

<https://raexpert.ru/releases/2019/may20b>

«Эксперт РА» подтвердил рейтинг Кубаньторгбанку на уровне ruB

Москва, 20 мая 2019 г.

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

Рейтинг банка обусловлен слабой оценкой рыночных позиций, адекватной позицией по капиталу, невысокой эффективностью деятельности, удовлетворительными качеством активов и ликвидной позицией, а также консервативной оценкой корпоративного управления.

АО «Кубаньторгбанк» (г. Краснодар, рег. номер 478) специализируется на операциях на рынке МБК и кредитовании юридических лиц. Головной офис и 2 дополнительных офиса банка расположены в Краснодарском крае, имеется также дополнительный офис в г. Москве. Крупнейшими конечными собственниками банка являются Солтанов Р.С. и Ярчук А.Н., владеющие по 49,8% акций.

Слабая оценка рыночных позиций обусловлена незначительными масштабами бизнеса на российском банковском рынке (по величине активов банк занимал 252-е место в рэнкинге «Эксперт РА» на 01.01.2019). Географическая диверсификация бизнеса банка оценивается как низкая (по состоянию на 01.01.2019 более 99% привлеченных средств и ссудной задолженности приходилось на Краснодарский край). Кроме того, агентством отмечается низкая диверсификация активов по сегментам кредитного риска (индекс Херфиндаля-Хиршмана составил 0,69 на 01.01.2019) на фоне поддержания значительного объема операций на рынке МБК.

Адекватная позиция по капиталу обусловлена высокими значениями нормативов достаточности собственных средств (на 01.03.2019 Н1.0=39,7%, Н1.1=Н1.2=32%, Н1.4=19%) и устойчивостью капитала к реализации кредитных рисков (буфер абсорбции убытков на 01.03.2019 позволяет полностью выдерживать обесценение всей базы подверженных кредитному и рыночному рискам активов и внебалансовых обязательств). Указанное обусловлено размещением привлеченных средств преимущественно в низкодоходные активы с минимальным уровнем риска. Как следствие, деятельность банка характеризуется невысокими показателями рентабельности бизнеса (в соответствии с РСБУ за 2018 год, ROE составила 6,3%, ROA=1,5%) и низким уровнем покрытия чистыми процентными и комиссионными доходами расходов на обеспечение деятельности (108% за 2018 год).

Удовлетворительное качество активов. Активы банка преимущественно представлены низкодоходными инструментами с минимальным уровнем риска. Доля средств, размещенных в Банке России и других банках-корреспондентах (совокупно корсчета и депозиты), составила около 75% валовых активов на 01.03.2019. Кредитный портфель ЮЛ (около 16% активов на 01.03.2019) характеризуется невысоким уровнем просроченной задолженности (4,3% на

01.03.2019) при недостаточно высокой диверсификации по отраслям. Обеспеченность ссудного портфеля оценивается как высокая - на 01.03.2019 покрытие ссудного портфеля ЮЛ, ИП и ФЛ обеспечением с учетом залога ценных бумаг, поручительств и гарантий составило 751%; без учета данных компонентов - 160%. Агентство по-прежнему отмечает повышенную концентрацию активных операций на объектах крупного кредитного риска (на 01.03.2019 крупнейший кредитный риск составил 4,9% нетто-активов).

Удовлетворительная ликвидная позиция обусловлена существенным запасом балансовой ликвидности (на 01.03.2019 покрытие ликвидными активами привлеченных средств составило 96%; по нормативу Н2 банк выдерживает досрочный отток порядка 38% средств срочностью свыше одного дня, по нормативу Н3 - досрочный отток всех средств срочностью свыше 30 дней). При этом отмечается повышенная зависимость ресурсной базы от средств ФЛ (около 74% привлеченных средств представлено остатками на счетах ФЛ, включая ИП, на 01.03.2019). Концентрация привлеченных средств на крупных клиентах оценивается как высокая: на 01.03.2019 доля средств крупнейшей группы кредиторов, которая представлена аффилированными с банком компаниями и лицами, составила 36% привлеченных средств. Вместе с тем, ввиду небольшого объема портфеля ценных бумаг, у банка ограничены рыночные источники привлечения дополнительной ликвидности, что оказывает сдерживающее влияние на рейтинг.

Качество корпоративного управления оценивается консервативно. В целом, качество корпоративного управления соответствует масштабам и направлениям деятельности банка. Действующая стратегия банка до 2021 года направлена на умеренный органический рост объемов бизнеса при сохранении текущего уровня принимаемых рисков, при этом ее реализация, по мнению агентства, не будет способствовать существенному улучшению рыночных позиций. Вместе с тем, отмечаются отдельные недостатки в системе управления рисками и внутреннего контроля, оказывающие давление на уровень рейтинга.

На 01.03.2019 величина нетто-активов банка по РСБУ составила 5,8 млрд руб., величина собственных средств - 1,4 млрд руб., прибыль после налогообложения за 2018 год - 74 млн руб.

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

Кредитный рейтинг АО «Кубаньторгбанк» был впервые опубликован 24.05.2018. Предыдущий рейтинговый пресс-релиз по данному объекту рейтинга был опубликован 24.05.2018.

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 <https://raexpert.ru/ratings/methods/current> (вступила в силу 12.04.2019).

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 «Кубаньторгбанк», 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 «Кубаньторгбанк» 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 «Кубаньторгбанк» 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.