

<https://raexpert.ru/releases/2018/Jul31>

РАЕХ (Эксперт РА) подтвердил рейтинг Банка Альба Альянс на уровне ruB+

Москва, 31 июля 2018 г.

РАЕХ (Эксперт РА) подтвердил [рейтинг кредитоспособности Банка Альба Альянс](#) на уровне ruB+. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

Рейтинг обусловлен слабой оценкой рыночных позиций, невысоким качеством активов, высокой достаточностью капитала при слабой операционной эффективности деятельности, адекватной ликвидной позицией, а также невысокими оценками корпоративного управления и организации бизнес-процессов.

ООО КБ «Альба-Альянс» специализируется на кредитовании и расчетно-кассовом обслуживании субъектов МСБ. Офисная сеть у банка отсутствует, головной офис расположен в г. Москве. Собственниками банка выступают Д.Ю. Пяткин и А.М. Фрайман, при этом контроль над банком осуществляется собственниками напрямую.

Слабая оценка рыночных позиций отражает низкие конкурентные позиции банка как в целом на банковском рынке РФ, так и в основном регионе присутствия (г. Москва), а также недостаточную диверсификацию бизнеса по сегментам кредитного риска. Банк имеет узкую клиентскую базу в части корпоративных и розничных заемщиков, по размеру активов банк также не занимает значимых позиций (266-е место в рэнкинге АО «Эксперт РА» на 01.06.2018). Агентством отмечается наличие у банка ресурсов для более динамичного наращивания кредитных операций, однако их прирост ниже среднерыночных значений, что негативно отражается на его конкурентных позициях.

Высокая достаточность капитала при низкой способности банка к его генерации. Банк поддерживает высокий уровень достаточности капитала (Н1.0=34,1%, Н1.2=Н1.1=15,1% на 01.07.2018) в сочетании с его устойчивостью к реализации кредитных рисков (капитал выдерживает обесценение в среднем 14,4% базы активов и внебалансовых обязательств под риском на 01.07.2018). Вместе с тем деятельность банка была убыточной в 2016-2017 гг. и по итогам 1 кв. 2018 года, что обусловлено как умеренно высокими расходами на обеспечение деятельности, так и разовыми существенными расходами (продажа активов с дисконтом, убытки от операций с валютой). Тем не менее, за 2 кв. 2018 года банк получил прибыль и, согласно стратегии его развития, рассчитывает закончить 2018 год с плюсом. При подтверждении рейтинга агентство приняло во внимание данный КРІ и отмечает, что в случае его невыполнения, рейтинг банка может быть пересмотрен в сторону понижения. Кроме того, агентством консервативно оценивается значительная доля переоценки в структуре капитала, а также высокая иммобилизация капитала вложениями в имущество (около 70% капитала на 01.07.2018).

Невысокое качество активов. Кредитный портфель банка на 01.07.2018 (без учета МБК) формирует около 26% активов банка. Данный портфель характеризуется невысоким качеством (на 01.07.2018 доля ссуд III-V категорий качества составляет 60,9% кредитного портфеля; доля просроченной задолженности в розничном портфеле – 26,7%, в портфеле МСБ – 3,0%), значительной долей необеспеченных ссуд (доля необеспеченных ссуд в ссудном портфеле ЮЛ и ИП составила свыше 30%) и неоптимальной структурой обеспечения (доля ссуд, обеспеченных залогом товаров в обороте и поручительствами около 1/3 на 01.07.2018). Агентство отмечает, что банк размещает значительную часть средств в краткосрочные активы с пониженной доходностью (относительно классического кредитования): на 01.07.2018 доля активов, размещенных на краткосрочном депозите в Банке России составила около 32%, в МБК и на корр. счетах (НОСТРО) в банках-корреспондентах – около 10%, в ценные бумаги – около 8% валовых активов.

Также агентством отмечается умеренно высокая концентрация активных операций на связанных с банком сторонах, имеющих отдельные признаки юридической или экономической связанности с банком.

Адекватная ликвидная позиция. Для деятельности банка характерно поддержания существенного запаса ликвидных активов (на 01.07.2018 Н2=53,2%; Н3=87,4%; соотношение LAT и привлеченных средств составляет 75,6%). Ресурсная база банка характеризуется существенной волатильностью привлеченных средств ЮЛ и концентрацией на крупнейших кредиторах (на 01.07.2018 доля средств 10 крупнейших кредиторов/групп кредиторов в валовых пассивах составила 61,8%; доля средств крупнейшего кредитора в валовых пассивах – 30,3%), при этом крупнейшие кредиторы преимущественно аффилированы с собственниками банка, что снижает негативное влияние данного фактора.

Невысокие оценки корпоративного управления и организации бизнес-процессов. В действующей стратегии развития банка на 2018-21 гг., заложены невысокие темпы роста «работающих» активов и в целом она направлена на удержание тех размерных характеристик, которые присущи деятельности банка на текущий момент. По мнению аналитиков агентства, заложенные в стратегии KPI адекватны и реализуемы в долгосрочной перспективе при сохранении текущей конъюнктуры рынка, но не являются достаточными для повышения конкурентоспособности банка в перспективе нескольких лет. Однако по состоянию на 01.07.2018 отмечается неполное выполнение отдельных показателей деятельности, заложенных в стратегии развития банка. Также агентством отмечается недостаточный уровень диджитализации основных бизнес-процессов банка, что может ограничивать конкурентные позиции банка в случае возможного масштабирования бизнеса в долгосрочной перспективе. Консервативно оценивается агентством факт длительного нахождения одного из топ-менеджеров банка в статусе временно исполняющего обязанности Председателя Правления (с апреля 2016 года).

На 01.07.2018 размер активов банка по РСБУ составил 7,9 млрд руб., величина собственных средств составила 2,1 млрд руб., убыток после налогообложения за первое полугодие 2018 года - 62,5 млн руб.

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

Кредитный рейтинг ООО КБ «Альба-Альянс» был впервые опубликован 31.07.2017. Предыдущий рейтинговый пресс-релиз по данному объекту рейтинга был опубликован 20.04.2018.

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 <http://raexpert.ru/ratings/bankcredit/method> (вступила в силу 10.04.2018).

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 «Альба-Альянс», 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 «Альба-Альянс» 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 «Альба-Альянс» 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.