

НКР подтвердило кредитный рейтинг банка «Уралсиб» на уровне А-.ru, прогноз изменён на позитивный

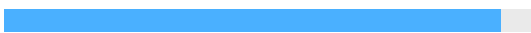
Структура рейтинга

БОСК ¹	bbb+
ОСК	bbb+.ru
Внешнее влияние	+1 уровень
Кредитный рейтинг	А-.ru
Прогноз	позитивный

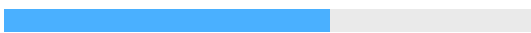
¹ Базовая оценка собственной кредитоспособности

Структура БОСК

Риски концентрации



Капитал, прибыль и активы



Фондирование и ликвидность



Рыночные позиции



Менеджмент и бенефициары



▲ min балльная оценка фактора max ▲

Рейтинговое агентство НКР подтвердило кредитный рейтинг ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (далее – «Уралсиб», «банк») на уровне А-.ru, прогноз изменён со стабильного на позитивный.

Резюме

- ОСК банка повышена на 1 уровень в связи с улучшением оценок достаточности капитала и склонности с риску.
- Одновременно с этим оценка вероятности экстраординарной поддержки понижена на 1 ступень в связи с приближением окончания санации.
- НКР ожидает сохранения сильных рыночных позиций банка в среднесрочной перспективе.
- Бизнес банка в достаточной мере диверсифицирован, поддерживается высокая достаточность капитала при умеренной рентабельности.
- Отмечаются диверсифицированное фондирование и умеренная позиция по ликвидности.
- Акционерные риски оцениваются как низкие, качество системы управления как приемлемое.
- Позитивный прогноз отражает ожидания НКР относительно дальнейшего улучшения оценки склонности к риску, а также оценок диверсификации бизнеса и системы управления на среднесрочном горизонте.

Информация о рейтингуемом лице

ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (лицензия Банка России 2275) – универсальный федеральный банк, находится на санации АСВ с 3 ноября 2015 года, процедура финансового оздоровления банка завершается в 2025 году. Стратегия банка основана на органичном развитии бизнеса по ключевым направлениям, включая кредитование физических лиц и расширение спектра продуктов, приносящих комиссионный доход, в том числе банковских гарантий.

Первый рейтинговый аналитик:

Егор Лопатин

egor.lopatin@ratings.ru

Второй рейтинговый аналитик:

Михаил Доронкин

mikhail.doronkin@ratings.ru

Обоснование рейтингового действия

ФАКТОРЫ, ОПРЕДЕЛИВШИЕ УРОВЕНЬ БОСК: bbb+

Сильные позиции в банковской системе

«Уралсиб» входит в третью десятку банков по размеру активов и капитала. Стратегия банка предполагает органичное расширение бизнеса в ключевых регионах присутствия и в основных направлениях деятельности, в частности, в кредитовании населения, клиентском обслуживании малых и средних предприятий, гарантийном бизнесе.

Ожидаемая высокая волатильность внешней среды, по мнению НКР, сдержанно влияет на ключевые направления деятельности банка, а его рыночные позиции в среднесрочной перспективе сохраняются.

Низкая концентрация бизнеса

Банк характеризует высокая степень диверсификации активов и операционного дохода: помимо кредитования малого и среднего бизнеса, выданных гарантий и вложений в ценные бумаги, к ключевым направлениям бизнеса относится потребительское кредитование, включая ипотеку и автокредитование.

Отраслевая диверсификация кредитного портфеля также оценивается как высокая.

Отмечается снижение концентрации на крупнейшей риск-позиции – за последние 12 месяцев в сравнении с аналогичным периодом прошлого года её среднее значение уменьшилось более чем на 2 п. п. Агентство учитывает значительный объём крупных риск-позиций с оценкой кредитного качества (ОКК) на уровне AAA, что также положительно сказывается на итоговой оценке диверсификации по контрагентам.

НКР ожидает улучшения оценки диверсификации бизнеса в случае сохранения достигнутого уровня концентрации на крупнейшей риск-позиции в среднесрочной перспективе.

Высокая достаточность капитала, умеренная рентабельность и адекватная склонность к риску

За 12 месяцев, завершившихся 30.06.2022 г., нормативы достаточности выполнялись с большим запасом, при этом отмечается их положительная динамика: за первую половину текущего года банк заметно нарастил капитальную позицию и на 01.07.2022 г. имел значительный буфер абсорбции убытков.

Корректировка резервов, осуществлённая НКР по результатам углублённого анализа крупнейших риск-позиций, составляет менее 10% регулятивного капитала, а скорректированные показатели достаточности капитала превышают регулятивные минимумы с учётом надбавок.

Банк демонстрирует умеренную рентабельность как по МСФО, так и по РСБУ. В первом квартале текущего года банк получил убыток от отрицательной переоценки ценных бумаг, что несколько нивелировало достаточно сильные операционные результаты за 2021 год. Тем не менее НКР не ожидает снижения уровня рентабельности по итогам года в сравнении с 2021 годом.

НКР отмечает существенное сокращение просроченных кредитов за последние 12 месяцев, в совокупности более чем на 25%. По результатам углублённого анализа более 30 риск-позиций банка, представленных в основном клиентами с оценкой кредитного качества в диапазоне от BBB до A по методологии НКР, фиксируется адекватная склонность к принятию риска. Повышенный кредитный риск характерен для достаточно ограниченного числа корпоративных клиентов. Агентство также учитывает, что сдерживающее влияние на оценку склонности к риску оказывает сравнительно высокий, хотя и снижающийся рыночный риск, обусловленный значительным портфелем ценных бумаг на балансе банка.

НКР ожидает дальнейшего снижения склонности к риску по мере сокращения просроченной задолженности на балансе в среднесрочной перспективе.

Диверсифицированное фондирование и умеренная ликвидность

«Уралсиб» характеризуется адекватной диверсификацией структуры фондирования. Имеющийся запас ликвидных активов значительно превышал объём средств крупнейшего кредитора и совокупный объём средств 10 крупнейших кредиторов.

Учитывая долгосрочный характер нахождения средств АСВ в пассивах банка, НКР не ожидает существенного ухудшения показателей концентрации в структуре фондирования. Сохранению диверсификации источников фондирования будет способствовать сбалансированное привлечение средств как юридических, так и физических лиц.

Позиция банка по ликвидности оценивается как умеренная. Агентство рассматривает отношение ликвидных активов к совокупным обязательствам и высоколиквидных активов к обязательствам до востребования за 12 месяцев, завершившихся 30.06.2022 г., как умеренно высокое, а покрытие текущих обязательств ликвидными активами за тот же период — как низкое. Агентство отмечает значительный объём портфеля ценных бумаг, который позволяет при необходимости привлечь ликвидность через сделки РЕПО и тем самым компенсировать потенциальные разрывы ликвидности.

Низкие акционерные риски, умеренная оценка управления и стратегии

НКР оценивает акционерные риски как низкие, поскольку структура собственности достаточно проста и не подвержена краткосрочным колебаниям, особенно с учётом санации банка до 2025 года.

По мнению агентства, система управления и качество менеджмента банка адекватны масштабам и специфике его бизнеса. «Уралсиб» реализует комплекс задач по развитию комплаенс-процессов и IT-решений в соответствии с современными требованиями к банковской системе.

НКР положительно оценивает исполнение банком плана финансового оздоровления, учитывает успешное прохождение банков экономического спада 2020 года и отмечает потенциал улучшения

оценки системы управления в среднесрочной перспективе в случае дальнейшей эффективной реализации стратегии.

РЕЗУЛЬТАТЫ ПРИМЕНЕНИЯ МОДИФИКАТОРОВ

НКР полагает, что уровень БОСК в достаточной степени отражает специфику бизнеса и финансовое положение «Уралсиба». Сравнительный анализ банков сопоставимых масштабов и специализации, обладающих схожим уровнем собственной кредитоспособности, показал, что корректировка БОСК не требуется. Стресс-тестирование капитала и ликвидности также не оказало влияния на уровень БОСК.

С учётом влияния модификаторов ОСК установлена на уровне bbb+.ru.

ОЦЕНКА ВНЕШНЕГО ВЛИЯНИЯ

Повышение ОСК на 1 уровень не привело к соответствующему повышению кредитного рейтинга по причине достижения банком 3-летнего срока до окончания санации, что, согласно методологии НКР, снижает вероятность предоставления экстраординарной поддержки с умеренно высокой до умеренной и соответствует 1 уровню поддержки со стороны АСВ (ранее — 2 уровня). Вероятность поддержки со стороны Банка России также оценивается как умеренная.

Кредитный рейтинг ПАО «БАНК УРАЛСИБ» присвоен на 1 ступень выше его ОСК — на уровне А-.ru.

ФАКТОРЫ, СПОСОБНЫЕ ПРИВЕСТИ К ИЗМЕНЕНИЮ РЕЙТИНГА

Позитивный прогноз отражает ожидаемое НКР повышение ОСК банка в течение года по мере улучшения оценок диверсификации бизнеса, склонности к риску, а также системы управления.

К изменению прогноза на стабильный или к понижению кредитного рейтинга могут привести значительный рост склонности к риску, в том числе увеличение доли новых проблемных кредитов, которое может сказаться на показателях достаточности капитала, а также значительное ухудшение профиля фондирования и ликвидности.

РЕГУЛЯТОРНОЕ РАСКРЫТИЕ

При присвоении кредитного рейтинга ПАО «БАНК УРАЛСИБ» использовались [Методология присвоения кредитных рейтингов по национальной шкале для Российской Федерации банкам, Основные понятия, используемые Обществом с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги» в Методологической и Рейтинговой деятельности](#) и [Оценка внешнего влияния при присвоении кредитных рейтингов по национальной шкале для Российской Федерации](#). Кредитный рейтинг присвоен по национальной рейтинговой шкале.

Кредитный рейтинг ПАО «БАНК УРАЛСИБ» был впервые опубликован 20.02.2020 г.

Присвоение кредитного рейтинга и определение прогноза по кредитному рейтингу основываются на информации, предоставленной ПАО «БАНК УРАЛСИБ», а также на данных и материалах, взятых из публичных источников. Рейтинговый анализ был проведён с использованием консолидированной финансовой отчётности банка по МСФО и отчётности, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Фактов и событий, позволяющих усомниться в корректности и достоверности предоставленных данных, зафиксировано не было. Кредитный рейтинг является запрошенным, ПАО «БАНК УРАЛСИБ» принимало участие в процессе присвоения кредитного рейтинга.

Пересмотр кредитного рейтинга и прогноза по кредитному рейтингу ожидается не позднее календарного года с даты публикации настоящего пресс-релиза.

НКР не оказывало ПАО «БАНК УРАЛСИБ» дополнительных услуг.

Конфликтов интересов в процессе присвоения кредитного рейтинга и определении прогноза по кредитному рейтингу ПАО «БАНК УРАЛСИБ» зафиксировано не было.

© 2022 ООО «НКР».

Ограничение
ответственности

Все материалы, автором которых выступает Общество с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги» (далее – ООО «НКР»), являются интеллектуальной собственностью ООО «НКР» и/или его лицензиаров и защищены законом. Представленная [на сайте ООО «НКР» в сети Интернет](#) информация предназначена для использования исключительно в ознакомительных целях.

Вся информация о присвоенных ООО «НКР» кредитных рейтингах и/или прогнозах по кредитным рейтингам, предоставленная [на сайте ООО «НКР» в сети Интернет](#), получена ООО «НКР» из источников, которые, по его мнению, являются точными и надёжными. ООО «НКР» не осуществляет проверку представленной информации и не несёт ответственности за достоверность и полноту информации, предоставленной контрагентами или связанными с ними третьими лицами.

ООО «НКР» не несёт ответственности за любые прямые, косвенные, частичные убытки, затраты, расходы, судебные издержки или иного рода убытки или расходы (включая недополученную прибыль) в связи с любым использованием информации, автором которой является ООО «НКР».

Любая информация, являющаяся мнением кредитного рейтингового агентства, включая кредитные рейтинги и прогнозы по кредитным рейтингам, является актуальной на момент её публикации, не является гарантией получения прибыли и не служит призывом к действию, должна рассматриваться исключительно как рекомендация для достижения инвестиционных целей.

Кредитные рейтинги и прогнозы по кредитным рейтингам отражают мнение ООО «НКР» относительно способности рейтингуемого лица исполнять принятые на себя финансовые обязательства (кредитоспособность, финансовая надёжность, финансовая устойчивость) и/или относительно кредитного риска его отдельных финансовых обязательств или финансовых инструментов рейтингуемого лица на момент публикации соответствующей информации.

Воспроизведение и распространение информации, автором которой является ООО «НКР», любым способом и в любой форме запрещено, кроме как с предварительного письменного согласия ООО «НКР» и с учётом согласованных им условий. Использование указанной информации в нарушение указанных требований запрещено.

Любая информация, размещённая [на сайте ООО «НКР»](#), включая кредитные рейтинги и прогнозы по кредитным рейтингам, аналитические обзоры и материалы, методологии, запрещена к изменению, ранжированию.

Содержимое не может быть использовано для каких-либо незаконных или несанкционированных целей или целей, запрещённых законодательством Российской Федерации.

Кредитные рейтинги и прогнозы по кредитным рейтингам доступны [на официальном сайте ООО «НКР» в сети Интернет](#).