

«Эксперт РА» подтвердил рейтинг Внешфинбанка на уровне ruBB

Москва, 14 января 2019 г.

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

Рейтинг банка обусловлен слабыми рыночными позициями, приемлемой диверсификацией бизнеса, адекватной позицией по капиталу при невысокой эффективности деятельности, удовлетворительным качеством активов и адекватной ликвидной позицией, а также консервативной оценкой качества корпоративного управления.

ООО КБ «Внешфинбанк» - небольшой по размеру активов банк, специализирующийся на предоставлении банковских гарантий, осуществлении валютно-обменных операций и кредитовании предприятий малого и среднего бизнеса. Головной офис банка расположен в г. Краснодаре, банк располагает двумя дополнительными офисами и кредитно-кассовым офисом в г. Москве, а также кредитно-кассовым офисом в г. Вологде. Ключевыми бенефициарами Внешфинбанка являются Д.В. Ховрун (60%), А.С. Коломыц (19,99%), М.О. Чижов (9,99%) и Я.А. Трофимова (9,99%).

Слабая оценка рыночных позиций отражает невысокую долю банка на российском банковском рынке (на 01.12.2018 занимает 322-е место по величине активов и 234-е по размеру капитала в рэнкингах «Эксперт РА») в сочетании с ограниченной географией деятельности и узкой клиентской базой в части кредитования (менее 40 ЮЛ на 01.10.2018). По оценкам агентства, концентрация активов банка на связанных с его бенефициарами структурах рассматривается как низкая.

Диверсификация бизнеса по направлениям кредитного риска оценивается как приемлемая: по состоянию на 01.10.2018 индекс Херфиндаля-Хиршмана по сегментам деятельности составил 0,30. В то же время агентство отмечает, что одним из ключевых направлений деятельности банка являются конверсионные операции. Обмен валюты сопряжен с интенсивным наличным денежным оборотом (среднемесячное отношение дебетовых оборотов по счетам учета наличных денежных средств в кассе и в пути к средним активам за ноябрь 2018 составило 313%, за октябрь 2018г – 336%) и поддержанием высокой доли наличных денежных средств в активах (11% по состоянию на 01.12.2018), что, по мнению агентства, повышает операционные риски, а также требует от банка дополнительных мер по контролю данных операций. Кроме того, аналитики агентства, отмечают, что данный вид операций подвержен ужесточению надзора со стороны Банка России, что может привести к росту регулятивных рисков банка.

Адекватная позиция по капиталу обусловлена приемлемыми показателями достаточности собственных средств (на 01.12.2018 Н1.0=19,1%, Н1.2=9,5%), при этом агентство отмечает невысокую устойчивость капитала к реализации кредитных рисков (буфер абсорбции убытков по нормативу Н1.2 на 01.12.2018 составил около 11% базы подверженных кредитному риску активов и внебалансовых обязательств). В то же время, аналитики агентства отмечают существенное снижение показателей рентабельности (ROE по прибыли после налогообложения в соответствии с РСБУ составила 6,2% за период с 01.10.2017 по 01.10.2018 против 51,9% за аналогичный период годом ранее), что во многом обусловлено доформированием резервов в значительном объеме по проблемным ссудам и внебалансовым обязательствам.

Удовлетворительное качество активов. По состоянию на 01.12.2018 основу активов банка формирует ссудная задолженность, представленная корпоративным кредитным портфелем (42% активов). Агентство отмечает ухудшение качества ссудной задолженности – за период с 01.01.2018 по 01.12.2018 доля ссуд 3-5 категории качества увеличилась на 7,3 п. п. и составила 9,7%, доля задолженности с просроченными платежами за аналогичный период выросла с 1,2% до 6,7% в ссудном портфеле. При этом, несмотря на существенное досоздание резервов на возможные потери во 2 и 3 кварталах 2018 года, политика резервирования по ссудам рассматривается как недостаточно консервативная: на 01.12.2018 дельта между расчетным и минимально возможным коэффициентами резервирования составляет 0,5 п. п.. Отношение крупных кредитных рисков к активам банка за вычетом резервов по состоянию на 01.12.2018 составляет 76,6%, что свидетельствует о высокой концентрации активных операций. Размещение средств на МБК, остатки на бирже и портфель ценных бумаг,

представленный долговыми обязательствами эмитентов, имеющих высокие кредитные рейтинги, в совокупности составляют около 30% активов на 01.12.2018.

Адекватная ликвидная позиция банка. Для банка характерен приемлемый запас ликвидности – на 01.12.2018 покрытие высоколиквидными (LAM) и ликвидными (LAT) активами привлеченных средств составило 48,3% и 106,1% соответственно, при этом норматив Н2 выдерживает досрочный отток свыше 66% средств срочностью свыше одного дня. Ресурсная база банка характеризуется приемлемой диверсификацией по клиентам (доля средств 10 крупнейших кредиторов/групп кредиторов в пассивах составила 18,7% на 01.12.2018). Также банк располагает портфелем высоколиквидных ценных бумаг, под залог которых возможно привлечение дополнительного фондирования в рамках сделок РЕПО.

Уровень корпоративного управления и риск-менеджмента оценивается консервативно. Действующая стратегия развития банка на 2018-20 гг. направлена на умеренный рост объемов бизнеса. Уровень регламентации и детализации стратегического обеспечения деятельности банка является приемлемым, однако, заложенные в стратегии KPI, по мнению агентства, не являются достаточными для повышения конкурентоспособности банка в перспективе нескольких лет. Также агентство отмечает наличие отдельных недостатков в системе управления основными банковскими рисками. Кроме того, отмечается недостаточная степень независимости топ-менеджмента от собственников банка, что повышает вероятность оказания влияния на принятие управленческих решений.

На 01.12.2018 величина активов банка по РСБУ составила 2,6 млрд руб. (322-е место в рэнкинге по активам по версии «Эксперт РА»), величина собственных средств – 1,3 млрд руб., прибыль после налогообложения за 11 месяцев 2018 года – 79 млн руб.

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

Кредитный рейтинг ООО КБ «Внешфинбанк» был впервые опубликован 05.08.2016. Предыдущий рейтинговый пресс-релиз по данному объекту рейтинга был опубликован 24.08.2018.

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 <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, ООО КБ «Внешфинбанк», 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, ООО КБ «Внешфинбанк» 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 ООО КБ «Внешфинбанк» 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 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.