

## «Эксперт РА» подтвердил рейтинг Алтайкапиталбанку на уровне ruB+

Москва, 19 ноября 2019 г.

### Краткая информация о Банке:

Номер лицензии	2659
Тип лицензии	Базовая лицензия
Вхождение в ССВ	Да
Головной офис	Алтайский край

### Ключевые финансовые показатели Банка:

Показатель	01.01.19	01.10.19
Активы, млн руб.	3 424	3 769
Капитал, млн руб.	608	630
H1.0, %	22.9	18.7
H1.2, %	19.3	15.9
Фактический коэф. резервирования по ссудам без учета МБК, %	23.8	16.1
Просроченная задолженность в портфеле ЮЛ и ИП, %	8.5	8.0
Просроченная задолженность в портфеле ФЛ, %	4.3	5.9
Доля ключевого источника пассивов, %	46.8	41.0
Доля крупнейшего кредитора, %	2.5	4.8
Доля 10 крупнейших кредиторов, %	16.2	20.4
Покрытие обязательств (кроме субординированных) LAT, %	67.2	58.0

Источник: ООО КБ "Алтайкапиталбанк"

### Показатели эффективности деятельности Банка:

Показатель	2018	с 01.10.18 по 01.10.19
Чистая прибыль, млн руб.	72	102
ROE, %	12.5	16.3
NIM, %	8.0	8.5

Источник: ООО КБ "Алтайкапиталбанк"

## Резюме

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило **рейтинг кредитоспособности Алтайкапиталбанку** на уровне ruB+. По рейтингу сохранен стабильный прогноз.

Рейтинг банка обусловлен слабыми рыночными позициями, невысоким качеством активов, адекватным запасом по капиталу при высокой способности к его генерации, а также адекватным уровнем ликвидности и консервативной оценкой корпоративного управления.

ООО КБ «Алтайкапиталбанк» – небольшой по масштабам бизнеса банк с базовой лицензией, осуществляющий свою деятельность преимущественно в Алтайском крае и специализирующийся на кредитовании и расчетно-кассовом обслуживании предприятий МСБ и размещении средств на МБК. Головной офис банка расположен в Барнауле, сеть точек продаж включает 12 структурных подразделений на территории Алтайского края и республики Алтай. Согласно раскрываемой информации, крупнейшим собственником банка является Президент банка Германенко И.В., контролирующий совместно с родственниками около 56% капитала банка.

## Обоснование рейтинга

**Слабая оценка рыночных позиций** отражает незначительную долю банка на российском банковском рынке (на 01.10.2019 265-е место по активам в рэнкинге «Эксперт РА»). Деятельность банка сосредоточена на Алтайском крае (на 01.10.2019 около 78% ссудной задолженности приходится на регион), что агентство рассматривает в качестве одного из основных рисков бизнес-профиля, поскольку указанное ограничивает возможности банка по росту и может оказывать давление на финансовый результат банка при ухудшении конъюнктуры в домашнем регионе. Агентство также отмечает удовлетворительный уровень распределения активов по сегментам кредитного риска (индекс Херфиндаля-Хиршмана составил 0,4 на 01.10.2019). Вместе с тем, наблюдается приемлемая отраслевая диверсификация портфеля кредитов ЮЛ и ИП: доля трех крупнейших отраслей (строительство, операции с недвижимостью, научная и техническая деятельность) составила 41% корпоративного кредитного портфеля на 01.10.2019.

**Адекватный буфер капитала при высокой способности к его генерации.** Банк поддерживает значения нормативов

## Ведущие рейтинговые аналитики:

Евгений Романов,  
Аналитик, рейтинги кредитных институтов

Людмила Кожекина,  
Директор, рейтинги кредитных институтов

## Связанные отчеты:

Прогноз развития банковского сектора на 2019 год: на позитивной ноте

Банковский сектор итоги 2018 года: ставка на крупных

достаточности капитала с существенным запасом над регулятивными минимумами (Н1.0=18,7%, Н1.2=15,9% на 01.10.2019), при этом буфер абсорбции убытков по абсолютной величине капитала позволяет банку выдержать потенциальное обесценение около 14% активов и внебалансовых обязательств под риском без нарушения нормативов. Поддержку рейтингу оказывают высокие показатели рентабельности деятельности (за период с 01.10.2018 по 01.10.2019 ROE по РСБУ составила более 16%, ROA – 2,6%), что обусловлено адекватным уровнем операционной эффективности (NIM=7,2% за III квартал 2019 года с переводом в годовое выражение, уровень покрытия чистыми процентными и комиссионными доходами расходов на обеспечение деятельности составил 183% за III квартал 2019 года).

**Невысокое качество активов.** Основу активов банка формирует кредитный портфель юридических лиц (55% активов на 01.10.2019), которые представлены преимущественно кредитами МСБ. Значительный объем активов банка также размещен на краткосрочных депозитах в Банке России (на 01.10.2019 составляет 25% валовых активов). Доля кредитов физических лиц (в основном представлены потребительскими ссудами) незначительная и составляет около 5% активов на 01.10.2019. Агентство учитывает активную работу банка с проблемной задолженностью и отмечает снижение уровня пролонгированных ссуд (с 19% на 01.10.2018 до 10% на 01.10.2019) и доли ссуд III-V категорий качества (с 35% до 28% за аналогичный период), которая по оценкам агентства, остается на умеренно высоком уровне. При этом агентство отмечает, что существенная часть проблемной задолженности была сформирована в 2013-2015 гг., и банк ведет планомерную работу по взысканию и списанию данной задолженности за счет сформированных резервов. Уровень обеспеченности ссудного портфеля, по оценкам агентства, является адекватным (на 01.10.2019 покрытие ссудного портфеля ЮЛ, ИП и ФЛ обеспечением без учета поручительств и гарантий составляет 136%). В 2019 году банк нарастил объем выданных банковских гарантий и по состоянию на 01.10.2019 портфель гарантий достиг 0,5 капитала банка. Качество портфеля гарантий оценивается агентством как высокое, по выданным гарантиям в 2019 году выплат не производилось.

**Адекватная ликвидная позиция.** Для банка характерен высокий запас ликвидности (на 01.10.2019 НЗ=107%; покрытие ликвидными активами привлеченных средств составляет 58%). Ресурсная база банка характеризуется приемлемой диверсификацией по клиентам (доля средств 10 крупнейших кредиторов в нетто-пассивах составила 20% на 01.10.2019) и по источникам фондирования (на крупнейший источник фондирования (вклады ФЛ и ИП) приходится 42% нетто-пассивов). При этом агентство отмечает повышенную волатильность привлеченных средств ЮЛ (в отдельные месяцы 2018-2019 гг. чистый месячный отток средств ЮЛ превышал 12%).

## Консервативная оценка уровня корпоративного управления.

Качество корпоративного управления в целом соответствует масштабам и направлениям деятельности банка, однако степень независимости топ-менеджмента от собственников банка оценивается агентством как недостаточная, поскольку Президент банка является одновременно и его ключевым бенефициаром. Также отмечается несоответствие корпоративного управления наилучшим международным практикам в части сотрудничества с одним аудитором по МСФО и РСБУ на протяжении более 10 лет. Действующая стратегия банка на 2018-2020 гг. направлена на

Структура активов на 01.10.19



Структура привлеченных средств на 01.10.19





умеренный органический рост объемов бизнеса и клиентской базы при сохранении текущего уровня принимаемых рисков. При этом агентство позитивно оценивает планы банка по смещению фокуса кредитования с жилищного строительства на коммерческое.

## Прогноз по рейтингу

По рейтингу установлен стабильный прогноз, что предполагает высокую вероятность сохранения рейтинга на текущем уровне в среднесрочной перспективе.

## Раскрытие в регулятивных целях

Кредитный рейтинг ООО КБ «Алтайкапиталбанк» был впервые опубликован 01.07.2016. Предыдущий рейтинговый пресс-релиз по данному объекту рейтинга был опубликован 26.12.2018.

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 03.09.2019).

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 КБ «Алтайкапиталбанк», 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 «Алтайкапиталбанк» 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 «Алтайкапиталбанк» 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 отчётности и иных данных и не несёт 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](http://www.raexpert.ru).