

«Эксперт РА» присвоил рейтинг Промсельхозбанку на уровне ruB-

Москва, 2 сентября 2019 г.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило [рейтинг кредитоспособности Промсельхозбанку](#) на уровне ruB-. По рейтингу установлен развивающийся прогноз.

Рейтинг банка обусловлен слабой оценкой рыночных позиций и корпоративного управления, уязвимой позицией по капиталу, невысокими показателями рентабельности и качества активов, а также приемлемой ликвидной позицией. Агентство приняло во внимание планы акционеров по поддержанию капитальной позиции банка, однако отмечает критичность своевременной реализации данных мер для соответствия банка текущему уровню рейтинга, что обусловило развивающийся прогноз по рейтингу.

ООО «Промсельхозбанк» – небольшой по размеру активов банк, зарегистрированный в г. Москве. Банк работает на базовой лицензии. Ключевыми направлениями деятельности кредитной организации выступают кредитование и расчетно-кассовое обслуживание предприятий малого и среднего бизнеса, а также валютно-обменные операции. Банк имеет 7 структурных подразделений на территории г. Москвы, г. Саратова и г. Энгельса, вместе с этим деятельность кредитной организации преимущественно сосредоточена на территории г. Москвы. Согласно раскрываемой информации, крупнейшим бенефициаром является Председатель Совета директоров Невейницын Станислав Витальевич (55%).

Слабая оценка рыночных позиций отражает незначительные конкурентные позиции кредитной организации на банковском рынке РФ (367-ое место по активам на 01.07.2019 в рэнкинге «Эксперт РА») и узкую клиентскую базу в сегменте кредитования (16 заемщиков ЮЛ и ИП и 27 заемщиков ФЛ). Также для кредитной организации характерна низкая диверсификация бизнеса по сегментам кредитного риска (индекс Херфиндала-Хиршмана по активам на 01.07.2019 составил 0,423). Развитие банка и усиление его конкурентных позиций ограничено в первую очередь малым размером регулятивного капитала.

Уязвимая позиция по капиталу и невысокие показатели рентабельности. Для банка характерно поддержание высоких значений нормативов достаточности капитала (Н1.0=26,4%, Н1.2=24,6% на 01.07.2019). Тем не менее, агентство отмечает низкий запас абсолютного размера капитала банка над регулятивным минимумом (на 01.07.2019 значение собственных средств банка составило 361 млн руб.) и его низкую устойчивость к реализации кредитных и рыночных рисков (текущий запас по абсолютному размеру капитала позволяет выдержать полное обесценение не более 5,8% активов и внебалансовых обязательств под риском). Также аналитики обращают внимание, что более 19% валовых активов представлено вложениями в имущество, в том числе в активы, предназначенные для продажи, что обеспечивает высокий уровень иммобилизации капитала и оказывает давление на рентабельность бизнеса банка. При этом банк планирует реализацию непрофильных объектов недвижимости до конца 2019 года, что обеспечит увеличение капитала за счет расформирования значительного объема резервов по объектам недвижимости. По итогам 2018 года и 1 полугодия 2019 года банк имеет положительный финансовый результат, однако он преимущественно обусловлен переуступкой проблемных активов, которая сопровождалась восстановлением резервов. Так, за период 01.07.2018-01.07.2019 по РСБУ рентабельность капитала без учета изменений РВПС и РВП составила минус 0,4%. Для банка характерны высокий уровень операционных расходов (12,9% средних активов банка за период 01.07.2018-01.07.2019) и низкое покрытие чистыми процентными и комиссионными доходами расходов на обеспечение деятельности (менее 42% за II квартал 2019 года), что обуславливает низкую способность банка к генерации капитала.

Невысокое качество активов. Основу активов банка составляет ссудный портфель, на который приходится 72% валовых активов кредитной организации по состоянию на 01.07.2019. Большая часть ссудной задолженности (73%) представлена кредитным портфелем ЮЛ и ИП. Качество ссудного портфеля оценивается как невысокое: уровень просроченной задолженности совокупного кредитного портфеля составил 13,8%, доля ссуд IV-V категорий качества – 16% на 01.07.2019. Более того, агентство отмечает, что в 2018-2019 гг. банк заключил ряд сделок по переуступке проблемных активов (за период с 01.07.2018 по 01.07.2019 объем реализованных банком прав требований составил порядка 90 млн руб. или 6% среднего объема активов). Также агентство обращает внимание на повышенную

концентрацию активных операций на объектах крупного кредитного риска (на 01.07.2019 крупные кредитные риски к активам за вычетом резервов составили 61%). Текущий уровень обеспеченности ссудного портфеля оценивается как приемлемый (на 01.07.2019 покрытие ссудного портфеля без МБК обеспечением без учета ценных бумаг, поручительств и гарантий составляет 305%).

Приемлемая ликвидная позиция и удовлетворительный профиль фондирования. Банк поддерживает адекватный запас ликвидных активов: на 01.07.2019 объем ликвидных активов (Лат) позволяет банку покрыть потенциальный отток порядка 40% привлеченных средств. Также агентство оценивает диверсификацию ресурсной базы по клиентам и источникам фондирования как приемлемую (доля средств 10 крупнейших кредиторов/групп кредиторов в нетто-пассивах составила 24,2% на 01.07.2019; доля ключевого источника фондирования – средств ЮЛ – составила 43%). Динамика привлеченных клиентских средств характеризуется повышенной волатильностью (в отдельные месяцы 2018-2019 гг. чистые оттоки средств ЮЛ превышали 15%), что обусловлено сезонностью их деятельности. При этом агентство отмечает отсутствие у банка рыночных источников дополнительной ликвидности в связи с незначительным объемом портфеля высоколиквидных ценных бумаг.

Слабая оценка системы корпоративного управления обусловлена незначительным запасом размера капитала над регулятивным минимумом на фоне низкой способности банка к генерации капитала, а также наличием отдельных недостатков в системе риск-менеджмента. Агентство также обращает внимание на риски, связанные с интенсивным наличным денежным оборотом (в среднем за период 01.07.2018-01.07.2019 дебетовые обороты по счетам 20202 и 20209 относительно средних активов банка составили 228%), что предполагает повышенные требования к внутреннему контролю банка. Вместе с этим аналитики отмечают тенденцию к снижению интенсивности наличного денежного оборота с апреля 2019 года. Действующая стратегия банка на период 2017-2019 гг. характеризуется приемлемым уровнем регламентации и детализации, но заложенные в стратегию показатели, по мнению агентства, не являются достаточными для существенного усиления конкурентных позиций банка в перспективе нескольких лет. Кредитная организация планирует обновить стратегические документы до конца 2019 года.

На 01.07.2019 величина нетто-активов банка по РСБУ составила 1,3 млрд руб., величина собственных средств – 361 млн руб., прибыль после налогообложения за первое полугодие 2019 года – 2 млн руб.

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

Кредитный рейтинг ООО «Промсельхозбанк» был впервые опубликован 29.09.2011. Предыдущий рейтинговый пресс-релиз по данному объекту рейтинга был опубликован 03.02.2016.

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, ООО «Промсельхозбанк», 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 «Промсельхозбанк» 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 «Промсельхозбанк» 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.