

«Эксперт РА» подтвердил рейтинг Автоторгбанка на уровне ruBB+

Москва, 15 июля 2019 г.

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

Рейтинг кредитоспособности банка обусловлен сильной позицией по капиталу, слабой оценкой рыночных позиций, устойчивой ликвидной позицией, невысоким качеством активов, а также консервативной оценкой корпоративного управления.

ООО «АТБ» Банк (г. Москва, рег. номер 2776) является расчётным банком группы компаний Major Auto, а также ее контрагентов. Банк специализируется на корпоративном и потребительском кредитовании (в том числе на автокредитах), а также на расчетно-кассовом обслуживании юридических и физических лиц. Банк представлен Головным офисом в г. Москве, девятью дополнительными офисами и семью операционными кассами банка, расположенными в г. Москве и Московской области, двумя кредитно-кассовыми офисами - в г. Санкт-Петербурге. Ключевыми собственниками, согласно раскрываемой информации, являются ООО «Мэйджор Автосервис» (85%), Александр Никитин (10%), Ярослав Бобрович (5%). Бенефициарным владельцем является Павел Абросимов.

Слабая оценка рыночных позиций обусловлена незначительными конкурентными позициями банка на банковском рынке РФ (206-ое место по активам на 01.05.2019 в рэнкинге «Эксперт РА»). Для банка характерна невысокая диверсификация бизнеса (на 01.05.2019 индекс Херфиндала-Хиршмана по направлениям деятельности составляет 0,44), обусловленная размещением свободной ликвидности в краткосрочные и низкодоходные активы (в частности, МБК и НОСТРО-счета, ценные бумаги) при сокращении кредитного портфеля (за период с 01.06.2018 по 01.06.2019 ссудная задолженность заемщиков ЮЛ, ИП и ФЛ сократилась на 39%). Также агентство отмечает умеренно высокую концентрацию активных операций на заемщиках, имеющих отдельные признаки юридической или экономической аффилированности с банком.

Сильная позиция по капиталу. Для деятельности банка характерно поддержание высоких показателей достаточности собственных средств (на 01.06.2019 Н1.0=67,4%; Н1.1=24,3% Н1.2=24,3%) в сочетании с высокой устойчивостью капитала к реализации кредитных рисков (на 01.06.2019 буфер абсорбции убытков по нормативу Н1.2 позволяет выдерживать обесценение около 79% базы подверженных кредитному и рыночному рискам активов и внебалансовых обязательств). Аналитики агентства отмечают приемлемый уровень рентабельности деятельности банка, но в то же время обращают внимание, что на финансовый результат по итогам 1 кв. 2019 существенное влияние оказало восстановление РВП и РВПС. Так, рентабельность капитала банка за период с 01.04.2018 по 01.04.2019 составила 34,1%, при этом без учета расформирования резервов – 12,7%. Уровень покрытия чистыми процентными и комиссионными доходами расходов на обеспечение деятельности банка оценивается как высокий (за 1 квартал 2019 года – около 180%).

Невысокое качество активов. По состоянию на 01.06.2019 около 36% валовых активов банка формировала ссудная задолженность ЮЛ, ИП и ФЛ. Качество ссудной задолженности оценивается агентством как низкое: на 01.06.2019 доля ссуд 4-5 категорий качества составляет 33% кредитного портфеля, доля просроченной задолженности в совокупном кредитном портфеле – 11,4%. В то же время агентство положительно оценивает уровень резервирования проблемных активов (на 01.06.2019 коэффициент резервирования по совокупному ссудному портфелю составил 42,5%). Уровень обеспеченности ссудного портфеля оценивается агентством как высокий: на 01.06.2019 покрытие ссудного портфеля без учета МБК обеспечением с учетом ценных бумаг, поручительств и гарантий составило 483%, без учета – 105%. При этом банк не применяет практику уменьшения резервов за счет залогового обеспечения. Около 43% валовых активов банка на 01.06.2019 размещено на ностро-счетах и в МБК, преимущественно в банках с высокими рейтингами кредитоспособности. Вложения в ценные бумаги формируют 9% активов, при этом агентство отмечает высокое качество портфеля ценных бумаг. Также около 9% валовых активов приходится на денежные средства в кассе и в пути.

Устойчивая ликвидная позиция обусловлена значительным запасом балансовой ликвидности (на 01.06.2019

покрытие высоколиквидными (LAM) и ликвидными (LAT) активами привлеченных средств составило 159% и 339% соответственно). Концентрация привлеченных средств на крупнейших кредиторах оценивается как приемлемая: на 01.06.2019 доля средств крупнейшей группы кредиторов (аффилированные с банком лица) составила 4,5% привлеченных средств. Однако аналитики отмечают значительную долю средств группы компаний Major Auto в структуре фондирования, что, по мнению агентства, свидетельствует о повышенной зависимости банка от финансового состояния группы. В то же время отмечается волатильность привлеченных средств ЮЛ в отдельные месяцы (чистый приток средств в декабре 2018 составил 30,4%, отток в феврале 2019 – 25,3%), которая обусловлена спецификой деятельности корпоративных клиентов банка. У банка имеется доступ к источникам дополнительной ликвидности (доля доступного объема дополнительной ликвидности в привлеченных средствах составила более 10% на 01.06.2019), который представлен необремененным портфелем высоконадежных ценных бумаг.

Уровень корпоративного управления оценивается как удовлетворительный. Агентство отмечает, что в конце 2018 года произошел ряд перестановок в менеджменте банка. На текущий момент качество корпоративного управления не может быть оценено высоко в силу непродолжительного срока работы нового управленческого персонала в банке. Агентство по-прежнему обращает внимание на высокие диспропорции между оборотами по клиентским счетам и объемом активов банка (дебетовые обороты по счету 407 составили 430% активов в среднем за период с 01.06.2018 по 01.06.2019), что требует повышенных издержек для обеспечения надлежащего уровня системы внутреннего контроля, в том числе в целях минимизации регулятивных рисков. Кроме того, агентство отмечает интенсивный наличный денежный оборот банка, который обусловлен спецификой деятельности по расчетно-кассовому обслуживанию группы компаний Major Auto. В банке принята стратегия развития до 2020 года, и, согласно базовому сценарию развития, предполагается умеренный рост объемов активно-пассивных операций при сохранении сопоставимого с текущим уровнем прибыльности. По мнению аналитиков агентства, заложенные в стратегии KPI адекватны и реализуемы в долгосрочной перспективе при сохранении текущей конъюнктуры рынка, однако не приведут к существенному усилению конкурентных позиций банка в перспективе нескольких лет.

На 01.06.2019 величина активов банка по РСБУ составила 7,2 млрд руб., величина собственных средств – 3,5 млрд руб., прибыль после налогообложения за 5 месяцев 2019 года – 324,6 млн руб.

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

Кредитный рейтинг ООО «АТБ» Банк был впервые опубликован 18.07.2018. Предыдущий рейтинговый пресс-релиз по данному объекту рейтинга был опубликован 18.07.2018.

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, ООО «АТБ» 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, ООО «АТБ» 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 ООО «АТБ» 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.