НАЦИОНАЛЬНОЕ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО
107078, г. Москва, Новая Басманская ул., д.28
ТЕЛ./ФАКС +7 (495) 122-22-55,
EMAIL: INFO@RA-NATIONAL.RU

НРА ПОДТВЕРДИЛО КРЕДИТНЫЙ РЕЙТИНГ АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» АО НА УРОВНЕ «BBB-|RU|» ПО НАЦИОНАЛЬНОЙ РЕЙТИНГОВОЙ ШКАЛЕ ДЛЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, ПРОГНОЗ «ПОЗИТИВНЫЙ».

Дата опубликования: 01.09.2025

ПОДТВЕРЖДЕН КРЕДИТНЫЙ РЕЙТИНГ

Общество с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство» (далее – НРА, Агентство) подтвердило кредитный рейтинг АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО на уровне «BBB-|ru|» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, прогноз «позитивный».

РЕЗЮМЕ

Кредитный рейтинг (*далее – Рейтинг*) АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО (*далее – кредитная организация / КО / Банк)* на уровне «BBB-|ru|» **обусловлен**:

- высокой оценкой профиля бизнес-рисков;
- хорошим качеством активов;
- высокой диверсификацией ресурсной базы по внешним источникам фондирования.

Уровень рейтинга **ограничивается:**

- снижением устойчивости капитала к реализации кредитных рисков;
- ухудшением показателей операционной эффективности и рентабельности деятельности;
- низкой диверсификацией по источникам дохода и работающим активам.

«Позитивный» прогноз основывается на ожиданиях Агентства относительно улучшения капитальной позиции в результате планируемого увеличения уставного капитала основным акционером Банка в 2026 году (увеличение капитала было запланировано на 2025 год, но было перенесено на 2026 год).

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО является средним по размеру активов и капитала региональным Банком с универсальной лицензией, регистрационный номер 2602.

Активы-нетто по состоянию на 01.07.2025 составляют 43,8 млрд руб., капитал – 6,02 млрд руб., убыток по итогам 6 месяцев 2025 года составил 94 млн руб. (за 2024 год Банк получил прибыль в размере 527 млн руб.).

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, членом Ассоциации российских банков (АРБ); Ассоциации региональных банков «Россия»; Национальной Ассоциации Фондового рынка (НАУФОР) и ряда других организаций.

Банк сосредоточен на потребностях регионального рынка и специализируется на комплексном обслуживании юридических лиц (как субъектов МСП, так и крупных региональных компаний), а также на кредитовании и расчетном обслуживании физических лиц.

Агентству представлена актуальная структура собственности: на основе полученных данных можно сделать вывод о ее прозрачности.

Офисная сеть представлена преимущественно в Республике Саха (Якутия) и состоит из 23 дополнительных офисов, также у кредитной организации есть представительство в г. Москве.

Сайт Банка в сети Интернет: https://albank.ru/ru/

Page: 1

ОБОСНОВАНИЕ ПРИСВОЕННОГО РЕЙТИНГА

Ключевыми положительными факторами рейтинговой оценки являются:

- высокая оценка профиля бизнес-рисков: в основном бизнес Банка развит на территории Республики Саха (Якутия), рыночные позиции Банка по активам и капиталу оцениваются на среднем уровне (входит в ТОП-150 банков). Значительное количество точек обслуживания на территории домашнего региона обеспечивают узнаваемость бренда и лояльность клиентов в регионе присутствия. На бизнес Банка позитивно влияют устойчивые связи с Правительством Республики Саха (Якутия), участие в содействии реализации Национальных проектов России путем предоставления кредитов и банковских гарантий, в т.ч. системно-значимым региональным предприятиям, реализация федеральных программ поддержки МСП и населения. Агентство высоко оценивает систему корпоративного управления и стратегию Банка, разработанную с участием внешнего консультанта, система управления рисками оценивается как соответствующая масштабам и направлениям деятельности кредитной организации. Агентство отмечает, что в соответствии с полученными документами Банк сохраняет приверженность принципам устойчивого развития и продолжает развитие и внедрение новых ESG-инициатив;
- хорошее качество активов: на основе полученных данных качество кредитного портфеля, за вычетом резервов составляющего 75,4% активов-нетто, по состоянию на 01.07.2025 можно оценить как умеренно-высокое. КО кредитует юридических лиц и ИП (50,8% кредитного портфеля, +7,3% за год); физических лиц (48,1% кредитного портфеля, +19,3% за год) и организации, находящиеся в государственной собственности (1,1% кредитного портфеля). По срочности преобладают среднесрочные и долгосрочные кредиты; портфель является диверсифицированным; риск концентрации на крупных клиентах является умеренным; сохраняется концентрация на домашнем регионе; отраслевая диверсификация характеризуется концентрацией на определённых отраслях (строительство – 18%; транспорт, перевозки и связь – 11%; торговля – 8%). Совокупный уровень просроченной задолженности составляет 5,17%; просроченная задолженность зарезервирована на 88,16%, что представляется достаточным для покрытия принятых рисков; уровень обеспечения имуществом и ценными бумагами (коэффициент 0,5) составляет 135%, что оценивается Агентством на уровне выше среднего; 76% кредитов относятся ко 2 категории качества. Качество прочих активов КО, состоящих из денежных средств и их эквивалентов, остатков на корреспондентском счете и депозитах в Банке России сроком до 30 дней, остатков на счетах НОСТРО и средств, размещенных в рамках сделок РЕПО через Центрального контрагента, портфеля высоколиквидных ценных бумаг, оценивается высоко. Показатель стоимости риска, рассчитанный по методике Агентства, снижается, на 01.07.2025 отношение величины сформированных резервов на возможные потери к среднему значению величины работающих активов за последние полгода составляет 7,41% (оценка находится на среднем уровне);
- высокая диверсификация ресурсной базы по внешним источникам фондирования: по состоянию на 01.07.2025 индекс HHI=0,33%. Динамика ресурсной базы положительная (+9,4% за год) за счет роста остатков на счетах ЛОРО и депозитах физических лиц. Основные источники фондирования: депозиты розничных и корпоративных клиентов, ИП и организаций, находящихся в государственной собственности, а также субординированный депозит, на которые в совокупности приходится 56,7% обязательств Банка (+20,8% за год). На текущие счета приходится 31,1% обязательств Банка (-19,7% за год). Концентрация на крупнейшей группе кредиторов и зависимость ресурсной базы от связанных сторон оцениваются как низкие.

Page: 2

НАЦИОНАЛЬНОЕ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО
107078, г. Москва, Садовая-Спасская ул., д.28
ТЕЛ./ФАКС +7 (495) 122-22-55,
EMAIL: INFO@RA-NATIONAL.RU

Ключевыми сдерживающими факторами рейтинговой оценки являются:

- снижение устойчивости капитала к реализации кредитных рисков: уровень капитала Банка на текущий момент является достаточным для соблюдения регуляторных нормативов Банка России (Н1.0=11,75%; Н1.1=8,38%; Н1.2=11,15%), но устойчивость капитала к реализации кредитных рисков продолжает снижается за счет роста активов под риском. Показатель иммобилизации собственного капитала за рассматриваемый промежуток увеличился ввиду роста вложение в основные средства и нематериальные активы в виде долгосрочных активов для продажи. Собственные средства за последние 12 месяцев остались на уровне прошлого года – 6,02 млрд руб., однако наблюдалась волатильность данного показателя в течение 12 месяцев. По оценкам Агентства, для дальнейшего роста объемов бизнеса Банку необходимо наращивать капитал за счет внешней докапитализации;
- ухудшение показателей операционной эффективности и рентабельности деятельности: По состоянию на 01.07.2025 убыток после налогообложения составил 94 млн руб., отрицательный финансовый результат был обусловлен снижением операционной прибыли до создания резервов за счет роста процентных и операционных расходов, а также формированием резервов. На 01.07.2025 показатель ROE отрицательный; показатель чистой процентной маржи, показывающий разницу между стоимостью процентных активов и процентных пассивов, составляет 8,26% (оценка на уровне выше среднего); покрытие операционных расходов Банка собственными операционными доходами (процентными и комиссионными) оценивается на уровне ниже среднего (CTI=84%);
- низкая диверсификация по источникам дохода и работающим активам: по состоянию на 01.07.2025 HHI по источникам дохода составляет 74,3% (основной источник прибыли – процентные доходы по кредитному портфелю); HHI по работающим активам равен 78% (кредитный портфель занимает 75,4% активов-нетто).

КЛЮЧЕВЫЕ ДОПУЩЕНИЯ

Ключевые допущения НРА, использованные при кредитном рейтинговом анализе КО:

- стабильность макроэкономической ситуации и банковского сектора в России в среднесрочной перспективе;
- отсутствие законодательных и регуляторных изменений, а также предписаний, негативно влияющих на деятельность Банка;
- следование действующей стратегии развития, предоставленной Банком.

ФАКТОРЫ, КОТОРЫЕ МОГУТ ВЛИЯТЬ НА УРОВЕНЬ РЕЙТИНГА В ТЕЧЕНИЕ БЛИЖАЙШИХ 12 МЕСЯЦЕВ

Будущие события, которые могут оказать поддержку текущему уровню рейтинга:

- положительная динамика собственных средств (капитала) Банка за счет внешней докапитализации;
- рост непроцентных доходов и улучшение диверсификации работающих активов;
- улучшение показателя покрытия операционных расходов Банка собственными операционными доходами;
- сохранение доли активов, представленных ликвидными вложениями, обладающими высоким кредитным качеством;
- снижение уровня просроченной задолженности.

Будущие события, которые могут оказать негативное влияние на уровень рейтинга:

- усиление конкуренции со стороны других кредитных организаций, отражающееся на

Page: 3

НАЦИОНАЛЬНОЕ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО
107078, г. Москва, Садовая-Спасская ул., д.28
ТЕЛ./ФАКС +7 (495) 122-22-55,
EMAIL: INFO@RA-NATIONAL.RU

сокращении клиентской базы;
- ухудшение показателей ликвидности и достаточности капитала;
- ухудшение показателей операционной эффективности;
- снижение качества кредитного портфеля (существенный рост уровня просроченной задолженности) в условиях изменяющейся операционной среды;
- раскрытие существенного объема предоставленных гарантий;
- негативные события репутационного характера.

Базовый рейтинг (оценка собственной кредитоспособности) подтвержден на уровне «BBB-|ru|». Методология учета внешней поддержки при присвоении кредитных рейтингов по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации не применялась.

Рейтинговое действие осуществлено на основе финансовой отчётности по РСБУ на 01.07.2025 и МСФО за 2024 год и 1 квартал 2025 года.

ПРОГНОЗ

«Позитивный» прогноз предполагает с высокой долей вероятности повышение текущего уровня рейтинга в течение следующих 12 (двенадцати) месяцев.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Дата первого опубликованного рейтинга	16-11-2023
Дата последнего опубликованного рейтинга	06-09-2024
Пересмотр кредитного рейтинга и прогноза	Пересмотр кредитного рейтинга и прогноза по кредитному рейтингу ожидается в течение 12 месяцев с даты заседания рейтингового комитета, принявшего решение о данном рейтинговом действии.
Методологии, применявшиеся при определении рейтинга	Методология присвоения кредитных рейтингов кредитным организациям по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации. Дополнительные услуги КО не оказывались.
Существенные источники информации, используемые при определении рейтинга	Информация, предоставленная Кредитной организацией. Данные, размещенные на сайте Кредитной организации. Информация из базы данных СПАРК. Данные, опубликованные Банком России.

Page: 4

НАЦИОНАЛЬНОЕ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО
107078, г. Москва, Садовая-Спасская ул., д.28
ТЕЛ./ФАКС +7 (495) 122-22-55,
EMAIL: INFO@RA-NATIONAL.RU

Имеющиеся ограничения рейтинга или прогноза по рейтингу

Кредитный рейтинг присвоен с учетом всей имеющейся в распоряжении Агентства информации о Кредитной организации, которую Рейтинговый комитет считает заслуживающей доверия и потенциально значимой для принятия решения о присвоении кредитного рейтинга, а также отвечающей утвержденной Агентством Методологии.

Рейтинговые аналитики принимают все надлежащие меры для того, чтобы удостовериться в качестве, достаточности и достоверности информации для применения Методологии, а также надежности источников информации, но не проводят всестороннюю проверку или независимую верификацию получаемой информации.

Конфликтов интересов в рамках рейтингового анализа и присвоения рейтинга выявлено не было.

Настоящий пресс-релиз подготовлен Обществом с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство» (ООО «НРА»). Содержащаяся в пресс-релизе информация раскрывается в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, является интеллектуальной собственностью ООО «НРА», все права на нее охраняются действующим законодательством; ее распространение без ссылки на источник не допускается. Законным источником публикации документа является официальный сайт ООО «НРА» в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: https://www.ra-national.ru/.

ООО «НРА» и любые его работники не несут ответственности за любые последствия, которые наступили у лиц, ознакомившихся с настоящим пресс-релизом, в результате их самостоятельных действий в связи с полученной из него информацией, в том числе за любые убытки или ущерб иного характера, прямо или косвенно связанные с такими действиями. Содержащаяся в пресс-релизе информация, включая присвоенные рейтинги и иные результаты экспертной работы, представляет собой выражение независимого мнения ООО «НРА» на дату подготовки пресс-релиза, и любые сделанные в нем предположения, выводы и заключения не имели целью и не являются предоставлением рекомендаций по принятию инвестиционных решений и проведению операций на финансовых рынках или консультацией по вопросам ведения финансово-хозяйственной деятельности. Обновление информации после публикации пресс-релиза осуществляется только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или заключенным ООО «НРА» договором.

Дата комитета: 28-08-2025

Ведущий рейтинговый аналитик

Богомолова Наталия

Директор рейтингов финансовых институтов

+7 (495) 122-22-55

bogomolova@ra-national.ru

Второй рейтинговый аналитик

Бородулин Константин

Управляющий директор рейтингов финансовых институтов

Page: 5

+7 (495) 122-22-55

borodulin@ra-national.ru



НАЦИОНАЛЬНОЕ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО
107078, г. Москва, Садовая-Спасская ул., д.28
ТЕЛ./ФАКС +7 (495) 122-22-55,
EMAIL: INFO@RA-NATIONAL.RU

Page: 6