

РАЕХ (Эксперт РА) присвоил рейтинг Банку «ПЕРЕСВЕТ» на уровне ruBB-

Москва, 21 сентября 2018 г.

РАЕХ (Эксперт РА) присвоил [рейтинг кредитоспособности Банку «ПЕРЕСВЕТ»](#) на уровне ruBB-. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

Рейтинг банка обусловлен невысокими рыночными позициями, адекватным уровнем ликвидности, консервативной оценкой корпоративного управления и стратегического обеспечения, а также низким качеством активов и удовлетворительным запасом капитала, с учетом положений Плана Финансового оздоровления (ПФО), утвержденного Банком России. Положительное влияние на уровень рейтинга оказывает высокий уровень финансовой и административной поддержки банка со стороны материнских структур.

АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) - крупный банк, занимающий 29-е по активам и 14-ое по размеру капитала в рэнкинге РАЕХ (Эксперт РА) на 01.08.18. Ранее банк специализировался на кредитовании клиентов строительной отрасли, финансовая устойчивость которых ухудшилась во время кризиса на строительном рынке в 2015-2016 годах. В результате финансовое положение банка стало неустойчивым, что обусловило передачу кредитной организации на санацию Банку «ВБРР» (АО) с применением механизма bail-in. Действующая со второй половины 2017 года бизнес-модель банка подразумевает развитие универсального банковского бизнеса в рамках выполнения ПФО.

Невысокая оценка рыночных позиций банка отражает слабую диверсификацию бизнеса по сегментам кредитного риска (индекс Херфиндала-Хиршмана по направлениям деятельности составил 0,43%, согласно отчетности по МСФО за 2017 год) и низкие конкурентные позиции на федеральном уровне. Вместе с тем, материнский банк является опорным расчетным банком ПАО «НК «Роснефть» и ее дочерних структур, имеет существенную поддержку со стороны собственника, что является для АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) источником дополнительных возможностей по наращиванию и диверсификации высококачественной клиентской базы, а также усилению позиций в традиционных направлениях банковского бизнеса.

Достаточность капитала оценивается агентством как удовлетворительная, учитывая, что ПФО предусмотрено несоблюдение нормативов Н1.1, Н1.2, Н6 и Н25, что не повлечет за собой мер регулятивного воздействия. Вместе с тем агентство отмечает значительный объем недостаточно зарезервированных кредитных рисков по проблемным клиентам, существенно превышающий капитал банка, как отражение слабых кредитных процедур и уровня управления банковскими рисками до санации. При этом заработанная прибыль и планируемая конвертация субординированных облигаций в уставный капитал позволят банку сформировать резервы и выполнять все нормативы, согласно графику в ПФО. Однако агентство отмечает ограниченную способность к генерации капитала в среднесрочной перспективе, несмотря на положительный финансовый результат в первой половине текущего года (за I полугодие 2018 года прибыль после налогообложения по РСБУ составила 278,6 млн руб.). При этом на данный финансовый результат существенное влияние оказали потери в рамках судебных исков, которые носят разовый характер.

Низкое качество активов обусловлено высоким уровнем ссуд V категории качества в совокупном ссудном портфеле (порядка 60% на 01.08.18) и концентрации активных операций на объектах крупного кредитного риска (крупные кредитные риски к активам за вычетом резервов составили 50% на 01.08.2018), достигнутым вследствие недостаточно консервативной кредитной политикой при предыдущем руководстве банка. Кроме того, агентство отмечает невысокий уровень обеспеченности кредитного портфеля (согласно отчетности по МСФО по итогам 2017 года, на необеспеченные кредиты приходится 24,6% корпоративных ссуд и 40,4% кредитов МСБ) и умеренно высокую отраслевую концентрацию корпоративного кредитного портфеля (на 01.01.18 доля трех крупнейших отраслей в портфеле составила 64,6%; доля крупнейшей отрасли - инфраструктура - в портфеле ЮЛ и ИП - 24,6%).

Адекватная ликвидная позиция обусловлена оптимальной срочной структурой привлеченных средств банка. Так, около 68% ресурсной базы сформировано за счет долгосрочных займов АСВ и субординированных облигаций, а также банк имеет надежные источники привлечения ресурсов на рынке МБК. Кроме того, банк располагает высококачественным портфелем ценных бумаг (на 01.08.18 более 90% портфеля, составляющего 18% валовых активов, сформировано ценными бумагами эмитентов, имеющих кредитный рейтинг на уровне ruAA- и выше по

шкале RAEX (Эксперт РА)), который может служить источником привлечения дополнительной ликвидности в рамках сделок РЕПО.

Уровень корпоративного управления и стратегического обеспечения оцениваются агентством консервативно. Основными целями банка в среднесрочной перспективе являются универсализация и повышение эффективности бизнеса, а также работа с проблемными активами. Основными сегментами бизнеса станет корпоративное кредитование как крупных заемщиков, так и МСБ, а также работа с документарными операциями. На текущий момент банк выполняет с запасом требования ПФО и планирует завершить текущий год с положительным финансовым результатом по РСБУ. Объем безнадежных ссуд был сформирован в банке при ограниченной независимости риск-менеджмента от исполнительных органов до момента введения временной администрации. Агентством положительно оцениваются изменения в корпоративном управлении банка и его интеграция в систему управления рисками Группы ВБРР. При этом отмечается невозможность высоко оценить качество бизнес-процессов и результаты функционирования обновленного состава топ-менеджмента Банка по причине непродолжительного периода, прошедшего с момента начала процедур по предупреждению банкротства.

На 01.08.18 размер нетто-активов банка по РСБУ составил 290,9 млрд руб., величина собственных средств - 83,7 млрд руб., прибыль после налогообложения за 7 месяцев 2018 года - 917,2 млн руб.

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

Кредитный рейтинг АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) был впервые опубликован 14.01.2008. Предыдущий рейтинговый пресс-релиз по данному объекту рейтинга был опубликован 14.12.2016.

Кредитный рейтинг присвоен по российской национальной шкале и является долгосрочным. Пересмотр кредитного рейтинга и прогноза по нему ожидается не позднее года с даты выпуска настоящего пресс-релиза.

При присвоении кредитного рейтинга применялась методология присвоения рейтингов кредитоспособности банкам <http://raexpert.ru/ratings/bankcredit/method> (вступила в силу 10.04.2018).

Присвоенный рейтинг и прогноз по нему отражают всю существенную информацию в отношении объекта рейтинга, имеющуюся у АО «Эксперт РА», достоверность и качество которой, по мнению АО «Эксперт РА», являются надлежащими. Ключевыми источниками информации, использованными в рамках рейтингового анализа, являлись данные Банка России, АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО), а также данные АО «Эксперт РА». Информация, используемая АО «Эксперт РА» в рамках рейтингового анализа, являлась достаточной для применения методологии.

Кредитный рейтинг был присвоен в рамках заключенного договора, АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) принимало участие в присвоении рейтинга.

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.

АО «Эксперт РА» в течение последних 12 месяцев не оказывало АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) дополнительных услуг.

Кредитные рейтинги, присваиваемые АО «Эксперт РА», выражают мнение АО «Эксперт РА» относительно способности рейтингуемого лица (эмитента) исполнять принятые на себя финансовые обязательства и (или) о кредитном риске его отдельных финансовых обязательств и не являются установлением фактов или рекомендацией покупать, держать или продавать те или иные ценные бумаги или активы, принимать инвестиционные решения.

Присваиваемые АО «Эксперт РА» рейтинги отражают всю относящуюся к объекту рейтинга и находящуюся в распоряжении АО «Эксперт РА» информацию, качество и достоверность которой, по мнению АО «Эксперт РА», являются надлежащими.

АО «Эксперт РА» не проводит аудита представленной рейтингуемыми лицами отчетности и иных данных и не несет ответственность за их точность и полноту. АО «Эксперт РА» не несет ответственности в связи с любыми последствиями, интерпретациями, выводами, рекомендациями и иными действиями третьих лиц, прямо или косвенно связанными с рейтингом, совершенными АО «Эксперт РА» рейтинговыми действиями, а также выводами и заключениями, содержащимися в пресс-релизах, выпущенных АО «Эксперт РА», или отсутствием всего перечисленного.

Представленная информация актуальна на дату её публикации. АО «Эксперт РА» вправе вносить изменения в представленную информацию без дополнительного уведомления, если иное не определено договором с контрагентом или требованиями законодательства

РФ. Единственным источником, отражающим актуальное состояние рейтинга, является официальный интернет-сайт АО «Эксперт РА» www.raexpert.ru.