

«Эксперт РА» подтвердил рейтинг Прио-Внешторгбанку на уровне ruBB+

Москва, 28 января 2019 г.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило [рейтинг кредитоспособности Прио-Внешторгбанку](#) на уровне ruBB+. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

Рейтинг банка обусловлен слабой оценкой рыночных позиций, удовлетворительной позицией по капиталу, высокими показателям рентабельности, удовлетворительным качеством активов, а также адекватной ликвидностью и уровнем корпоративного управления.

Прио-Внешторгбанк (ПАО) специализируется на кредитовании и расчетно-кассовом обслуживании юридических лиц, а также на операциях на межбанковском рынке. Деятельность банка сосредоточена в основном в Рязанской области, также несколько подразделений открыты в г. Москве и г. Воронеже. Согласно раскрываемой информации, ключевыми собственниками банка являются Мазаев В.А. (29,97%), а также председатель Совета директоров Ганишин В.А. и председатель Правления Ганишин Р.В. (отец и сын, в совокупности владеют 29,97% акций банка).

Слабая оценка рыночных позиций обусловлена незначительными конкурентными позициями кредитной организации на банковском рынке РФ (по состоянию на 01.12.2018 банк занимал 170-е место по активам и 219-е место по капиталу в ранкинге «Эксперт РА») при адекватных позициях в домашнем регионе (банк является крупнейшей кредитной организацией, зарегистрированной в Рязанской области). При этом значительную концентрацию клиентской базы на одном регионе (на 01.12.2018 около 95% привлеченных средств и 92% кредитного портфеля приходится на Рязанскую область) агентство рассматривает в качестве одного из основных рисков бизнес-профиля, поскольку указанное ограничивает возможности банка по росту и может оказывать давление на финансовый результат при ухудшении конъюнктуры в домашнем регионе.

Удовлетворительная позиция по капиталу и высокие показатели рентабельности. Для банка характерна приемлемая устойчивость капитала к реализации кредитных рисков (буфер абсорбции убытков по нормативу Н1.0 на 01.12.2018 составил 8% базы подверженных кредитному риску активов и внебалансовых обязательств) при высоких показателях рентабельности бизнеса (по МСФО за период с 01.01.2017 по 01.10.2018 средняя ROE составила 16% по прибыли после налогообложения, по РСБУ за период с 01.10.2017 по 01.10.2018 ROE составила 12%). Вместе с тем, агентство ожидает снижения показателей рентабельности в течение 2019 года в связи с наличием у банка планов по осуществлению капитальных вложений в существенных объемах. Агентство положительно оценивает высокий уровень чистой процентной маржи (NIM за период с 01.10.2017 по 01.10.2018 - около 6%) и покрытия чистыми процентными и комиссионными доходами расходов на обеспечение деятельности (149% за III квартал 2018 года).

Удовлетворительное качество активов. Основу активов банка формирует ссудная задолженность, представленная требованиями к ЮЛ и ИП (37% валовых активов на 01.12.2018), кредитным организациям (31% валовых активов на 01.12.2018) и физическим лицам (8% валовых активов на 01.12.2018). Ссуды банкам представлены, преимущественно, средствами, размещенными в Банке России, а также в контрагентах с высокими рейтингами кредитоспособности. Доля просроченной задолженности в ссудном портфеле ЮЛ и ИП по состоянию на 01.12.2018 составила около 10%, на долю ссуд III-V категорий качества приходится около 38% портфеля, что оценивается агентством как высокий уровень. Кроме того, агентство обращает внимание на то, что в 2017-2018 гг. банк заключал ряд сделок по переуступке проблемной ссудной задолженности, что привело к улучшению показателей ссудного портфеля ЮЛ и ИП (за период с 01.01.2017 по 01.12.2018 объем реализованных банком прав требований составил около 7% среднего объема портфеля ЮЛ и ИП за аналогичный период). Розничный кредитный портфель представлен, преимущественно, ипотечными ссудами, по состоянию на 01.12.2018 доля просроченной задолженности в кредитном портфеле ФЛ составила менее 2%, доля ссуд III-V категорий качества - 7%. Уровень покрытия ссудного портфеля ЮЛ, ИП и ФЛ обеспечением без учета поручительств и гарантий по состоянию на 01.12.2018 составил 183%, что рассматривается как высокий уровень. Портфель ценных бумаг банка по состоянию на 01.12.2018 составляет 4% валовых активов и представлен,

преимущественно, облигациями с высоким кредитным качеством. Также банк имеет вложения в ЗПИФ недвижимости и в уставные капиталы других ЮЛ (по состоянию на 01.12.2018 на указанные вложения за вычетом РВП приходится 12% и 3% капитала соответственно).

Адекватная позиция по ликвидности обусловлена, с одной стороны, приемлемым запасом ликвидности (на 01.12.2018 покрытие ликвидными активами привлеченных средств – 59%, Н2=155%, Н3=277%), а с другой стороны – ограниченными рыночными источниками по привлечению дополнительной ликвидности (по состоянию на 01.12.2018 доля доступного объема дополнительной ликвидности в привлеченных средствах составила около 2%). Ресурсная база банка характеризуется высокой зависимостью от средств населения (доля средств ФЛ и ИП составляет 68% пассивов по состоянию на 01.12.2018), стоимость данного источника фондирования находится на приемлемом уровне (5,4% за III квартал 2018 года с переводом в годовое выражение). Значительной концентрации ресурсной базы банка на крупных клиентах не отмечается (доля средств 10 крупнейших кредиторов/групп кредиторов в пассивах на 01.12.2018 составила 6%).

Уровень корпоративного управления оценивается как адекватный. Качество корпоративного управления в целом соответствует масштабам и направлениям деятельности банка. Вместе с тем, агентство обращает внимание на интенсивный наличный денежный оборот в банке (в среднем за 11 месяцев 2018 года отношение дебетовых оборотов по счетам 20202 и 20209 к средним активам составило 85%), что может стать причиной повышенных операционных рисков на фоне отсутствия существенной страховой защиты наличности. Банк осуществляет деятельность в рамках стратегии развития на 2017-2019 гг., направленной на органический рост объемов бизнеса при сохранении текущего уровня принимаемых рисков, при этом агентство отмечает ограниченные возможности по усилению конкурентных позиций банка на российском банковском рынке, что связано с невысоким инвестиционным потенциалом основного региона присутствия банка на фоне снижения маржинальности бизнеса в секторе и роста конкуренции со стороны крупных федеральных банков.

На 01.12.2018 величина нетто-активов банка по РСБУ составила 15,1 млрд руб., величина собственных средств – 1,4 млрд руб., прибыль после налогообложения за 9 месяцев 2018 года – 229,8 млн руб.

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

Кредитный рейтинг Прио-Внешторгбанк (ПАО) был впервые опубликован 25.09.2009. Предыдущий рейтинговый пресс-релиз по данному объекту рейтинга был опубликован 05.02.2018.

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, Прио-Внешторгбанк (ПАО), 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, Прио-Внешторгбанк (ПАО) 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 Прио-Внешторгбанк (ПАО) 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.