

«Эксперт РА» подтвердил рейтинг Сургутнефтегазбанка на уровне ruA+

Москва, 27 марта 2019 г.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило [рейтинг кредитоспособности Сургутнефтегазбанка](#) на уровне ruA+. По рейтингу сохранен стабильный прогноз.

Рейтинг банка обусловлен удовлетворительной оценкой рыночных позиций, адекватной оценкой качества активов и ликвидной позиции, высокой оценкой уровня достаточности капитала и его устойчивости к обесценению активов, а также удовлетворительным уровнем корпоративного управления. Ключевым фактором, положительно влияющим на рейтинговую оценку, является высокая вероятность оказания финансовой поддержки со стороны собственника в силу значимости банка для материнской финансово-промышленной группы. Банк является опорным расчетным центром ПАО «Сургутнефтегаз», а также ее дочерних компаний, и предоставляет полный спектр банковских услуг для контрагентов и сотрудников указанной группы.

АО БАНК «СНГБ» (г. Сургут, рег. номер 588) – крупный коммерческий банк. Имеет сеть из 23 структурных подразделений в Ханты-Мансийском автономном округе (Югре), Москве, Санкт-Петербурге и Ленинградской области, Тюменской области. Банк является расчетным центром материнской группы и специализируется на обслуживании ее финансовых потоков, а также большого числа ее поставщиков и подрядчиков. Банк контролируется вертикально интегрированной нефтяной компанией ПАО «Сургутнефтегаз» (97,76%), агентство не располагает информацией о его бенефициарных владельцах.

Удовлетворительная оценка рыночных позиций обусловлена незначительными конкурентными позициями банка на федеральном уровне (39-ое место по активам на 01.01.2019 в рэнкинге «Эксперт РА») в сочетании со слабой диверсификацией бизнеса (индекс Херфиндаля-Хиршмана по направлениям деятельности на 01.01.2019 составил 0,66). Банк имеет сильные конкурентные позиции в Ханты-Мансийском автономном округе (Югре), где является крупнейшей кредитной организацией, однако его бизнес характеризуется высоким уровнем географической концентрации (на Тюменскую область приходится около 98% пассивной базы и 72% кредитного портфеля). Существенным сдерживающим фактором является затрудненность оценки агентством совокупных рисков финансово-промышленной группы акционера, поскольку большое число компаний периметра группы характеризуются низким уровнем информационной прозрачности.

Высокая оценка достаточности капитала. Уровень достаточности капитала банка и буфер абсорбции убытков оцениваются как адекватные бизнес-профилю банка (на 01.01.2019 Н1.0=17,9%, Н1.2=Н1.1=13,9%; капитал выдерживает полное обесценение более 14% базы подверженных кредитному и рыночному риску активов и внебалансовых обязательств). Сдерживающее влияние на рейтинг оказывает значение норматива финансового рычага на уровне, близком к регулятивному минимуму (среднее значение Н1.4 в 2018 г. – 4,1%). Поддерживать сильную устойчивость капитала к обесценению активов банку позволяют высокие операционная эффективность (за 2018 год ROE по прибыли после налогообложения (без учета СПОД) составила 16,4%) и покрытие чистыми процентными и комиссионными доходами расходов на обеспечение деятельности (в среднем составляло в 2018 г. свыше 200%). Агентство отмечает, что высокая стоимость фондирования (средняя стоимость привлеченных средств ЮЛ и ИП в 2018 г. - 6,7%) и значительный объем высоколиквидных и низкодоходных активов на балансе банка негативно отражаются на уровне чистой процентной маржи (NIM составила 1,9% по итогам 2018 года против 2,6% годом ранее).

Адекватное качество активов. Около 63% валовых активов формируют вложения в высококачественные ценные бумаги (на 01.01.2019 доля ценных бумаг с кредитными рейтингами на уровне ruAA- и выше по шкале «Эксперт РА» составила свыше 99%, преобладают вложения в облигации Банка России). Около 20% валовых активов банка приходится на ссудный портфель ЮЛ и ФЛ, качество которого оценивается как удовлетворительное. В составе кредитного портфеля кредиты ФЛ составляют свыше 61% и представлены преимущественно ипотекой и потребительскими ссудами зарплатным клиентам банка. Для корпоративного портфеля характерна высокая концентрация на строительной отрасли (более 40% по МСФО за 9М2018) и значительная доля ссуд IV-V категории (14,2% на 01.01.2019), которая покрыта резервами более чем на 70% и, как

следствие, не оказывает существенного влияния на устойчивость банка. Банк отличается низкой концентрацией активных операций на объектах крупного кредитного риска (на 01.01.2019 крупные кредитные риски к активам за вычетом резервов составили 4,5%) и хорошей обеспеченностью ссуд (покрытие ссудного портфеля без учета МБК обеспечением без учета залога ценных бумаг, поручительств и гарантий – около 160%). Также агентство отмечает высокое кредитное качество контрагентов по размещению средств наostro-счетах и в МБК (почти весь объем размещения приходится на банки, имеющие рейтинги на уровне ruAAA по шкале «Эксперт РА»), которые составляют 14% валовых нетто-активов на 01.01.2019).

Адекватная ликвидная позиция обусловлена наличием значительного запаса балансовой ликвидности (за 2018 г. среднее покрытие привлеченных средств клиентов высоколиквидными активами составило 14,5%; ликвидными активами – 61,5%) на фоне высокой зависимости ресурсной базы от средств крупнейших кредиторов (на 01.01.2019 доля средств 10 крупнейших кредиторов/групп кредиторов в валовых пассивах составила 65,2%; доля крупнейшей группы кредиторов – 14,3% валовых пассивов). Пассивная база свыше чем на 75% представлена кратко- и среднесрочными депозитами ЮЛ (на срок 3-6 месяцев) и характеризуется недостаточной стабильностью, в связи с чем банк традиционно поддерживает значительный объем высоколиквидных, но низкодоходных активов. Агентство положительно оценивает наличие доступа к значительным источникам дополнительной ликвидности (её доступный объем составляет свыше 58% привлечённых средств, преимущественно за счет высоколиквидных ценных бумаг, под залог которых может быть привлечено фондирование на межбанковском рынке).

Качество корпоративного управления и бизнес-процессов оценивается как удовлетворительное.

Качество корпоративного управления и бизнес-процедур соответствует уровню банков сопоставимой специализации и масштабов деятельности. Озвученная руководством стратегия направлена на повышение качества обслуживания корпоративных и розничных клиентов, находящихся в периметре бизнеса основного акционера, в том числе кредитование в рамках имеющихся зарплатных проектов. Приоритетом для банка также является максимизация финансового результата при существующем низком уровне аппетита к риску. При оценке корпоративного управления было учтено, что банк в значительной мере находится под оперативным контролем менеджмента материнской группы, а в составе совета директоров отсутствуют независимые члены.

На 01.01.2019 размер активов банка по РСБУ составил 237,7 млрд руб., величина собственных средств - 11,3 млрд руб., прибыль после налогообложения за 2018 год без учета СПОД - 1,8 млрд руб.

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

Кредитный рейтинг АО БАНК «СНГБ» был впервые опубликован 05.03.2015. Предыдущий рейтинговый пресс-релиз по данному объекту рейтинга был опубликован 02.04.2018.

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 БАНК «СНГБ», 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 БАНК «СНГБ» принимал 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 БАНК «СНГБ» 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.