

«Эксперт РА» подтвердил рейтинг Банку «ПЕРЕСВЕТ» на уровне ruBB-

Москва, 16 сентября 2019 г.

Краткая информация о Банке:

Номер лицензии	2110
Тип лицензии	Универсальная лицензия
Вхождение в ССВ	Да
Головной офис	г. Москва

Ключевые финансовые показатели Банка:

Показатель	01.01.2019	01.08.2019
Активы, млн руб.	305011	316913
Капитал, млн руб.	83106	84417
H1.0, %	26.1	26.8
H1.2, %	4.3	4.5
Фактический коэф. резервирования по ссудам без учета МБК, %	7.3	7.2
Просроченная задолженность в портфеле ЮЛ и ИП, %	58.6	57.5
Просроченная задолженность в портфеле ФЛ, %	81.9	86.8
Доля ключевого источника пассивов, %	31.4	31.2
Доля крупнейшего кредитора, %	31.3	30.8
Доля 10 крупнейших кредиторов, %	35.2	34.5
Покрытие обязательств (кроме субординированных) LAT, %	11.9	12.4

Источник: АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ПАО)

Показатели эффективности деятельности Банка:

Показатель	за 2018 год	за период с 01.07.2018 по 01.07.2019
Чистая прибыль, млн руб.	359	1494
ROE, %	4.2	8.5
NIM, %	2.7	2.7

Источник: АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ПАО)

Резюме

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило **рейтинг кредитоспособности Банку «ПЕРЕСВЕТ»** на уровне ruBB- со стабильным прогнозом.

Рейтинг банка обусловлен невысокими рыночными позициями, адекватным уровнем ликвидности, нейтральной 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 высокая вероятность оказания банку финансовой и административной поддержки со стороны материнских структур в случае необходимости.

АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) занимает 27-е место по активам и 14-ое по размеру капитала в ранкингах «Эксперт РА» на 01.07.19. С апреля 2017 года банк находится на санации при участии Банка «ВБРР» (АО) с применением механизма bail-in. Действующая со второй половины 2017 года бизнес-модель банка подразумевает развитие в рамках выполнения ПФО универсального банковского бизнеса с упором на обслуживание корпоративных клиентов.

Обоснование рейтинга

Невысокая оценка рыночных позиций банка отражает слабую диверсификацию бизнеса (индекс Херфиндаля-Хиршмана по доходам составил 0,42 за период с 01.07.18 по 01.07.19) и слабые конкурентные позиции на федеральном уровне. Вместе с тем, материнский банк является опорным расчетным банком ПАО «НК «Роснефть» и ее дочерних структур, что создает для АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) дополнительные возможности по наращиванию и диверсификации базы высококачественных клиентов, а также может способствовать усилению позиций в ключевых направлениях бизнеса в будущем.

Достаточность капитала оценивается агентством как удовлетворительная, учитывая, что ПФО предусмотрено несоблюдение нормативов H1.1, H1.2, H6 и H25, которое не повлечет за собой мер регулятивного воздействия. Вместе с тем агентство отмечает сохранение значительного объема недостаточно зарезервированных кредитных рисков по проблемным клиентам, существенно превышающего капитал банка, как отражение слабых кредитных процедур и уровня управления банковскими рисками до

Ведущие рейтинговые аналитики:

Тетерин Владимир,
Старший директор, рейтинги кредитных институтов

Коршунов Руслан,
Старший директор, рейтинги кредитных институтов

Связанные отчеты:

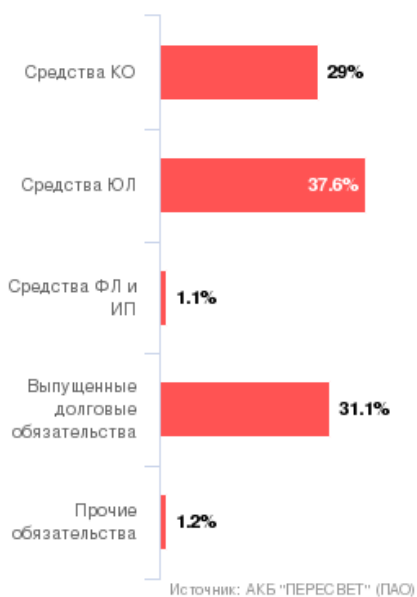
Прогноз развития банковского сектора на 2019 год: на позитивной ноте

Банковский сектор итоги 2018 года: ставка на крупных

Структура активов



Структура привлеченных средств



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. При этом отмечается волатильность финансового результата банка (без учета чистого дохода от первоначального признания обязательств по ставкам ниже рыночных, по МСФО за 2018 год банк показал бы убыток; по итогам 1пг2019 прибыль после налогообложения составила около 3 млрд руб. во многом благодаря доходам от первоначального признания обязательств по ставкам ниже рыночных в размере 1,4 млрд руб. и восстановлению кредитных убытков на 0,9 млрд руб. за счет погашения проблемной задолженности). Вместе с тем, отмечается позитивная динамика процентных доходов по ссудам вследствие формирования нового кредитного портфеля, наращивание которых позволило банку показать прибыль без учета разовых доходов против убытка годом ранее.

Низкое качество активов обусловлено высоким уровнем ссуд V категории качества в совокупном ссудном портфеле (около 55% на 01.08.19) и концентрации активных операций на объектах крупного кредитного риска (крупные кредитные риски к активам за вычетом резервов составили 54% на 01.08.19), достигнутым в том числе вследствие недостаточно консервативной кредитной политики при предыдущем руководстве банка. Агентство также отмечает невысокий уровень обеспеченности кредитного портфеля (на 01.07.19 лишь 32% ссудного портфеля ЮЛ и ФЛ обеспечено залогом недвижимости и денежных средств, покрытие ссудного портфеля без учета МБК обеспечением без учета залога ценных бумаг, поручительств и гарантий составило на указанную дату около 46%) и умеренно высокую отраслевую концентрацию корпоративного кредитного портфеля. Вместе с тем, банк с опережением графика ПФО продолжает наращивать корпоративный портфель кредитов, объем которого по итогам 1пг2019 достиг 70 млрд руб., что нашло отражение в росте процентного дохода.

Адекватная ликвидная позиция обусловлена устойчивым характером ресурсной базы банка: свыше 50% привлеченных средств представлены долгосрочными займами АСВ и субординированными облигациями, кроме того, банк имеет стабильные источники привлечения ресурсов на рынке МБК и существенные по объемам невыбранные лимиты. Как следствие, уровень нормативов ликвидности, характерный для банка рассматриваются как адекватный (Н2=70%, Н3=78% на 01.08.19), несмотря на низкую долю высоколиквидных активов (Лам) в активах банка (порядка 2% на 01.08.19).

Корпоративное управление и стратегическое обеспечение оказывают нейтральное влияние на рейтинг. Уровень корпоративного управления в целом рассматривается как соответствующий поставленным перед банком задачам в рамках требований ПФО, однако не может быть оценен высоко по причине непродолжительного периода, прошедшего с момента начала процедур по предупреждению банкротства. Основными целями банка в среднесрочной перспективе являются универсализация и повышение эффективности бизнеса (в частности, за счет наращивания объема кредитования и гарантийного бизнеса), а также продолжение работы с проблемными активами. Как и ранее, ожидается, что требования ПФО по основным финансовым метрикам будут выполняться банком с опережением.



Прогноз по рейтингу

По рейтингу установлен стабильный прогноз, что предполагает высокую вероятность сохранения рейтинга на текущем уровне в среднесрочной перспективе.

Раскрытие в регулятивных целях

Кредитный рейтинг АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО) был впервые опубликован 14.01.08. Предыдущий рейтинговый пресс-релиз по данному объекту рейтинга был опубликован 21.09.19.

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 03.09.19).

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» (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 «ПЕРЕСВЕТ» (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 «ПЕРЕСВЕТ» (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.