

«Эксперт РА» подтвердил кредитный рейтинг ООО «АТБ» Банк на уровне ruBB

Москва, 17 июня 2022 г.

Краткая информация о Банке:

Номер лицензии	2776
Тип лицензии	Универсальная
Вхождение в ССВ	Да
Головной офис	г. Москва

Ключевые финансовые показатели Банка:

Показатель	01.01.22	01.05.22
Активы, млн руб.	12 488	11 406
Капитал, млн руб.	3 972	4 525
H1.0, %	35.6	41.8
H1.2, %	13.5	15.6
Фактический коэф. резервирования по ссудам без учета МБК, %	19.6	17.4
Просроченная задолженность в портфеле ЮЛ и ИП, %	7.0	7.0
Просроченная задолженность в портфеле ФЛ, %	0.6	0.7
Доля ключевого источника пассивов, %	60.7	54.8
Доля крупнейшего кредитора, %	18.2	12.3
Доля 10 крупнейших кредиторов, %	37.7	36.7
Покрытие обязательств (кроме субординированных) LAT, %	73.3	79.7

Источник: расчеты "Эксперт РА" по данным ООО "АТБ" Банк

Показатели эффективности деятельности Банка:

Показатель	2021	с 01.04.21 по 01.04.22
Чистая прибыль, млн руб.	- 288	485
ROE, %	-10.0	16.8
NIM, %	5.2	5.8

Источник: расчеты "Эксперт РА" по данным ООО

Резюме

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности **ООО «АТБ» Банк** на уровне ruBB, прогноз по рейтингу развивающийся.

Развивающийся прогноз отражает неопределенность относительно динамики объемов бизнеса банка на фоне макроэкономической обстановки с учетом специализации на автокредитовании и на обслуживании группы компаний, связанных с продажей автомобилей, а также возможного давления на ликвидную позицию в связи с существенным оттоком средств якорной группы кредиторов и неопределенностью относительно их стабильности в будущем. Рейтинг кредитоспособности банка также обусловлен ограниченными рыночными позициями, адекватной позицией по капиталу при приемлемой способности к его генерации, приемлемым качеством активов, удовлетворительной ликвидной позицией, а также консервативной оценкой корпоративного управления.

ООО «АТБ» Банк является расчетным банком одного из лидеров автомобильного бизнеса в РФ, а также его партнеров и контрагентов. Банк специализируется на корпоративном кредитовании и автокредитовании, а также на расчетно-кассовом обслуживании юридических и физических лиц. Головной офис и 8 дополнительных офисов банка расположены в г. Москве, также 10 дополнительных офисов представлены в Московской области и г. Санкт-Петербурге.

Обоснование рейтинга

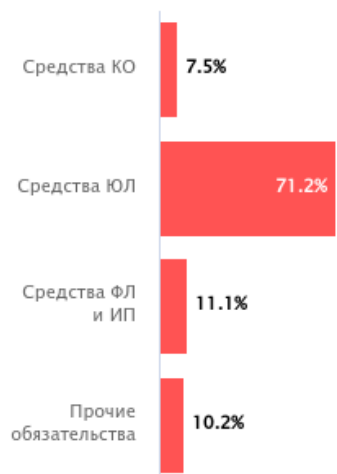
Ограниченные рыночные позиции обусловлены невысокими конкурентными позициями в банковской системе РФ (на 01.02.2022 банк занимает 166-е место по активам в ранкинге «Эксперт РА»). За период с 01.05.2021 по 01.05.2022 наблюдается отток привлеченных средств ЮЛ, который привел к сокращению нетто-активов на 31%, в том числе существенному сокращению размещенных МБК, в результате чего диверсификация бизнеса улучшилась (индекс Херфиндаля-Хиршмана по структуре активов составил 0,39 на 01.03.2022 против 0,59 на 01.03.2021) и оценивается как удовлетворительная. Агентство отмечает, что до 01.03.2022 банк активно наращивал портфель автокредитов, при этом есть высокая вероятность сжатия объемов указанного портфеля на фоне давления, под которым оказался рынок автокредитования в текущей макроэкономической ситуации. Концентрация кредитных

Ведущий рейтинговый аналитик:

Айсылу Алексеевко,
Ведущий аналитик, рейтинги кредитных институтов

Структура активов на 01.05.22

Источник: расчеты "Эксперт РА" по данным ООО "АТБ" Банк

Структура привлеченных средств на 01.05.22

Источник: расчеты "Эксперт РА" по данным ООО "АТБ" Банк

рисков на связанных с банком структурах оценивается как приемлемая, при этом высокая интегрированность банка в деятельность группы крупнейших контрагентов сохраняется.

Адекватная позиция по капиталу при приемлемой способности к его генерации. Нормативы достаточности капитала банка находятся на высоком уровне (на 01.05.2022 Н1.0=41,8%; Н1.1=15,6%, Н1.2=15,6%), что позволяет банку выдержать обесценение до 25% базы подверженных кредитному и рыночному рискам активов и внебалансовых обязательств. Агентство отмечает рост рентабельности бизнеса (за период с 01.04.2021 по 01.04.2022 ROE по прибыли после налогообложения в соответствии с РСБУ составила 17% против 2,5% за аналогичный период годом ранее), что в том числе обусловлено существенным ростом доходов от валютнообменных операций в 1 квартале 2022 года и восстановлением резервов по ссудам ЮЛ и автокредитам. При этом в 1 квартале 2021 года наблюдалось значительное доформирование резервов по ссудам, а также прочим требованиям вследствие реализации операционного риска. Операционная эффективность деятельности банка оценивается как высокая (показатель CIR за период с 01.04.2021 по 01.04.2022 составил 31%). При этом в среднесрочной перспективе, по мнению агентства, финансовый результат будет во многом зависеть от дефолтности кредитного портфеля. Степень концентрации активных операций на объектах крупного кредитного риска возросла вследствие сокращения активов: на 01.05.2022 величина максимального кредитного риска на одного заемщика к активам составила 5,6% против 3,6% на аналогичную дату годом ранее.

Приемлемое качество активов. Основная доля активов приходится на корпоративный кредитный портфель (34% валовых активов на 01.05.2022), при этом на розничный кредитный портфель приходится около 20%. Качество ссудной задолженности ЮЛ и ИП улучшилось за последние 12 месяцев в основном в связи со списанием крупной проблемной задолженности в 4 квартале 2021 года (на 01.05.2022 доля ссуд IV-V категорий качества составила 5% портфеля ЮЛ и ИП, доля просроченной задолженности – 7%, на 01.05.2021 доли ссуд IV-V категорий качества и просроченной задолженности составляли по 20%). Портфель ссуд физическим лицам более чем на 90% представлен автокредитами, большая часть которых отнесена к V категории качества в связи с отсутствием у банка подтвержденной информации о доходах заемщика, вследствие чего банк формировал по таким кредитам избыточные резервы. Агентство отмечает, что в 4 квартале 2021 года этот недостаток в системе управления рисками был устранен, в связи с чем наблюдался переход части кредитов из V категории качества в III (на 01.05.2022 ссуды III категории качества составили 29%, V категории качества – 70% против 6% и 94% соответственно на 01.10.2021). Обеспеченность портфеля сохраняется на приемлемом уровне: на 01.05.2022 покрытие ссудного портфеля без учета МБК обеспечением без учета залога ценных бумаг, поручительств и гарантий составляет 130%. Портфель ценных бумаг формирует порядка 15% валовых активов и представлен преимущественно вложениями в облигации эмитентов, имеющих кредитный рейтинг на уровне ruAA- и выше по шкале «Эксперт РА». Около 15% активов банка приходится на денежные средства, средства в ЦБ РФ и прочих высоконадежных банках-контрагентах (свыше 90% суммы размещения приходится на банки, имеющие кредитный рейтинг не ниже ruAA- по шкале «Эксперт РА»). Прочие активы представлены в основном остатками на бирже.

Отраслевая структура кредитного портфеля ЮЛ и ИП на 01.03.22



Источник: расчеты "Эксперт РА" по данным ООО "АТБ" Банк

Удовлетворительная ликвидная позиция. Исторически ключевым источником фондирования банка выступают средства ЮЛ, основная доля которых приходится на структуры ключевой группы контрагентов и ее партнеров. При этом за период с 01.05.2021 по 01.05.2022 средства ЮЛ сократились более чем в 2 раза, основной отток произошел по счетам аффилированных с банком структур, в связи с чем средства крупнейшей группы кредиторов на 01.05.2022 составили 12% пассивов против 20% годом ранее. В то же время из-за существенного оттока средств ЮЛ норматив текущей ликвидности (НЗ) сократился с 109% на 01.05.2021 до 61% на 01.05.2022. Оценка сбалансированности активов и пассивов на горизонте свыше года также ухудшилась – за период с 01.05.2021 по 01.05.2022 Н4 вырос с 47% до 88%. На средства кредитных организаций, полученные посредством сделок прямого РЕПО, приходится 8% привлеченных средств. Агентство отмечает, что сохраняется вероятность высокой волатильности средств ЮЛ, в частности, средств аффилированных с банком структур, в связи с неопределенностью относительно развития автомобильного рынка, что может оказывать давление на ликвидную позицию банка в среднесрочной перспективе.

Уровень корпоративного управления оценивается консервативно. Качество корпоративного управления в целом соответствует масштабам и направлениям деятельности банка. Агентство обращает внимание на высокий уровень текучести кадров среди ключевого управленческого персонала, в том числе руководителей СВК и СФМ. Также отмечаются высокие диспропорции между оборотами по клиентским счетам и объемом активов банка (среднее значение дебетовых оборотов по счету 407 составило 345% средних активов за месяц за период с 01.05.2021 по 01.05.2022) и интенсивный наличный денежный оборот (среднее значение дебетовых оборотов по счетам 20202 и 20209 составило 184% средних активов за месяц за период с 01.05.2021 по 01.05.2022), который обусловлен спецификой деятельности по расчетно-кассовому обслуживанию группы компаний из автомобильного бизнеса, ее партнеров и клиентов. Ввиду данных фактов банк остается подвержен повышенным операционным и регулятивным рискам, в связи с чем от него требуется поддержание на высоком уровне внутренних процедур по противодействию осуществлению сомнительных операций. Банк осуществляет свою деятельность в рамках стратегии развития до 2024 года, согласно которой стратегический фокус остается на обслуживании группы ключевых контрагентов, кредитовании ЮЛ и развитии автокредитования. Агентство отмечает характерную для всего банковского сектора стратегическую неопределенность, связанную с постоянно меняющейся конъюнктурой рынка, что может сказаться на выполнении ключевых параметров стратегических документов.

Прогноз по рейтингу

По рейтингу установлен развивающийся прогноз, что предполагает равновероятным два или более варианта рейтинговых действий в среднесрочной перспективе: сохранение, повышение или снижение кредитного рейтинга.

Раскрытие в регулятивных целях

Кредитный рейтинг ООО «АТБ» Банк был впервые опубликован 18.07.2018. Предыдущий рейтинговый пресс-релиз по данному объекту рейтинга был опубликован 01.07.2021.

Кредитный рейтинг присвоен по российской национальной шкале и является долгосрочным. Пересмотр кредитного рейтинга и прогноза по нему ожидается не позднее года с даты присвоения или последнего пересмотра.

При присвоении кредитного рейтинга применялась Методология присвоения рейтингов кредитоспособности банкам <https://raexpert.ru/ratings/methods/current/> (вступила в силу 14.07.2021).

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.