

<<Delta Bank>> Акционерлік қоғамы

Қазақстан Республикасы, 050000, Алматы қ., Теле би к-сі, 73 <<a>>
Тел. + 7 (727) 244 85 41; факс: +7 (727) 244 85 57
e-mail: office@deltabank.kz; www.deltabank.kz

Акционерное общество <<Delta Bank>>

Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Толе би, 73 <<a>>
Тел. + 7 (727) 244 85 41; факс: +7 (727) 244 85 57
e-mail: office@deltabank.kz; www.deltabank.kz24.05.2016г. № 03/2169

АО «Delta Bank» — кредитный рейтинг

ПРЕСС-РЕЛИЗ - Кредитное рейтинговое агентство Standard&Poor's подтвердило рейтинг АО "DeltaBank" на уровне B/B, прогноз: "Стабильный"

Служба кредитных рейтингов Standard&Poor's подтвердила АО "DeltaBank" кредитные рейтинги эмитента на уровне: долгосрочный - "B"; краткосрочный – "B", прогноз изменения рейтингов - "Стабильный"; рейтинг по национальной шкале – "kzBB+".

Основными позитивными факторами, влияющими на уровень рейтингов, по мнению Standard&Poor's, являются:

- самый низкий объем проблемных кредитов (просроченных более чем на 90 дней) и более успешный опыт абсорбирования убытков по кредитам в сравнении с другими банками Казахстана, имеющими рейтинги S&P Global Ratings;
- консервативная политика формирования резервов;
- адекватные показатели капитализации.

Прогноз S&P Global Ratings по рейтингам казахстанского АО «Delta Bank» «Стабильный» отражает ожидания агентства относительно того, что профиль финансовых рисков и профиль бизнес-рисков останутся сбалансированными в ближайшие 12 месяцев при текущем уровне рейтингов.

Негативное рейтинговое действие возможно, в случае ухудшения способности банка абсорбировать убытки, что может быть вызвано быстрым ростом кредитного портфеля при отсутствии роста финансовых показателей или значительным ухудшением качества активов. Данные факторы могут обусловить формирование существенных дополнительных резервов, в результате чего прогнозируемый коэффициент капитала, скорректированного с учетом рисков (risk-adjusted capital - RAC), сократится до уровня менее 7%.

Позитивное рейтинговое действие возможно, в случае увеличения капитала, что обусловит рост прогнозируемого коэффициента капитала, скорректированного с учетом рисков (risk-adjusted capital - RAC), до стабильного уровня выше 10% и позволит банку поддержать высокое качество кредитного портфеля.

Показатели капитализации и прибыльности агентством оцениваются, как «адекватные», что отражает их мнение о замедлении темпов роста кредитного портфеля, а также о достаточном объеме нераспределенной прибыли и вливаний в капитал со стороны акционеров в 2016-2017 гг. Ожидается, что коэффициент RAC вырастет с 7,2% в конце 2015 г. до 8,0%-8,5% в 2016-2017 гг.

Показатели достаточности регулятивного банковского капитала 1-го уровня и совокупного капитала (13,2% по состоянию на конец 2015 г.) с запасом превышают обязательный минимальный уровень (5,0% и 7,5% соответственно).

«Наша оценка позиции банка по риску как «адекватной» учитывает, с одной стороны, высокую концентрацию на отдельных контрагентах и отраслях, быстрый рост объемов кредитования в прошлом и валютный риск, а с другой — краткосрочный характер кредитного портфеля, консервативную политику в отношении формирования резервов,

низкий уровень проблемных кредитов и ограниченную подверженность высоким рискам сектора строительства и недвижимости», - говорится в распространенном сообщении.

S&P отмечает следующие факторы, которые снижают риски, связанные с кредитным портфелем АО «Delta Bank»:

- самый низкий уровень проблемных кредитов в банковском секторе Казахстана — 0,3% по состоянию на 1 апреля 2016 г. согласно данным регулятора. Реструктурированные кредиты составляли менее 1%. Уровень проблемных кредитов АО «Delta Bank» является самым низким среди казахстанских банков, имеющих рейтинги S&P Global Ratings, а также лучше показателей банков в странах с аналогичной оценкой экономического риска. Ожидается, что объем проблемных кредитов в ближайшие два года увеличится, однако не превысит 3% согласно нашему базовому сценарию;
- достаточно консервативная политика в отношении формирования резервов. Ожидается, что коэффициент резервирования в 2016-2017 гг. будет по-прежнему превышать 10%, что соответствует показателю в конце 2015 г. — 11,6%;
- краткосрочный характер кредитного портфеля: по состоянию на конец 2015 г. 37% кредитов подлежали погашению в течение менее трех месяцев, 40% — от 3 до 12 месяцев и 23% — в течение более чем 12 месяцев. Это свидетельствует о специализации банка на финансировании оборотного капитала торговых компаний, а не на предоставлении кредитов на инвестиционные цели;
- более значительный объем денежных депозитов, предоставляемых в качестве обеспечения, в сравнении с сопоставимыми банками: в конце 2015 г. 12,5% портфеля корпоративных кредитов (брутто) были обеспечены денежными средствами. Это снижает кредитные риски, обусловленные волатильностью сельскохозяйственного сектора;
- риски, связанные с кредитованием компаний сектора строительства и операций с недвижимостью, составляли 0,5% на конец 2015 г. (средний уровень по банковскому сектору — выше 20%).

Кредитный рейтинг АО «Delta Bank» приравнен к его оценке характеристик собственной кредитоспособности (stand-alone credit profile — SACP) — «b».

S&P отмечает большой опыт работы и высокую квалификацию руководства банка. Несмотря на то, что стратегия быстрого роста считается одним из факторов риска для устойчивости бизнес-модели АО «Delta Bank», отмечено, что его руководство уделяет внимание развитию системы управления рисками, IT-подразделения и других ключевых банковских департаментов. Кроме того, положительно оценена ориентированность банка на кредитование именно тех отраслей, которые хорошо знакомы руководству, в частности сектор торговли сельскохозяйственной продукцией.

По прогнозам банка, коэффициент доходности скорректированных активов (return on adjusted assets — ROAA) увеличится до 2% в 2016-2017 гг. (1,6% в 2015 г.) благодаря сокращению объема резервов в сравнении с 2015 г.

Отношение «непроцентные расходы / операционные доходы» на уровне 11% в 2015 г. является одним из лучших в банковском секторе Казахстана. В 2016 г. агентство ожидает, что этот показатель останется ниже 15%.

Оценка показателей ликвидности АО «Delta Bank» как «адекватных» отражает тот факт, что в конце 2015 г. показатель широких ликвидных активов, согласно определению термина, составлял около 14,5% совокупных активов банка. S&P не ожидает существенного ухудшения коэффициента краткосрочной ликвидности в ближайшие два года.

По данным Национального Банка РК АО «Delta Bank» по итогам 2015 года занял 13-е место среди 35 казахстанских банков по размеру активов, 11-е место по размеру ссудного портфеля.