

РАЕХ (Эксперт РА) пересмотрел рейтинг Транскапиталбанка по новой методологии и присвоил рейтинг на уровне ruA

Москва, 31 мая 2017 г.

РАЕХ (Эксперт РА) пересмотрел рейтинг кредитоспособности **Транскапиталбанка** в связи с изменением методологии и присвоил рейтинг на уровне ruA (соответствует рейтингу А+(II) по ранее применявшейся шкале). По рейтингу установлен стабильный прогноз и статус «под наблюдением». Ранее у банка действовал рейтинг на уровне А+(II) со стабильным прогнозом.

Поддержку рейтингу оказывают высокая вероятность административной и финансовой поддержки со стороны органов государственной власти (предусмотрено дополнительное финансирование в рамках выполнения плана санации АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО)), а также значительная клиентская база и сильные конкурентные позиции на рынке кредитования МСБ и ипотечного кредитования. Позитивно на рейтинг влияют высокие показатели обеспеченности ссуд (около половины объёма ссуд ФЛ, ЮЛ и ИП обеспечено залогом недвижимого имущества на 01.01.17), низкий уровень реструктуризаций без понижения категории качества (как в ТKB БАНК (ПАО), так и в saniруемом банке) и хорошая отраслевая диверсификация ссудного портфеля при невысокой концентрации крупных кредитных рисков (Н7=140% на 01.05.17, при этом почти 1/4 крупных кредитных рисков приходится на заёмщиков или эмитентов с рейтингами на уровне, соответствующем ruAA- по шкале РАЕХ (Эксперт РА) и выше). Также отмечается отсутствие зависимости ресурсной базы от средств крупных кредиторов. Агентство позитивно оценивает отсутствие широкой практики кредитования аффилированных структур, высокий уровень корпоративного управления и риск-менеджмента, высокий уровень информационной прозрачности (в том числе, в части раскрытия информации saniруемого банка) и приемлемую оборачиваемость просроченной задолженности ЮЛ и процентных платежей по ссудам III-V категорий качества в saniруемом АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО).

В качестве негативных факторов отмечены высокий уровень просроченной задолженности (16,2% по портфелю кредитов ЮЛ и ИП; 7,7% по кредитам ФЛ на 01.05.17) в сочетании с высокой долей проблемных и безнадежных ссуд в кредитном портфеле (доля ссуд IV-V категорий качества составила 14,8% на 01.05.17). В банке продолжается ухудшение качества активов, несмотря на ряд совершённых цессий проблемного долга. Агентство отмечает, что на АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО) приходилось менее половины объёма сделок уступок прав требований, однако рост консолидированной просроченной задолженности и доли существенно обесцененных ссуд оказывает давление на достаточность капитала банковской группы и, как следствие, на рейтинг. В существенной степени рейтинг сдерживает ухудшение операционной эффективности. Агентство отмечает, что чистая процентная маржа банка сокращается 6 кварталов подряд. С начала 2016 года 12-месячная скользящая чистая процентная маржа опустилась ниже характерного для банка уровня, за период с 01.04.16 по 01.04.17 показатель составил 3,5%. Как следствие, деятельность банка после формирования резервов убыточна (RoE= минус 6,0% за 2016 год по чистой прибыли РСБУ против RoE=2,3% за 2015 год). Убыточность банка по РСБУ на фоне прибыли по МСФО (RoE=21,4% по чистой прибыли за 2016 против 5,0% за 2015) связана, в основном, с использованием различных методологий при формировании резервов под обесцененные активы (в том числе, банк применяет коррекцию резервов по МСФО на ликвидное обеспечение). «В банке наблюдается устойчивое сокращение средств, привлечённых от ЮЛ и от кредитных организаций, не входящих в банковскую группу. Изменение срочной структуры ресурсной базы в 2016 - начале 2017 гг. связано с приближающимся сроком погашения одного из траншей по средствам, предоставленным ГК «АСВ» в рамках процедуры финансового оздоровления АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО). Однако текущий риск-профиль, запас ликвидных ценных бумаг и представленный прогнозный финансовый план с резервами под крупную выплату позволили сохранить рейтинг. В случае, если банк допустит снижение запаса ликвидности на краткосрочном временном горизонте, рейтинг или прогноз по нему могут быть пересмотрены», - добавляет **Станислав Волков**, управляющий директор по банковским рейтингам РАЕХ (Эксперт РА).

ТКБ БАНК (ПАО) (г. Москва, Генеральная лицензия №2210) - универсальная кредитная организация.

Региональная сеть банка включает в себя 14 филиалов, 30 дополнительных офисов и 19 иных структурных подразделений в 6 федеральных округах России. На 01.05.17 величина активов банка по РСБУ составила 193,2 млрд руб. (39-е место в рэнкинге RAEX (Эксперт РА) на 01.04.17), размер собственных средств - 24,4 млрд руб., прибыль после налогообложения за I квартал 2017 года - 114 млн рублей.

Контакты для СМИ: pr@raexpert.ru, тел.: (495) 617-0777.

Применяемые рейтинговые методологии: методология присвоения рейтингов кредитоспособности банков <http://raexpert.ru/ratings/bankcredit/method> (применяемая версия методологии вступила в силу 10.04.17).
Ключевые источники информации: данные Банка России, ТКБ БАНК (ПАО), АКБ «Инвестторгбанк» (ПАО), RAEX (Эксперт РА).

Рейтинг кредитоспособности впервые был присвоен объекту рейтинга 16.08.2007. Предыдущий релиз о рейтинговом действии в отношении объекта рейтинга был опубликован 16.12.2016. Рейтинговый комитет в отношении публикуемого рейтингового действия был проведен 24.05.2017. Пересмотр прогноза по рейтингу ожидается не позднее, чем через 3 месяца. Кредитный рейтинг был инициирован объектом рейтинга (с рейтингуемым лицом заключен договор об осуществлении рейтинговых действий), объект рейтинга принимал участие в присвоении рейтинга. Агентство в течение последних 12 месяцев не оказывало рейтингуемому лицу дополнительные (отличные от присвоения и поддержания кредитного рейтинга) услуги. Рейтинг присвоен по национальной шкале и является долгосрочным. Присвоенный рейтинг и прогноз по нему отражают всю существенную информацию, включая информацию, полученную от третьих лиц и из публичных (общедоступных) источников, относящуюся к объекту рейтинга, которая находится в распоряжении Агентства, достоверность и качество которой, по мнению Агентства, являются надлежащими. Информация, используемая Агентством, является достаточной для применения методологии.

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.

Рейтинги выражают мнение АО «Эксперт РА» и не являются установлением фактов или рекомендацией покупать, держать или продавать те или иные ценные бумаги или активы, принимать инвестиционные решения. Агентство не несет ответственности в связи с любыми последствиями, интерпретациями, выводами, рекомендациями и иными действиями третьих лиц, прямо или косвенно связанными с рейтингом, совершенными Агентством рейтинговыми действиями, а также выводами и заключениями, содержащимися в пресс-релизах, выпущенных Агентством, или отсутствием всего перечисленного. Единственным источником, отражающим актуальное состояние рейтинга, является официальный интернет-сайт Агентства www.raexpert.ru.