

«Эксперт РА» присвоил рейтинг Банку Пермь на уровне ruB

Москва, 8 февраля 2019 г.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило **рейтинг кредитоспособности Банк Пермь (АО)** (далее – банк) на уровне ruB. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

Рейтинг банка обусловлен слабой оценкой рыночных позиций и качества корпоративного управления, недостаточно высоким качеством активов, удовлетворительной ликвидной позицией, а также значительным запасом капитала и адекватным буфером абсорбции убытков на фоне слабой операционной эффективности.

Банк Пермь (АО) осуществляет свою деятельность в соответствии с базовой лицензией и специализируется на кредитовании и РКО предприятий малого бизнеса. Единственный офис банка расположен в г. Пермь. Ключевыми собственниками, согласно раскрываемой информации, являются топ-менеджеры банка: Л.В. Саранская (19,95%); О.Я. Вайсман (19,5%); С.А. Брюханов (14,10%); И.В. Соломатин (14,09%); А.Г. Утятников (14,09%); Р.И. Хрущев (14,09%); на остальных приходится в совокупности менее 5%. Структура владения банком существенно не менялась с 2001 года.

Слабая оценка рыночных позиций обусловлена ограниченными масштабами бизнеса банка (333-е место по активам в ранкинге «Эксперт РА» на 01.12.18; корпоративный и розничный кредитный портфель стагнируют с начала 2015 года; банк представлен единственным офисом в Перми). Кроме того, деятельность банка характеризуется узкой клиентской базой в сегменте кредитования (на 01.12.18 у банка 65 заёмщиков ЮЛ и ИП, 105 заёмщиков-ФЛ; все привлечённые средства и более 98% размещённых средств без учёта ЦБ РФ приходятся на Пермский край), и, как следствие, повышенной концентрацией кредитных рисков (крупнейший кредитный риск достигал 5,6% чистых активов в ноябре 2018 г.). Также для банка характерна слабая диверсификация бизнеса по направлениям деятельности (индекс Херфиндаля-Хиршмана составляет 0,51 на 01.12.18).

Адекватный буфер капитала при невысокой способности к его генерации. Банк имеет высокий запас собственных средств для текущего риск-профиля (Н1.0=42%; Н1.2=37% на 01.12.18), при этом буфер абсорбции убытков позволяет банку выдержать полное обесценение около 35% базы подверженных кредитному и рыночному рискам активов и внебалансовых обязательств без нарушения нормативов. Бизнес банка характеризуется низкой рентабельностью (на протяжении последних 5 лет RoE по чистой прибыли в соответствии с МСФО устойчиво ниже 7%; по РСБУ за период с 01.10.17 по 01.10.18 рентабельность капитала по чистой прибыли составила 2,2%). Отмечается слабая операционная эффективность (чистые процентные и комиссионные доходы покрывают расходы на обеспечение деятельности только на 115% за 9 месяцев 2018 года; на протяжении 2011–2017 гг. показатель также не поднимался выше 126%). В долгосрочной перспективе агентство не исключает стагнации доходной базы активов на фоне постепенного выгашивания работающей части кредитного портфеля, а также роста отчислений в резервы по проблемным ссудам.

Недостаточно высокое качество активов. Ссудный портфель ФЛ, ЮЛ и ИП формирует 34% валовых активов банка, при этом его качество не может быть оценено как высокое (на 01.12.18 доля просроченной задолженности в корпоративном ссудном портфеле превышает 7%, в розничном – 17%; доля требований III-V категории качества составила 20% ссудного портфеля без учёта МБК), в связи с чем агентство консервативно оценивает результативность кредитной политики. В структуре активов банка на 01.12.18 значимую долю занимают средства в Банке России (более 49% валовых активов), для которых характерна пониженная доходность.

Удовлетворительная ликвидная позиция определяется высоким запасом балансовой ликвидности: на 01.12.18 банк выдерживает досрочный отток всех привлечённых средств на срок более 30 дней без нарушения норматива НЗ; покрытие высоколиквидными и ликвидными активами привлечённых средств составляет 28% и 87% соответственно. Ресурсная база банка характеризуется повышенной зависимостью от динамики средств крупнейшей группы кредиторов (9% пассивов на 01.12.18). Динамика привлечённых средств является нестабильной: за период с 01.12.16 по 01.12.18 объём средств, привлечённых от ЮЛ, сократился более чем на 20%, что привело к росту доли средств ФЛ в структуре фондирования банка (с 37% до 43% за тот же период). Банк не располагает широким спектром источников рыночной дополнительной ликвидности.

Качество корпоративного управления и бизнес-процессов оценивается ниже, чем у банков со схожей

специализацией. Уровень развития внутренней инфраструктуры невысокий в силу ограниченной специализации банка и пониженных требований к банкам с базовой лицензией. Банк использует ограниченный инструментарий для управления основными видами банковских рисков (в Службе риск-менеджмента только 1 человек; по ключевым направлениям не проводятся стресс-тестирования). Эффективность управления и риск-менеджмента оценивается агентством как низкая исходя из текущего качества активов и слабой результативности кредитной политики. Кроме того, отмечается отсутствие реально независимых членов Совета директоров, а также повышенная концентрация корпоративных процедур и ключевых управленческих решений на бенефициарах банка. Действующий бизнес-план банка на период 2019-2020 гг. отличается приемлемым уровнем регламентации и детализации, но заложенные в стратегию показатели, по мнению агентства, не являются достаточными для укрепления конкурентных позиций банка в перспективе нескольких лет, а стратегическое планирование носит агрегированный характер в условиях инерционного сценария развития. Негативное влияние на рейтинговую оценку оказывает децентрализованная структура собственности (ни один из конечных бенефициаров банка не владеет долей более 20%). Также давление на рейтинг оказывают повышенные регулятивные риски, связанные с преобладанием в структуре расчётных клиентских операций малого бизнеса из торгового сектора, а также пониженными требованиями к документальному подтверждению оснований выдачи наличных денежных средств со счетов ИП.

На 01.12.18 величина нетто-активов банка по РСБУ составила 2,3 млрд руб., величина собственных средств – 559,1 млн руб., прибыль после налогообложения за 11 месяцев 2018 года – 13,6 млн руб.

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

Кредитный рейтинг присвоен Банку Пермь (АО) впервые.

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, Банка Пермь (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, Банк Пермь (АО) принимал 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 Банку Пермь (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 несёт 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.