

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

Москва, 29 мая 2024 г.

Резюме

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

Рейтинг банка обусловлен ограниченными рыночными позициями, комфортной позицией по капиталу и рентабельности, удовлетворительным качеством активов, умеренной ликвидной позицией, а также консервативной оценкой корпоративного управления.

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 6 дополнительных офисов банка расположены в г. Москве, также дополнительные офисы представлены в Московской области и г. Санкт-Петербурге.

Обоснование рейтинга

Ограниченные рыночные позиции обусловлены узкой клиентской базой в сегменте корпоративного кредитования, незначительными масштабами бизнеса на российском банковском рынке. На 01.04.2024 банк занимал 140-е место по капиталу среди российских банков, а по величине активов занимал 174 место на 01.02.2024 среди кредитных организаций. За период с 01.04.2023 по 01.04.2024 банк значительно нарастил объем портфеля физических лиц в части автокредитования на 48%, что, в свою очередь, ухудшило диверсификацию банка по направлениям деятельности по сравнению с результатами годовой давности (индекс Херфиндаля-Хиршмана по структуре активов составил 0,363 на 01.04.2024 по сравнению со значением 0,301 на 01.04.2023). Концентрация кредитных рисков на связанных с банком структурах оценивается как приемлемая, при этом по-прежнему сохраняется высокая интегрированность банка в деятельность группы крупнейших контрагентов.

Комфортная позиция по капиталу и рентабельности. В период с 01.04.2023 по 01.04.2024 нормативы достаточности капитала находились на высоком уровне (Н1.0 =42,2%; Н1.2=17,5%; Н1.1=17,5% на 01.04.2024). Буфер абсорбции потенциальных потерь по активам и внебалансовым обязательствам под риском составил около 17% на 01.04.2024, что также рассматривается как адекватный уровень. Концентрация кредитных рисков за год снизилась с 35% на 01.04.2023 до 20% на 01.04.2024, что оценивается агентством положительно. В период с 01.04.2023 по 01.04.2024 агентством отмечается повышенная волатильность финансового результата (значение ROE по РСБУ на 01.04.2024 составило - (-) 5,17%, на 01.01.2024 - 0,26%), обусловленная в основном ежеквартальным изменением РВПС. Операционная эффективность банка оценивается как высокая: CIR в соответствии

с РСБУ за период с 01.04.2023 по 01.04.2024 составил 33%, уровень чистой процентной маржи - 9,7%, что является комфортным значением.

Удовлетворительное качество активов. По состоянию на 01.04.2024 наибольшая доля в структуре активов банка приходилась на портфель ФЛ (34% активов), представленный в большей степени автокредитами. При этом годом ранее наибольшую долю в активах занимал корпоративный кредитный портфель. Розничный кредитный портфель, представленный в большем объеме автокредитами, по-прежнему характеризуется высокой долей ссуд низких категорий качества: весь портфель составляют ссуды III-V категорий качества, при этом на ссуды V категории качества приходится 58% портфеля, что обусловлено отсутствием информации, подтверждающей доходы заемщиков, вследствие чего банк в соответствии с требованиями законодательства вынужден формировать по таким кредитам повышенные резервы. Портфель ссуд ЮЛ и ИП составляет 18% активов или 2,9 млрд рублей на 01.04.2024, за год сократился на 31%. Корпоративный портфель характеризуется невысоким уровнем отраслевой диверсификации (оптовая и розничные торговли и сфера услуг совместно формировали около 71% ссудного портфеля на 01.02.2024). Корпоративный кредитный портфель характеризуется повышенной долей ссуд 3 и 5 категории качества (17% совокупно на 01.04.2024) и растущей долей просроченной задолженности (18% на 01.04.2024 по сравнению с 10% на 01.04.2023). Залоговая обеспеченность совокупного кредитного портфеля по-прежнему оценивается как адекватная: покрытие ссудного портфеля без учета МБК обеспечением с учетом залога ценных бумаг составило 187% на 01.04.2024. Около 15% активов приходится на краткосрочные требования к банкам с высоким уровнем кредитоспособности, в том числе требования к НКО НКЦ. Портфель ценных бумаг сформирован облигациями эмитентов высокого кредитного качества и составил 10% активов на 01.04.2024.

Адекватная ликвидная позиция. Основным источником фондирования для банка исторически являются средства ЮЛ (52% пассивов на 01.04.2024), представленные в большей степени средствами компаний холдинга и его партнеров. Для данных средств по-прежнему характерна существенная волатильность, что обусловлено операционной деятельностью холдинга и конъюнктурой автомобильного рынка. Концентрация ресурсной базы на крупнейших кредиторах является умеренной: остатки на счетах 10 крупнейших кредиторов/групп кредиторов формировали около 48% пассивов на 01.04.2024. Агентство отмечает комфортный запас текущей ликвидности ($H3=81\%$, покрытие ликвидными активами (LAT) привлеченных средств составило 63% на 01.04.2024). Благодаря отсутствию обременения по части портфеля ценных бумаг банк имеет возможность при необходимости привлечь дополнительную ликвидность при помощи сделок РЕПО.

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 наличными денежными средствами обусловлен преимущественно практикой выкупа автосалоном автомобилей у клиентов без приобретения нового автомобиля либо возвратом ранее внесенных клиентами авансов за автомобиль при отмене сделки. 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.

Оценка внешнего влияния

Факторы внешнего влияния отсутствуют.

Прогноз по рейтингу

По рейтингу установлен стабильный прогноз, что предполагает высокую вероятность сохранения кредитного рейтинга на горизонте 12 месяцев.

Регуляторное раскрытие

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 01.06.2023.

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

При присвоении кредитного рейтинга применялась Методология присвоения рейтингов кредитоспособности банкам <https://raexpert.ru/ratings/methods/current/> (вступила в силу 05.02.2024).

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.