

«Эксперт РА» присвоил кредитный рейтинг ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО на уровне ruAA-

Москва, 25 марта 2024 г.

Резюме

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило [рейтинг](#) кредитоспособности [ИНГ БАНК \(ЕВРАЗИЯ\) АО](#) на уровне ruAA-, прогноз по рейтингу - стабильный.

Рейтинг обусловлен умеренной оценкой рыночных позиций, сильной позицией по капиталу и высокой рентабельностью, комфортной ликвидной позицией, высоким качеством активов и адекватной оценкой корпоративного управления.

ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО - средний по величине активов банк, входящий в крупную европейскую банковскую группу, который специализируется на расчетно-кассовом обслуживании корпоративных клиентов. Головной офис банка находится в г. Москве, региональная сеть подразделений отсутствует.

Обоснование рейтинга

Умеренная оценка рыночных позиций обусловлена невысоким размером активов банка в банковском секторе и ограниченными позициями по кредитованию при значимой доле на рынке международных расчётов. Клиентские средства банк размещает в ликвидные активы - требования к Банку России и банкам с высокими рейтингами кредитоспособности, что обуславливает низкую диверсификацию по направлениям деятельности (индекс Херфиндаля-Хиршмана по активам на 01.01.2024 составил 0,92). Повышенной концентрации на объектах крупного кредитного риска не наблюдается (крупные кредитные риски к активам составили 10,5% на 01.01.2024).

Сильная позиция по капиталу и высокая рентабельность деятельности. В течение 2023 года наблюдался существенный рост нормативов достаточности капитала (с 39,4% до 83,4%), что на текущий момент позволяет банку выдерживать полное обесценение активов и обязательств под риском. Рост нормативов достаточности капитала наблюдался как за счет снижения активов (кредитный портфель снизился на 73%, а совокупные активы - на 60%), так и за счет высоких показателей рентабельности (ROE за 2023 год по РСБУ - 24%). Поддержку доходности оказывает высокая маржинальности бизнеса (NIM за 2023 год - 10%) и невысокий уровень операционных расходов (CIR=30% за 2023 год).

Высокое качество активов. Основная часть активов представлена требованиями к Банку России и прочим кредитным организациям с рейтингами кредитоспособности на уровне ruAA- и выше по шкале «Эксперт РА». Кредитный портфель, представленный ссудами крупным корпоративным клиентам, исторически занимал незначительную долю активов кредитной организации, при этом за 2023 год его размер снизился в 4 раза и составил менее 4% активов. Качество портфеля оценивается как очень высокое: доля просроченной задолженности на 01.01.2024 менее 1%. Кроме того, банк имеет небольшой портфель ценных бумаг, представленный преимущественно ОФЗ, объем которого по

протяжении последних 12 месяцев также постепенно снижался.

Комфортная ликвидная позиция обеспечена расчётной спецификой деятельности кредитной организации. За 2023 год объем привлеченных средств снизился почти в 4 раза и вернулся к уровню начала 2022 года в соответствии с потребностями клиентов по объему обсуживаемых банком операций. Клиентские средства размещаются преимущественно в высоколиквидные инструменты, что обуславливает низкие риски ликвидности в случае оттоков (Lat/привлеченные средства – 155% на 01.01.2024), несмотря на повышенную волатильность остатков. Основную часть пассивной базы составляют средства ЮЛ (90% на 01.01.2024). Концентрация привлеченных средств на отдельных кредиторах оценивается как умеренно высокая (доля 10 крупнейших кредиторов - 34%, крупнейшего кредитора – 9,8% на 01.01.2024).

Качество корпоративного управления и бизнес-процессов банка оценивается как адекватное с учётом имеющихся методологий и накопленных практик международной банковской группы. Деловая репутация, опыт и квалификация топ-менеджмента банка положительно влияют на оценку корпоративного управления. Уровень регламентации принятия решений в банке высокий, отсутствует повышенная концентрация управления на ключевых фигурах топ-менеджеров или подразделениях банка. Кредитная организация работает в рамках утверждённой стратегии развития на 2024-2026 гг., предполагающей сохранение текущей бизнес-модели, направленной на минимизацию кредитных рисков.

Оценка внешнего влияния

Факторы внешнего влияния отсутствуют.

Прогноз по рейтингу

По рейтингу установлен стабильный прогноз, что предполагает высокую вероятность сохранения кредитного рейтинга на горизонте 12 месяцев.

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

Регуляторное раскрытие

Кредитный рейтинг ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО присвоен 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 применялась методология присвоения рейтингов кредитоспособности банкам <https://raexpert.ru/ratings/methods/current> (вступила в силу 05.02.2024).

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, ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО, 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, ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО 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 ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО 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.