

РАЕХ (Эксперт РА) понизил рейтинг надежности облигационного выпуска Банка «Нефтяной Альянс» до уровня С++ и отозвал его

Москва, 14 октября 2016 г.

Рейтинговое агентство РАЕХ (Эксперт РА) понизило рейтинг надежности облигационного выпуска Банка «Нефтяной Альянс» серии 01 (регистрационный номер 40102859В; ISIN код RU000A0JS6Z2) до уровня С++ «Очень низкий уровень надежности» и отозвало его в связи с прекращением рейтингования эмитента. Ранее по эмиссии действовал рейтинг на уровне В «Низкий уровень надежности».

Понижение уровня рейтинга эмиссии связано со снижением рейтинга кредитоспособности эмитента. Облигационный выпуск имеет статус субординированного займа, поэтому кредитное качество облигаций оценено ниже кредитного качества эмитента. В случае изменения кредитного рейтинга эмитента рейтинг надежности облигационного выпуска может как измениться, так и остаться на прежнем уровне.

Положительное влияние на уровень рейтинга эмитента оказывают хорошая диверсификация привлеченных средств по источникам (на 01.09.2016 доля ключевого источника фондирования (вклады физических лиц) в пассивах составила 34,8%) и высокое качество внебалансовых обязательств кредитного характера. Кроме этого, агентство позитивно оценивает недавно состоявшееся увеличение уставного капитала банка на сумму 350 млн руб.

Ограничивает уровень рейтинга эмитента уязвимость запаса ликвидности к оттоку средств срочностью свыше 30 дней (за период с 01.05.2016 по 01.09.2016 норматив НЗ снизился на 19,1 п.п. до 55%; досрочный отток 3,2% привлеченных средств срочностью свыше 30 дней может привести к снижению норматива НЗ до установленного ЦБ РФ минимума в 50%). Принятие повышенных рисков ликвидности в совокупности с ограниченным спектром источников дополнительной ликвидности обуславливает негативный прогноз по рейтингу. Кроме этого, негативное влияние на рейтинг оказал существенный рост доли ссуд III-V категорий качества в совокупном ссудном портфеле банка, следствием чего стало значительное дорезервирование и фиксация убытка по итогам первого полугодия 2016 года. Давление на рейтинг также оказывают высокий уровень концентрации активных операций на объектах крупного кредитного риска (крупные кредитные риски к активам за вычетом резервов составили 71,7% на 01.09.2016) и уязвимость достаточности базового капитала к реализации крупнейших кредитных рисков (на 01.07.2016 Н1.1=6,3%). Также рейтинговую оценку ограничивает недостаточно консервативная политика резервирования.

КБ «НЕФТЯНОЙ АЛЛЯНС» (ПАО) (г. Москва, рег. номер 2859) специализируется на кредитовании юридических лиц. Банк имеет 5 отделений в Москве, филиал в Санкт-Петербурге, операционные офисы в Смоленске, Владимире и Курске и кредитно-кассовый офис в Екатеринбурге. На 01.09.2016 величина активов банка по РСБУ составила 11,7 млрд руб. (209-е место в ранкинге по активам по версии РАЕХ (Эксперт РА)), величина собственных средств - 2 млрд руб., убыток после налогообложения за первое полугодие 2016 года составил 389,9 млн руб.

Контакты для СМИ: pr@raexpert.ru, тел.: (495) 617-0777.

Применяемые рейтинговые методологии: методология присвоения рейтингов надежности облигационных займов <http://raexpert.ru/ratings/corporatebond/method/>. Ключевые источники информации: данные КБ «Нефтяной Альянс» (ПАО), ЦБ РФ, РАЕХ (Эксперт РА). Рейтинг надежности впервые был присвоен объекту рейтингования 03.12.2012. Предыдущий релиз о рейтинговом действии в отношении объекта рейтингования был опубликован 29.03.2016. Рейтинговый комитет в отношении публикуемого рейтингового действия был проведен 11.10.2016.

Рейтинг надежности облигационного выпуска был инициирован агентством, эмитент принимал участие в присвоении рейтинга, при этом агентство не получало вознаграждение за свои услуги. Агентство в течение последних 12 месяцев оказывало эмитенту облигаций дополнительные услуги. Рейтинг присвоен по

национальной шкале. Присвоенный рейтинг и прогноз не содержат ограничений, в том числе касающихся качества имеющейся в распоряжении агентства информации.

Число участников рейтингового комитета было достаточным для обеспечения кворума. Ответственный аналитик представил членам рейтингового комитета факторы, влияющие на рейтинговую оценку, члены комитета выразили свои мнения и предложения в рамках утвержденной методологии присвоения данного типа рейтинга. Председатель рейтингового комитета предоставил возможность каждому члену рейтингового комитета высказать свое мнение до начала процедуры голосования.

Рейтинговые оценки выражают мнение рейтингового агентства RAEX (Эксперт РА) и не являются установлением фактов или рекомендацией покупать, держать или продавать те или иные ценные бумаги или активы, принимать инвестиционные решения. Агентство не принимает на себя никакой ответственности в связи с любыми последствиями, интерпретациями, выводами, рекомендациями и иными действиями, прямо или косвенно связанными с рейтинговой оценкой, совершенными Агентством рейтинговыми действиями, а также выводами и заключениями, содержащимися в рейтинговом отчете и пресс-релизах, выпущенных агентством, или отсутствием всего перечисленного. Единственным источником, отражающим актуальное состояние рейтинговой оценки, является официальный сайт рейтингового агентства RAEX (Эксперт РА) www.raexpert.ru.