

«Эксперт РА» подтвердил рейтинг Белгородсоцбанку на уровне ruBB+

Москва, 21 ноября 2019 г.

Краткая информация о Банке:

Номер лицензии	760
Тип лицензии	Универсальная лицензия
Вхождение в ССВ	Да
Головной офис	Белгородская область

Ключевые финансовые показатели Банка:

Показатель	01.01.19	01.10.19
Активы, млн руб.	7 206	7 568
Капитал, млн руб.	1 241	1 206
H1.0, %	24.0	23.2
H1.2, %	19.5	21.2
Фактический коэф. резервирования по ссудам без учета МБК, %	14.0	6.9
Просроченная задолженность в портфеле ЮЛ и ИП, %	0.7	0.1
Просроченная задолженность в портфеле ФЛ, %	0.0	0.0
Доля ключевого источника пассивов, %	64.5	61.0
Доля крупнейшего кредитора, %	12.4	12.4
Доля 10 крупнейших кредиторов, %	27.5	28.2
Покрытие обязательств (кроме субординированных) LAT, %	46.9	43.2

Источник: АО УКБ "Белгородсоцбанк"

Показатели эффективности деятельности Банка:

Показатель	2018	с 01.10.18 по 01.10.19
Чистая прибыль, млн руб.	120	114
ROE, %	10.1	8.6
NIM, %	4.2	4.2

Источник: АО УКБ "Белгородсоцбанк"
Показатели прибыли и рентабельности по РСБУ

Резюме

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило **рейтинг кредитоспособности Белгородсоцбанку** на уровне ruBB+. По рейтингу сохранен стабильный прогноз.

Рейтинг кредитоспособности банка обусловлен слабой оценкой рыночных позиций, сильной капитализацией при адекватных способностях к генерации капитала, адекватными оценками ликвидности и качества активов, а также консервативной оценкой корпоративного управления.

АО УКБ «Белгородсоцбанк» – небольшой по размеру активов банк, специализирующийся на кредитовании и расчетно-кассовом обслуживании юридических лиц, инвестициях в ценные бумаги. Головной офис банка расположен в г. Белгороде, сеть подразделений включает 4 дополнительных офиса в Белгородской области. Ключевым собственником банка является Федор Иванович Клюка, который совместно с членами семьи контролирует 72,6% акций, 27% акций принадлежит Председателю Правления банка Николаю Викторовичу Незнамову и членам его семьи.

Обоснование рейтинга

Слабая оценка рыночных позиций обусловлена невысокими конкурентными позициями банка на российском банковском рынке (на 01.10.2019 банк занимает 203-е место по активам в рэнкинге «Эксперт РА») при значительной концентрации бизнеса на домашнем регионе присутствия (на 01.10.2019 свыше 97% кредитного портфеля 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 невысокую диверсификацию бизнеса банка по сегментам кредитного риска (индекс Херфиндаля-Хиршмана по структуре активов составил 0,38 на 01.10.2019), что обусловлено значительным объемом межбанковского кредитования и портфеля ценных бумаг, в которые размещена свободная ликвидность банка. По расчетам агентства, концентрация активов банка на связанных с его бенефициарами структурах оценивается как умеренная.

Сильная капитализация при адекватных способностях к генерации капитала обусловлена высокими значениями

Ведущие рейтинговые аналитики:

Екатерина Щурихина,
Младший директор, рейтинги кредитных
институтов

Иван Уклеин,
Директор, рейтинги кредитных институтов

Связанные отчеты:

Обзор банковского сектора за 1-е полугодие
2019 года: рентабельность не гарантирована

Обзор рынка потребительского
кредитования по итогам 1-го полугодия 2019
года: скрытая угроза

нормативов достаточности собственных средств (на 01.10.2019 Н1.0=23,2%; Н1.2=21,2%; Н1.1=21,2%; Н1.4=14,4%) и приемлемыми показателями эффективности деятельности (ROE за 2016 – I полугодие 2019 гг. превышала 7% по чистой прибыли в соответствии с МСФО), что позволяет банку ежегодно выплачивать дивиденды. Также агентство отмечает высокий уровень устойчивости капитала банка к реализации кредитных рисков (на 01.10.2019 полное обесценение до 23,8% базы подверженных кредитному и рыночному рискам активов и внебалансовых обязательств не привело бы к нарушению нормативов достаточности капитала).

Адекватное качество активов. Кредитный портфель ЮЛ, ИП и ФЛ составляет основу активов банка (49% на 01.10.2019) и представлен, прежде всего, ссудами субъектам МСБ. Качество ссудного портфеля оценивается как приемлемое (на 01.10.2019 доля просроченной задолженности по совокупному кредитному портфелю не превышает 1%; доля реструктурированных без понижения категории качества ссуд ЮЛ и ИП – менее 2%). Уровень обеспеченности ссудного портфеля оценивается агентством как приемлемый: на 01.08.2019 залогом недвижимого имущества обеспечено 46% корпоративных ссуд, при этом банк не использует залоговое имущество для уменьшения объема формируемых резервов. Около 25% валовых активов на 01.10.2019 представлено депозитами в Банке России. Отмечается также высокое кредитное качество портфеля ценных бумаг банка (18% валовых активов на 01.10.2019), который представлен в основном субфедеральными облигациями с высокими кредитными рейтингами и ОФЗ.

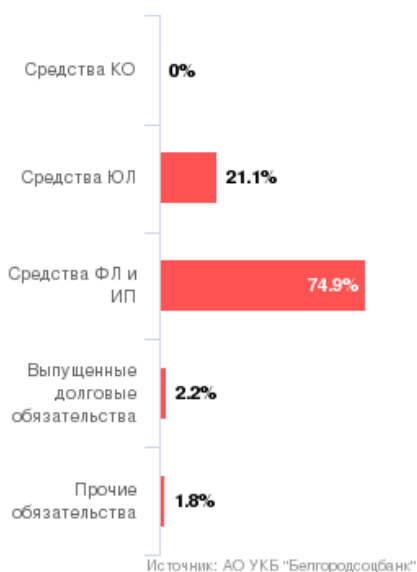
Адекватная ликвидная позиция обусловлена приемлемым запасом балансовой ликвидности (на 01.10.2019 покрытие привлеченных средств высоколиквидными активами составило 22%, ликвидными активами – 43%). Основным источником фондирования для банка выступают средства физических лиц (на 01.10.2019 средства ФЛ и ИП формировали 61% нетто-пассивов, или 76% привлеченных средств), при этом отмечается высокая концентрация ресурсной базы на крупнейшей связанной с банком группе вкладчиков (на 01.10.2019 доля средств крупнейшей группы кредиторов, в которую входят акционеры банка, в нетто-пассивах превысила 12%). Агентство отмечает наличие доступа к рыночным источникам дополнительной ликвидности (объем возможного привлечения ликвидности под залог портфеля высоколиквидных ценных бумаг позволяет заместить около 10% привлеченных средств на 01.10.2019).

Уровень корпоративного управления оценивается консервативно. Качество корпоративного управления в целом соответствует масштабам и направлениям деятельности банка. При этом отмечается отсутствие независимых членов Совета Директоров, а также повышенная концентрация корпоративных процедур и ключевых управленческих решений на бенефициарах банка. На текущий момент стратегия развития на 2020-й и последующие годы не утверждена, однако топ-менеджмент банка не ожидает существенного усиления конкурентных позиций кредитной организации в перспективе нескольких лет. Также отмечается, что специфика работы банка с мелкими региональными компаниями из сегмента МСБ на РКО может нести в себе повышенные регулятивные риски.

Структура активов на 01.10.19



Структура привлеченных средств на 01.10.19





Прогноз по рейтингу

По рейтингу установлен стабильный прогноз, что предполагает высокую вероятность сохранения рейтинга на текущем уровне в среднесрочной перспективе.

Раскрытие в регулятивных целях

Кредитный рейтинг АО УКБ «Белгородсоцбанк» был впервые опубликован 18.01.2018. Предыдущий рейтинговый пресс-релиз по данному объекту рейтинга был опубликован 29.12.2018.

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 03.09.2019).

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 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.