НАЦИОНАЛЬНОЕ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО
107078, г. Москва, Садовая-Спасская ул., д.28
ТЕЛ./ФАКС +7 (495) 122-22-55,
EMAIL: INFO@RA-NATIONAL.RU

# НРА ПОДТВЕРДИЛО КРЕДИТНЫЙ РЕЙТИНГ ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» НА УРОВНЕ «A|RU|» ПО НАЦИОНАЛЬНОЙ РЕЙТИНГОВОЙ ШКАЛЕ ДЛЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, ПРОГНОЗ «СТАБИЛЬНЫЙ»

*Дата опубликования: 26.09.2024*

## ПОДТВЕРЖДЕН КРЕДИТНЫЙ РЕЙТИНГ

Общество с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство» (далее – НРА, Агентство) подтвердило кредитный рейтинг ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» на уровне «A|ru|» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, прогноз по рейтингу «Стабильный».

## РЕЗЮМЕ

Кредитный рейтинг (*далее – Рейтинг*) ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» (*далее – кредитная организация / КО / Банк)* на уровне «A|ru|» **обусловлен**:

- адекватной позицией по капиталу;
- удовлетворительными показателями рентабельности и операционной эффективности;
- хорошими показателями ликвидности;
- удовлетворительным качеством активов.

Уровень рейтинга **ограничивается:**

- оценкой бизнес-профиля и рыночных позиций;
- невысокой диверсификацией по источникам фондирования.

ПАО «ЧЕЛИНДБАНК» является средним по размеру активов и капитала региональным Банком с универсальной лицензией (одним из крупнейших банков Уральского ФО), регистрационный номер 485.

Активы-нетто по состоянию на 01.07.2024 г. составляют 67,4 млрд руб., капитал – 11,7 млрд руб., прибыль по итогам 6 месяцев 2024 г. составила 0,3 млрд руб. (за 2023 г. – 1,6 млрд руб.).

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, членом Ассоциации Российских банков (АРБ), Ассоциации банков России (Ассоциация «Россия»), Южно-Уральской торгово- промышленной палаты (ЮУТПП), Челябинской региональной общественной организации «Союз промышленников и предпринимателей» (ЧРОО «СПП»), Челябинской областной ассоциации работодателей «Союз промышленников и предпринимателей» (ЧОАР «СПП»), СРО «Национальная ассоциация участников фондового рынка» (НАУФОР).

Среди ключевых направлений бизнеса Банка можно выделить финансирование юридических лиц и МСП (кредитование, в т.ч. по программам с государственной поддержкой; банковские гарантии); обслуживание корпоративных клиентов и МСП (РКО, ДБО, эквайринг и т.д.); кредитование физических лиц и привлечение средств граждан во вклады; эмиссия и обслуживание банковских карт; операции с ценными бумагами. Банк является участником федеральных и региональных программ поддержки бизнеса и населения, развивает цифровые сервисы. Банк является головной кредитной организацией банковской группы, состоящей, помимо него, из двух участников – некредитных организаций, относящихся к лизинговой отрасли.

Агентству предоставлена актуальная структура собственности, акциями владеют физические


Page: 1

лица, образующие группы лиц, связанные родственными узами, также отдельные физические лица и две компании.

Сеть подразделений состоит из головного офиса, расположенного в г. Челябинск, 43 дополнительных офисов, находящихся в 26 городах Челябинской области, 1 дополнительного офиса, находящегося в г. Екатеринбург.

Сайт Банка в сети Интернет: https://www.chelindbank.ru/

## ОБОСНОВАНИЕ ПРИСВОЕННОГО РЕЙТИНГА

### Ключевыми положительными факторами рейтинговой оценки являются:

- адекватная позиция по капиталу: уровень капитала КО на текущий момент является достаточным для соблюдения нормативов Банка России с запасом при регулярной выплате дивидендов (на 01.07.2024 г. Н1.0=16,33%, Н1.1=14,4%, Н1.2=14,4%), устойчивость капитала к реализации кредитных рисков является умеренной. За последние 12 месяцев собственные средства (капитал) Банка выросли на 4,7%. Банк имеет необходимый запас капитала для текущей деятельности, для дальнейшего роста объемов бизнеса, а также в случае стрессовых ситуаций, в ближайшей перспективе необходимости пополнения капитала за счет «внешней» докапитализации нет;
- удовлетворительные показатели рентабельности и операционной эффективности: уровень рентабельности КО оценивается на среднем уровне (на 01.07.2024 г. ROE=9,95%); показатель чистой процентной маржи, показывающий разницу между стоимостью процентных активов и процентных пассивов, на 01.07.2024 г. составил 5,69%; покрытие операционных расходов Банка собственными операционными доходами оценивается на уровне выше среднего (CTI=53%). По состоянию на 01.07.2024 г. прибыль после налогообложения составила 306 млн руб., что меньше результата за алогичный период 2023 г. Существенное влияние на финансовый результат оказало снижение доходов, полученных от операций и переоценки валюты и драгоценных металлов, снижение комиссионных доходов от транзакционного бизнеса, доформирование РВПС по проблемной ссудной задолженности;
- хорошие показатели ликвидности: ликвидность Банка оценивается как достаточная, значения нормативов ликвидности в течение рассматриваемого периода стабильно выше минимальных значений, установленных Банком России (на 01.07.2024 г. Н3=168,47%, Н2=199,07%). Объем ликвидных активов, состоящих из денежных средств и их эквивалентов, остатков на корреспондентском счете в Банке России, остатков на счетах НОСТРО в банках-резидентах, межбанковских кредитов сроком до 30 дней и средств, размещенных в рамках сделок РЕПО через Центрального контрагента, за последние 12 месяцев сократился, но находится на приемлемом уровне;
- удовлетворительное качество активов: по состоянию на 01.07.2024 г. чистая ссудная задолженность занимает 60,1% активов-нетто; преимущественно КО кредитует юридических лиц и ИП, Банк участвует в государственных и региональных программах, направленных на поддержку МСП; ссудная задолженность ФЛ представлена кредитами на потребительские цели (зарплатные клиенты и рыночные клиенты), на приобретение недвижимости и автомобилей, кредитными картами и рефинансированными кредитами; совокупный уровень просроченной задолженности находится на низком уровне; обеспеченность кредитного портфеля имуществом и ценными бумагами оценивается Агентством на среднем уровне; риск концентрации на крупных клиентах является умеренным; отраслевая диверсификация с концентрацией на определённых отраслях: торговля – 20,8%, промышленное производство – 18,7%, строительство – 11,8%. Большая часть кредитов выдана заемщикам, находящимся на территории домашнего региона (Челябинская область). Качество прочих активов КО оценивается высоко. Качество


Page: 2

НАЦИОНАЛЬНОЕ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО
107078, г. Москва, Садовая-Спасская ул., д.28
ТЕЛ./ФАКС +7 (495) 122-22-55,
EMAIL: INFO@RA-NATIONAL.RU

портфеля ценных бумаг можно оценить, как хорошее: подавляющее большинство эмитентов имеют высокие кредитные рейтинги.

**Ключевыми сдерживающими факторами рейтинговой оценки являются:**

- оценка бизнес-профиля и рыночные позиции: в основном бизнес Банка сконцентрирован на территории домашнего региона (Челябинская область). Бренд Банка обеспечивает его узнаваемость и лояльность клиентов в регионе присутствия, Банк занимает лидирующие позиции среди региональных банков в Челябинской области по объему ссудной задолженности клиентов(юридических лиц и ИП) и привлеченным средствам физических лиц, при этом на деятельность КО в сфере банковских услуг оказывает давление конкуренция со стороны федеральных банков и крупных региональных банков. Диверсификация по источникам дохода и по работающим активам оценивается на среднем уровне. Поддержку оценке бизнес-профиля оказывают высокие оценки системы корпоративного управления и стратегии Банка, также Агентство отмечает, что в соответствии с полученными документами, Банк сохраняет приверженность принципам устойчивого развития и продолжает развитие и внедрение новых ESG-инициатив;
- невысокая диверсификация по источникам фондирования: по состоянию на 01.07.2024 г. индекс HHI=45,2%. В целом динамика ресурсной базы положительная (+5,1% за год), основным источником фондирования являются срочные средства розничных и корпоративных клиентов, на которые в совокупности приходится 73,7% обязательств Банка (+11,2% за год). Агентство обращает внимание на повышенную зависимость от средств розничных клиентов, что в текущих условиях увеличивает процентные расходы Банка, при этом 79,2% средств, привлеченных от розничных клиентов как на депозиты, так и на текущие счета, не превышает сумму в размере 1,4 млн руб., застрахованную в АСВ. Концентрация на крупнейшей группе кредиторов и зависимость ресурсной базы от «связанных сторон» оцениваются как низкие.

## КЛЮЧЕВЫЕ ДОПУЩЕНИЯ

Ключевые допущения НРА, использованные при кредитном рейтинговом анализе КО:

- стабильность макроэкономической ситуации и банковского сектора в России в среднесрочной перспективе;
- отсутствие законодательных и регуляторных изменений, а также предписаний, негативно влияющих на деятельность Банка;
- следование действующей стратегии развития, предоставленной Банком.

## ФАКТОРЫ, КОТОРЫЕ МОГУТ ВЛИЯТЬ НА УРОВЕНЬ РЕЙТИНГА В ТЕЧЕНИЕ БЛИЖАЙШИХ 12 МЕСЯЦЕВ

**Будущие события, которые могут оказать поддержку текущему уровню рейтинга:**

- положительная динамика собственного капитала;
- увеличение региональной диверсификации активов, и увеличение источников финансирования Банка, в том числе за счет развития дистанционных каналов продаж;
- рост непроцентных доходов (транзакционный бизнес, конверсионные операции и т.д.);
- сохранение доли активов, представленных ликвидными вложениями, обладающими высоким кредитным качеством.

**Будущие события, которые могут оказать негативное влияние на уровень рейтинга:**

- усиление конкуренции со стороны других кредитных организаций, отражающееся на сокращении клиентской базы;
- ухудшение показателей ликвидности и рентабельности;
- снижение качества кредитного портфеля (существенный рост уровня просроченной


Page: 3

НАЦИОНАЛЬНОЕ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО
107078, г. Москва, Садовая-Спасская ул., д.28
ТЕЛ./ФАКС +7 (495) 122-22-55,
EMAIL: INFO@RA-NATIONAL.RU

задолженности) в условиях изменяющейся операционной среды;
- раскрытие существенного объема предоставленных гарантий;
- негативные события репутационного характера.

Базовый рейтинг (оценка собственной кредитоспособности) подтвержден на уровне «A|ru|». Методология учета внешней поддержки при присвоении кредитных рейтингов по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации не применялась.

## ПРОГНОЗ

«Стабильный» прогноз предполагает с высокой долей вероятности сохранение текущего уровня рейтинга в течение следующих 12 (двенадцати) месяцев.

### ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

| | |
|---|---|
| Дата первого опубликованного рейтинга | 06-10-2023 |
| Дата последнего опубликованного рейтинга | 06-10-2023 |
| Пересмотр кредитного рейтинга и прогноза | Пересмотр кредитного рейтинга и прогноза по кредитному рейтингу ожидается в течение 12 месяцев с даты заседания рейтингового комитета, принявшего решение о данном рейтинговом действии. |
| Методологии, применявшиеся при определении рейтинга | Методология присвоения кредитных рейтингов кредитным организациям по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации.<br><br>Дополнительные услуги КО не оказывались. |
| Существенные источники информации, используемые при определении рейтинга | Информация, предоставленная Кредитной организацией.<br>Данные, размещенные на сайте Кредитной организации.<br>Информация из базы данных СПАРК.<br>Данные, опубликованные Банком России. |


Page: 4

НАЦИОНАЛЬНОЕ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО
107078, г. Москва, Садовая-Спасская ул., д.28
ТЕЛ./ФАКС +7 (495) 122-22-55,
EMAIL: INFO@RA-NATIONAL.RU

| | |
|---|---|
| Имеющиеся ограничения рейтинга или прогноза по рейтингу | Кредитный рейтинг присвоен с учетом всей имеющейся в распоряжении Агентства информации о Компании, которую Рейтинговый комитет считает заслуживающей доверия и потенциально значимой для принятия решения о присвоении кредитного рейтинга, а также отвечающей утвержденной Агентством Методологии.<br>Рейтинговые аналитики принимают все надлежащие меры для того, чтобы удостовериться в качестве, достаточности и достоверности информации для применения Методологии, а также надежности источников информации, но не проводят всестороннюю проверку или независимую верификацию получаемой информации. |

***Конфликтов интересов в рамках рейтингового анализа и присвоения рейтинга выявлено не было.***

*Настоящий пресс-релиз подготовлен Обществом с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство» (ООО «НРА»). Содержащаяся в пресс-релизе информация раскрывается в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, является интеллектуальной собственностью ООО «НРА», все права на нее охраняются действующим законодательством; ее распространение без ссылки на источник не допускается. Законным источником публикации документа является официальный сайт ООО «НРА» в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: https://www.ra-national.ru/.*

*ООО «НРА» и любые его работники не несут ответственности за любые последствия, которые наступили у лиц, ознакомившихся с настоящим пресс-релизом, в результате их самостоятельных действий в связи с полученной из него информацией, в том числе за любые убытки или ущерб иного характера, прямо или косвенно связанные с такими действиями. Содержащаяся в пресс-релизе информация, включая присвоенные рейтинги и иные результаты экспертной работы, представляет собой выражение независимого мнения ООО «НРА» на дату подготовки пресс-релиза, и любые сделанные в нем предположения, выводы и заключения не имели целью и не являются предоставлением рекомендаций по принятию инвестиционных решений и проведению операций на финансовых рынках или консультацией по вопросам ведения финансово-хозяйственной деятельности. Обновление информации после публикации пресс-релиза осуществляется только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или заключенным ООО «НРА» договором.*

**Дата комитета:** 23-09-2024

**Ведущий рейтинговый аналитик**

Богомолова Наталия

Директор рейтингов финансовых институтов рейтинговой службы

+7 (495) 122-22-55

bogomolova@ra-national.ru

**Второй рейтинговый аналитик**

Бородулин Константин


Page: 5

Управляющий директор рейтингов финансовых институтов рейтинговой службы

+7 (495) 122-22-55

borodulin@ra-national.ru

НАЦИОНАЛЬНОЕ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО

107078, г. Москва, Садовая-Спасская ул., д.28

ТЕЛ./ФАКС +7 (495) 122-22-55,

EMAIL: INFO@RA-NATIONAL.RU



Page: 6