

<https://raexpert.ru/releases/2017/Oct30b>

РАЕХ (Эксперт РА) понизил рейтинг Энерготрансбанку до уровня ruBBB-

Москва, 30 октября 2017 г.

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

Основными факторами, оказывающими позитивное влияние на рейтинговую оценку, выступили высокий уровень достаточности собственного капитала (на 01.10.2017 Н1.0=24,5%; Н1.1=19,8%; Н1.2=19,8%) и устойчивость капитала к обесценению активов (по состоянию на 01.10.2017 полное обесценение до 23,1% остатка ссудной задолженности не приведет к нарушению нормативов достаточности капитала).

Поддержку рейтингу оказали хорошая сбалансированность активов и пассивов по срокам на краткосрочном (на 01.10.2017 Н2=99,2%; Н3=135,5%; отношение высоколиквидных активов к привлеченным средствам - 54%) и долгосрочном горизонтах (Н4=47,6% на 01.10.2017), а также приемлемая концентрация активных операций на объектах крупного кредитного риска (на 01.10.2017 крупные кредитные риски к активам за вычетом резервов составили 19,7%). Агентство позитивно оценивает хороший уровень обеспеченности ссудного портфеля и высокое кредитное качество портфеля ценных бумаг, который может быть использован в качестве источника дополнительной ликвидности в рамках сделок РЕПО в случае необходимости. Кроме того, аналитики агентства отмечают низкий уровень принимаемых банком валютных рисков и сильные конкурентные позиции в основном регионе присутствия (на 01.10.2017 банк является единственным региональным банком в Калининградской области).

Снижение рейтинга связано с ростом доли ссуд III-V категорий качества (с 39,7% до 50% за период с 01.01.2017 по 01.10.2017) и просроченной задолженности в портфеле ЮЛ и ИП (с 6,7% до 8,8% за период с 01.01.2017 по 01.10.2017) на фоне низкой оборачиваемости портфеля в отдельные месяцы. Давление на рейтинговую оценку оказала высокая концентрация привлеченных средств на крупнейшей группе кредиторов, связанной с банком (на 01.10.2017 доля средств крупнейшей группы кредиторов составила 28,6%), и волатильность средств на счетах клиентов-ЮЛ, которая оценивается агентством как высокая, что приводит к необходимости поддержания значительной подушки ликвидности в ущерб более доходному размещению средств. Частично указанная волатильность (около 25% от дебетовых оборотов по счетам) определяется операциями по размещению средств в краткосрочные депозиты клиентами-ЮЛ в банке. Агентство негативно оценивает операционные и регулятивные риски, связанные с интенсивным наличным денежным оборотом, а также наличие диспропорций между оборотами по клиентским счетам и объемом активов банка (величина оборотов по расчетным счетам коммерческих организаций (за вычетом переводов средств на депозитные счета) к средним активам за сентябрь 2017 года составила 144,1%). Кроме того, негативное влияние на рейтинг оказывает тот факт, что значительная доля акций приходится на миноритарных акционеров. Сдерживают уровень рейтинга низкая отраслевая диверсификация кредитного портфеля ЮЛ и ИП, несоответствие корпоративного управления наилучшим практикам (сотрудничество с одним аудитором отчетности по РСБУ с 2001 года), а также инвестиционный характер ссудного портфеля ЮЛ и ИП (значительная часть кредитных договоров пролонгирована на срок более 3 лет).

КБ «Энерготрансбанк» (АО) (г. Калининград, рег. номер 1307) специализируется на кредитовании и расчетно-кассовом обслуживании корпоративных клиентов, инвестировании в ценные бумаги, а также является расчетным банком для связанной с ним группы компаний «Автотор». Головной офис, 6 дополнительных офисов, 9

операционных офисов и 5 операционных касс вне кассового узла расположены в Калининградской области, также имеются филиал в г. Москве и операционный офис в г. Санкт-Петербурге. На 01.10.2017 размер активов банка по РСБУ составил 27,0 млрд руб., величина собственных средств - 5,0 млрд руб., прибыль после налогообложения за 9 месяцев 2017 года - 265,4 млн руб.

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

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

Рейтинг кредитоспособности впервые был присвоен объекту рейтинга 31.07.2009. Предыдущий релиз о рейтинговом действии в отношении объекта рейтинга был опубликован 16.05.2017. Рейтинговый комитет в отношении публикуемого рейтингового действия был проведен 26.10.2017. Пересмотр прогноза по рейтингу ожидается не позднее, чем через 12 месяцев. Рейтинг кредитоспособности 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.