

«Эксперт РА» подтвердил кредитный рейтинг ООО КБ «АРЕСБАНК» на уровне ruBB

Москва, 4 марта 2024 г.

Резюме

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило [рейтинг](#) кредитоспособности [ООО КБ «АРЕСБАНК»](#) на уровне ruBB со стабильным прогнозом.

Рейтинг обусловлен слабыми рыночными позициями, адекватными ликвидностью, позицией по капиталу и рентабельностью, приемлемым качеством активов, а также консервативной оценкой корпоративного управления.

ООО КБ «АРЕСБАНК» – московский банк, специализирующийся на корпоративном кредитовании, операциях с ценными бумагами и МБК, выдаче банковских гарантий и оказании брокерских услуг. Ключевым партнером банка является одна из крупнейших фармацевтических компаний РФ. Сеть продаж ограничена головным офисом в г. Москве, а также филиалом и дополнительным офисом в г. Туле.

Обоснование рейтинга

Слабая оценка рыночных позиций обусловлена ограниченными масштабами бизнеса на российском банковском рынке и его повышенной концентрацией в пределах Москвы, Московской и Тульской областей. Уровень диверсификации бизнеса по направлениям деятельности оценивается как низкий (индекс Херфиндаля-Хиршмана по структуре активов составил 0,74 за период с 01.12.2022 по 01.12.2023), что обусловлено преобладанием низкодоходных ликвидных компонентов в структуре активов. За 2023 год портфель корпоративных кредитов и гарантийный портфель снизились на 21% и 36% соответственно. Концентрация активов банка на связанных сторонах оценивается агентством как низкая.

Адекватные достаточность капитала и рентабельность. По состоянию на 01.01.2024 нормативы достаточности капитала находились на адекватном уровне (Н1.0=25,9%; Н1.2=22,6%; Н1.1=13,9%), при этом буфер абсорбции убытков на 01.12.2023, как и годом ранее, превышал 20% базы активов и внебалансовых обязательств под риском. Поддержку капитальной позиции банка в 2023 году оказал рост собственных средств на 15% вследствие привлечения субординированного депозита от акционеров и капитализации прибыли. Концентрация кредитных рисков за год несколько снизилась и по-прежнему находится на невысоком уровне (отношение крупных кредитных рисков к нетто-активам – 14,8% на 01.12.2023). В рассматриваемом периоде наблюдалось некоторое снижение рентабельности бизнеса: RoE по чистой прибыли без учета СПОД, согласно РСБУ, составила за 2023 год 12,3% против 16,6% с учетом СПОД годом ранее. За тот же период показатель CIR ухудшился с 24% до 38%.

Приемлемое качество активов. По состоянию на 01.01.2024 в структуре активов банка наибольшую долю занимали средства в коммерческих банках и Банке России (63% активов). Корпоративный

кредитный портфель составил около 15% активов и представлен в основном задолженностью МСБ, доля портфеля ФЛ незначительна (3% активов). Доля просроченной задолженности в портфеле ЮЛ и ИП, а также портфеле ФЛ за 2023 год увеличилась с 13,5% до 22,2% и с 1,9% до 35% соответственно. Доля ссуд IV и V категорий качества также увеличилась: с 29,7% до 34,8% по портфелю ЮЛ и ИП и с 25% до 38,7% по розничному портфелю. Ссуды ЮЛ и ИП характеризуются низким уровнем отраслевой диверсификации: доля 3 крупнейших отраслей составила около 80% на 01.12.2023. Залоговая обеспеченность ссудного портфеля оценивается как адекватная: покрытие ссудного портфеля без учета МБК обеспечением с учетом залога ценных бумаг - 119%. Портфель ценных бумаг в структуре активов занимает 10,5% и имеет высокое кредитное качество: около 82% объема соответствующих вложений представлено инструментами эмитентов с кредитными рейтингами на уровне ruAA- или выше по шкале «Эксперт РА».

Адекватная ликвидная позиция. Основным источником фондирования для банка являются средства юридических лиц (62% пассивов на 01.01.2024), средства физических лиц составляют около 11% пассивов. Зависимость ресурсной базы от средств крупнейших групп кредиторов по-прежнему остается очень высокой: остатки на счетах 10 крупнейших кредиторов/групп кредиторов составляли около 62% пассивов на 01.01.2024. Соотношение ликвидных (LAT) активов к привлеченным средствам без учета субординированных депозитов находится на высоком уровне - 85% на 01.01.2024. Кроме того, благодаря наличию значимого по размеру портфеля ценных бумаг банк имеет возможность привлекать дополнительную ликвидность при помощи сделок РЕПО.

Качество корпоративного управления и бизнес-процессов оценивается консервативно. Качество системы корпоративного управления и риск-менеджмента в целом соответствует уровню, характерному для сопоставимых по размеру и специализации кредитных организаций. Для банка характерны повышенная концентрации бизнес-процессов и ключевых управленческих решений на бенефициарах, а также наличие отдельных недостатков в действующей системе управления рисками и системе внутреннего контроля (что повышает подверженность регулятивным рискам). В составе СД отсутствуют независимые директора, также отмечается отсутствие ротации аудитора отчетности по РСБУ в течение свыше 14 лет. Агентство позитивно оценивает достижение стратегических целей по основным финансовым показателям по итогам 2023 года. Кредитная организация функционирует в рамках стратегии развития на 2024-2026гг., которая подразумевает сохранение действующей специализации, в том числе по обслуживанию пула ключевых клиентов из фармацевтического сектора. Стратегические планы по развитию бизнеса в 2024 г. носят консервативный характер и направлены на удержание имеющихся объемов бизнеса и клиентской базы. По мнению агентства, выбранная модель развития не является достаточной для укрепления конкурентных позиций банка на горизонте действия рейтинга.

Оценка внешнего влияния

Факторы внешнего влияния отсутствуют.

Прогноз по рейтингу

По рейтингу установлен стабильный прогноз, что предполагает высокую вероятность сохранения кредитного рейтинга на горизонте 12 месяцев.

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

Регуляторное раскрытие

Кредитный рейтинг ООО КБ «АРЕСБАНК» был впервые опубликован 11.05.2018. Предыдущий

рейтинговый пресс-релиз по данному объекту рейтинга был опубликован 20.03.2023.

Кредитный рейтинг присвоен по российской национальной шкале и является долгосрочным. Пересмотр кредитного рейтинга и прогноза по нему ожидается не позднее года с даты последнего рейтингового действия.

При присвоении кредитного рейтинга применялась методология присвоения рейтингов кредитоспособности банкам <https://raexpert.ru/ratings/methods/current> (вступила в силу 05.02.2024).

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 КБ «АРЕСБАНК», 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 КБ «АРЕСБАНК» 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 КБ «АРЕСБАНК» 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.