

## «Эксперт РА» подтвердил рейтинг Банка ПСКБ на уровне ruBB+

Москва, 17 июля 2019 г.

«Эксперт РА» подтвердил [рейтинг Банка ПСКБ](#) на уровне ruBB+. По рейтингу сохранен стабильный прогноз.

Рейтинг банка обусловлен слабой оценкой конкурентных позиций, сильной позицией по капиталу и прибыльности, адекватной оценкой качества активов и ликвидной позиции, а также удовлетворительной оценкой качества управления.

АО Банк «ПСКБ» – небольшой по размеру активов банк (151-е место в рэнкинге «Эксперт РА» по активам на 01.06.2019), специализирующийся на расчетно-кассовом обслуживании ФЛ и ЮЛ, казначейских операциях, а также краткосрочном кредитовании субъектов МСБ на пополнение оборотных средств. Головной офис банка, два дополнительных офиса и 2 операционные кассы расположены в г. Санкт-Петербурге, филиал - в г. Москве. Также банк располагает широкой сетью устройств самообслуживания (свыше 1500, в т.ч. с возможностью расчета картами порядка 500) и POS-терминалов в торгово-сервисных предприятиях (свыше 1500 устройств), расположенных преимущественно на территории г. Санкт-Петербурга. Согласно раскрываемой информации, конечными бенефициарами банка, владеющими более 10% его акций, являются В.Л. Прибыткин (25,3%), К.Ю. Музыка (25,3%) и Д.Н. Музыка (10,8%), а также С.Ю. Копытов (18,5%).

**Слабая оценка конкурентных позиций** отражает невысокую долю банка на российском банковском рынке при ограниченном кредитном бизнесе и концентрации активов на краткосрочных инструментах с пониженной маржинальностью (индекс Херфиндаля-Хиршмана по направлениям деятельности без учета разных видов казначейских операций как отдельных сегментов составил порядка 0,7 на 01.06.2019; NIM составила 3,3% за период с 01.04.2018 по 01.04.2019). Сеть присутствия банка в рамках ключевых регионов с учетом устройств платежной инфраструктуры рассматривается как адекватная. Величина активов, приходящихся на связанные с банком стороны, является низкой (менее 1% по итогам 2018 года, согласно данным отчетности по МСФО).

**Сильная позиция по капиталу и прибыльности** обусловлена высокими уровнями достаточности собственного капитала (Н1.0=22,6%; Н1.1=Н1.2=20,5% на 01.06.2019) и рентабельности (по РСБУ ROE по прибыли после налогообложения, очищенная от влияния корректировки на оценочные резервы, составила 14% за период с 01.04.2018 по 01.04.2019), что позволяет акционерам регулярно получать дивидендные выплаты. Также агентство отмечает высокий уровень покрытия чистыми процентными и комиссионными доходами расходов, связанных с обеспечением деятельности (около 200% за I квартал 2019 года). При этом значительная доля комиссионных доходов от расчетного бизнеса в структуре финансового результата позволяет банку компенсировать низкий уровень чистой процентной маржи, а также с запасом покрывать расходы на повышение уровня диджитализации бизнеса.

**Адекватное качество активов.** Основу активов банка составляют ОФЗ, облигации Банка России и эмитентов с квазисуверенным уровнем риска, а также депозиты в Банке России и межбанковские кредиты (в совокупности на указанные компоненты приходится около 70% активов на 01.06.2019). На кредитный портфель ЮЛ и ФЛ приходится по состоянию на 01.06.2019 менее 20% активов банка. Согласно данным отчетности по МСФО, по состоянию на конец 2018 года доля проблемных ссуд 3-го уровня по МСФО 9, в ссудной задолженности ЮЛ, ИП и ФЛ – 7,3%, доля NPL 90+ составила 2,1% кредитов ЮЛ, ИП и ФЛ, что рассматривается как приемлемый уровень. В то же время агентство отмечает рост доли просроченной задолженности в розничном кредитном портфеле с 1 до 29% за период с 01.06.2018 по 01.06.2019. Уровень имущественной обеспеченности кредитного портфеля ЮЛ, ИП и ФЛ оценивается как невысокий (по данным МСФО за 2018 год, доля ссуд, обеспеченных залогом недвижимости, составила 25%). Диверсификация активов по клиентам рассматривается как высокая: на 01.06.2019 крупные кредитные риски к нетто-активам составили около 26% (без учета объектов крупного кредитного риска с кредитным рейтингом на уровне ruAA- и выше по шкале «Эксперт РА» – порядка 15%).

**Адекватная ликвидная позиция.** Ресурсная база банка характеризуется высокой долей краткосрочных компонентов (около 2/3 клиентских средств на 01.06.2019 были представлены однодневными остатками и остатками до востребования). Это обуславливает поддержание банком повышенного запаса ликвидности. Так, в

течение периода с 01.06.2018 по 01.06.2019 на все отчетные даты ликвидные активы (Лат) покрывали привлеченные средства более чем на 85%. Диверсификация ресурсной базы по кредиторам и источникам фондирования оценивается как адекватная (на 01.06.2019 доля 10 крупнейших кредиторов/групп кредиторов в нетто-пассивах составила 33%; доля крупнейшего источника фондирования – средств некредитных коммерческих предприятий – составила 47%).

**Уровень корпоративного управления оценивается как удовлетворительный.** Качество корпоративного управления в целом соответствует масштабам и направлениям деятельности банка, однако отмечается отсутствие значимого потенциала диверсификации деятельности, в результате чего агентство не ожидает существенного усиления бизнес-профиля банка в среднесрочной перспективе. Действующая стратегия банка на период с 2019 по 2022 гг. направлена на умеренный органический рост объемов бизнеса и клиентской базы при сохранении текущего уровня принимаемых рисков. Кроме того, агентство обращает внимание на подверженность банка рискам деловой репутации, регулятивным и операционным рискам, связанным со спецификой деятельности, которая предполагает высокие обороты как по клиентским счетам (среднемесячная величина оборотов по счету 407 к активам составила порядка 180% за период с 01.06.2018 по 01.07.2019), так и по операциям с наличностью.

На 01.06.2019 размер нетто-активов банка по РСБУ составил 27,5 млрд руб., величина собственных средств – 3,4 млрд руб., прибыль после налогообложения за 5 месяцев 2019 года – около 335,1 млн руб.

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

Кредитный рейтинг АО Банк «ПСКБ» был впервые опубликован 03.08.2017. Предыдущий рейтинговый пресс-релиз по данному объекту рейтинга был опубликован 25.07.2018.

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, АО Банк «ПСКБ», 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, АО Банк «ПСКБ» 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 АО Банк «ПСКБ» 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](http://www.raexpert.ru).