

<https://raexpert.ru/releases/2019/may23a>

«Эксперт РА» присвоил рейтинг Экспобанку на уровне ruA-

Москва, 23 мая 2019 г.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило **рейтинг Экспобанку** на уровне ruA-. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

Рейтинг банка обусловлен удовлетворительными рыночными позициями, адекватными оценками качества активов, ликвидности, запаса по капиталу и качества корпоративного управления.

ООО «Экспобанк» (г. Москва, регистрационный номер 2998) – средний по размеру активов банк, специализирующийся на автокредитовании, кредитовании среднего и крупного бизнеса, а также выдаче банковских гарантий. Основным бенефициаром банка является И. В. Ким (напрямую владеет 75,5% долей банка), которому также принадлежат банковские активы в Чехии, Латвии и Сербии. Долей в 19,3% владеет Г.А. Цой.

Удовлетворительная оценка рыночных позиций обусловлена низкой долей банка в совокупных активах банковского сектора (на 01.04.19 банк занимал 72 место по величине активов в рэнкинге «Эксперт РА»). Диверсификация бизнеса по сегментам кредитного риска рассматривается как адекватная (индекс Херфиндала-Хиршмана по видам деятельности составил 0,32 на 01.03.19), концентрация активов на аффилированных компаниях оценивается как невысокая. К основным рискам бизнес-профиля агентство относит высокие темпы масштабирования бизнеса банка (темпы прироста привлеченных средств за период с 01.04.18 по 01.04.19 составили 39%; кредитный портфель ФЛ и ЮЛ вырос за указанный период на 71%, до 44 млрд руб.), что может приводить к повышению чувствительности при неблагоприятных изменениях экономической конъюнктуры. Отмечается также склонность банка к неорганическому росту. Так, в течение 2015-17 гг. банком были последовательно присоединены несколько кредитных организаций, а в конце апреля 2019 года приобретены 87% акций ПАО «Курскпромбанк» (рейтинг ruBBB+ со стабильным прогнозом от «Эксперт РА»).

Адекватная оценка достаточности капитала обусловлена высокой устойчивостью капитала к реализации кредитных рисков (на 01.04.19 буфер абсорбции по нормативу N1.0 над регулятивным минимумом позволял выдержать полное обесценение более 15% базы подверженных кредитному и рыночному риску активов и внебалансовых обязательств). При этом в условиях планов по продолжению кредитной экспансии позитивно оцениваются планы руководства банка по поддержанию капитального буфера вблизи нынешних значений. Рентабельность бизнеса банка и показатели операционной эффективности рассматриваются как высокие (ROE по прибыли после налогообложения за период с 01.04.18 по 01.04.19 составила 14% согласно отчетности по РСБУ; покрытие чистыми процентными и комиссионными доходами расходов, связанных с обеспечением деятельности, составило 251%

за I квартал 2019 года).

Адекватная оценка качества активов. Основу активов банка составляет кредитный портфель ЮЛ и ФЛ, на который в совокупности приходится порядка 54% валовых активов по состоянию на 01.04.19. Ссудный портфель ФЛ на указанную дату на 90% был представлен автокредитами. Доля проблемных ссуд в совокупном кредитном портфеле рассматривается как невысокая (по РСБУ на 01.04.19 доля ссуд III-V категорий качества — около 7%) при адекватном уровне обеспеченности кредитного портфеля (на 01.04.19 покрытие ссудного портфеля (без учета МБК) обеспечением с учетом залога ценных бумаг, поручительств и гарантий составило 360%; без учета данных компонентов - порядка 100%). Вторым по значимости компонентом активной стороны баланса (около 1/3 валовых активов на 01.04.19) является портфель ценных бумаг, характеризующийся высоким кредитным качеством (более 2/3 портфеля ценных бумаг по состоянию на 01.03.19 представлено вложениями с условным рейтинговым классом на уровне ruAA- и выше по шкале «Эксперт РА»).

Адекватная ликвидная позиция обусловлена приемлемым запасом балансовой ликвидности (на 01.04.19 покрытие привлеченных средств ликвидными активами (Лат) составило 31%) в сочетании с диверсифицированной по клиентам ресурсной базой (на 01.04.19 доля средств 10 крупнейших кредиторов/групп кредиторов в пассивах составила 13%). Кроме того, позитивно отмечается наличие доступа к рыночным источникам дополнительной ликвидности за счет наличия портфеля высококачественных ценных бумаг, которые могут быть заложены в рамках сделок РЕПО.

Корпоративное управление банка агентство оценивает как адекватное. В целом качество корпоративного управления соответствует масштабам и направлениям деятельности банка. Результативность стратегического планирования в прошлом оценивается агентством как высокая. Действующая стратегия банка составлена на срок до 2020 года включительно и включает в себя SWOT-анализ, а также направления развития по бизнес-сегментам и пути совершенствования внутренних процессов. Озвученные руководством банка планы на среднесрочную перспективу подразумевают интенсификацию деятельности как в части кредитования, так и в части гарантийного бизнеса. При этом также планируется сделать акцент на синергии с ПАО «Курскпромбанк», в результате чего совершение прочих сделок M&A в последующие 12 месяцев рассматривается на данный момент как маловероятное.

На 01.04.19 размер нетто-активов банка по РСБУ составил 80,8 млрд руб., величина собственных средств - 14,6 млрд руб., прибыль после налогообложения за 1 квартал 2019 года - 683,5 млн руб.

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

Кредитный рейтинг ООО «Экспобанк» был впервые опубликован 11.01.16. Предыдущий рейтинговый пресс-релиз по данному объекту рейтинга был опубликован 03.10.16.

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 <https://raexpert.ru/ratings/methods/current> (вступила в силу 12.04.2019).

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, ООО «Экспобанк», 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, ООО «Экспобанк» 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 ООО «Экспобанк» 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.