

## «Эксперт РА» подтвердил кредитный рейтинг ООО «АТБ» Банк на уровне ruBB и изменил прогноз на стабильный

Москва, 1 июня 2023 г.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило [рейтинг](#) кредитоспособности **ООО «АТБ» Банк** на уровне ruBB, прогноз по рейтингу изменен с развивающегося на стабильный.

Рейтинг банка обусловлен ограниченными рыночными позициями, сильной позицией по капиталу при низкой рентабельности, удовлетворительным качеством активов, адекватной ликвидной позицией, а также консервативной оценкой корпоративного управления. Изменение прогноза обусловлено улучшением и стабилизацией ликвидной позиции банка на фоне постепенного восстановления бизнеса материнского холдинга.

ООО «АТБ» Банк является расчетным банком крупного многопрофильного холдинга, преимущественно ориентированного на продажу, обслуживание и использование автомобилей (далее – холдинг). Банк специализируется на автокредитовании физических лиц в автосалонах холдинга, корпоративном кредитовании, а также расчетно-кассовом обслуживании юридических и физических лиц. Головной офис и 8 дополнительных офисов банка расположены в г. Москве, также дополнительные офисы представлены в Московской области и г. Санкт-Петербурге.

**Ограниченные рыночные позиции** обусловлены невысокими позициями банка по размеру активов и в отдельных сегментах банковской системы РФ. Для банка характерна узкая клиентская база в сегменте корпоративного кредитования при стагнации соответствующего кредитного портфеля в течение 2022 года в связи с консервативной стратегией, принятой в ответ на ухудшение макроэкономической обстановки. При этом в течение 2пг2022 и в начале 2023 года происходило активное развитие автокредитования, которое трансформировалось в приоритетный бизнес-сегмент банка. Агентством отмечается некоторое улучшение диверсификации деятельности банка по направлениям по сравнению с результатами годовой давности, что с высокой вероятностью будет нивелировано планами по дальнейшему наращиванию доли портфеля автокредитов в активах в течение следующих 12 месяцев. Концентрация кредитных рисков на связанных с банком структурах оценивается как приемлемая, при этом высокая интегрированность банка в деятельность группы крупнейших контрагентов сохраняется.

**Высокая достаточность капитала при низкой рентабельности.** В период с 01.04.2022 по 01.04.2023 значения нормативов достаточности капитала поддерживались на высоких уровнях, что также позволяло банку абсорбировать значительную часть потенциального обесценения активов и внебалансовых обязательств под риском. В указанном периоде агентством отмечается низкая результативность деятельности банка и существенная волатильность финансового результата, обусловленная разовыми факторами (существенными доходами и расходами от модификации субординированного займа, повышенными расходами на создание РВПС). При этом операционная эффективность деятельности банка по-прежнему оценивается как высокая, что выражается в поддержании адекватного отношения расходов к полученным доходам и комфортном уровне чистой процентной маржи. Степень концентрации активных операций на крупнейшем кредитном риске относительно нетто-активов банка оценивается агентством как повышенная.

**Удовлетворительное качество активов.** На 01.04.2023 корпоративный кредитный портфель занимает наибольшую долю в активах, несмотря на «заморозку» развития данного направления в 2022 году и переориентацию банка на работу с текущей клиентской базой, а также в пользу развития автокредитования. Портфель кредитов ЮЛ и ИП характеризуется высокой долей ссуд 3 категории качества и растущей в 4кв2022-1кв2023 долей просроченной задолженности, что обусловлено влиянием изменения рыночных факторов на бизнес отдельных заемщиков. Розничный кредитный портфель характеризуется высокой концентрацией на автокредитах и по-прежнему характеризуется высокой долей ссуд низких категорий качества, что связано с отсутствием информации, подтверждающей доходы заемщиков, вследствие чего банк в соответствии с требованиями законодательства вынужден формировать по таким кредитам повышенные резервы. Обеспеченность совокупного кредитного портфеля оценивается как адекватная. Портфель ценных бумаг в течение последних 12 месяцев был сформирован облигациями эмитентов высокого кредитного качества

и характеризуется тенденцией к снижению в пользу краткосрочного размещения ликвидности на рынке МБК.

**Адекватная ликвидная позиция.** Исторически ключевым источником фондирования банка выступают средства ЮЛ, в которых преобладают средства компаний холдинга и его партнеров. Для данных средств характерна существенная волатильность, что обусловлено операционной деятельностью холдинга и конъюнктурой автомобильного рынка. При этом с 3кв2022 наблюдается повышение доли срочных пассивов ЮЛ, что позитивно отразилось на сбалансированности активов и пассивов банка на горизонте свыше 1 года и позволило нарастить объемы автокредитования. Краткосрочная ликвидная позиция оценивается как адекватная при наличии у банка подушки ликвидности в виде портфеля ценных бумаг.

**Консервативная оценка корпоративного управления.** Качество корпоративного управления в целом соответствует масштабам и направлениям деятельности банка. Для корпоративного управления банка присуще отсутствие независимых директоров в составе Совета Директоров и, как следствие, невысокая автономность корпоративных решений от влияния конечных собственников. Исторически агентством отмечаются значительные диспропорции между оборотами по клиентским счетам и объемом активов банка и интенсивный наличный денежный оборот, который обусловлен спецификой деятельности по расчетно-кассовому обслуживанию группы компаний из сферы автомобильного бизнеса, ее партнеров и клиентов. При этом, по информации банка, значительный объем операций с наличной валютой обусловлен преимущественно практикой «trade-in», которая широко применяется компаниями холдинга и для которых характерны расчеты за наличную валюту. Данные факты повышают потенциал реализации операционных и регулятивных рисков, в связи с чем от банка 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 сосредоточен на обслуживании группы ключевых контрагентов, а также смещении приоритетов в пользу развития автокредитования и повышения конкурентоспособности данного продукта через развитие автоматизированных систем принятия решений по заявкам.

Контакты для СМИ: [pr@raexpert.ru](mailto: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 17.06.2022.

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 19.07.2022).

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.

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).