

## «Эксперт РА» понизил рейтинг ЭКСИ-Банку до уровня ruССС и установил негативный прогноз

Москва, 19 февраля 2019 г.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» понизило [рейтинг кредитоспособности ЭКСИ-Банку](#) до уровня ruССС. По рейтингу установлен негативный прогноз. Ранее у банка действовал рейтинг на уровне ruB со стабильным прогнозом

Понижение рейтинга связано с убыточностью деятельности банка в 2018 году и сокращением капитала ниже 1 млрд руб., что повышает стратегические и регулятивные риски ввиду возможной утраты банком универсальной лицензии. Кроме того, влияние на рейтинг оказали убыточность деятельности, слабая оценка рыночных позиций и качества корпоративного управления, а также крайне низкое качество активов и приемлемая ликвидная позиция.

ЭКСИ-Банк (АО) специализируется на кредитовании предприятий малого и среднего бизнеса, расчетно-кассовом обслуживании некредитных организаций и предоставлении банковских гарантий. Головной офис и 1 дополнительный офис находятся в г. Санкт-Петербурге, также имеются 2 филиала (в г. Москве и г. Пскове). Ключевыми акционерами, согласно раскрываемой информации, являются Копанева П.С. (66,81%), Черкасова С.Б. (9,79%), Борисов А.А. (8,79%), Коваленко А.Л. (7,52%), Бабчин С.Б. (2,3%), Бельтова Т.А. (3,5%).

**Слабая оценка рыночных позиций** обусловлена ограниченными масштабами бизнеса банка (296-е место по активам на 01.01.2019 в рэнкинге «Эксперт РА») и узкой клиентской базой в сегменте кредитования ЮЛ, ИП и ФЛ при сокращении кредитного портфеля (за 2018 года сокращение ссудной задолженности заемщиков ЮЛ и ФЛ составило 23% и 50% соответственно). Агентство отмечает высокую концентрацию кредитных рисков (крупнейший кредитный риск достигал 9,3% нетто-активов в декабре 2018 года).

**Слабая оценка способности банка к генерации капитала.** Агентство отмечает значительное сокращение абсолютного размера капитала (861 млн руб. по состоянию на 01.02.2019 против 1,45 млрд руб. на 01.10.2018), обусловленное доформированием резервов по обесценившимся активам в 2018 году, а также отрицательной переоценкой имущества банка в январе 2019 года. По итогам 2018 года банк получен существенный убыток в 358,7 млн руб. (ROE по РСБУ без учета СПОД за 2018 год -26,2%), при этом достаточность капитала остается на приемлемом уровне (Н1.0=29,6%; Н1.2=15,8% на 01.02.2019). Для банка характерен приемлемый уровень чистой процентной маржи (за 2018 год NIM=7,8%) ввиду низкой стоимости фондирования (за IV квартал 2018 года стоимость привлечения средств ЮЛ составила 0,2%, ФЛ – 3,1%). Тем не менее, повышенные расходы на обеспечение деятельности (около 7% к средним активам за период с 2018 г.) не покрываются чистыми процентными и комиссионными доходами (около 80% за IV кв. 2018 года).

**Крайне низкое качество активов.** По состоянию на 01.01.2019 доля ссуд III-V категорий качества составляет 47% (в т.ч. доля безнадежных ссуд – 39,5%) доля просроченной задолженности по ссудам ЮЛ и ИП – 37,4%. Для банка характерна высокая отраслевая концентрация ссудного портфеля ЮЛ и ИП (на 01.01.2019 на три крупнейшие отрасли – строительство, торговлю и операции с недвижимостью – приходится около 77% ссудного портфеля ЮЛ и ИП). Кроме того, аналитики агентства отмечают факт реализации кредитного риска в отношении средств, размещенных на рынке МБК в октябре 2018 года (объем средств, предоставленных банку-контрагенту на момент отзыва его банковской лицензии составлял 400 млн руб., что эквивалентно 27,6% размера капитала ЭКСИ-Банка на 01.10.2018).

**Приемлемая ликвидная позиция** банка характеризуется высокими значениями нормативов ликвидности и высоким уровнем высоколиквидных активов относительно привлеченных средств (на 01.01.2019 Н2=81%; Н3=117%; отношение высоколиквидных активов к привлеченным средствам – 65%). Ресурсная база банка сформирована преимущественно за счет средств ЮЛ (70% привлеченных средств на 01.01.19) и характеризуется низкой концентрацией на крупнейших кредиторах (доля 10 крупнейших кредиторов в валовых пассивах составляет 10,4%). Агентство отмечает нестабильность ресурсной базы (за IV квартал 2018 года отток средств ФЛ составил 25%, ФЛ – 37%). Давление на оценку ликвидности оказывает отсутствие источников дополнительной ликвидности: у банка отсутствует портфель ценных бумаг и открытые лимиты на рынке межбанковского

кредитования.

**Слабая оценка качества корпоративного управления.** Убыточность деятельности в 2018 году и слабая операционная эффективность текущей бизнес-модели не позволяют положительно оценить качество корпоративного управления банком. Кроме того, агентство отмечает отдельные недостатки в организации системы риск-менеджмента банка. Кроме того, негативно оценивается качество стратегического планирования т.к. реализация текущей стратегии развития не способна обеспечить повышения конкурентных позиций банка.

На 01.01.2019 величина нетто-активов банка по РСБУ составила 2,7 млрд руб., величина собственных средств на 01.02.2019 – 861 млн руб., убыток после налогообложения за 2018 год – 358,7 млн руб.

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

Кредитный рейтинг ЭКСИ-Банк (АО) был впервые опубликован 05.03.2018. Предыдущий рейтинговый пресс-релиз по данному объекту рейтинга был опубликован 05.03.2018.

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, ЭКСИ-Банк (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, ЭКСИ-Банк (АО) принимал 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 ЭКСИ-Банк (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](http://www.raexpert.ru).