



BANK RBK

ПРЕСС-РЕЛИЗ

5 июня, 2013 г.

г. Алматы

Агентство Standard & Poor's подтвердило кредитный рейтинг Bank RBK

АО «Bank RBK» (далее – Банк) сообщает, что 30 мая 2013 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's (S&P) подтвердило кредитный рейтинг Банка на уровне «B-/C», прогноз «Стабильный».

В качестве основных факторов, позитивно влияющих на уровень рейтинга, аналитики S&P назвали адекватные показатели капитализации Банка согласно коэффициенту достаточности капитала, скорректированного с учетом рисков (risk-adjusted capital, RAC), а также более высокие, чем у сопоставимых банков, показатели качества активов. Среди факторов, влияющих на рейтинг негативно, упомянуты умеренная конкурентная позиция в банковском секторе РК и не проверенная временем стратегия роста; риски, связанные с управлением быстрым ростом кредитного портфеля; значительная концентрация базы фондирования и кредитного портфеля.

Прогноз «Стабильный» отражает ожидания того, что Банк будет поддерживать адекватные показатели фондирования, ликвидности и капитализации в период быстрого роста бизнеса в ближайшие 1-2 года.

По информации S&P, рейтинги могут быть повышены, если увеличение акционерного капитала существенно улучшит способность Банка абсорбировать убытки на фоне предполагаемого быстрого роста кредитования, что позволит Банку сохранить коэффициент RAC без учета поправок на диверсификацию на уровне выше 10% в течение периода прогнозирования. Вместе с тем негативное рейтинговое действие может быть обусловлено снижением прогнозируемого коэффициента RAC без учета поправок на диверсификацию до уровня ниже 5% из-за более быстрого, чем ожидалось, роста активов; формирования значительных резервов на потери по кредитам вследствие более низкого, чем прогнозировали аналитики S&P, качества кредитного портфеля; или недостаточной поддержки со стороны собственников для обеспечения адекватных показателей платежеспособности.

Анализируя показатели капитализации и прибыльности Банка, в S&P ожидают, что Банк сохранит адекватную капитализацию согласно уровню коэффициента RAC. Коэффициент RAC до поправок на диверсификацию повысился с 8,3% в конце 2011 г. до 11,4% в конце 2012 г. благодаря увеличению капитала на 9,5 млрд. тенге, из которых 4,5 млрд. тенге представляют привилегированные акции. «Наша оценка показателей капитализации и прибыльности Банка как «адекватных» обусловлена нашим прогнозом того, что коэффициент RAC без учета корректировок на диверсификацию останется выше 7% в ближайшие 12-18 месяцев. В конце 2012 г. коэффициент достаточности капитала 1-го уровня и общий коэффициент достаточности капитала Банка составили 16,6% и 18%, что значительно выше обязательного минимального уровня (6% и 12% соответственно)», – говорится в отчете S&P.

Оценивая бизнес-позицию Банка, аналитики S&P характеризуют Bank RBK как «небольшой казахстанский банк, демонстрирующий быстрый рост бизнеса». Bank RBK занимает 19 место среди

38 казахстанских банков по размеру активов: на 1 апреля 2013 г. совокупные активы Банка составляли 118 млрд. тенге (\$0,8 млрд.), а его рыночная доля – 0,8%.

Оценивая позицию Банка по риску, в S&P ожидают, что быстрый рост кредитного портфеля приведет к умеренному ухудшению качества активов по мере приближения сроков погашения. Называя высокие темпы роста кредитования (с 3 млрд. тенге в конце 2010 г. до 67 млрд. тенге в конце 2012 г.) основным фактором риска для Банка, в то же время в S&P подчеркивают, что уровень проблемных кредитов в Банке очень низок (на 1 марта 2013 г. доля кредитов с просрочкой свыше 90 дней составляла всего 1,1%), и даже в случае повышения данного показателя в ближайшие два года он все равно должен быть значительно ниже среднерыночного уровня.

По мнению S&P, намерение Банка увеличить долю кредитов физлиц в портфеле с 14% в конце 2012 г. до 25% в конце 2015 г. позитивно повлияет на размер маржи и диверсификацию рисков Банка. Кроме того, на фоне быстрого роста потребительского кредитования в РК и связанных с этим рисков аналитики S&P положительно оценивают наличие обеспечения по 82% розничных кредитов, выданных Банком.

В структуре кредитов, выданных Банком юридическим лицам, преобладают такие сектора, как торговля (35% совокупного корпоративного портфеля на конец 2012 г.) и строительство и недвижимость (23% на конец 2012 г.) При этом в S&P отмечают, что кредиты компаниям, занимающимся строительством и недвижимостью, предоставляются Банком в основном на срок менее одного года и на реализацию инфраструктурных проектов, которые, как считают в S&P, подвержены меньшему риску, чем проекты строительства жилой и коммерческой недвижимости.

Показатели фондирования Банка в S&P оценивают как «средние», что отражает фондирование Банка, основанное на депозитах клиентов. При этом показатели ликвидности оцениваются как «адекватные», что обусловлено достаточной долей ликвидных активов (27% по состоянию на 1 марта 2013 г.) «В конце 2012 г. единственным источником фондирования Банка были депозиты клиентов. В мае 2013 г. Банк выпустил 3-летние облигации объемом 7 млрд. тенге на внутреннем рынке и планирует полностью разместить их до конца июня, что мы оцениваем позитивно с точки зрения диверсификации источников фондирования и удлинения графика погашения долга», – говорится в отчете S&P. Как сообщалось, размещение дебютных внутренних облигаций Банка на сумму 2,5 млрд. тенге состоялось 16 мая текущего года.

С полным отчетом Standard & Poor's можно ознакомиться на сайте агентства по адресу <http://www.standardandpoors.com/home/ru/ru>.

Контакты для СМИ:

Пресс-служба АО «Bank RBK»
Тел.: +7(727) 330-90-30, вн.: 1518
shen_v@bankrbk.kz
akhremushkin_v@bankrbk.kz
www.bankrbk.kz