

## «Эксперт РА» подтвердил рейтинг БыстроБанка на уровне ruBB и изменил прогноз на позитивный

Москва, 19 ноября 2019 г.

### Краткая информация о Банке:

Номер лицензии	1745
Тип лицензии	Универсальная лицензия
Вхождение в ССВ	Да
Головной офис	Удмуртская Республика

### Ключевые финансовые показатели Банка:

Показатель	01.01.19	01.10.19
Активы, млн руб.	35 997	36 663
Капитал, млн руб.	4 034	3 654
H1.0, %	13.2	11.5
H1.2, %	10.8	9.9
Фактический коэф. резервирования по ссудам без учета МБК, %	10.4	12.1
Просроченная задолженность в портфеле ЮЛ и ИП, %	2.2	14.4
Просроченная задолженность в портфеле ФЛ, %	5.1	5.9
Доля ключевого источника пассивов, %	67.8	68.3
Доля крупнейшего кредитора, %	1.0	1.1
Доля 10 крупнейших кредиторов, %	4.2	4.0
Покрытие обязательств (кроме субординированных) LAT, %	28.7	29.3

Источник: ПАО "БыстроБанк"

### Показатели эффективности деятельности Банка:

Показатель	2018	с 01.10.18 по 01.10.19
Чистая прибыль, млн руб.	1 256	790
ROE, %	32.8	19.5
NIM, %	8.5	9.1

Источник: ПАО "БыстроБанк"

## Резюме

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило **рейтинг кредитоспособности БыстроБанка** на уровне ruBB. Прогноз по рейтингу изменен со стабильного на позитивный.

Рейтинг кредитоспособности банка обусловлен удовлетворительным качеством активов, приемлемой ликвидной позицией, адекватными оценками рентабельности и уровня корпоративного управления, невысокой оценкой рыночных позиций, а также чувствительной позицией по капиталу. Изменение прогноза по рейтингу на позитивный обусловлено ожиданиями агентства по сохранению наблюдаемых изменений в части позиции по ликвидности при неухудшении прочих финансовых метрик.

ПАО «БыстроБанк» – средний по размеру активов региональный банк, специализирующийся на розничном кредитовании (потребительские и автокредиты). На 01.10.2019 банк занимает 111-е место по размеру активов и 140-е место по величине капитала в рэнкингах «Эксперт РА». Акционерами банка являются Ф.Г. Генс (20,78%), С.А. Тихомиров (20,78%), М.П. Яковлев (20,78%), В.Ю. Колпаков (14,98%), И.Н. Наумов (9,99%), И.В. Коган (7,73%), Н.В. Успенская (2,26%), С.В. Будкин (1,76%).

## Обоснование рейтинга

**Невысокая оценка рыночных позиций** отражает ограниченные масштабы бизнеса банка и слабую диверсификацию по сегментам кредитного риска (автокредиты составляют более 40% валовых активов на 01.10.2019). Банк входит в топ-10 по объему портфеля автокредитов на 01.07.2019, однако его доля на рынке автокредитования РФ составляет менее 5%. В структуре портфеля автокредитов порядка 65% приходится на приобретение новых автомобилей, 35% - на поддержанные автомобили. География деятельности банка оценивается агентством как приемлемая: банк имеет 35 собственных подразделений, а также точки продаж в автосалонах на территории более 50 субъектов РФ.

**Чувствительная позиция по капиталу и адекватная способность его генерации.** Нормативы достаточности собственных средств банка находятся на приемлемом уровне (H1.0=11,5%, H1.2=9,9% на 01.10.2019), однако устойчивость капитала к реализации рисков, по оценкам агентства, является невысокой (запас капитала по нормативу H1.0 позволяет выдерживать

## Ведущие рейтинговые аналитики:

Мария Зинина,  
Младший директор, рейтинги кредитных институтов

Ксения Балясова,  
Младший директор, рейтинги кредитных институтов

## Связанные отчеты:

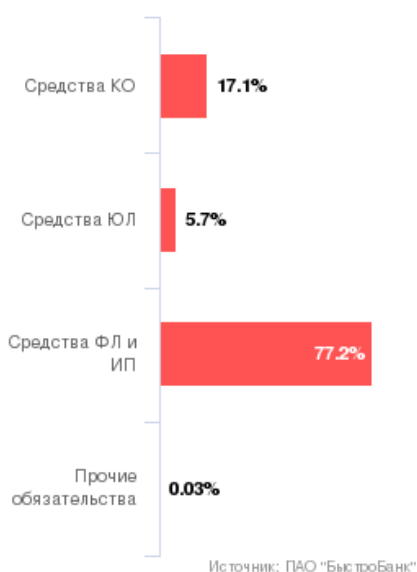
[Обзор банковского сектора за 1-е полугодие 2019 года: рентабельность не гарантирована](#)

[Обзор рынка потребительского кредитования по итогам 1-го полугодия 2019 года: скрытая угроза](#)

Структура активов на 01.10.19



Структура привлеченных средств на 01.10.19



обесценение не более 5,5% базы подверженных кредитному и рыночному риску активов и внебалансовых обязательств). При этом агентство отмечает, что для банка характерен низкий уровень концентрации активных операций на объектах крупного кредитного риска (на 01.10.2019 крупные кредитные риски к нетто-активам составили порядка 5%) ввиду его розничной специализации. Бизнес банка характеризуется высокими показателями эффективности деятельности (за период с 01.10.2018 по 01.10.2019 ROE по РСБУ составила 19,5%; NIM – 9,1%; покрытие расходов на обеспечение деятельности чистыми процентными и комиссионными доходами – 201% за III квартал 2019 года), что позволяет банку ежегодно выплачивать дивиденды.

**Удовлетворительное качество активов.** Основу активов банка составляет ссудный портфель, представленный автокредитами (41% валовых активов) и потребительскими кредитами (11%). Уровень просроченной задолженности за последние 12 месяцев снизился (на 01.10.2019 доля просроченной задолженности в кредитном портфеле ФЛ составила 5,9% против 7,2% на 01.10.2018) и находится на приемлемом для розничных банков уровне (на 01.07.2019 доля stage 3 в портфеле ссуд ФЛ по МСФО составила 9,6% при покрытии резервами – 72%). Уровень обеспеченности ссудного портфеля, по оценкам агентства, является приемлемым (78% ссудного портфеля ФЛ обеспечено залогом внеоборотных активов – автомобилями). За период с 01.10.2018 по 01.10.2019 банк нарастил портфель ценных бумаг (его доля выросла с 19% до 28% активов) при сохранении высокого кредитного качества вложений (на 01.10.2019 более 90% портфеля сформировано ценными бумагами эмитентов, относящихся к условному рейтинговому классу на уровне ruAA- и выше по шкале «Эксперт РА»).

**Приемлемая ликвидная позиция.** Агентство позитивно оценивает рост устойчивости запаса краткосрочной ликвидности к досрочному изъятию средств: доля привлеченных средств срочностью свыше 1 дня, досрочное изъятие которой за 1 день приведет к нарушению норматива Н2, составляла 23% в среднем за период с 01.10.2018 по 01.10.2019 против 15% за аналогичный период 2017-2018 гг. При этом объем балансовой ликвидности вырос за счет наращивания портфеля высоколиквидных ценных бумаг, которые также могут служить источником дополнительной ликвидности в рамках сделок РЕПО. Агентство отмечает повышенную зависимость ресурсной базы от средств населения (на 01.10.2019 на средства ФЛ, включая ИП, приходится около 77% привлеченных средств) при их значительной концентрации на домашнем регионе, что может оказывать давление на ликвидную позицию банка при ухудшении конъюнктуры рынка в регионе. В тоже время, ресурсная база банка характеризуется низкой концентрацией на крупных кредиторах (доля средств 10 крупнейших кредиторов/групп кредиторов в пассивах составила 4% на 01.10.2019). Для банка характерно поддержание умеренно высокого значения норматива долгосрочной ликвидности (за период с 01.10.2018 по 01.10.2019 среднемесячное значение Н4 составило 105%), что обусловлено спецификой бизнес-модели банка, при которой среднесрочные автокредиты фондируются за счет средств ФЛ более короткой срочности.

**Уровень корпоративного управления оценивается как адекватный.** Качество корпоративного управления в целом соответствует масштабам и направлениям деятельности банка, что позволяет поддерживать высокую операционную эффективность и удовлетворительное качество активов. Согласно стратегии на 2019-

#### Продуктовая структура кредитного портфеля на 01.07.19



Источник: ПАО «БыстроБанк»

2020 гг., банк планирует консервативные темпы роста кредитного портфеля (не более 5% по автокредитам). Тем не менее, сохраняя объёмы продаж и размер филиальной сети, банк продолжит продавать «излишние» работающие кредиты с премией (порядка 5-6 млрд руб. ежегодно), что позволит укреплять рентабельность и высвободить капитал для выдачи новых ссуд. Однако, по мнению агентства, заложенные в стратегии КРП не являются достаточными для повышения конкурентоспособности банка в среднесрочной перспективе, в том числе ввиду объективных макроэкономических факторов, в числе которых - снижение продаж автомобилей на фоне стагнации доходов населения.

## Прогноз по рейтингу

По рейтингу установлен позитивный прогноз, что предполагает высокую вероятность повышения рейтинга в среднесрочной перспективе.

## Раскрытие в регулятивных целях

Кредитный рейтинг ПАО «БыстроБанк» был впервые опубликован 17.02.2009. Предыдущий рейтинговый пресс-релиз по данному объекту рейтинга был опубликован 26.11.2018.

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 03.09.2019).

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 «БыстроБанк», 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 «БыстроБанк» 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 ПАО «БыстроБанк» 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).