

«Эксперт РА» подтвердил рейтинг Энергобанку на уровне ruBB- и отозвал его

Москва, 22 мая 2019 г.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило [рейтинг кредитоспособности Энергобанку](#) на уровне ruBB- со стабильным прогнозом и отозвало его в связи с истечением срока действия рейтинга и отказом банка от его актуализации.

Рейтинг банка обусловлен слабой оценкой рыночных позиций, сильной позицией по капиталу и высоким уровнем рентабельности, удовлетворительным качеством активов, адекватной ликвидной позицией и консервативной оценкой качества управления.

АКБ «Энергобанк» (ПАО) (рег. номер 67) специализируется на кредитовании корпоративных заемщиков, занятых преимущественно в сельскохозяйственном секторе, расчетно-кассовом обслуживании ЮЛ и ФЛ. Головной офис банка находится в г. Казани, региональная сеть включает 21 структурное подразделение на территории Республики Татарстан, а также по одному операционному офису в г.Чебоксары и г.Ульяновске. Крупнейшими бенефициарами банка являются братья И.Н. Хайруллин (49,36%) и А.Н. Хайруллин (49,36%).

Слабая оценка рыночных позиций обусловлена ограниченными масштабами бизнеса банка (162-ое место по активам на 01.01.19 в ранкинге «Эксперт РА»). Банк специализируется на кредитовании заемщиков из сельскохозяйственной отрасли (на 01.03.19 около 40% кредитного портфеля ЮЛ и ИП), однако на текущий момент не входит в перечень уполномоченных банков для участия в программе льготного кредитования сельхозпроизводителей. Кроме того, агентство обращает внимание на повышенную концентрацию активных операций на заемщиках, имеющих, по мнению агентства, отдельные признаки юридической или экономической аффилированности с банком.

Высокий уровень достаточности капитала и эффективности деятельности. Текущий уровень достаточности капитала (Н1.0=31,4%, Н1.2=18,4% на 01.03.19) позволяет банку выдержать обесценение около 30% активов и внебалансовых обязательств под риском без нарушения обязательных нормативов. Для банка характерен высокий уровень рентабельности (по РСБУ за 2018 год ROE=17%) и операционной эффективности (NIM=6,2% за 2018 год, покрытие чистыми процентными и комиссионными доходами расходов на обеспечение деятельности за IV квартал 2018 года – 280%).

Удовлетворительное качество активов. Основу активов банка формирует кредитный портфель ЮЛ и ИП (более 60% валовых активов на 01.03.19), в то время как на кредиты ФЛ приходится только 10% валовых активов на 01.03.19. Корпоративный кредитный портфель характеризуется высокой долей ссуд IV-V категории качества (более 50% на 01.03.19) при приемлемом уровне просроченной задолженности (6,3% на 01.03.19). Поддержку рейтингу оказывает хороший уровень имущественной обеспеченности (покрытие ссудного портфеля (за вычетом МБК) без учета залога ценных бумаг, поручительств и гарантий – 139% на 01.03.19). Портфель ценных бумаг банка (14% валовых активов на 01.03.19) преимущественно сформирован за счет долговых бумаг эмитентов с рейтингами на уровне ruAA- и выше по шкале «Эксперт РА».

Адекватная ликвидная позиция обусловлена значительным запасом балансовой ликвидности (покрытие привлеченных средств ликвидными активами составило 49,7% на 01.03.19). Кроме того, банк обладает возможностью привлечь дополнительную ликвидность в случае необходимости за счет сделок РЕПО. На протяжении 2016-2018 годов банк фондировался преимущественно за счет средств ФЛ (более 50% привлеченных средств), которые характеризуются высокой стоимостью (7,5% за IV квартал 2018 года). Однако в январе-феврале 2019 отмечается увеличение остатков по счетам ЮЛ до 53% привлеченных средств на фоне постепенного снижения объема средств ФЛ. Давление на рейтинг оказывает невысокий уровень диверсификации средств по кредиторам (на 01.03.19 доля средств крупнейшей группы кредиторов – 21,4%).

Консервативная оценка корпоративного управления и организации бизнес-процессов. Качество корпоративного управления в целом соответствует масштабам и направлениям деятельности банка, однако агентство отмечает отдельные недостатки в организации риск-менеджмента. Также агентство обращает

внимание на недостаточную независимость менеджмента банка в принятии управленческих решений (корпоративные процедуры и ключевые управленческие решения в значительной мере сконцентрированы на собственниках банка). На данный момент в банке действует стратегия развития на 2017–2019 гг., количественные ориентиры которой оцениваются агентством как адекватные.

На 01.03.2019 величина нетто-активов банка по РСБУ составила 17,7 млрд руб., величина собственных средств – 5,2 млрд руб., прибыль после налогообложения за 2018 год с учетом СПОД – 661,9 млн руб.

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

Кредитный рейтинг АКБ «Энергобанк» (ПАО) был впервые опубликован 03.10.2007. Предыдущий рейтинговый пресс-релиз по данному объекту рейтинга был опубликован 23.05.2018.

Кредитный рейтинг был присвоен по российской национальной шкале.

При присвоении кредитного рейтинга применялась [методология присвоения рейтингов кредитоспособности банкам](#) (вступила в силу 12.04.2019).

Ключевыми источниками информации, использованными в рамках рейтингового анализа, являлись данные Банка России, АКБ «Энергобанк» (ПАО), 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 «Энергобанк» (ПАО) 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 «Энергобанк» (ПАО) 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.