

«Эксперт РА» подтвердил рейтинг Банку «Александровский» на уровне ruB

Москва, 1 июля 2019 г.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банку «Александровский» на уровне ruB. По рейтингу сохранен стабильный прогноз.

Рейтинг кредитоспособности банка обусловлен невысокой оценкой рыночных позиций, приемлемой позицией по достаточности капитала и ликвидности, удовлетворительным качеством активов и консервативной оценкой корпоративного управления.

ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» (г. Санкт-Петербург, рег. номер 53) – небольшой по размеру активов банк, специализирующийся на кредитовании и расчетно-кассовом обслуживании корпоративных клиентов, работе с ценными бумагами. Головной офис и 7 отделений расположены в г. Санкт-Петербурге, также имеются 2 отделения в Ленинградской области, 1 операционный офис в г. Москве и 1 операционный офис в г. Мурманске. Собственниками банка являются 10 физических лиц, крупнейшими акционерами являются Евгений Лотвинов (25,57%), Павел Шевцов (9,93%) и Игорь Лейтис (9,9%), доли других акционеров не превышают 9%.

Невысокая оценка рыночных позиций обусловлена небольшой долей кредитной организации на российском банковском рынке (на 01.05.2019 банк занимает 144-е место по активам в ранкинге «Эксперт РА») и в домашнем регионе (10-е место по активам среди 26 кредитных организаций, зарегистрированных в г. Санкт-Петербурге и Ленинградской области). Для бизнеса банка характерна слабая диверсификация активов (на 01.04.2019 индекс Херфиндаля-Хиршмана составил 0,42), при этом агентством положительно оценивается низкая концентрация активов банка на связанных с его бенефициарами структурах.

Приемлемая позиция по капиталу характеризуется адекватными значениями нормативов достаточности собственных средств (на 01.05.2019 Н1.0=14,4%; Н1.2=10,1%; Н1.1=10,1%; Н1.4=8,2%). Однако для бизнеса банка характерна слабая эффективность деятельности (за 2017–2018 гг. ROE по прибыли после налогообложения в соответствии с МСФО составила минус 0,6%; по РСБУ за период с 01.04.2018 по 01.04.2019 – менее 1%), что ограничивает возможности увеличения капитала за счет капитализации прибыли. Вместе с тем, агентство отмечает приемлемый уровень покрытия чистыми процентными и комиссионными доходами расходов на обеспечение деятельности (128% за 2018 год). Уровень устойчивости капитала к потенциальному обесценению активов оценивается как невысокий (по состоянию на 01.05.2019 полное обесценение свыше 7% подверженных кредитному и рыночному рискам активов и внебалансовых обязательств может привести к снижению нормативов достаточности капитала ниже регулятивного минимума).

Удовлетворительное качество активов. Основная доля активов банка приходится на ссуды корпоративным клиентам и портфель ценных бумаг (32% и 43% валовых активов соответственно на 01.05.2019). Корпоративный кредитный портфель характеризуется приемлемым уровнем просроченной задолженности (на 01.05.2019 доля просроченной задолженности по кредитному портфелю ЮЛ и ИП – около 3% при среднем значении по банковскому сектору около 8%). Агентство обращает внимание на некоторое снижение имущественной обеспеченности ссудного портфеля за последние 12 месяцев, однако отмечает, что ее значения остаются на приемлемом уровне (за период с 01.05.2018 по 01.05.2019 покрытие кредитного портфеля ЮЛ, ИП и ФЛ обеспечением без учета залога ценных бумаг, поручительств и гарантий снизилось с 124% до 91%). Портфель ценных бумаг характеризуется высоким кредитным качеством и активно используется банком для привлечения короткого фондирования в рамках операций РЕПО.

Приемлемая ликвидная позиция обусловлена умеренно высоким запасом балансовой ликвидности (на 01.05.2019 покрытие привлеченных средств высоколиквидными активами (LAM) составило 21%; ликвидными активами (LAT) – 36%). Основным источником фондирования для банка выступают средства физических лиц (43% пассивов на 01.05.2019). Значительную долю пассивов составляют средства, привлеченные от других банков под залог ценных бумаг на срок до 30 дней (на 01.05.2019 их объем превысил высоколиквидные активы банка в 1,1 раза). При этом ресурсная база банка характеризуется низкой концентрацией средств на крупных кредиторах (на 01.05.2019 доля средств 10 крупнейших кредиторов / групп кредиторов (с учетом контрагентов на рынке МБК)

составила около 16% пассивов). Позитивное влияние на уровень рейтинга оказывает возможность привлечения дополнительной ликвидности в рамках операций РЕПО за счет необремененных ценных бумаг (в объеме свыше 16% привлеченных средств на 01.05.2019).

Качество корпоративного управления оценивается консервативно. Качество корпоративного управления в целом соответствует масштабам и направлениям деятельности банка, однако отмечается наличие отдельных недостатков в управлении кредитными рисками и риском ликвидности. В частности, агентство отмечает, что в документах по управлению риском ликвидности детально не прописаны процедуры принятия решений в случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью. Банком принята стратегия развития на 2019–2021 гг., в которой отражены планы по достижению основных показателей в ключевых сегментах деятельности. Однако, по мнению агентства, рост объемов бизнеса на горизонте действия стратегии будет существенно ограничен возрастающей конкуренцией со стороны госбанков и крупнейших частных игроков.

На 01.05.2019 размер нетто-активов банка по РСБУ составил 19,2 млрд руб., величина собственных средств – 2,4 млрд руб., прибыль после налогообложения за I квартал 2019 года – 22,2 млн руб.

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

Кредитный рейтинг ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» был впервые опубликован 09.07.2012. Предыдущий рейтинговый пресс-релиз по данному объекту рейтинга был опубликован 06.07.2018.

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, ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ», 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, ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» 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 ПАО Банк «АЛЕКСАНДРОВСКИЙ» 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.