

«Эксперт РА» подтвердил рейтинг Внешфинбанка на уровне ruB+

Москва, 18 сентября 2020 г.

Краткая информация о Банке:

Номер лицензии	3173
Тип лицензии	Универсальная
Вхождение в ССВ	Да
Головной офис	г. Краснодар

Ключевые финансовые показатели Банка:

Показатель	01.01.20	01.08.20
Активы, млн руб.	2 567	3 513
Капитал, млн руб.	954	1 162
H1.0, %	15.7	21.9
H1.2, %	8.9	9.7
Фактический коэф. резервирования по ссудам без учета МБК, %	35.6	30.7
Просроченная задолженность в портфеле ЮЛ и ИП, %	78.1	33.2
Просроченная задолженность в портфеле ФЛ, %	81.1	5.2
Доля ключевого источника пассивов, %	35.9	35.5
Доля крупнейшего кредитора, %	12.6	14.8
Доля 10 крупнейших кредиторов, %	23.0	25.3
Покрытие обязательств (кроме субординированных) LAT, %	110.6	64.0

Источник: расчеты "Эксперт РА" по данным ООО КБ "ВНЕШФИНБАНК"

Показатели эффективности деятельности Банка (без учета доходов от нестабильных компонентов):

Показатель	2019	с 01.07.19 по 01.07.20
Чистая прибыль без учета дохода от цессии и эффекта МСФО 9, млн руб.	-81.3	218.3

Резюме

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило **рейтинг кредитоспособности Внешфинбанка** на уровне ruB+ со стабильным прогнозом.

Рейтинг банка обусловлен слабой оценкой рыночных позиций, удовлетворительным качеством активов и гарантийного портфеля, удовлетворительной позицией по капиталу, адекватной ликвидной позицией, а также консервативной оценкой качества корпоративного управления.

ООО КБ «Внешфинбанк» - небольшой по размеру активов банк, специализирующийся на предоставлении банковских гарантий, осуществлении валютно-обменных операций, купле-продаже инвестиционных и памятных монет, вложениях в ценные бумаги и кредитовании предприятий малого и среднего бизнеса. Головной офис банка расположен в г. Краснодаре. Кроме того, банк располагает офисами в г. Москве, г. Санкт-Петербурге, г. Вологде. Ключевыми бенефициарами банка являются Д.В. Ховрун (60%), А.С. Коломыц (19,99%), М.О. Чижов (9,99%) и Я.А. Трофимова (9,99%).

Обоснование рейтинга

Слабая оценка рыночных позиций отражает невысокую долю банка на российском банковском рынке (на 01.08.2020 занимает 257-е место по величине активов в рэнкинге «Эксперт РА») в сочетании с ограниченной географией деятельности и узкой клиентской базой в части кредитования (18 заемщиков ЮЛ, ИП и ФЛ на 01.07.2020). Давление на рейтинг оказывает низкая диверсификация бизнеса по направлениям деятельности (на 01.07.2020 индекс Херфиндала-Хиршмана составил 0,75) на фоне сокращения кредитного портфеля ЮЛ в 2,2 раза и увеличения портфеля ценных бумаг в 2 раза за период с 01.08.2019 по 01.08.2020. Как и ранее, одним из ключевых направлений деятельности банка являются валютно-обменные операции, на доходы от которых приходилось более трети операционных доходов банка по итогам Iпг2020, что обусловило интенсивный наличный денежный оборот (за период с 01.08.2019 по 01.08.2020 среднее отношение дебетовых оборотов по счетам 20202 и 20209 формы 0409101 к средним активам составило 233%) и поддержание высокой доли наличных денежных средств в активах (10,8% на 01.08.2020). По мнению агентства, наличие интенсивного наличного денежного оборота повышает операционные и регулятивные риски, а также требует от банка дополнительных мер по контролю данных операций.

ROE по чистой прибыли без учета дохода от цессии и эффекта МСФО 9, %	-14.1	32.1
CIR, %	70.7	55.8

Источник: расчеты "Эксперт РА" по данным ООО КБ "ВНЕШФИНБАНК"

Ведущий рейтинговый аналитик:

Людмила Кожекина,
Директор, рейтинги кредитных институтов

Связанные отчеты:

Прогноз кредитования малого и среднего бизнеса в России на 2020 год: рекорды позади

Прогноз банковского сектора на 2020 год: Весеннее обострение

Структура активов на 01.08.20



Источник: расчеты "Эксперт РА" по данным ООО КБ "ВНЕШФИНБАНК"

Структура привлеченных средств на 01.08.20



Источник: расчеты "Эксперт РА" по данным ООО КБ "ВНЕШФИНБАНК"

Позиция банка по капиталу оценивается как удовлетворительная с учетом снижения на 01.01.2020 и 01.02.2020 величины собственных средств ниже минимального размера, установленного законодательством для банков с универсальной лицензией (954 млн руб. и 967 млн руб. соответственно), что преимущественно обусловлено сезонным ростом портфеля гарантий. По состоянию на 01.08.2020 величина капитала превышает 1 млрд руб., однако запас над минимальной величиной остается незначительным (162 млн руб.), что может нести риски на фоне высокой доли субординированных займов в структуре капитала (на 01.08.2020 около 34% капитала), которые ежеквартально амортизируются. В то же время агентство отмечает увеличение нормативов достаточности капитала (на 01.08.2020 Н1.0 составил 21,9% против 17,6% на 01.08.2019), что связано в том числе с цессией проблемного кредита во 2кв2020. Агентство позитивно оценивает увеличение операционной эффективности деятельности на фоне развития нового направления бизнеса по купле-продаже инвестиционных и памятных монет, доход от которого составил порядка 136 млн руб. за последние 12 мес. (за период с 01.07.2019 по 01.07.2020 ROE без учета доходов от цессии составила 32,1% против убытка, полученного по итогам 2019 года; CIR=58,8% за период с 01.07.2019 по 01.07.2020 против 76,3% за аналогичный период 2018-2019 гг.).

Удовлетворительное качество активов. Кредитный портфель ЮЛ и ИП составляет около 7% валовых активов на 01.08.2020 против 22% годом ранее. Сокращение корпоративного кредитного портфеля и снижение доли просроченной задолженности в кредитах ЮЛ (с 64% на 01.08.2019 до 33,2% на 01.08.2020) обусловлено преимущественно переуступкой проблемного кредита во 2кв2020. При этом на фоне сокращения кредитования банк развивает сегмент купли-продажи инвестиционных монет (на 01.08.2020 около 14% валовых активов банка представлено вложениями в инвестиционные монеты). Около половины валовых активов банка приходится на вложения в ценные бумаги, качество которых оценивается как адекватное. Агентство отмечает увеличение вложений банка в ценные бумаги на 51% за период с 01.08.2019 по 01.08.2020, при этом в рассматриваемом периоде доля вложений в ценные бумаги эмитентов, имеющих кредитные рейтинги на уровне ruAA- и выше по шкале «Эксперт РА» снизилась до 30% против более чем 70% годом ранее. Также порядка 20% валовых активов приходится на высоколиквидные и, как правило, низкодходные вложения: средства на корреспондентских счетах и МБК, средства в Банке России, а также в кассе.

Удовлетворительное качество гарантийного портфеля. Одним из ключевых направлений деятельности банка является выдача гарантий. За период с 01.08.2019 по 01.08.2020 гарантийный портфель вырос на 5%, при этом его величина превышает капитал в 2 раза. Более половины портфеля гарантий выдано в рамках 44-ФЗ. Агентство отмечает умеренно высокую долю гарантий 3 категории качества (8,8% на 01.08.2020). Уровень раскрытия гарантий рассматривается как приемлемый (0,45% за период с 01.08.2019 по 01.08.2020). Портфель гарантий характеризуется удовлетворительной отраслевой диверсификацией: на крупнейшую отрасль (строительство, включая строительство дорог, капитальный ремонт, операции с недвижимым имуществом и деятельность в области архитектуры) приходится около 38% портфеля на 01.08.2020. При этом обеспечение по выданным гарантиям преимущественно составляют поручительства ФЛ-собственников бизнеса.

Адекватная ликвидная позиция. Для банка характерен высокий запас ликвидности: на 01.08.2020 покрытие высоколиквидными (LAM) и ликвидными (LAT) активами привлеченных средств составило 32% и 64% соответственно. Ресурсная база банка характеризуется адекватной диверсификацией по клиентам (доля средств 10 крупнейших кредиторов/групп кредиторов в нетто-пассивах составила 25% на 01.08.2020). Диверсификация ресурсной базы по источникам оценивается как высокая: на крупнейший источник фондирования – средства ЮЛ – на 01.08.2020 приходится 48% привлеченных средств. При этом агентство отмечает негативную динамику привлеченных средств ФЛ (вкл. ИП): чистый отток во 2кв2020 составил 15%.

Уровень корпоративного управления и риск-менеджмента оценивается консервативно. Агентство обращает внимание на недостаточную степень независимости топ-менеджмента от собственников банка, что повышает вероятность оказания влияния на принятие управленческих решений. Также отмечаются отдельные недостатки в корпоративном управлении в части длительного сотрудничества (более 5 лет) с одним аудитором, имеющим незначительный опыт аудита банков. Также агентство учитывает высокий уровень генерации проблемных ссуд, но при этом позитивно оценивает работу банка по реализации проблемных активов и увеличение эффективности деятельности. Действующая стратегия банка на период 2021-2023 гг. направлена на умеренный органический рост объемов бизнеса и клиентской базы при сохранении текущей бизнес-модели с акцентом на дальнейшее развитие гарантийного бизнеса и реализации инвестиционных монет. Агентство отмечает недостижение ряда ключевых показателей по состоянию на 01.07.2020, заложенных в стратегию банка (в том числе по объему кредитного портфеля).

Прогноз по рейтингу

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

Раскрытие в регулятивных целях

Кредитный рейтинг ООО КБ «Внешфинбанк» был впервые опубликован 05.08.2016. Предыдущий рейтинговый пресс-релиз по данному объекту рейтинга был опубликован 23.09.2019.

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 30.07.2020).

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 КБ «Внешфинбанк», 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 КБ «Внешфинбанк» 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 КБ «Внешфинбанк» 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.