

«Эксперт РА» подтвердил рейтинг Братскому АНКБ на уровне ruBB

Москва, 9 января 2019 г.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило [рейтинг кредитоспособности Братскому АНКБ](#) на уровне ruBB со стабильным прогнозом.

Рейтинг банка обусловлен приемлемой достаточностью капитала при невысокой способности к его генерации, удовлетворительным качеством активов, адекватной ликвидной позицией и слабой оценкой рыночных позиций.

«Братский АНКБ» (ПАО) – небольшой по величине активов банк, который специализируется на операциях на межбанковском рынке, кредитовании и расчетно-кассовом обслуживании предприятий малого и среднего бизнеса. Деятельность банка преимущественно сосредоточена на территории Иркутской области. Согласно раскрываемой информации, крупнейшим бенефициаром банка является Громова В.Б. с долей владения 74,125% акций.

Слабая оценка рыночных позиций отражает ограниченные конкурентные позиции банка на российском банковском рынке (286-е место по активам в ранкинге «Эксперт РА» на 01.11.2018) в сочетании с узкой сетью подразделений (головной офис располагается в г. Братске, 4 дополнительных офиса расположены в городах Иркутской области, 1 операционный офис в г. Красноярске). Агентство положительно оценивает опыт работы банка в домашнем регионе с устоявшейся клиентской базой. Вместе с тем, агентство отмечает ограниченные масштабы бизнеса и слабую диверсификацию бизнеса по сегментам кредитного риска в сочетании с высокой долей низкодоходных краткосрочных компонентов в структуре активов.

Приемлемый буфер абсорбции убытков на фоне невысокой рентабельности. Банк имеет адекватные показатели достаточности собственных средств (на 01.12.2018 Н1.0=16%, Н1.2=13%), при этом устойчивость капитала к реализации кредитных и рыночных рисков оценивается как низкая ввиду его слабого запаса относительно регулятивного минимума в 300 млн. руб. (буфер абсорбции убытков составляет 7,4% базы подверженных кредитному риску активов и внебалансовых обязательств на 01.12.2018). При этом деятельность банка характеризуется низкой эффективностью деятельности (в соответствии с МСФО, ROE по чистой прибыли за 1пг2018 года составила -0,4% в годовом выражении, по РСБУ за период с 01.10.2017 по 01.10.2018 ROE по прибыли после налогообложения составляет минус 2,9%, ROA – минус 0,3%) при постепенном снижении маржинальности бизнеса (чистая процентная маржа снизилась с 5,2% за 2017 год до 4,6% за период 01.10.2017 – 01.10.2018).

Умеренное качество активов. Основу активов банка составляют кредиты ЮЛ и ИП (43% активов на 01.12.2018), а также высоконадежные остатки на корреспондентских счетах и депозитах в Банке России (42% активов на 01.12.2018). Качество кредитного портфеля оценивается как удовлетворительное – на 01.12.2018 в ссудном портфеле ЮЛ и ИП доля безнадежных ссуд составляет менее 4%, доля просроченной задолженности аналогично менее 4%, при этом отмечается стагнация кредитного портфеля – за период с 01.12.2017 по 01.12.2018 отмечается рост всего на 4%. При этом агентство обращает внимание, на ограниченную клиентскую базу (число заемщиков МСБ менее 150 на 01.10.2018), а также умеренно низкую отраслевую диверсификацию – на долю крупнейших отраслей (торговля, производственный сектор, включая лесозаготовку и деревообрабатывающую промышленность) приходится свыше 50% кредитного портфеля ЮЛ и ИП, согласно данным отчетности по МСФО за 6 месяцев 2018 года.

Адекватная ликвидная позиция обусловлена приемлемым запасом балансовой ликвидности (на 01.12.2018 покрытие привлеченных средств ликвидными активами составило 58%). При этом агентство отмечает слабую диверсификацию ресурсной базы по источникам – на долю крупнейшего источника, средства ФЛ и ИП, приходится 69% пассивов за вычетом резервов на 01.12.2018. Агентство обращает внимание на ограниченный доступ банка к источникам дополнительной ликвидности, у банка отсутствует портфель ценных бумаг и дополнительное привлечение возможно в ограниченных размерах под залог нерыночных активов.

Качество управления банком агентство оценивает консервативно по причине ограниченных масштабов деятельности и слабых позиций на федеральном банковском рынке при низкой операционной эффективности

деятельности. Качество корпоративного управления в целом соответствует масштабам и направлениям деятельности банка. Банк осуществляет деятельность в рамках стратегии развития на 2018-2021 гг. Действующая стратегия банка направлена на умеренный органический рост объемов бизнеса и клиентской базы при сохранении текущего уровня принимаемых рисков, при этом, по мнению агентства, текущая стратегия не способствует укреплению позиций на российском банковском рынке.

На 01.12.2018 величина нетто-активов банка по РСБУ составила 3,9 млрд руб., величина собственных средств – 460,5 млн руб., прибыль после налогообложения за 11 месяцев 2018 года – 47,5 млн руб.

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

Кредитный рейтинг «Братский АНКБ» (ПАО) был впервые опубликован 06.06.2012. Предыдущий рейтинговый пресс-релиз по данному объекту рейтинга был опубликован 17.08.2018.

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, «Братский АНКБ» (ПАО), 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, «Братский АНКБ» (ПАО) 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 «Братский АНКБ» (ПАО) 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.