

«Эксперт РА» подтвердил рейтинг МТИ Банку на уровне ruB

Москва, 1 июля 2019 г.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило [рейтинг кредитоспособности МТИ Банку](#) на уровне ruB. По рейтингу установлен стабильный 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.

АО «МТИ Банк» – 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 конверсионные операции и МБК. Деятельность кредитной организации преимущественно сосредоточена на территории г. Москвы, на который приходится более 70% размещенных и 100% привлеченных средств. Согласно раскрываемой информации, крупнейшими бенефициарами являются член Совета директоров Максим Кимович Семашев (51,9% акций банка) и Председатель Правления банка Асан Натувевич Ниязов (28,2%).

Слабая оценка рыночных позиций отражает незначительные конкурентные позиции банка на банковском рынке РФ (367-ое место по активам на 01.04.2019 в ранкинге «Эксперт РА») и узкую клиентскую базу. Также для кредитной организации характерна низкая диверсификация бизнеса по сегментам кредитного риска (индекс Херфиндаля-Хиршмана по активам на 01.03.2019 составил 0,476).

Уязвимая позиция по капиталу и невысокие показатели рентабельности. Для банка характерно поддержание высоких значений нормативов достаточности капитала (Н1.0=34,2%, Н1.2=33,4% на 01.06.2019). Тем не менее, агентство отмечает невысокий запас абсолютного размера капитала банка над регулятивным минимумом с учетом риск-профиля бизнеса (на 01.06.2019 значение собственных средств банка составило 376 млн руб.). Акционеры банка предпринимают действия для увеличения капитала кредитной организации: капитализация прибыли за 2018 год в 100% объеме, безвозмездная помощь от собственников (до 40 млн руб. в течение 2019 года). Вместе с этим агентство отмечает рост показателей рентабельности бизнеса банка (по РСБУ за период с 01.04.2018 по 01.04.2019 ROE по прибыли после налогообложения составила 4,1%, ROA=1,3%; против 1,1% и 0,3% соответственно за аналогичный период годом ранее). Благодаря низкой стоимости фондирования (стоимость привлеченных средств ФЛ и ИП за I квартал 2019 года с переводом в годовое выражение составила 1,5%, средств ЮЛ - 0,1%) банк поддерживает высокий уровень чистой процентной маржи (13% за период с 01.04.2018 по 01.04.2019). Тем не менее стабильно высокая доля расходов на обеспечение деятельности по отношению к нетто-активам (18,7% за период с 01.04.2018 по 01.04.2019) сдерживает рост показателей эффективности деятельности банка.

Невысокое качество активов. Основу активов банка формирует ссудная задолженность (84% активов на 01.06.2019). При этом около половины ссудной задолженности приходится на депозиты, размещенные в Банке России, 43% - на кредиты субъектам МСП. Качество кредитного портфеля оценивается как невысокое (на 01.06.2019 доля ссуд III – V категорий качества составляет 27,7% портфеля ссуд ЮЛ, ИП и ФЛ; за май 2019 года отмечается рост просроченной задолженности в портфеле кредитов ЮЛ и ИП с 0,6% до 4,1%), диверсификация по отраслям – как слабая. Текущий уровень имущественной обеспеченности ссудного портфеля находится на приемлемом уровне (на 01.06.2019 покрытие ссудного портфеля без МБК обеспечением без учета ценных бумаг, поручительств и гарантий составляет 106%).

Приемлемая ликвидная позиция и удовлетворительный профиль фондирования. Основу ресурсной базы банка составляют средства на текущих счетах ЮЛ (54,5% пассивов на 01.06.2019), средства ФЛ составляют около 10% пассивов. Для привлеченных средств исторически характерна повышенная волатильность и краткосрочный характер, ввиду этого значительный объем средств банк размещает в высоколиквидные и ликвидные активы (на 01.06.2019 отношение ЛАМ к привлеченным средствам составило 19,3%; отношение LAT к привлеченным средствам – 86,2%). Также отмечается повышенный уровень концентрации привлеченных средств на крупнейшей группе кредиторов (за период с 01.01.2019 по 01.06.2019 средняя доля средств данной

группы составила около 16% пассивов) и отсутствие рыночных источников дополнительной ликвидности.

Слабая оценка системы корпоративного управления. Уровень корпоративного управления и организации бизнес-процессов оценивается агентством консервативно, в том числе из-за невыполнения в срок намеченных планов по увеличению капитала банка путем размещения дополнительной эмиссии. Также выделяется недостаточная проработанность действующего стратегического обеспечения банка, которое планируется обновить во второй половине 2019 года, и наличие отдельных недостатков в системе риск-менеджмента. Помимо этого, Агентство обращает внимание на повышенные операционные и регуляторные риски, связанные с диспропорциями между наличными и безналичными оборотами по клиентским счетам и объемом активов банка.

На 01.06.2019 величина нетто-активов банка по РСБУ составила 1,1 млрд руб., величина собственных средств – 375,7 млн руб., прибыль после налогообложения за 5 месяцев 2019 года – 12,6 млн руб.

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

Кредитный рейтинг АО «МТИ Банк» был впервые опубликован 03.04.2013. Предыдущий рейтинговый пресс-релиз по данному объекту рейтинга был опубликован 04.07.2018.

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 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, АО «МТИ 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 «МТИ 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 «МТИ 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.

