

# «Эксперт РА» подтвердил рейтинг САРОВБИЗНЕСБАНКА на уровне ruA

Москва, 10 января 2020 г.

## Краткая информация о Банке:

Номер лицензии	2048
Тип лицензии	Универсальная лицензия
Вхождение в ССВ	Да
Головной офис	г. Саров

## Ключевые финансовые показатели Банка:

Показатель	01.01.19	01.11.19
Активы, млн руб.	44 898	46 422
Капитал, млн руб.	6 921	7 414
H1.0, %	21.8	19.6
H1.2, %	15.4	16.3
Фактический коэф. резервирования по ссудам без учета МБК, %	3.2	1.2
Просроченная задолженность в портфеле ЮЛ и ИП, %	2.3	2.0
Просроченная задолженность в портфеле ФЛ, %	2.6	2.0
Доля ключевого источника пассивов, %	58.9	62.0
Доля крупнейшего кредитора, %	0.6	1.2
Доля 10 крупнейших кредиторов, %	4.3	6.1
Покрытие обязательств (кроме субординированных) LAT, %	41.9	40.3

Источник: ПАО "САРОВБИЗНЕСБАНК"

## Показатели эффективности деятельности Банка:

Показатель	2018	с 01.10.18 по 01.10.19
Чистая прибыль, млн руб.	1 187	553
ROE, %	17.6	7.5
NIM, %	5.0	4.9

Источник: ПАО "САРОВБИЗНЕСБАНК"

## Резюме

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило **рейтинг кредитоспособности САРОВБИЗНЕСБАНКА** на уровне ruA со стабильным прогнозом.

Рейтинг кредитоспособности банка обусловлен удовлетворительной рыночной позицией, адекватными оценками ликвидности, прибыльности, качества активов и корпоративного управления, а также сильной позицией по капиталу. Ключевым фактором, оказывающим влияние на уровень рейтинга, выступает высокая вероятность финансовой поддержки банка со стороны ключевого акционера, Банк ВТБ (ПАО), при необходимости.

ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» – крупнейший по размеру активов банк Нижегородской области, специализирующийся на кредитовании и расчетно-кассовом обслуживании юридических лиц, государственных и муниципальных органов власти. Сеть присутствия банка представлена 50 подразделениями в Нижегородской области, а также тремя подразделениями вне домашнего региона (в Москве, Владимире и Чебоксарах). Крупнейшими бенефициарами банка являются Банк ВТБ (ПАО) (84,4%) и Демьян Москвин (14,1%).

## Обоснование рейтинга

**Удовлетворительная оценка рыночных позиций** отражает невысокую долю банка на российском банковском рынке (96-е место в рэнкинге «Эксперт РА» на 01.11.19) при достаточно сильных позициях и широкой сети присутствия на региональном уровне. С другой стороны, значительную концентрацию клиентской базы на одном регионе агентство рассматривает в качестве одного из рисков бизнес-профиля, поскольку указанное ограничивает возможности банка по росту и может оказывать давление на финансовый результат банка при ухудшении конъюнктуры в домашнем регионе. Отмечается рост доли активов, принадлежащих на связанные с банком стороны, в 2019 году, что во многом обусловлено политикой распределения ликвидности внутри Группы ВТБ.

### **Сильная позиция по капиталу и адекватная прибыльность.**

Для банка характерны высокие показатели достаточности собственного капитала (H1.0=19,6%; H1.1=H1.2=16,3% на 01.11.19) и адекватная рентабельность (ROE по прибыли после налогообложения, согласно РСБУ, составила около 7,5% за период с

## Ведущие рейтинговые аналитики:

Владимир Тетерин,  
Старший директор, рейтинги кредитных институтов

Руслан Коршунов,  
Старший директор, рейтинги кредитных институтов

## Связанные отчеты:

Индекс здоровья банковского сектора на 1 октября 2019 года

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

Структура активов на 01.11.19, %



Источник: ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»

Структура привлеченных средств на 01.11.19, %



Источник: ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК»

01.10.18 по 01.10.19). Также агентство отмечает стабильно высокий уровень покрытия чистыми процентными и комиссионными доходами расходов, связанных с обеспечением деятельности (свыше 170% за 3кв2019) и низкий уровень кредитных потерь исторически характерный для банка.

**Адекватное качество активов.** Кредитный портфель банка составляет основу его активов и представлен, прежде всего, ссудами банкам и некредитным организациям. Розничный кредитный портфель преимущественно состоит из потребительских ссуд. Доля просроченной задолженности по ссудам, выданным ЮЛ, ИП и ФЛ, составила 2% на 01.11.19, что рассматривается как низкий уровень. Концентрация активных операций на объектах крупного кредитного риска также является невысокой (на 01.11.19 крупные кредитные риски к активам за вычетом резервов составили 23%). Покрытие ссудного портфеля обеспечением оценивается как приемлемое (по состоянию на 01.11.19 покрытие ссудного портфеля без учета МБК обеспечением без учета залога ценных бумаг, поручительств и гарантий составило около 81%).

**Адекватная ликвидная позиция.** Ресурсную базу банка характеризует высокая зависимость от средств населения при их низкой географической диверсификации (62% пассивов представлены остатками на счетах физических лиц, включая ИП на 01.11.19; средства вкладчиков-ФЛ и ИП привлечены в основном на территории Нижегородской области). При этом концентрация привлеченных средств на крупнейших кредиторах оценивается как низкая (доля средств 10 крупнейших кредиторов/групп кредиторов в пассивах составила 6% на 01.11.19), а запас ликвидности – как достаточный (отношение ликвидных активов к привлеченным средствам на большинство отчетных дат 2019 года составляло 40-50%).

**Уровень корпоративного управления оценивается как адекватный.** Качество корпоративного управления, по мнению агентства, соответствует масштабам и направлениям деятельности банка. В конце 2018-2019 гг. Правление и Совет Директоров банка были усилены кадрами материнского банка, в настоящее время проходит согласование бизнес-план на 2020 год. Согласно раскрываемой информации, до момента присоединения банка к Банк ВТБ (ПАО) в ноябре 2020 года планируется органическое развитие корпоративного и розничного кредитования на территории Нижегородской области, а также наращивание комиссионной составляющей доходов.

## 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 ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК» был впервые опубликован 06.07.2018. Предыдущий рейтинговый пресс-релиз по данному объекту рейтинга был опубликован 22.01.2019.



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, ПАО «САРОВБИЗНЕСБАНК», 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 «САРОВБИЗНЕСБАНК» 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 «САРОВБИЗНЕСБАНК» 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).