

«Эксперт РА» повысил рейтинг Банку «ФК Открытие» до уровня ruAA-

Москва, 3 апреля 2019 г.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило [рейтинг кредитоспособности Банку «ФК Открытие»](#) до уровня ruAA-. По рейтингу установлен стабильный прогноз. Ранее у банка действовал рейтинг на уровне ruA с позитивным прогнозом.

Повышение кредитного рейтинга банка отражает усиление позиции по капиталу вследствие завершения процедур финансового оздоровления банка и присоединения ПАО «БИНБАНК» с 01.01.19, а также снижения объема проблемных активов. Рейтинг банка обусловлен умеренно высокой оценкой рыночных позиций, сильной ликвидностью, консервативной оценкой корпоративного управления и качества активов. Положительное влияние на уровень рейтинга оказывает высокий уровень финансовой и административной поддержки банка со стороны собственника – Банка России.

ПАО Банк «ФК Открытие» – крупный универсальный банк (9-е место по активам и 7-ое по размеру капитала в ранкинге «Эксперт РА» на 01.01.19 без учета присоединения ПАО «БИНБАНК»), специализирующийся на комплексном обслуживании корпоративных и розничных клиентов, а также развивающий банковские услуги для МСБ, инвестиционный бизнес и Private Banking. Сеть подразделений банка охватывает порядка 70 субъектов РФ, что отражает значительный потенциал укрепления конкурентных позиций в сегментах кредитования малого и среднего бизнеса, а также физических лиц. Собственником банка является Банк России, доля участия которого превышает 99,99%.

Умеренно высокая оценка рыночных позиций обусловлена, с одной стороны, сильными конкурентными позициями банка на федеральном уровне и широкой сетью обособленных подразделений (банковская группа «ФК Открытие» входит в число лидеров по количеству отделений). С другой стороны, для банка характерна невысокая диверсификация бизнеса по сегментам (индекс Херфиндала-Хиршмана по направлениям деятельности составил 0,417). Ключевое позитивное влияние на рейтинг оказывает статус системно-значимого банка и обусловленная этим высокая вероятность поддержки со стороны Банка России, что учтено в факторе поддержки.

Повышение оценки запаса по капиталу связано с завершением финансового оздоровления банка путем передачи с баланса проблемных активов в ноябре 2018 года и увеличения капитала вследствие присоединения ПАО «БИНБАНК». В результате с 01.10.18 на 01.02.19 запас капитала по абсорбированию убытков вырос с 10% до 20% базы подверженных кредитному риску активов и внебалансовых обязательств, а норматив N6 стал соблюдаться со значительным запасом и составил 13,8% на 01.02.19. Объем недостаточно зарезервированных, по мнению агентства, кредитных рисков по проблемным клиентам составляет не более 5% основного капитала и не окажет существенного давления на показатели рентабельности, значительное влияние на которые в прошлом году во многом оказало восстановление резервов (за 2018 год ROE по РСБУ составил 2,4%, без учета изменения резервов – минус 18,3%).

Удовлетворительное качество активов обусловлено, с одной стороны, высокой долей ссуд IV-V категорий качества (28,4%) и просроченной задолженности (18,1%) в кредитном портфеле вследствие слабой кредитной политики, действовавшей в банке до введения временной администрации. С другой стороны, высокий уровень покрытия резервами данных кредитов (83%) и управления непрофильными активами существенно снижает риски дальнейшего давления на капитал. Корпоративный кредитный портфель характеризуется высокой отраслевой концентрацией (доля трех крупнейших отраслей составляет около 63% по итогам 2018 года, согласно МСФО) и недостаточно сбалансированной структурой обеспечения (на 01.02.19 покрытие корпоративного кредитного портфеля обеспечением без учета залога ценных бумаг, поручительств и гарантий составило около 79%). Положительное влияние на риск-профиль банка оказывает высокое кредитное качество контрагентов на МБК и портфеля ценных бумаг (на 01.02.19 более 80% портфеля представлено бумагами эмитентов с рейтингами на уровне ruAA- и выше по шкале «Эксперт РА»).

Сильная ликвидная позиция определяется высоким запасом балансовой ликвидности (уровень покрытия привлеченных средств высоколиквидными активами составил 27%, покрытие ликвидными активами средств

клиентов срочностью – 62%). Банком соблюдаются с большим запасом нормативы чистого стабильного фондирования и краткосрочной ликвидности, введенные для системно значимых кредитных организаций. Вместе с тем банк располагает широким спектром источников дополнительной ликвидности (в том числе возможностью привлечения кредитов под залог ценных бумаг в рамках сделок РЕПО; в совокупности не менее 20% величины привлеченных средств банка на 01.02.19).

Консервативные оценки стратегии развития и корпоративного управления обусловлены непродолжительным сроком работы новой команды топ-менеджмента в банке. В 2019 году банк намерен существенно нарастить позиции в обслуживании МСБ, в том числе в рамках проекта «Точка», а также в сегменте экспресс-гарантий для небольших компаний. Согласно стратегии банк планирует увеличить рыночную долю по кредитованию юридических лиц до 4,3%, по кредитованию физических лиц до 3,4%. На фоне столь активного роста важной задачей будет контроль качества кредитного портфеля и повышение эффективности деятельности, что, по ожиданиям банка, в конечном счете должно привести к достижению цели в ROE=18% по МСФО к 2020 году. Рост пассивной базы запланирован, прежде всего, за счет средств крупных корпоративных клиентов и остатков на расчетных счетах представителей МСБ. По мнению агентства, опыт и компетенции руководства банка соответствуют масштабам деятельности банка и поставленным перед ним стратегическим задачам.

На 01.02.2019 размер активов банка по РСБУ составил 1,8 трлн руб., величина собственных средств достигла 322,4 млрд руб., прибыль после налогообложения за 2018 год с учетом СПОД составила 5,9 млрд руб.

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

Кредитный рейтинг ПАО Банк «ФК Открытие» был впервые опубликован 20.07.18. Предыдущий рейтинговый пресс-релиз по данному объекту рейтинга был опубликован 20.07.18.

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, ПАО Банк «ФК Открытие», 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, ПАО Банк «ФК Открытие» 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 ПАО Банк «ФК Открытие» 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.