

«Эксперт РА» присвоил кредитный рейтинг ООО «Чайна Констракшн Банк» на уровне ruAA

Москва, 20 ноября 2023 г.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило **рейтинг** кредитоспособности **ООО «Чайна Констракшн Банк»** (далее – банк) на уровне ruAA со стабильным прогнозом.

Рейтинг обусловлен удовлетворительной оценкой рыночных позиций, высокой достаточностью капитала, приемлемой рентабельностью, высоким качеством активов на фоне низкой концентрации кредитных рисков, сильной ликвидной позицией при ограниченном профиле фондирования, а также адекватной оценкой качества корпоративного управления. Агентство приняло во внимание высокую вероятность оказания финансовой поддержки в случае необходимости со стороны материнской структуры.

ООО «Чайна Констракшн Банк» – средний по величине активов финансовый институт, ориентированный на сопровождение расчётных внешнеэкономических операций и кредитование крупных корпоративных клиентов. Единственный офис банка находится в г. Москве.

Удовлетворительная оценка рыночных позиций отражает значимую долю в международных расчётах РФ и одновременно слабые позиции в других сегментах банковского бизнеса. Консервативная кредитная политика ранее подразумевала синдицированное кредитование стратегических предприятий РФ и отраслевых лидеров, но с 2022 года соответствующее направление не является приоритетным. Свободную ликвидность банк размещает в высоконадёжные инструменты с пониженной доходностью, из-за чего деятельность банка не характеризуется диверсификацией активов и доходов (индекс Херфиндала-Хиршмана в обоих случаях превышает 0,6 на 01.10.2023). Кредитный портфель состоит из небольшого числа крупных корпоративных заёмщиков на 01.10.2023, но с учётом низкой доли кредитного портфеля в активах не наблюдается концентрации на крупных кредитных рисках. В течение 2022 года произошло значительное расширение клиентской базы за счет увеличения числа корпоративных клиентов на расчётно-кассовом обслуживании.

Высокий уровень достаточности капитала при приемлемой рентабельности. Банк имеет высокий запас капитала для текущего риск-профиля (Н1.0=47%; Н1.2=44% на 01.10.2023), выдерживая практически полное обесценение всей базы подверженных кредитному и рыночному рискам активов и внебалансовых обязательств. Агентство отмечает приемлемые показатели рентабельности бизнеса (средняя ROE за 2022-1пг2023 гг. равна 9% в годовом выражении в соответствии с МСФО, что заметно ниже кредитных организаций с аналогичной специализацией) при высоком покрытии чистыми процентными и комиссионными доходами расходов на обеспечение деятельности (CIR=28% за период с 01.10.2022 по 01.10.2023 по РСБУ).

Высокое качество активов. В силу расчётной специализации порядка 90% валовых активов на 01.10.2023 было представлено требованиями к Банку России, НКО НКЦ и иностранным банкам с высокими рейтингами кредитоспособности. Несмотря на высокое кредитное качество заёмщиков, в кредитном портфеле присутствует просроченная из-за инфраструктурных сложностей задолженность, однако существенное влияние на итоговую оценку качества активов данный факт не оказал из-за низкой доли портфеля в активах (5% на 01.10.23). На собственное имущество банка, вложения в ОФЗ и ипотечные кредиты заемщикам, связанным с корпоративными клиентами банка, приходилось в совокупности менее 2% активов.

Сильная ликвидная позиция при повышенной концентрации пассивов. В силу расчётной специфики деятельности банк поддерживает высокие буферы ликвидности (Н2=106%; Н3=118%; запас ликвидных активов полностью покрывает привлечённые клиентские средства). Клиентские пассивы являются волатильными: за период с 01.10.2022 по 01.10.2023 наблюдался прирост средств ЮЛ на 70% с относительно невысокой базы. Основным источником фондирования выступают средства корпоративных клиентов, формировавшие 76% чистых пассивов, при этом рейтинг также сдерживает высокая зависимость от средств крупнейших кредиторов (на долю крупнейшего приходилось более 18% пассивов, на 10 крупнейших кредиторов/групп кредиторов – 54% пассивов на 01.10.2023).

Качество корпоративного управления и бизнес-процессов банка оценивается как адекватные с учётом

методологий и накопленных практик банковской группы. Деловая репутация, опыт и квалификация топ-менеджмента банка положительно влияют на оценку корпоративного управления. Диджитализация ключевых бизнес-процедур не может быть признана высокой, однако в оценке качества управления агентство также приняло во внимание уровень вовлечённости и контроля со стороны Совета директоров и материнского банка. Финансовый план на 2024 год предусматривает умеренный рост основных показателей, при этом, по мнению агентства, реализация стратегии позволит банку укрепить конкурентные позиции на российском банковском рынке.

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

Кредитный рейтинг присвоен ООО «Чайна Констракшн Банк» впервые.

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 применялись методология присвоения рейтингов кредитоспособности банкам (вступила в силу 03.11.2023) <https://raexpert.ru/ratings/methods/current>.

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 «Чайна Констракшн Банк», 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 «Чайна Констракшн Банк» 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 «Чайна Констракшн Банк» 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.