

«Эксперт РА» подтвердил рейтинг Банку Екатеринбург на уровне ruBB+

Москва, 23 мая 2019 г.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности **Банку Екатеринбург** на уровне ruBB+. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

Рейтинг банка обусловлен слабой оценкой рыночных позиций, адекватным уровнем достаточности капитала, высокими показателями рентабельности, невысоким качеством активов, удовлетворительной ликвидной позицией, а также консервативной оценкой уровня корпоративного управления.

ПАО «Банк «Екатеринбург» – небольшой по размеру активов банк, зарегистрированный в г. Екатеринбург. Является опорным банком Администрации города Екатеринбург. Ключевыми направлениями деятельности кредитной организации выступают кредитование ФЛ, а также ведение зарплатных проектов. Деятельность кредитной организации сосредоточена на территории Свердловской области. Согласно раскрываемой информации, крупнейшими акционерами банка выступают Муниципальное образование «город Екатеринбург» в лице Департамента по управлению муниципальным имуществом (29,29%) и Чернецкий Станислав Аркадьевич (29,13%).

Слабая оценка рыночных позиций обусловлена незначительными конкурентными позициями кредитной организации на банковском рынке РФ (на 01.04.2019 банк занимает 199-ое место по активам в рейтинге «Эксперт РА»). Кроме того, агентство отмечает значительную концентрацию клиентской базы на одном регионе (на 01.01.2019 100% привлеченных средств и 97% размещенных средств приходится на Свердловскую область), что рассматривается в качестве одного из рисков бизнес-профиля, поскольку указанное ограничивает возможности банка по росту и может оказывать давление на финансовый результат при ухудшении конъюнктуры в домашнем регионе. Для банка характерна невысокая диверсификация бизнеса (индекс Херфиндаля-Хиршмана по активам на 01.04.2019 составил 0,412), при этом отмечается высокая концентрация деятельности на направлении, которое подвержено ужесточению регулирования – выдаче необеспеченных потребительских кредитов ФЛ (на 01.04.2019 около 87% ссуд ФЛ).

Адекватный уровень достаточности капитала и высокие показатели рентабельности. Для банка характерно поддержание высоких значений нормативов достаточности капитала (Н1.0=17,1%, Н1.1=Н1.2=14,9%, Н1.4=11,5% на 01.04.2019) в сочетании с приемлемой устойчивостью капитала к потенциальной реализации кредитных рисков (на 01.04.2019 запас капитала позволяет абсорбировать полное обесценение до 14,8% базы подверженных кредитному и рыночному риску активов и внебалансовых обязательств без нарушения регулятивных минимумов). Агентство также отмечает высокие показатели эффективности деятельности банка (за период с 01.04.2018 по 01.04.2019 по РСБУ ROE по прибыли после налогообложения составила 17,6%; ROA – 2,2%), обусловленные в том числе низкой стоимостью фондирования (менее 4% за I квартал 2019 года) за счет ведения зарплатных проектов бюджетных учреждений города Екатеринбурга.

Невысокое качество активов. Основу активов банка формирует ссудная задолженность (78% активов на 01.04.2019), представленная требованиями к ФЛ (около 40% активов на 01.04.2019), межбанковскими кредитами (27% активов на 01.04.2019) и кредитами ЮЛ и ИП (10% активов на 01.04.2019). Для портфеля ссуд ФЛ характерна высокая концентрация на необеспеченном потребительском кредитовании (около 87% ссуд ФЛ на 01.04.2019), при этом более 83% заемщиков-ФЛ обслуживаются в банке по зарплатным проектам. По состоянию на 01.04.2019 доля просроченной задолженности в кредитном портфеле ФЛ составила около 4%, что рассматривается агентством как приемлемый уровень. Для корпоративного кредитного портфеля характерен низкий уровень отраслевой диверсификации (на 01.04.2019 доля кредитов, выданных предприятиям, осуществляющим операции с недвижимостью, а также занятым в сфере транспорта и торговли, составила более 64%) в сочетании с долгосрочным характером кредитования крупнейших заемщиков (средневзвешенная срочность 30 крупнейших ссуд ЮЛ по состоянию на 01.01.2019 с учетом изменения сроков погашения составила более 5 лет). Доля просроченной задолженности в корпоративном кредитном портфеле по состоянию на 01.04.2019 составила 22%, что оценивается агентством как высокий уровень. Совокупное качество кредитного портфеля оценивается как

невысокое (на 01.04.2019 доля ссуд IV – V категорий качества составляет около 16% портфеля ссуд ЮЛ, ИП и ФЛ), уровень обеспеченности – низкий (на 01.04.2019 покрытие ссудного портфеля без МБК обеспечением без учета ценных бумаг, поручительств и гарантий составляет 36%). Портфель межбанковских кредитов представлен депозитами в Банке России, а также требованиями к кредитным организациям с рейтингами ruAA- и выше по шкале «Эксперт РА», что позитивно оценивается агентством.

Удовлетворительная ликвидная позиция и ограниченный профиль фондирования. По состоянию на 01.04.2019 у банка имеется существенный запас ликвидных активов (на 01.04.2019 отношение LAT к привлеченным средствам составило 47%, H2=337%, H3=762%), при этом ресурсная база банка характеризуется высокой зависимостью от средств ФЛ и ИП (более 57% пассивов на 01.04.2019), для которых характерна повышенная волатильность в отдельные периоды. Вместе с этим агентство позитивно оценивает высокую диверсификацию ресурсной базы по кредиторам (доля средств 10 крупнейших групп кредиторов в валовых пассивах составила 21%, доля средств крупнейшей группы кредиторов – 5% на 01.04.2019), а также наличие источников дополнительной ликвидности (на 01.04.2019 банк имеет вложения в ОФЗ, под залог которых возможно привлечение дополнительного фондирования в рамках сделок РЕПО объемом около 7% привлеченных средств на 01.04.2019).

Уровень корпоративного управления оценивается консервативно. Качество корпоративного управления в целом соответствует масштабам и направлениям деятельности банка. Вместе с этим агентство отмечает, что ряд корпоративных решений принимается в пользу реализации низкомаржинальных проектов, значимых для основного акционера – города Екатеринбурга. Также выделяется недостаточная проработанность стратегического обеспечения банка – в Стратегии развития на 2018-2021 гг. не утверждены основные целевые показатели банка до 2021 года и конкретные методы достижения целей, а также не используется сценарный подход и SWOT-анализ.

На 01.04.2019 величина нетто-активов банка по РСБУ составила 9,6 млрд руб., величина собственных средств – 1,3 млрд руб., прибыль после налогообложения за I квартал 2019 года – 119,4 млн руб.

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

Кредитный рейтинг ПАО «Банк «Екатеринбург» был впервые опубликован 31.05.2018. Предыдущий рейтинговый пресс-релиз по данному объекту рейтинга был опубликован 31.05.2018.

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 «Банк «Екатеринбург», 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 «Банк «Екатеринбург» 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 «Банк «Екатеринбург» 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.