

## «Эксперт РА» повысил кредитный рейтинг ООО КБ «АРЕСБАНК» до уровня ruBB

Москва, 20 марта 2023 г.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило **рейтинг** кредитоспособности **ООО КБ «АРЕСБАНК»** до уровня ruBB. По рейтингу установлен стабильный прогноз. Ранее у банка действовал рейтинг кредитоспособности на уровне ruBB- со стабильным прогнозом.

Повышение рейтинга отражает усиление капитальной позиции и буфера абсорбции потенциальных убытков банка при сохранении на стабильном уровне прочих ключевых финансовых метрик. Рейтинг обусловлен также слабыми рыночными позициями, адекватной рентабельностью и ликвидной позицией, 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.

**Слабая оценка рыночных позиций** по-прежнему обусловлена незначительными масштабами бизнеса банка на российском банковском рынке. Уровень диверсификации бизнеса по сегментам оценивается как низкий, что обусловлено перманентно высокой долей ликвидных низкодоходных вложений. Корпоративный кредитный портфель за период с 01.02.2022 по 01.02.2023 показал умеренное сокращение, гарантийный портфель за тот же период заметно вырос, однако его величина относительно капитала банка остается невысокой. Концентрация активных операций на объектах крупного кредитного риска при этом является невысокой, концентрация рисков на связанных с бенефициарами банка структурах, по оценкам агентства, остается на приемлемом уровне.

**Адекватный уровень достаточности капитала и способности к его генерации.** Агентство отмечает усиление капитальной позиции и буфера абсорбции потенциальных убытков банка в 2022 году, обусловленные как ростом собственных средств вследствие проведенной акционерами докапитализации (в форме субординированного депозита) в апреле 2022 года и капитализации прибыли, так и сокращением кредитного портфеля ЮЛ. Согласно стратегическим планам банка, не планируется значимого роста кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг, что также окажет поддержку капитальной позиции в среднесрочной перспективе. С учетом данных факторов оценка капитальной позиции была улучшена с удовлетворительной до адекватной. Показатели рентабельности и операционной эффективности находятся на адекватном уровне. Некоторое дополнительное увеличение рентабельности в 2022 году относительно прошлых лет было достигнуто за счет временной конъюнктуры высоких процентных ставок на рынке МБК на фоне значительного притока в банк дополнительной ликвидности в I кв 2022.

**Приемлемое качество активов.** В структуре активов банка преобладают портфель ценных бумаг с высоким кредитным качеством и средства в коммерческих банках и Банке России. Кредитный портфель представлен в основном корпоративными ссудами, кредитование ФЛ не рассматривается банком как одно из основных направлений бизнеса. Качество корпоративного портфеля оценивается как невысокое (доля ссуд III-V категорий качества и доля просроченной задолженности заметно превышают средние показатели по банковской системе). Для портфеля ссуд банка характерны высокая концентрация на предприятиях оптовой и розничной торговли и строительства, а также комфортный уровень имущественной обеспеченности.

**Адекватная ликвидная позиция** обусловлена наличием большого запаса балансовой ликвидности, что позволяет при необходимости выдержать потенциальный отток значительной части привлеченных средств клиентов без нарушения нормативов. В марте-мае 2022 года банк испытал существенный приток средств ЮЛ, находящихся в периметре материнской группы. В дальнейшем указанные средства в значительной мере были перераспределены в другие банки, однако запас ликвидности остается адекватным. Ресурсная база банка сохраняет высокий уровень зависимости от средств крупнейших групп кредиторов (с доминированием средств ЮЛ), что отчасти нивелируется аффилированностью значительной их части с банком. 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.** Системы корпоративного управления и риск-менеджмента в целом соответствуют сопоставимым по размеру и уровню рейтинга кредитным организациям. 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 13 лет. Банк осуществляет деятельность в рамках стратегии развития на 2021-2023 гг., которая предусматривает сохранение действующей специализации, в том числе по обслуживанию пула ключевых клиентов из фармацевтического сектора. Стратегические планы по развитию бизнеса в 2023 г. носят очень 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 в долгосрочной перспективе.

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

Кредитный рейтинг ООО КБ «АРЕСБАНК» был впервые опубликован 11.05.2018. Предыдущий рейтинговый пресс-релиз по данному объекту рейтинга был опубликован 25.03.2022.

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

При присвоении кредитного рейтинга применялась методология присвоения рейтингов кредитоспособности банкам <https://raexpert.ru/ratings/methods/current> (вступила в силу 19.07.2022).

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](http://www.raexpert.ru).