

## «Эксперт РА» подтвердил рейтинг банку Урал ФД на уровне ruBBB- и изменил прогноз на негативный

Москва, 28 августа 2019 г.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило [рейтинг кредитоспособности](#) банку **Урал ФД** на уровне ruBBB-. Прогноз по рейтингу изменен со стабильного на негативный.

Рейтинг банка обусловлен уязвимой позицией по капиталу при невысокой рентабельности, удовлетворительным качеством активов, адекватной ликвидной позицией, консервативной оценкой рыночных позиций и удовлетворительной оценкой корпоративного управления. Изменение прогноза по рейтингу на негативный отражает устойчивый тренд на рост уязвимости к потенциальной реализации кредитных рисков при исчерпании значимых возможностей для расширения масштабов бизнеса банка.

ПАО АКБ «Урал ФД» специализируется на кредитовании физических лиц, комплексном обслуживании юридических лиц и операциях на рынке ценных бумаг. Головной офис банка расположен в г. Перми, сеть подразделений насчитывает 20 обособленных пунктов на территории Пермского края, а также 3 кредитно-кассовых офиса в крупных городах федерального значения (Москве, Екатеринбурге и Новосибирске). Единственным собственником банка является Кузьяев А.Р.

**Консервативная оценка рыночных позиций** отражает слабые конкурентные позиции банка на российском банковском рынке (банк занимает 127-е место по активам в ранкинге «Эксперт РА» на 01.07.2019) в сочетании с высокой концентрацией бизнеса в домашнем регионе (Пермский край), на территории которого он является крупнейшим среди местных банков. Агентство отмечает адекватную диверсификацию бизнеса банка по направлениям (индекс Херфиндаля-Хиршмана составил 0,24 на 01.05.2019), при этом отмечается резкий рост гарантийного портфеля (на 75% за 1пг2019).

**Уязвимая позиция по капиталу обусловлена снижением нормативов достаточности капитала при невысокой рентабельности.** За период с 01.07.2017 по 01.07.2019 нормативы достаточности собственных средств снизились (Н1.0 сократился с 12,1% до 10,8%, Н1.1 и Н1.2 – с 9,9% до 8,9%), что обусловлено активной работой банка по наращиванию кредитования предприятий сегмента малого и среднего бизнеса, в том числе за счет выхода в новые регионы. На текущий момент буфер абсорбции убытков оценивается как уязвимый (на 01.07.2019 буфер абсорбции убытков позволял выдержать обесценение около 5% базы подверженных кредитному и рыночному рискам активов и внебалансовых обязательств без нарушения норматива Н1.0). При этом агентством позитивно оценивается невысокая концентрация на объектах крупного кредитного риска (крупные кредитные риски к активам за вычетом резервов составили 24% на 01.07.2019). Деятельность банка характеризуется невысокой эффективностью деятельности (согласно данным МСФО, средняя ROE за 2017-2018 гг. равна 6,7%) при адекватном уровне покрытия чистыми процентными и комиссионными доходами расходов на обеспечение деятельности (151% за 1пг2019). Агентством позитивно оценивается рост комиссионных доходов (чистые комиссионные доходы за 1пг2019 выросли на 36% в сравнении с 1пг2018) преимущественно за счет роста гарантийного портфеля.

**Удовлетворительное качество активов.** В структуре активов банка превалирует ссудный портфель (67% валовых активов на 01.07.2019), представленный в основном кредитами ЮЛ и ИП (54% портфеля) и кредитами ФЛ (45% портфеля). Качество кредитов ЮЛ и ИП оценивается консервативно ввиду высокой доли безнадежных ссуд (21% портфеля ЮЛ и ИП на 01.07.2019), при этом отмечается рост их объема на 15% за период с 01.07.2018 по 01.07.2019. Качество розничного портфеля оценивается как адекватное, отмечается невысокий уровень просроченной задолженности (3,8% на 01.07.2019). Портфель состоит преимущественно из ипотечных ссуд (43,5% на 01.07.2019). Для кредитного портфеля в целом характерен высокий уровень обеспеченности (покрытие совокупного кредитного портфеля (без учета МБК) без учета залога ценных бумаг, поручительств и гарантий составило 117% на 01.07.2019), при этом отмечается адекватный уровень страховой защиты заложенного имущества. Также в структуре активов банка выделяется портфель ценных бумаг (16% валовых активов), кредитное качество которого оценивается как высокое (доля вложений в бумаги эмитентов с рейтингом ruAA- и выше составляет порядка 94% на 01.07.2019).

**Адекватная ликвидная позиция.** Агентством позитивно оценивается высокий уровень балансовой ликвидности (на 01.07.2019 покрытие привлеченных средств высоколиквидными активами (Лам) составило 23%). Также банк располагает источниками дополнительной ликвидности в существенном объеме, в частности, в виде высоколиквидных ценных бумаг, под залог которых он может привлечь кредиты в рамках сделок РЕПО. Ресурсная база характеризуется приемлемой концентрацией на крупнейших кредиторах (доля средств 10 крупнейших кредиторов составила 14,1% на 01.07.2019). При этом отмечается низкая диверсификация ресурсной базы по источникам (доля привлеченных средств ФЛ составляет 61% пассивов) при адекватной стоимости их привлечения (5,5% в годовом выражении за 2кв2019).

**Уровень управления банком и стратегического обеспечения оценивается удовлетворительно.**

Деятельность банка осуществляется в рамках принятой стратегии на 2018-2027 гг., план и бюджет на 2020 год находятся на этапе разработки и согласования. Стратегия банка предусматривает постепенное сокращение кредитного портфеля крупных корпоративных клиентов при росте экспозиции на предприятия сегмента МСБ, а также дальнейший рост розничного портфеля без существенных изменений в его структуре. С учетом фактического исчерпания потенциала домашнего региона в стратегию банка заложен планомерный выход в новые регионы, уже обеспечивший заметный рост корпоративного портфеля в 1пг2019. Уровень корпоративного управления соответствует масштабам деятельности банка и поставленным перед ним стратегическим задачам, при этом отмечается невысокая рентабельность деятельности банка и снижение достаточности собственных средств, что потенциально ограничивает возможности банка по дальнейшему росту в части активных операций.

На 01.07.2019 величина нетто-активов банка по РСБУ составила 24,9 млрд руб., величина собственных средств – 3,1 млрд руб., прибыль после налогообложения за 1пг2019 – 327,6 млн руб.

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

Кредитный рейтинг ПАО АКБ «Урал ФД» был впервые опубликован 19.08.2014. Предыдущий рейтинговый пресс-релиз по данному объекту рейтинга был опубликован 31.08.2018.

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 <https://raexpert.ru/ratings/methods/current> (вступила в силу 12.04.2019).

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 АКБ «Урал ФД», 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 АКБ «Урал ФД» 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 АКБ «Урал ФД» 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 отчётности и иных данных и не несёт ответственность за их точность и полноту. АО «Эксперт РА» не несёт 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](http://www.raexpert.ru).