

АКРА ПРИСВОИЛО ВЫПУСКУ СУБОРДИНИРОВАННЫХ ОБЛИГАЦИЙ ПАО АКБ «МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК» СЕРИИ С-01 (RU000A103JK8) ОЖИДАЕМЫЙ КРЕДИТНЫЙ РЕЙТИНГ eBBB-(RU)

СВЕТЛАНА ГРОМОВА

Эксперт, группа рейтингов финансовых институтов

+7 (495) 139 04 80, доб. 221
svetlana.gromova@acra-ratings.ru

МИХАИЛ ПОЛУХИН

Директор, группа рейтингов финансовых институтов

+7 (495) 139 03 47
mikhail.polukhin@acra-ratings.ru

Обоснование ожидаемого кредитного рейтинга. Эмиссия является субординированным долгом ПАО АКБ «Металлинвестбанк» (далее — Металлинвестбанк, Банк). Условия выпуска, по мнению АКРА, содержат отдельные положения, удовлетворяющие понятию субординированного займа, определенному статьей 25.1 Федерального закона от 12.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», и соответствующие Положению Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III”)». Включение денежных средств, привлеченных в рамках размещения выпуска облигаций, в состав источников дополнительного капитала Металлинвестбанка планируется после получения соответствующего согласования от Банка России.

В случае несостоятельности (банкротства) Металлинвестбанка и при условии, что Банком России будет согласовано включение денежных средств, привлеченных в результате размещения выпуска облигаций, в состав источников дополнительного капитала Металлинвестбанка, требования по субординированному облигационному займу, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному облигационному займу удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.

Условиями выпуска предусмотрены частичный или полный отказ Банка от обязательств по возврату суммы основного долга, а также от обязательств по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированному облигационному займу, невозмещение и ненакопление невыплаченных процентов в случае наступления любого из событий: 1) снижения норматива Н1.1 ниже 2% на протяжении шести или более операционных дней в совокупности в течение любого непрерывного периода в 30 операционных дней; 2) утверждения советом директоров Банка России плана участия последнего в осуществлении мер по предупреждению банкротства Металлинвестбанка или утверждения Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства Металлинвестбанка.

В соответствии с методологией АКРА, ожидаемый кредитный рейтинг эмиссии данного типа устанавливается на три ступени ниже финального рейтинга Металлинвестбанка, который находится на уровне A-(RU).

Кредитный рейтинг Металлинвестбанка определяется устойчивым бизнес-профилем при сильной позиции по достаточности капитала и адекватных оценках риск-профиля и фактора фондирования и ликвидности.

КЛЮЧЕВЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ВЫПУСКА

Заемщик	ПАО АКБ «Металлинвестбанк»
Кредитный рейтинг эмитента	A-(RU), прогноз «Стабильный»
Тип ценной бумаги	Неконвертируемые процентные бездокументарные облигации с централизованным учетом прав, серия С-01
Тип долга	Субординированный (дополнительный капитал)
Объем эмиссии	30 млн долл. США
ISIN	RU000A103JK8
Регистрационный номер	4-02-02440-В от 26.07.2021
Дата начала размещения	10.09.2021
Дата погашения	27.02.2032
Оферта (колл-опцион)	Не ранее 05.03.2027

Источник: АКРА, данные эмитента

РЕГУЛЯТОРНОЕ РАСКРЫТИЕ

Кредитный рейтинг выпуску облигаций ПАО АКБ «Металлинвестбанк» серии С-01 (RU000A103JK8) будет присвоен АКРА после получения финальной документации. В случае существенных отличий финальной документации от полученных предварительных материалов АКРА может изменить рейтинг эмиссии относительно уровня ожидаемого кредитного рейтинга.

Ожидаемый кредитный рейтинг выпуску облигаций ПАО АКБ «Металлинвестбанк» серии С-01 (RU000A103JK8) был присвоен по национальной шкале для Российской Федерации на основе [Методологии присвоения кредитных рейтингов отдельным выпускам финансовых инструментов по национальной шкале для Российской Федерации и Основных понятий, используемых Аналитическим Кредитным Рейтинговым Агентством в рейтинговой деятельности](#).

Ожидаемый кредитный рейтинг был присвоен выпуску облигаций ПАО АКБ «Металлинвестбанк» серии С-01 (RU000A103JK8) впервые. Очередное рейтинговое действие ожидается в течение 180 дней с даты опубликования настоящего пресс-релиза.

Ожидаемый кредитный рейтинг был присвоен на основании данных, предоставленных ПАО АКБ «Металлинвестбанк», информации из открытых источников, а также баз данных АКРА. Ожидаемый кредитный рейтинг является запрошенным, ПАО АКБ «Металлинвестбанк» принимало участие в процессе присвоения ожидаемого кредитного рейтинга.

При присвоении ожидаемого кредитного рейтинга использовалась информация, качество и достоверность которой, по мнению АКРА, являются надлежащими и достаточными для применения методологий.

АКРА не оказывало ПАО АКБ «Металлинвестбанк» дополнительных услуг. Конфликты интересов в рамках процесса присвоения ожидаемого кредитного рейтинга выявлены не были.

(С) 2021

Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество), АКРА (АО)
Москва, Садовническая набережная, д. 75
www.acra-ratings.ru

Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) создано в 2015 году. Акционерами АКРА являются 27 крупнейших компаний России, представляющие финансовый и корпоративный сектора, а уставный капитал составляет более 3 млрд руб. Основная задача АКРА — предоставление качественного рейтингового продукта пользователям российского рейтингового рынка. Методологии и внутренние документы АКРА разрабатываются в соответствии с требованиями российского законодательства и с учетом лучших мировых практик в рейтинговой деятельности.

Представленная информация, включая, помимо прочего, кредитные и некредитные рейтинги, факторы рейтинговой оценки, подробные результаты кредитного анализа, методологии, модели, прогнозы, аналитические обзоры и материалы и иную информацию, размещенную на сайте АКРА (далее — Информация), а также программное обеспечение сайта и иные приложения, предназначены для использования исключительно в ознакомительных целях. Настоящая Информация не может модифицироваться, воспроизводиться, распространяться любым способом и в любой форме ни полностью, ни частично в рекламных материалах, в рамках мероприятий по связям с общественностью, в сводках новостей, в коммерческих материалах или отчетах без предварительного письменного согласия со стороны АКРА и ссылки на источник. Использование Информации в нарушение указанных требований и в незаконных целях запрещено.

Кредитные рейтинги АКРА отражают мнение АКРА относительно способности рейтингуемого лица исполнять принятые на себя финансовые обязательства или относительно кредитного риска отдельных финансовых обязательств и инструментов рейтингуемого лица на момент опубликования соответствующей Информации.

Некредитные рейтинги АКРА отражают мнение АКРА о некоторых некредитных рисках, принимаемых на себя заинтересованными лицами при взаимодействии с рейтингуемым лицом.

Присваиваемые кредитные и некредитные рейтинги отражают всю относящуюся к рейтингуемому лицу и находящуюся в распоряжении АКРА существенную информацию (включая информацию, полученную от третьих лиц), качество и достоверность которой АКРА сочло надлежащими. АКРА не несет ответственности за достоверность информации, предоставленной клиентами или связанными третьими сторонами. АКРА не осуществляет аудита или иной проверки представленных данных и не несет ответственности за их точность и полноту. АКРА проводит рейтинговый анализ представленной клиентами информации с использованием собственных методологий. Тексты утвержденных методологий доступны на сайте АКРА по адресу: www.acra-ratings.ru/criteria.

Единственным источником, отражающим актуальную Информацию, в том числе о кредитных и некредитных рейтингах, присваиваемых АКРА, является официальный интернет-сайт АКРА — www.acra-ratings.ru. Информация представляется на условии «как есть».

Информация должна рассматриваться пользователями исключительно как мнение АКРА и не является советом, рекомендацией, предложением покупать, держать или продавать ценные бумаги или любые финансовые инструменты, офертой или рекламой.

АКРА, его работники, а также аффилированные с АКРА лица (далее — Стороны АКРА) не предоставляют никакой выраженной в какой-либо форме или каким-либо образом непосредственной или подразумеваемой гарантии в отношении точности, своевременности, полноты или пригодности Информации для принятия инвестиционных или каких-либо иных решений. АКРА не выполняет функции фидуциария, аудитора, инвестиционного или финансового консультанта. Информация должна расцениваться исключительно как один из факторов, влияющих на инвестиционное или иное бизнес-решение, принимаемое любым лицом, использующим ее. Каждому из таких лиц необходимо провести собственное исследование и дать собственную оценку участнику финансового рынка, а также эмитенту и его долговым обязательствам, которые могут рассматриваться в качестве объекта покупки, продажи или владения. Пользователи Информации должны принимать решения самостоятельно, привлекая собственных независимых консультантов, если сочтут это необходимым.

Стороны АКРА не несут ответственности за любые действия, совершенные пользователями на основе данной Информации. Стороны АКРА ни при каких обстоятельствах не несут ответственности за любые прямые, косвенные или случайные убытки и издержки, возникшие у пользователей в связи с интерпретациями, выводами, рекомендациями и иными действиями третьих лиц, прямо или косвенно связанными с такой информацией.

Информация, предоставляемая АКРА, актуальна на дату подготовки и опубликования материалов и может изменяться АКРА в дальнейшем. АКРА не обязано обновлять, изменять, дополнять Информацию или уведомлять кого-либо об этом, если это не было зафиксировано отдельно в письменном соглашении или не требуется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

АКРА не оказывает консультационных услуг. АКРА может оказывать дополнительные услуги, если это не создает конфликта интересов с рейтинговой деятельностью.

АКРА и его работники предпринимаяют все разумные меры для защиты всей имеющейся в их распоряжении конфиденциальной и/или иной существенной непубличной информации от мошеннических действий, кражи, неправомерного использования или непреднамеренного раскрытия. АКРА обеспечивает защиту конфиденциальной информации, полученной в процессе деятельности, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.