

«Эксперт РА» подтвердил рейтинг БыстроБанка на уровне ruBB

Москва, 26 ноября 2018 г.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило [рейтинг кредитоспособности БыстроБанка](#) на уровне ruBB со стабильным прогнозом.

Рейтинг кредитоспособности банка обусловлен удовлетворительным качеством активов и ликвидной позицией, адекватными оценками рентабельности и уровня корпоративного управления, невысокой оценкой рыночных позиций, а также чувствительной позицией по капиталу.

ПАО «БыстроБанк» (г. Ижевск, рег. номер 1745) – средний по размеру активов региональный банк, специализирующийся на розничном кредитовании (автокредиты и потребительские кредиты). На 01.10.2018 банк занимает 119-е место по размеру активов и 139-е место по величине капитала в рейтингах «Эксперт РА». Акционерами банка являются Ф. Г. Генс (20,28%), С. А. Тихомиров (20,28%), М. П. Яковлев (20,28%), С. К. Моховиков (15,34%), С. В. Будкин (9,99%), В. Ю. Колпаков (9,99%) и Успенская Н. В. (2,26%).

Невысокая оценка рыночных позиций отражает ограниченные масштабы бизнеса банка и слабую диверсификацию бизнеса по сегментам кредитного риска (автокредиты составляют порядка 43% валовых активов на 01.10.2018). Банк входит в топ-10 по объему портфеля автокредитов на 01.07.2018, однако его доля на рынке автокредитования РФ составляет менее 5%. Сеть подразделений банка оценивается агентством как приемлемая: 35 подразделений расположены на территории Удмуртской республики, Пермского края, Республики Татарстан, Республики Башкортостан, Кировской, Свердловской, Самарской, Челябинской и Саратовской областях; кроме того, банк имеет точки продаж в автосалонах на территории более 40 субъектов РФ. В рамках действующей инфраструктуры продаж банк осуществляет ежемесячные выдачи автокредитов в размере 1-1,2 млрд руб., сохраняя аппетит к риску на целевом уровне. Согласно принятой стратегии, банк не наращивает кредитный портфель. При этом, не сокращая объемов продаж и размера филиальной сети, банк продает «излишние» работающие кредиты с премией. Так, в 2018 году банк провел ряд сделок по продаже портфелей автокредитов на общую сумму 3 млрд руб., получив премию, что привело к укреплению рентабельности и высвобождению капитала для выдачи новых ссуд.

Чувствительная позиция по капиталу и адекватная способность его генерации. Несмотря на рост нормативов достаточности капитала в III квартале 2018 года (на 01.10.2018 Н1.0=12,6%, Н1.2=11,0% против 11,3% и 9,8% соответственно на 01.07.2018) буфер абсорбции убытков по-прежнему оценивается агентством как невысокий (на 01.10.2018 по нормативу Н1.0 банк выдерживает полное обесценение до 7,2% базы подверженных кредитному и рыночному рискам активов и внебалансовых обязательств). При этом агентство отмечает, что для банка характерен низкий уровень концентрации активных операций на объектах крупного кредитного риска (на 01.10.2018 крупные кредитные риски к активам за вычетом резервов составили менее 10%) ввиду его розничной специализации. Бизнес банка характеризуется высокими показателями эффективности деятельности (за период с 01.10.2017 по 01.10.2018 ROE по РСБУ составила 37%; NIM – 8,8%; покрытие расходов на обеспечение деятельности чистыми процентными и комиссионными доходами – 257% за III квартал 2018 года), что позволяет банку ежегодно выплачивать дивиденды и позитивно влияет на его инвестиционную привлекательность.

Удовлетворительное качество активов. Основу активов банка составляет ссудный портфель, представленный автокредитами (43% валовых активов) и потребительскими кредитами (14%). Просроченная задолженность по розничным кредитам находится на умеренно высоком уровне относительно сопоставимых банков (на 01.10.2018 доля просроченной задолженности в кредитном портфеле ФЛ составила 7,2%; просроченная свыше 90 дней задолженность формирует более 60% совокупной задолженности с просроченными платежами). Отчасти данный фактор обусловлен особенностями работы банка с проблемными кредитами, поскольку банк самостоятельно взыскивает просроченную задолженность вместо ее переуступки коллекторам. За период с 01.10.2017 по 01.10.2018 банком было списано порядка 1,4 млрд руб. безнадежных ссуд (около 6% среднего размера кредитного портфеля ФЛ за аналогичный период), однако, по информации банка, по ряду из них платежи продолжают поступать и после списания. Уровень обеспеченности ссудного портфеля, по оценкам агентства, является приемлемым (на

01.10.2018 75% ссудного портфеля ФЛ обеспечено залогом внеоборотных активов - автомобилями). Портфель ценных бумаг банка составляет 19% активов и имеет высокое качество (на 01.10.2018 весь портфель сформирован ценными бумагами эмитентов, относящихся к условному рейтинговому классу на уровне ruAA- и выше по шкале «Эксперт РА»).

Удовлетворительная ликвидная позиция. Агентство отмечает повышенную зависимость ресурсной базы от средств населения (на 01.10.2018 на средства ФЛ, включая ИП, приходится около 78% привлеченных средств) при их значительной концентрации на одном регионе (около 85% привлеченных средств приходится на Удмуртскую республику), что может оказывать давление на ликвидную позицию банка при ухудшении конъюнктуры рынка в регионе. Кроме того, для банка характерно поддержание умеренно высокого значения норматива долгосрочной ликвидности (за период с 01.10.2017 по 01.10.2018 среднемесячное значение Н4 составило 105%; на 01.10.2018 Н4=108%), что обусловлено спецификой бизнес-модели банка, при которой среднесрочные автокредиты фондируются за счет средств ФЛ более короткой срочности. В свою очередь, агентством позитивно оценивается адекватный запас краткосрочной ликвидности (на 01.10.2018 покрытие привлеченных средств высоколиквидными активами (Лам) составило 21%) и низкая зависимость ресурсной базы от динамики средств крупных кредиторов (доля средств 10 крупнейших кредиторов/групп кредиторов в пассивах составила 3,6% на 01.10.2018). Банк располагает источниками дополнительной ликвидности в виде высоколиквидных ценных бумаг, под залог которых он может привлечь кредиты в рамках сделок РЕПО, однако их существенная часть (более 75%) уже обременена по сделкам привлечения средств от НКЦ.

Уровень корпоративного управления оценивается как адекватный. Качество корпоративного управления в целом соответствует масштабам и направлениям деятельности банка, что позволяет поддерживать высокую операционную эффективность и удовлетворительное качество активов. Агентство отмечает, что в настоящий момент банк заканчивает разработку новой стратегии на 2019-2021 гг., утверждение которой ожидается в декабре 2018 года. Действующая стратегия банка на период 2017-2018 гг. отличается невысоким уровнем детализации направлена на умеренный органический рост объемов бизнеса и клиентской базы при сохранении текущего уровня принимаемых рисков. По мнению агентства, КРІ, заложенные в стратегии, не являются достаточными для повышения конкурентоспособности банка в среднесрочной перспективе.

На 01.10.2018 размер нетто-активов банка по РСБУ составил 35,8 млрд руб., величина собственных средств – 3,8 млрд руб., прибыль после налогообложения за 9 месяцев 2018 года – 993 млн руб.

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

Кредитный рейтинг ПАО «БыстроБанк» был впервые опубликован 17.02.2009. Предыдущий рейтинговый пресс-релиз по данному объекту рейтинга был опубликован 20.12.2017.

Кредитный рейтинг присвоен по российской национальной шкале и является долгосрочным. Пересмотр кредитного рейтинга и прогноза по нему ожидается не позднее года 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 «БыстроБанк», 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 «БыстроБанк» 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 «БыстроБанк» 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.