

«Эксперт РА» присвоил рейтинг КБ «Восточный» на уровне ruBB-

Москва, 25 декабря 2018 г.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило рейтинг кредитоспособности КБ «Восточный» на уровне ruBB-. По рейтингу установлен развивающийся прогноз и статус «под наблюдением».

Рейтинг банка обусловлен умеренно высокими рыночными позициями, ограниченным уровнем достаточности капитала при относительно высокой доле проблемных активов, а также адекватной оценкой ликвидности и удовлетворительным качеством управления. Положительное влияние на уровень рейтинга оказывает существенный рост чистых процентных и комиссионных доходов Банка. В рейтинге банка также учтена умеренно высокая вероятность финансовой и административной поддержки со стороны федеральных органов власти в случае крайней необходимости в связи с масштабом бизнеса и структурой привлеченных средств банка. Установление развивающегося прогноза и статуса «под наблюдением» отражает риски, связанные с процедурой докапитализации, реализация которой была перенесена на апрель 2019 года вследствие конфликта между крупнейшими акционерами банка.

КБ «Восточный» – относительно крупный по масштабам бизнеса универсальный банк (31-е место в ранкинге «Эксперт РА» на 01.11.18), занимается кредитованием физических лиц, обслуживанием и кредитованием юридических лиц, а также выдачей банковских гарантий (по 44-ФЗ и 223-ФЗ) в сегменте МСБ. Широкая география деятельности обеспечивает сильные позиции банка в сегменте потребительских кредитов, а также в сфере банковских гарантий. Контролирующим акционером банка в интересах Baring Vostok является Evison Holdings Limited (51,6%), второй крупный акционер кредитной организации – МК «ФИНВИЖН ХОЛДИНГС» ООО (32%), принадлежащий А.Д. Аветисяну.

Умеренно высокая оценка рыночных позиций обусловлена сильными конкурентными позициями в отдельных сегментах банковского рынка (3-е на рынке гарантий, 5-е по объему портфеля кредитных карт, 8-е по POS-кредитованию, 20-е среди банков РФ по объему кредитов, предоставленных физическим лицам на 01.11.18), сильными позициями на Дальнем Востоке (крупнейший банк в ДФО), а также широкой сетью обособленных подразделений (более 600 единиц на территории Российской Федерации). Вместе с тем, для банка характерна приемлемая диверсификация бизнеса (согласно отчетности по МСФО по итогам 9 месяцев 2018 года, индекс Херфиндала-Хиршмана по направлениям деятельности составил 0,35).

Оценка достаточности капитала отражает ограниченную устойчивость к реализации кредитных рисков (буфер абсорбции убытков на 01.11.18 составил 3,9% базы подверженных кредитному риску активов и внебалансовых обязательств). Кроме того, отмечается относительно высокий уровень концентрации активных операций на группе связанных лиц в части отдельных корпоративных кредитов. Вместе с тем, позитивно оценивается восстановление и рост показателей рентабельности банка (по МСФО ROE составила 40% в годовом выражении за 9м2018 года, по РСБУ ROE=12,4% за период с 01.10.17 по 01.10.18 против ROE= -4% с 01.10.16 по 01.10.17) в сочетании с адекватным уровнем покрытия чистыми процентными и комиссионными доходами расходов на обеспечение деятельности (более 250% за III квартал 2018 года).

Качество активов характеризуется высокой долей ссуд IV-V категорий качества (около 31% на 01.11.18) и задолженности с просроченными платежами (32% на 01.11.18) в ссудном портфеле. Кроме того, согласно планам банка, на горизонте ближайших 18 месяцев кредитной организации потребуется сформировать дополнительный объем резервов, источником формирования которых выступит ожидаемая по итогам 2019 года прибыль. Запланированная на I квартал 2019 года дополнительная эмиссия на 5 млрд руб. должна позволить банку поддержать планируемый рост активов до конца 2019 года и удержать запас по капиталу. При этом агентство отмечает, что отказ от реализации, либо очередной перенос этих планов может привести к снижению рейтинга.

Адекватная ликвидная позиция. Ресурсная база банка характеризуется высокой зависимостью от средств населения (на 01.11.18 доля средств ФЛ, включая ИП, в пассивах составила около 67%) в сочетании с умеренной стоимостью привлеченных средств ФЛ (6,6% за III квартал 2018 года в годовом выражении). При этом концентрация привлеченных средств на крупнейших кредиторах оценивается как низкая (доля средств 10

крупнейших кредиторов/групп кредиторов в пассивах составила менее 2% на 01.11.18), а объем источников дополнительной ликвидности, которые представлены высоконадежными ценными бумагами, - как значительный (отношение доступного объема дополнительной ликвидности к привлеченным средствам составило 9% на 01.11.18).

Уровень корпоративного управления и развития внутренней инфраструктуры банка оценивается как удовлетворительный. Согласно стратегии на 2018-2020 годы, банк продолжит работу по диверсификации структуры бизнеса путем наращивания доли залогового кредитования в рознице, параллельно активно развивая гарантийный бизнес и расчетно-кассовое обслуживание МСБ. При этом прогнозируется повышение доли онлайн-операций, что может поддержать процесс масштабирования бизнеса банка. Озвученные руководством банка планы могут позволить банку нарастить органическую прибыль, тем самым увеличив запас по нормативам достаточности капитала на фоне сокращения негативного эффекта от отражения обесценения проблемных активов.

На 01.11.18 размер нетто-активов банка по РСБУ составил 251,1 млрд руб., величина собственных средств - 35,3 млрд руб., прибыль после налогообложения за 10 месяцев 2018 года - 2,6 млрд руб.

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

Кредитный рейтинг ПАО КБ «Восточный» был впервые опубликован 02.02.10. Предыдущий рейтинговый пресс-релиз по данному объекту рейтинга был опубликован 15.12.16.

Кредитный рейтинг присвоен по российской национальной шкале и является долгосрочным. Пересмотр кредитного рейтинга и прогноза по нему ожидается не позднее 3 месяцев с даты выпуска настоящего пресс-релиза.

При присвоении кредитного рейтинга применялась Методология присвоения рейтингов кредитоспособности банкам <http://raexpert.ru/ratings/bankcredit/method> (вступила в силу 10.04.2018).

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, ПАО КБ «Восточный», 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, ПАО КБ «Восточный» 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 ПАО КБ «Восточный» 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.