

РАЕХ (Эксперт РА) подтвердил рейтинг Банка БКФ на уровне ruССС

Москва, 10 июля 2018 г.

РАЕХ (Эксперт РА) подтвердил [рейтинг кредитоспособности Банка БКФ](#) на уровне ruССС. По рейтингу сохранен негативный прогноз.

Негативное влияние на рейтинг оказывает высокая концентрация активных операций на объектах крупного кредитного риска (на 01.06.2018 крупные кредитные риски к нетто-активам составили порядка 82%) при поддержании невысокого уровня достаточности основного капитала (за период с 01.06.2017 по 01.06.2018 среднее значение Н1.2 составило 8%) и применении практики снижения резервов за счет обеспечения по крупнейшему заемщику (отношение дельты между расчетными и фактически сформированными РВПС к капиталу составило 26% на 01.06.2018). При этом ввиду вероятности реклассификации указанного заемщика в более высокую категорию качества в среднесрочной перспективе, по информации банка, ожидается существенное снижение данного показателя.

С начала 2018 года отмечается рост устойчивости капитала к потенциальной реализации кредитных и рыночных рисков (запас по основному капиталу над нормативным минимумом позволяет абсорбировать полное обесценение до 8% базы подверженных кредитному и рыночному риску активов и внебалансовых обязательств на 01.06.2018 против 1,8% на 01.06.2017), что в основном обусловлено сезонным сокращением объема гарантийного портфеля ввиду особенностей организации бюджетного процесса. По этой же причине для банка характерно колебание показателя операционной эффективности деятельности (покрытие чистыми процентными и комиссионными доходами расходов на обеспечение деятельности за I квартал 2018 года составило 107% при среднем значении около 142% за 2017 год). При этом отмечается повышенная зависимость финансового результата от нестабильных компонентов (доходы от отступного, казначейские операции на финансовых рынках и т.п.). Негативный прогноз по рейтингу отражает неопределенность относительно перспектив восстановления операционной эффективности деятельности банка в среднесрочной перспективе вследствие негативной прогнозной динамики комиссионных доходов в условиях ограниченного доступа банка к гарантийному бизнесу. При этом для поддержания адекватной операционной эффективности вероятна активизация кредитного направления, которая потенциально может оказывать давление на показатели достаточности капитала. Кроме того, ограничивают рейтинг слабые конкурентные позиции (банк занимает 246-е место по активам в рэнкинге РАЕХ (Эксперт РА) на 01.06.2018) и повышенная иммобилизация капитала вложениями в непрофильные активы, представленные недвижимостью (на 01.06.2018 62% капитала без учета недвижимости, полученной в виде безвозмездной помощи от участника банка). Согласно информации, полученной от руководства банка, в среднесрочной перспективе планируется реализация части объектов имущества.

Поддержку рейтингу оказала высокая доля гарантий I и II категории качества (почти 100% на 01.06.2018), адекватное качество портфеля ценных бумаг (на 01.06.2018 доля вложений в ценные бумаги эмитентов с рейтингом ruAA- и выше по шкале РАЕХ (Эксперт РА) составила более 90%), под залог которых банк может привлечь дополнительную ликвидность, а также сбалансированность активов и пассивов на долгосрочном горизонте (на 01.06.2018 Н4=30%). Кроме того, агентством положительно оцениваются высокий уровень обеспеченности кредитного портфеля (покрытие ссудного портфеля без учета выданных межбанковских кредитов обеспечением с учетом залога ценных бумаг, поручительств и гарантий составило свыше 1000%; без учета указанных компонентов залогового портфеля – 880% на 01.06.2018) и низкий уровень принимаемых валютных рисков.

ООО «Банк БКФ» (г. Москва, регистрационный номер 2684) специализируется на кредитовании корпоративных клиентов, операциях с ценными бумагами, выдаче банковских гарантий. Головной офис и один дополнительный офис расположены в г. Москве, имеются филиалы в г. Новосибирске и г. Санкт-Петербурге. На 01.06.2018 размер нетто-активов банка по РСБУ составил 6,9 млрд руб. (246-е место в рэнкинге РАЕХ (Эксперт РА)), величина собственных средств – 1,7 млрд руб., прибыль после налогообложения за 5 месяцев 2018 года – 8,3 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 10.04.2018).
Ключевые источники информации: данные Банка России, ООО «Банк БКФ», RAEX (Эксперт РА).

Рейтинг кредитоспособности впервые был присвоен объекту рейтинга 15.05.2009. Предыдущий релиз о рейтинговом действии в отношении объекта рейтинга был опубликован 11.07.2017. Рейтинговый комитет в отношении публикуемого рейтингового действия был проведен 05.07.2018. 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.