

РАЕХ (Эксперт РА) подтвердил рейтинг СМП Банку на уровне ruA-

Москва, 2 июля 2018 г.

РАЕХ (Эксперт РА) подтвердил [рейтинг кредитоспособности СМП Банку](#) на уровне ruA- со стабильным прогнозом.

Рейтинг обусловлен умеренно высокими рыночными позициями, адекватными оценками ликвидности, рентабельности бизнеса и корпоративного управления, а также удовлетворительной позицией по капиталу при высоком качестве активов. Кроме того, агентство приняло во внимание высокую вероятность оказания поддержки в случае необходимости со стороны акционеров и наличие поддержки со стороны органов власти в связи с участием группы СМП в реализации крупных инфраструктурных проектов.

АО «СМП Банк» (г. Москва, регистрационный номер 3368) специализируется на кредитовании корпоративных, розничных клиентов и субъектов РФ, инвестициях в ценные бумаги. Головной офис банка расположен в г. Москве. Банк имеет 6 филиалов, 55 дополнительных, 11 операционных и 6 кредитно-кассовых офисов в 7 федеральных округах Российской Федерации. Ключевыми бенефициарами СМП Банка являются братья А.Р. Ротенберг (49,99%) и Б.Р. Ротенберг (43,22%).

Умеренно высокая оценка рыночных позиций обусловлена с одной стороны слабой диверсификацией бизнеса по сегментам кредитного риска (индекс Херфиндаля-Хиршмана по направлениям деятельности составил около 0,30 на 01.05.2018), а с другой значительными масштабами деятельности (25-ое место по активам на 01.05.2018 в рейтингах РАЕХ (Эксперт РА)). Кроме того, банк специализируется на кредитовании и расчетно-кассовом обслуживании крупного бизнеса, в т.ч. реализующего крупные инфраструктурные проекты в масштабах России, что свидетельствует о значимости кредитной организации на федеральном уровне. Стратегия развития банка ориентирована на органический рост как в корпоративном, так и розничном сегментах, при этом СМП Банк реализует план финансового оздоровления в отношении МОСОБЛБАНКа. При этом, учитывая масштабы санации, ее процесс сопряжен с операционными и интеграционными рисками для деятельности кредитной организации.

Удовлетворительная позиция по капиталу связана с невысокими значениями нормативов достаточности собственных средств (Н1.0=12,7%, Н1.2=9,2%, Н1.1=7,6%, Н1.4=6,1% на 01.05.2018) и низкой устойчивостью капитала к реализации кредитных и рыночных рисков (буфер абсорбции убытков по нормативу Н1.1 на 01.05.2018 составил около 4% базы подверженных кредитному риску активов и внебалансовых обязательств). Позитивное влияние на рейтинг оказал рост показателей рентабельности бизнеса (по отчетности РСБУ, за 2017 год ROE по чистой прибыли составила 12%, против 3,5% за 2016 год), что в первую очередь обусловлено снижением расходов на формирование резервов на возможные потери и ростом процентных доходов. При этом агентство отмечает низкий уровень чистой процентной маржи, обусловленный специализацией на кредитовании крупных корпоративных заемщиков и региональных органов власти.

Адекватная ликвидная позиция банка. На 01.05.2018 отношение высоколиквидных и ликвидных активов к привлеченным средствам составило 21,9% и 41,4% соответственно. Кроме того, кредитная организация располагает диверсифицированными каналами привлечения значительных объемов дополнительной ликвидности (эквивалентно 15% привлеченных средств на 01.05.2018). Аналитики агентства также позитивно отмечают приемлемый уровень диверсификации ресурсной базы по клиентам (на 01.05.2018 доля 10 крупнейших кредиторов / групп кредиторов в валовых пассивах составляет 14%), что снижает риски единовременного оттока существенного объема средств клиентов со счетов.

Адекватный уровень корпоративного управления и риск-менеджмента. Агентство высоко оценивает деловую репутацию и опыт топ-менеджмента банка. Стратегия банка характеризуется высоким уровнем детализации по отдельным направлениям деятельности. Банк позиционируется как универсальный по спектру предоставляемых клиентам услуг, при этом сохраняется приоритет в обслуживании корпоративных клиентов. Сильные компетенции кредитной организации в работе с данным сегментом подтверждаются высоким качеством активов. По состоянию на 01.05.2018 доля просроченной задолженности в кредитах ЮЛ составила 1,5%,

ссуды I-II категорий качества формируют 97% остатка ссудной задолженности.

На 01.05.2018 величина активов банка по РСБУ составила 401 млрд руб. (25-е место в рэнкинге по активам по версии RAEX (Эксперт РА)), величина собственных средств – 40,5 млрд руб., прибыль после налогообложения за 4 месяца 2018 года - 2,6 млрд руб.

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

Применяемые рейтинговые методологии: методология присвоения рейтингов кредитоспособности банкам <http://raexpert.ru/ratings/bankcredit/method> (применяемая версия методологии вступила в силу 10.04.2018).
Ключевые источники информации: данные Банка России, АО «СМП Банк», RAEX (Эксперт РА).

Рейтинг кредитоспособности впервые был присвоен объекту рейтинга 16.07.2014. Предыдущий релиз о рейтинговом действии в отношении объекта рейтинга был опубликован 19.10.2017. Рейтинговый комитет в отношении публикуемого рейтингового действия был проведен 26.06.2018. Пересмотр прогноза по рейтингу ожидается не позднее, чем через 12 месяцев. Кредитный рейтинг был инициирован объектом рейтинга (с рейтингуемым лицом заключён 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 мониторинга (поддержания) присвоенного 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.