

«Эксперт РА» повысил рейтинг МТС-банку до уровня ruBBB+

Москва, 28 марта 2019 г.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило [рейтинг кредитоспособности МТС-Банка](#) до уровня ruBBB+. По рейтингу установлен стабильный прогноз. Ранее у банка действовал рейтинг на уровне ruBBB- со стабильным прогнозом.

Повышение рейтинга банка обусловлено улучшением операционной эффективности вследствие его интеграции в бизнес акционера – ПАО «МТС», при этом растущая значимость банковского бизнеса для материнской группы позволяет банку при необходимости рассчитывать на оказание внешней поддержки, что нашло отражение в рейтинге. Рейтинг банка также отражает умеренную оценку рыночных позиций, приемлемый уровень достаточности капитала и ликвидности, адекватное качество активов, а также удовлетворительную оценку корпоративного управления.

ПАО «МТС-Банк» специализируется на потребительском кредитовании, а также комплексном обслуживании юридических лиц. На 01.01.2019 банк занимает 46-е место по величине активов в соответствии с рэнкингом «Эксперт РА». Мажоритарным акционером банка является ПАО «МТС», доля участия в банке которого увеличилась до 94,72% в феврале 2019 года вследствие выкупа акций у АФК «Система». Головной офис банка расположен в г. Москва, а региональная сеть включает 90 структурных подразделений во всех федеральных округах РФ, за исключением Северо-Кавказского федерального округа.

Умеренная оценка рыночных позиций отражает достаточно узкую специализацию банка на беззалоговом кредитовании физических лиц (около 50% ссудного портфеля на 01.01.2019). Вместе с тем агентство отмечает умеренные конкурентные позиции в данном сегменте по сравнению с другими крупными игроками рынка (по итогам 2018 года банк занял 32-ое место по объему кредитования физических лиц, 6-е место по размеру портфеля POS-кредитов на 01.01.2019). Банк является материально значимой дочерней компанией материнской группы и занимает одну из ключевых ролей в стратегии по интеграции банковского и телекоммуникационного бизнеса, что в перспективе позволит банку укрепить рыночные позиции в розничных сегментах.

Приемлемый уровень достаточности капитала и его рентабельности. Текущие значения обязательных нормативов (на 01.01.2019 Н1.0=13,4%, Н1.1=Н1.2=8,7%, Н1.4=10%) позволяют выдержать обесценение до 6,7% базы подверженных кредитному и рыночному риску активов и внебалансовых обязательств. С учетом докапитализации на 3,5 млрд. руб. за счет выпуска бессрочных субординированных облигаций в марте 2019 года буфер абсорбции убытков увеличится до 7,8%, тем не менее дальнейшая позиция по капиталу будет зависеть от эффективности кредитной политики банка и качества активов, в которые будут в дальнейшем размещены средства. Банк демонстрирует высокий уровень операционной эффективности (чистая процентная маржа за 2018 год составила 5,8%) при адекватном уровне покрытия расходов на обеспечение деятельности чистыми процентными и комиссионными доходами (177,3% за 2018 год). Также отмечаются высокие показатели рентабельности (за 2018 год ROE=18,7% по РСБУ без учета СПОД), однако агентство обращает внимание, что существенная часть финансового результата была сформирована в IV квартале 2018 года за счет роста комиссионных доходов по агентским договорам вследствие увеличения темпов кредитования (соотношение чистого комиссионного дохода к чистым процентным доходам составило 113% за IV квартал 2018 года без учета СПОД против 90% за аналогичный период 2017 года).

Адекватное качество активов. По состоянию на 01.01.2019 основу активов банка составляют ссудный портфель, на который приходится 54% нетто-активов. Ссудный портфель на 2/3 представлен кредитами физических лиц и на 1/3 кредитами юридическим лицам. Кредитный портфель характеризуется умеренно высоким уровнем обесцененных ссуд (доля 3 стадии согласно отчетности по МСФО за 9м2018 по кредитам ЮЛ составила 11%, по кредитам ФЛ – 14%). Специализация банка на розничном кредитовании (на 01.01.2019 83% от кредитного портфеля ФЛ) объясняет высокую диверсификацию активных операций на объектах крупного кредитного риска (на 01.01.2019 крупные кредитные риски к активам за вычетом резервов составили 26,3%) и низкий уровень обеспеченности ссудного портфеля (82% кредитного портфеля ФЛ – необеспеченные кредиты на

01.01.2019). Вложения в ценные бумаги составляют 34% нетто-активов банка, качество портфеля оценивается как умеренно высокое, доля вложений в бумаги эмитентов с условным рейтинговым классом ruAA- и выше составила свыше 50% на 01.01.2019.

Приемлемая ликвидная позиция обусловлена невысокой долей высоколиквидных активов (покрытие высоколиквидными активами привлеченных средств составило 12% на 01.01.2019) при наличии существенных источников дополнительной ликвидности, банк обладает портфелем высоконадежных ценных бумаг, под залог которых может привлечь фондирование в рамках сделок РЕПО. Основным источником фондирования являются средства ФЛ и ИП, на которые приходится 58% привлеченных средств, которые характеризуются умеренной стоимостью (5,2% за IV квартал 2018 год в годовом выражении). На средства ЮЛ приходится 35% привлеченных средств, при этом отмечается, что в подавляющей части они приходятся на компании материнской группы (на 01.01.2019 свыше 60% от средств ЮЛ).

Уровень корпоративного управления оценивается как удовлетворительный. В целом, качество корпоративного управления соответствует масштабам и направлениям деятельности банка. Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с долгосрочной стратегией до 2023 года. Стратегические цели банка предусматривают укрепление рыночных позиций в розничном кредитовании и повседневном банкинге, а также в обслуживании МСБ. Стратегия банка помесячно детализирована на 2019 год и направлена на дальнейшую интеграцию с телекоммуникационным бизнесом акционера, за счет чего возможно построение финансовой экосистемы, ядром которой будет являться банк. В перспективе банк будет ориентирован на повышение качества обслуживания и лучшее понимание потребностей клиентов на основе BigData, а также повышение уровня диджитализации.

На 01.01.2019 размер нетто-активов банка по РСБУ составил 151,4 млрд руб., величина собственных средств – 24,6 млрд руб., прибыль после налогообложения за 2018 год без учета СПОД составила 4,1 млрд руб.

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

Кредитный рейтинг ПАО «МТС-Банк» был впервые опубликован 25.06.2009. Предыдущий рейтинговый пресс-релиз по данному объекту рейтинга был опубликован 18.07.2018.

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 «МТС-Банк», 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 «МТС-Банк» 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 «МТС-Банк» 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.