбанка** до уровня ruA+, по рейтингу установлен стабильный прогноз. Ранее у банка действовал рейтинг на уровне ruBBB+ с позитивным прогнозом.

Повышение рейтинга обусловлено закрытием в конце 2018 года сделки по покупке 71,8% акций кредитной организации Банком ВТБ, что, по мнению агентства, обеспечит поддержку Запсибкомбанку в случае необходимости, а также будет способствовать укреплению конкурентных позиций банка в среднесрочной перспективе. Рейтинг кредитоспособности банка обусловлен удовлетворительной рыночной позицией, адекватными оценками ликвидности, качества активов и корпоративного управления, а также сильной позицией по достаточности капитала и прибыльности.

ПАО «Запсибкомбанк» (г. Тюмень, рег. номер 918) – средний по размеру активов банк, специализирующийся на ипотечном и потребительском кредитовании физических лиц, расчетно-кассовом обслуживании юридических и физических лиц и кредитовании корпоративных клиентов. На 01.12.2018 банк занимает 56-е место по активам и 60-е место по величине капитала в рэнкингах «Эксперт РА».

Удовлетворительная оценка рыночных позиций отражает невысокие конкурентные позиции банка на российском банковском рынке РФ при сильных позициях в домашнем регионе (крупнейший банк Тюменской области). Сеть подразделений банка оценивается агентством как умеренно широкая (77 подразделений в 5 федеральных округах РФ). Вместе с тем, значительную 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 высокую диверсификацию бизнеса банка по сегментам кредитного риска (индекс Херфиндаля-Хиршмана по направлениям деятельности составил 0,24 на 01.12.2018). Величина активов, приходящихся на связанные с кредитной организацией стороны, по оценке агентства, находится на приемлемом уровне.

Сильная оценка достаточности капитала и прибыльности обусловлена приемлемыми значениями нормативов достаточности собственного капитала (на 01.12.2018 Н1.0=14,6%; Н1.1=10,9%; Н1.2=10,9%; Н1.4=9,8%) 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 12%; NIM – 5,4%), что позволяет банку ежегодно выплачивать дивиденды.

Адекватное качество активов. Кредитный портфель банка составляет основу его активов и представлен, прежде всего, ссудами, выданными физическим лицам (62% ссудного портфеля на 01.12.2018), а также крупному бизнесу (более 19% ссудного портфеля на 01.12.2018). По состоянию на 01.12.2018 доля ссуд III-V категорий качества составила 13% кредитного портфеля, что оценивается как низкий уровень. При этом обеспеченность ссудного портфеля оценивается как невысокая (на 01.10.2018 около 28% корпоративного кредитного портфеля и 36% кредитов ФЛ выданы без обеспечения). Доля просроченной задолженности по кредитному портфелю ФЛ, который на 63% представлен жилищными и ипотечными ссудами, составила 2,4% на 01.12.2018, по кредитному портфелю ЮЛ – не превышала 4%, что ниже среднерыночных показателей. Отмечаются также высокое кредитное качество портфеля ценных бумаг, на который приходится 22% активов банка на 01.12.2018, и контрагентов на рынке

межбанковского кредитования.

Адекватная ликвидная позиция обусловлена приемлемым запасом балансовой ликвидности (на 01.12.2018 покрытие привлеченных средств высоколиквидными активами (LAM) составило 20%) в сочетании с низкой концентрацией ресурсной базы на крупных клиентах (на 01.12.2018 доля средств 10 крупнейших кредиторов / групп кредиторов в нетто-пассивах составила 8%). Однако агентство негативно оценивает повышенную зависимость ресурсной базы от средств населения (на 01.12.2018 на средства ФЛ и ИП приходится 69% привлеченных средств или 60% нетто-пассивов, при этом около 92% средств ФЛ и ИП приходится на Тюменскую область (с учетом Ямало-Ненецкого и Ханты-Мансийского автономных округов)). Норматив долгосрочной ликвидности банка в значительной степени зависит от стабильности остатков на клиентских счетах, при этом агентство обращает внимание на крайне высокую оборачиваемость депозитов корпоративных клиентов большой срочности (от 1 года до 3 лет) – в среднем 225% за 11 месяцев 2018 года.

Уровень корпоративного управления оценивается как адекватный. Качество корпоративного управления в целом соответствует масштабам и направлениям деятельности банка. С учетом планов Банка ВТБ по сохранению нынешней команды топ-менеджеров при ее усилении собственными кадрами агентство не ожидает, что смена собственника приведет к значимому изменению оценки эффективности управления банком. Стратегия развития на 2019 год находится в процессе разработки, однако ее основным приоритетом станет наращивание конкурентных позиций в домашнем регионе, развитие зарплатных проектов и подготовка к интеграции с Банком ВТБ, которая планируется в 2020 году.

На 01.12.2018 размер нетто-активов банка по РСБУ составил 118,5 млрд руб., величина собственных средств – 16,1 млрд руб., прибыль после налогообложения за 11 месяцев 2018 года – 1,9 млрд руб.

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

Кредитный рейтинг ПАО «Запсибкомбанк» был впервые опубликован 30.03.2009. Предыдущий рейтинговый пресс-релиз по данному объекту рейтинга был опубликован 14.11.2018.

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, ПАО «Запсибкомбанк», 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, ПАО «Запсибкомбанк» 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 ПАО «Запсибкомбанк» 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.