

## «Эксперт РА» подтвердил рейтинг Челябинвестбанку на уровне ruA

Москва, 1 марта 2019 г.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности **Челябинвестбанка** на уровне ruA. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

Рейтинг кредитоспособности банка обусловлен невысокой оценкой рыночных позиций, сильной позицией по достаточности капитала и прибыльности, удовлетворительным качеством активов, устойчивой ликвидной позицией, а также адекватной оценкой корпоративного управления.

ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (г. Челябинск, рег. номер 493) – средний по размеру активов банк, специализирующийся на комплексном обслуживании юридических лиц и кредитовании физических лиц. Сеть подразделений банка включает головной офис, 9 филиалов и 90 дополнительных офисов в Челябинской области. Основными акционерами банка являются 11 физических лиц, большинство из которых занимают ключевые посты в Правлении и Совете директоров кредитной организации. 31,1% акций принадлежит членам одной семьи: Л.А. Назарец (12,32%), И.В. Середкиной (9,35%, дочь Л.А. Назарец), К.С. Середкину (9,43%, супруг И.В. Середкиной), доли остальных групп акционеров составляют менее 10%.

**Невысокие рыночные позиции** обусловлены небольшой долей кредитной организации на российском банковском рынке (на 01.01.2019 банк занимает 104-е место по активам и 92-е место по величине капитала в рейтингах «Эксперт РА»), а также концентрацией операций в рамках одного региона (на 01.01.2019 на Челябинскую область приходится 100% привлеченных средств и около 94% кредитного портфеля). 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. Вместе с тем, исторически банк имеет высокие конкурентные и рыночные позиции на финансовом рынке своего региона. Также агентство отмечает приемлемую диверсификацию бизнеса банка по направлениям деятельности (индекс Херфиндала-Хиршмана составил 0,38 на 01.01.2019). По оценкам агентства, концентрация активов банка на связанных с его бенефициарами структурах рассматривается как невысокая.

**Сильная оценка достаточности капитала и прибыльности** обусловлена высокими значениями нормативов достаточности собственных средств (на 01.01.2019 Н1.0=22,6%; Н1.2=17,7%; Н1.1=17,7%; Н1.4=13%) и приемлемыми показателями эффективности деятельности (за 2018 год ROE по прибыли после налогообложения в соответствии с РСБУ (без учета СПОД) составила свыше 12%; NIM – 4,8%; покрытие чистыми процентными и комиссионными доходами расходов на обеспечение деятельности – 141%), что позволяет банку поддерживать запас капитала за счет капитализации прибыли.

**Удовлетворительное качество активов.** Основу активов банка составляет кредитный портфель (47% валовых активов на 01.01.2019), наибольшая доля которого приходится на ссуды ЮЛ и ИП (75% на 01.01.2019). Корпоративный кредитный портфель характеризуется высокой долей просроченной задолженности (свыше 17% на 01.01.2019), основной объем которой сформирован кредитами, выданными в 2012–2014 гг. Значительная часть ссудной задолженности обеспечена залогом недвижимости (свыше 60% кредитного портфеля ЮЛ, ИП и ФЛ на 01.10.2018). Однако банк консервативно подходит к формированию резервов, не уменьшая их объем за счет обеспечения. Агентство также отмечает высокое кредитное качество портфеля ценных бумаг, на который приходится 39% валовых активов банка на 01.01.2019 (представлен в основном облигациями Банка России).

**Устойчивая ликвидная позиция** обусловлена высоким запасом балансовой ликвидности (на 01.01.2019 покрытие привлеченных средств высоколиквидными активами (LAM) составило 60%, ликвидными активами (LAT) – 69%). Агентство отмечает высокую зависимость банка от средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей как основного источника фондирования (на 01.01.2019 средства ФЛ, включая ИП, формируют 56% нетто-пассивов или 71% привлеченных средств), при этом их стоимость оценивается как невысокая (за IV квартал 2018 года стоимость привлечения вкладов ФЛ составила 4,9% годовых). Агентство отмечает низкую концентрацию ресурсной базы на крупных кредиторах (на 01.01.2019 доля средств 10 крупнейших кредиторов /

групп кредиторов в нетто-пассивах составила 4%). Позитивно оценивается наличие доступа к рыночным источникам дополнительной ликвидности (объем возможного привлечения ликвидности под залог портфеля ценных бумаг высокого кредитного качества составляет свыше 40% привлеченных средств на 01.01.2019).

**Уровень корпоративного управления оценивается как адекватный.** Качество корпоративного управления в целом соответствует масштабам и направлениям деятельности банка. В то же время отмечаются отдельные недостатки кредитной политики в прошлом, что привело к значительному объему просроченной задолженности на балансе. Банком приняты концепция стратегического развития до 2020 года, ключевые показатели которой на 01.01.2019 достигнуты не полностью, а также план перспективного развития на 2019 год. Основные положения плана направлены на умеренный рост объемов бизнеса, что не позволит на горизонте его действия существенно усилить рыночные позиции банка в условиях ужесточения конкуренции в основных бизнес-сегментах со стороны госбанков и крупнейших частных банков.

На 01.01.2019 размер нетто-активов банка по РСБУ составил 46,2 млрд руб., величина собственных средств – 8,1 млрд руб., прибыль после налогообложения за 2018 год без учета СПОД – 979,7 млн руб.

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

Кредитный рейтинг ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» был впервые опубликован 18.04.2007. Предыдущий рейтинговый пресс-релиз по данному объекту рейтинга был опубликован 11.05.2018.

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 «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», 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 «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» 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 «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» 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](http://www.raexpert.ru).