

«Эксперт РА» подтвердил рейтинг Челябинвестбанку на уровне ruA

Москва, 20 февраля 2020 г.

Краткая информация о Банке:

Номер лицензии	493
Тип лицензии	Универсальная
Вхождение в ССВ	Да
Головной офис	Челябинская область

Ключевые финансовые показатели Банка:

Показатель	01.01.19	01.01.20
Активы, млн руб.	46 168	52 139
Капитал, млн руб.	8 090	8 240
H1.0, %	22.6	23.1
H1.2, %	17.7	19.7
Фактический коэф. резервирования по ссудам без учета МБК, %	20.5	16.3
Просроченная задолженность в портфеле ЮЛ и ИП, %	17.3	13.8
Просроченная задолженность в портфеле ФЛ, %	0.9	0.7
Доля ключевого источника пассивов, %	56.4	57.1
Доля крупнейшего кредитора, %	0.7	0.4
Доля 10 крупнейших кредиторов, %	4.2	3.6
Покрытие обязательств (кроме субординированных) LAT, %	69.1	69.2

Источник: ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"

Показатели эффективности деятельности Банка:

Показатель	2018	2019
Чистая прибыль, млн руб.	882	1 523
ROE, %	11.2	17.4
NIM, %	4.8	4.6

Источник: ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"

Ведущие рейтинговые аналитики:

Резюме

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности **Челябинвестбанка** на уровне ruA. По рейтингу сохранен стабильный прогноз.

Рейтинг кредитоспособности банка обусловлен невысокой оценкой рыночных позиций, сильной позицией по капиталу при высокой способности к его генерации, устойчивой ликвидной позицией, а также удовлетворительными оценками качества активов и уровня корпоративного управления.

ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» – средний по размеру активов банк, специализирующийся на комплексном обслуживании юридических лиц и кредитовании физических лиц. Сеть подразделений банка сосредоточена в Челябинской области и включает головной офис, 9 филиалов и 88 дополнительных офисов. Основными акционерами банка являются 11 физических лиц, большинство из которых занимают ключевые посты в Правлении и Совете директоров кредитной организации. Около 31% акций принадлежит членам одной семьи: Л.А. Назарец (12,32%), И.В. Середкиной (9,35%, дочь Л.А. Назарец), К.С. Середкину (9,43%, супруг И.В. Середкиной), доли остальных групп акционеров составляют менее 10%.

Обоснование рейтинга

Невысокая оценка рыночных позиций обусловлена ограниченными масштабами бизнеса банка на российском банковском рынке (на 01.12.2019 банк занимает 91-е место по активам в ранкинге «Эксперт РА») при исторически сильных позициях в домашнем регионе. Сеть подразделений банка внутри региона оценивается агентством как широкая. Вместе с тем, значительную концентрацию клиентской базы на одном регионе (на Челябинскую область приходится более 90% кредитного портфеля ЮЛ, ИП и ФЛ) 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 и снижает возможности для дальнейшего укрепления конкурентных позиций. Также агентство отмечает приемлемую диверсификацию активов кредитной организации по направлениям деятельности (индекс Херфиндаля-Хиршмана составил 0,37 на 01.12.2019) при их умеренной концентрации на связанных с бенефициарами банка структурах.

Екатерина Шурихина,
Младший директор, рейтинги кредитных институтов

Игорь Алексеев,
Директор, рейтинги кредитных институтов

Связанные отчеты:

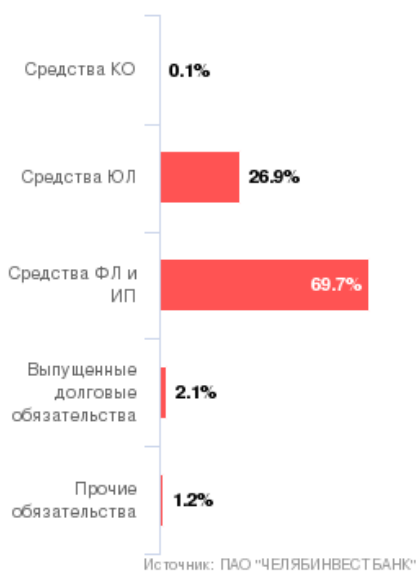
[Индекс здоровья банковского сектора на 1 октября 2019 года](#)

[Обзор банковского сектора за 1-е полугодие 2019 года: рентабельность не гарантирована](#)

Структура активов на 01.01.20



Структура привлеченных средств на 01.01.20



Сильная позиция по капиталу при высокой способности к его генерации. Высокие значения нормативов достаточности капитала банка (на 01.01.2020 Н1.0=23,1%; Н1.2=19,7%; Н1.1=19,7%; Н1.4=13%) сочетаются с адекватными показателями эффективности деятельности (за 2019 год ROE по прибыли после налогообложения в соответствии с РСБУ (без учета СПОД) составила свыше 17%; NIM – 4,6%; покрытие чистыми процентными и комиссионными доходами расходов на обеспечение деятельности – 138%), что позволяет банку поддерживать запас капитала за счет капитализации прибыли. Устойчивость капитала банка к реализации кредитных рисков также находится на высоком уровне (на 01.01.2020 обесценение до 28% базы подверженных кредитному и рыночному рискам активов и внебалансовых обязательств не приведет к нарушению нормативов достаточности капитала). Концентрация активных операций банка на крупных клиентах оценивается как низкая (на 01.01.2020 отношение крупных кредитных рисков к нетто-активам составило около 20%).

Удовлетворительное качество активов. Основу активов банка составляет кредитный портфель (около половины валовых активов на 01.01.2020). В структуре кредитного портфеля около 70% объема задолженности приходится на ссуды корпоративных клиентов, розничный портфель (18% ссудной задолженности на 01.01.2020) более чем наполовину представлен ипотечными кредитами. Корпоративный кредитный портфель характеризуется высокой долей просроченной задолженности (около 14% на 01.01.2020), основной объем которой сформирован кредитами, выданными в 2012–2014 гг. Обеспеченность ссудного портфеля оценивается как адекватная – на 01.01.2020 покрытие кредитного портфеля ЮЛ, ИП и ФЛ обеспечением без учета ценных бумаг, поручительств и гарантий составило 130%. Качество розничного портфеля находится на адекватном уровне – доля просроченной задолженности составила менее 1% на 01.01.2020. Портфель ценных бумаг (38% валовых активов на 01.01.2020) представлен преимущественно облигациями Банка России, что обуславливает его высокое кредитное качество.

Устойчивая ликвидная позиция обусловлена высоким запасом балансовой ликвидности (за 2019 год среднее покрытие привлеченных средств высоколиквидными активами (LAM) составило 55%, ликвидными активами (LAT) – 67%). Ключевым источником фондирования для кредитной организации являются средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей (около 70% привлеченных средств на 01.01.2020), при этом их стоимость оценивается как приемлемая (за IV квартал 2019 года стоимость привлечения вкладов ФЛ составила 5,2% годовых). Для ресурсной базы банка характерна высокая диверсификация по крупным клиентам (на 01.01.2020 средства 10 крупнейших кредиторов / групп кредиторов формировали менее 4% нетто-пассивов). Агентство также отмечает наличие у банка доступа к источникам дополнительной ликвидности (объем возможного привлечения ликвидности под залог портфеля ценных бумаг высокого кредитного качества составляет свыше 38% привлеченных средств на 01.01.2020).

Уровень корпоративного управления оценивается как удовлетворительный. Качество корпоративного управления в целом соответствует масштабам и направлениям деятельности банка. Агентство отмечает высокую концентрацию управленческих решений на бенефициарах кредитной организации (Правление полностью представлено акционерами банка) и отсутствие в СД



независимых директоров. Кроме того, отмечаются отдельные недостатки кредитной политики в прошлом, что привело к значительному объему просроченной задолженности на балансе. Банком принята концепция стратегического развития на 2016 – 2020 гг., ключевые показатели которой на 01.01.2020 в значительной мере достигнуты, концепция стратегического развития до 2025 года находится в стадии разработки. Основные положения стратегии направлены на умеренный рост объемов бизнеса, что не позволит на горизонте ее действия существенно усилить рыночные позиции банка в условиях ужесточения конкуренции в основных бизнес-сегментах со стороны госбанков и крупнейших частных банков.

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 «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» был впервые опубликован 18.04.2007. Предыдущий рейтинговый пресс-релиз по данному объекту рейтинга был опубликован 01.03.2019.

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 «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», 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 «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» 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 «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» 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 отчётности и иных данных и не несёт 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.