

<https://raexpert.ru/releases/2017/Dec28j>

РАЕХ (Эксперт РА) понизил рейтинг ЮГ-Инвестбанку до уровня ruBB+

Москва, 28 декабря 2017 г.

РАЕХ (Эксперт РА) понизил рейтинг кредитоспособности **ЮГ-Инвестбанка** до уровня ruBB+. По рейтингу установлен стабильный прогноз. Ранее у банка действовал рейтинг на уровне ruBBB- со стабильным прогнозом.

Понижение рейтинга обусловлено ужесточением подходов агентства к оценке конкурентной позиции (на 01.11.17 банк занимает 206-е место в рэнкинге по активам по версии РАЕХ (Эксперт РА)) на фоне сохранения нестабильности банковской системы в целом, а также ограниченными возможностями собственников банка по увеличению капитала при невысоком среднегодовом уровне его достаточности (за период с 01.11.16 по 01.11.17 средний $H1.0=12,9\%$, $H1.2=8,6\%$) и неоптимальной структуре (на 01.11.17 около 28% капитала сформировано за счет переоценки имущества). Кроме того, основной капитал банка характеризуется повышенной уязвимостью к реализации кредитных рисков (по состоянию на 01.11.17 полное обесценение более 4,6% остатка ссудной задолженности без увеличения капитала или сокращения активов под риском приведет к нарушению норматива $H1.2$). Среди прочих негативных факторов агентство отмечает высокую зависимость кредитной организации от средств физических лиц как основного источника фондирования (на 01.11.2017 средства ФЛ составили 71% валовых пассивов банка) при их низкой географической диверсификации, а также недостаточно консервативную политику резервирования по ссудам (на 01.11.2017 дельта между расчетным и минимально возможным коэффициентами резервирования по ссудам составила 1 п.п., дельта между расчетными и фактическими РВПС к капиталу - 18,5%). Сдерживающее влияние на рейтинг оказывают недостаточная отраслевая диверсификация кредитного портфеля (на долю трех крупнейших отраслей приходится 70% ссудного портфеля) и невысокая среднемесячная оборачиваемость ссуд ЮЛ и ИП (11% в среднем за период с 01.11.16 по 01.11.17).

Позитивное влияние на рейтинговую оценку продолжают оказывать высокие показатели рентабельности деятельности (по данным отчетности РСБУ, за период с 01.10.16 по 01.10.17 $ROE=19\%$) в сочетании с хорошим уровнем покрытия чистыми процентными и комиссионными доходами расходов, связанных с обеспечением деятельности (195% за III квартал 2017 года), а также сбалансированность активов и пассивов на краткосрочном ($H2=178\%$, $H3=185\%$, покрытие высоколиквидными активами привлеченных средств - 45,6% на 01.11.17) и долгосрочном горизонтах ($H4=43\%$ на 01.11.17). Поддержку рейтингу оказывает высокое качество портфеля ценных бумаг (на 01.11.17 портфель почти полностью представлен вложениями в государственные облигации и облигации Банка России), под залог которых банк может привлечь дополнительную ликвидность в рамках сделок РЕПО. Кроме того, агентство отмечает невысокий уровень концентрации активных операций на объектах крупного кредитного риска (на 01.11.17 крупные кредитные риски к активам за вычетом резервов

составили 30%) и адекватный уровень обеспеченности ссудного портфеля (покрытие ссудного портфеля без учета МБК обеспечением с учетом залога ценных бумаг, поручительств и гарантий составило 397%; без учета данных компонентов - 135% на 01.11.17).

ОАО «ЮГ-Инвестбанк» (г. Краснодар, регистрационный номер 2772) специализируется на комплексном обслуживании юридических лиц и кредитовании физических лиц. Головной офис находится в г. Краснодаре, филиалы и иные обособленные подразделения - в Краснодарском крае, Ростовской области и Республике Адыгея. На 01.11.2017 величина нетто-активов банка по РСБУ составила 10,9 млрд руб. (206-е место в рэнкинге по активам по версии RAEX (Эксперт РА)), величина собственных средств - 1,1 млрд руб., прибыль после налогообложения за 10 месяцев 2017 года - 167,7 млн руб.

Контакты для СМИ: pr@raexpert.ru, тел.: +7 (495) 225-34-44.

Применяемые рейтинговые методологии: методология присвоения рейтингов кредитоспособности банков <http://raexpert.ru/ratings/bankcredit/method> (применяемая версия методологии вступила в силу 10.04.2017). Ключевые источники информации: данные Банка России, ОАО «ЮГ-Инвестбанк», RAEX (Эксперт РА).

Рейтинг кредитоспособности впервые был присвоен объекту рейтинга 31.10.2012. Предыдущий релиз о рейтинговом действии в отношении объекта рейтинга был опубликован 26.05.2017. Рейтинговый комитет в отношении публикуемого рейтингового действия был проведен 27.12.2017. Пересмотр прогноза по рейтингу ожидается не позднее, чем через 12 месяцев. Кредитный рейтинг был инициирован объектом рейтинга (с рейтингуемым лицом заключен договор об осуществлении рейтинговых действий), объект рейтинга принимал участие в присвоении рейтинга. Агентство в течение последних 12 месяцев не оказывало рейтингуемому лицу дополнительные (отличные от присвоения и поддержания кредитного рейтинга) услуги. Рейтинг присвоен по национальной шкале и является долгосрочным. Присвоенный рейтинг и прогноз по нему отражают всю существенную информацию, включая информацию, полученную от третьих лиц и из публичных (общедоступных) источников, относящуюся к объекту рейтинга, которая находится в распоряжении Агентства, достоверность и качество которой, по мнению Агентства, являются надлежащими. Информация, используемая Агентством, является достаточной для применения методологии.

Число участников рейтингового комитета было достаточным для обеспечения кворума. Ведущий рейтинговый аналитик представил членам рейтингового комитета факторы, влияющие на рейтинг, члены комитета выразили свои мнения и предложения. Председатель рейтингового комитета предоставил возможность каждому члену рейтингового комитета высказать свое мнение до начала процедуры голосования.

Рейтинги выражают мнение АО «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 несет ответственности в связи с любыми последствиями, интерпретациями, выводами, рекомендациями и иными действиями третьих лиц, прямо или косвенно связанными с рейтингом, совершенными Агентством рейтинговыми действиями, а также выводами и заключениями, содержащимися в пресс-релизах, выпущенных Агентством, или отсутствием всего перечисленного. Единственным источником, отражающим актуальное состояние рейтинга, является официальный интернет-сайт Агентства www.raexpert.ru.