

«Эксперт РА» подтвердил рейтинг ТЭМБР-БАНКУ на уровне ruB-

Москва, 25 сентября 2019 года.

Краткая информация о Банке:

Номер лицензии	2764
Тип лицензии	Универсальная лицензия
Вхождение в ССВ	Да
Головной офис	г. Москва

Ключевые финансовые показатели Банка:

Показатель	01.01.19	01.08.19
Активы, млн руб.	10 940	11 311
Капитал, млн руб.	1 441	1 331
H1.0, %	12.2	12.1
H1.2, %	12.1	11.8
Фактический коэф. резервирования по ссудам без учета МБК, %	8.9	9.4
Просроченная задолженность в портфеле ЮЛ и ИП, %	4.6	3.1
Просроченная задолженность в портфеле ФЛ, %	11.8	14.1
Доля ключевого источника пассивов, %	59.6	57.9
Доля крупнейшего кредитора, %	6.1	8.4
Доля 10 крупнейших кредиторов, %	14.0	14.9
Покрытие обязательств (кроме субординированных) LAT, %	43.9	46.8

Источник: АО "ТЭМБР-БАНК"

Показатели эффективности деятельности Банка:

Показатель	2018	с 01.07.18 по 01.07.19
Чистая прибыль, млн руб.	6	91
ROE, %	0.3	4.5
NIM, %	4.6	4.1

Источник: АО "ТЭМБР-БАНК"

Резюме

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило **рейтинг кредитоспособности ТЭМБР-БАНКУ** на уровне ruB- со стабильным прогнозом.

Рейтинг кредитоспособности банка обусловлен слабой оценкой рыночных позиций, уязвимой позицией по капиталу при слабой эффективности деятельности, удовлетворительным качеством активов и устойчивой ликвидной позицией, а также консервативной оценкой качества корпоративного управления.

АО «ТЭМБР-БАНК» (г. Москва, рег. номер 2764) специализируется на кредитовании юридических и физических лиц. Банк представлен головным и 8 дополнительными офисами в г. Москве и Московской области, а также филиалами в г. Калининграде и г. Благовещенске. Согласно раскрываемой информации, бенефициарами банка являются 8 физических лиц, наибольшая доля владения составляет 18,2% и принадлежит председателю Правления банка Сучилиной Е.Д.

Обоснование рейтинга

Слабая оценка рыночных позиций отражает незначительные конкурентные позиции банка на российском банковском рынке (178-ое место по активам на 01.08.2019 в рэнкинге «Эксперт РА») в сочетании с ограниченной клиентской базой в сегменте кредитования ЮЛ и ФЛ. Также для банка характерна невысокая диверсификация бизнеса по сегментам кредитного риска (индекс Херфиндала-Хиршмана составляет 0,43 на 01.07.2019), обусловленная значительным объемом вложений в низкодоходные активы (свыше 40% валовых активов на 01.08.2019 представлено имуществом, а также остатками на НОСТРО-счетах и МБК).

Уязвимая позиция по капиталу на фоне слабых показателей рентабельности. Для банка характерно поддержание невысокого буфера абсорбции убытков: запас основного капитала над нормативным минимумом позволяет абсорбировать полное обесценение 7% базы подверженных кредитному и рыночному риску активов и внебалансовых обязательств. Кроме того, давление на рейтинг продолжает оказывать значительный уровень иммобилизации капитала (169% капитала иммобилизовано вложениями в основные средства и землю, временно не используемую в основной деятельности, а также правами требования по уступленным проблемным активам). Банк

Ведущие рейтинговые аналитики:

Екатерина Михлина,
Ведущий аналитик, рейтинги кредитных институтов

Мария Зинина,
Младший директор, рейтинги кредитных институтов

Связанные отчеты:

[Прогноз развития банковского сектора на 2019 год: на позитивной ноте](#)

[Банковский сектор итоги 2018 года: ставка на крупных](#)

демонстрирует слабые показатели эффективности деятельности (за период с 01.07.2018 по 01.07.2019 ROE по РСБУ составила 4,5%) при невысоком уровне покрытия чистыми процентными и комиссионными доходами расходов на обеспечение деятельности (100,6% за 2кв2019).

Удовлетворительное качество активов. На 01.08.2019 около 40% валовых активов банка сформировано ссудной задолженностью ЮЛ, ИП и ФЛ, качество которой оценивается агентством как невысокое (доля ссуд III-V категории качества составила 26% кредитного портфеля, 19% ссуд были пролонгированы). Уровень обеспеченности ссудного портфеля оценивается агентством как адекватный: на 01.08.2019 покрытие ссудного портфеля ФЛ, ЮЛ и ИП обеспечением с учетом ценных бумаг, поручительств и гарантий составило 338%, без учета – 125%. Вместе с тем, агентство отмечает, что банк активно применяет практику корректировки фактических резервов за счёт обеспечения (отношение дельты между расчетными и фактически сформированными РВПС к капиталу составило 32% на 01.08.2019). Около 23% валовых активов банка размещено наostro-счетах и в МБК (в основном в Банке России и коммерческих банках, имеющих высокие кредитные рейтинги). Вложения в ценные бумаги формируют около 2% валовых активов, при этом агентство отмечает высокое качество портфеля ценных бумаг, свыше 75% которого состоит из ценных бумаг эмитентов с кредитными рейтингами на уровне ruAA- и выше по шкале «Эксперт РА». Учтённые банком векселя также характеризуются высоким кредитным качеством и составляют порядка 3% валовых активов банка на 01.08.2019.

Устойчивая ликвидная позиция обусловлена значительным запасом балансовой ликвидности (на 01.08.2019 покрытие высоколиквидными (LAM) и ликвидными (LAT) активами привлеченных средств составило 37,5% и 47% соответственно). Структура фондирования характеризуется повышенной концентрацией на средствах физических лиц, которые формируют порядка 58% обязательств на 01.08.2019. Концентрация привлеченных средств на крупнейших кредиторах оценивается как приемлемая: на 01.08.2019 доля средств 10 крупнейших кредиторов/групп кредиторов составила 15% пассивов. Агентство отмечает, что банк располагает узким спектром источников дополнительной ликвидности.

Уровень корпоративного управления оценивается консервативно по причине слабой операционной эффективности банка и наличия отдельных недостатков в системе его корпоративного управления. Уровень детализации и адекватность действующего стратегического обеспечения, по мнению агентства, оцениваются как недостаточные для повышения конкурентоспособности банка в среднесрочной перспективе. Консервативно оценивается агентством факт недостижения отдельных плановых показателей на 2018 год. Среди сдерживающих факторов агентство также выделяет деконцентрированную структуру собственности (на крупнейшего бенефициара приходится менее 20% долей владения банком).

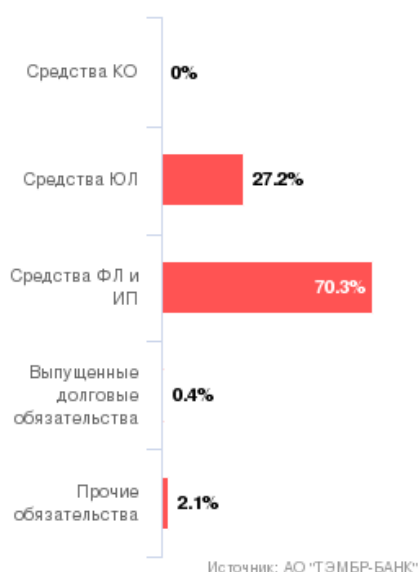
Прогноз по рейтингу

По рейтингу установлен стабильный прогноз, что предполагает высокую вероятность сохранения рейтинга на текущем уровне в среднесрочной перспективе.

Структура активов на 01.08.19, %



Структура привлеченных средств на 01.08.19, %



Отраслевая структура кредитного портфеля на 01.07.19, %



Раскрытие в регулятивных целях

Кредитный рейтинг АО «ТЭМБР-БАНК» был впервые опубликован 24.04.2009. Предыдущий рейтинговый пресс-релиз по данному объекту рейтинга был опубликован 27.09.2018.

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, АО «ТЭМБР-БАНК», 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 «ТЭМБР-БАНК» 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 «ТЭМБР-БАНК» 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.