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

НРА ПРИСВОИЛО КРЕДИТНЫЙ РЕЙТИНГ ООО КБ «АЛТАЙКАПИТАЛБАНК» НА УРОВНЕ «BB|RU|» ПО НАЦИОНАЛЬНОЙ РЕЙТИНГОВОЙ ШКАЛЕ ДЛЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, ПРОГНОЗ ПО РЕЙТИНГУ «СТАБИЛЬНЫЙ»

Дата опубликования: 02.02.2022

ПРИСВОЕН КРЕДИТНЫЙ РЕЙТИНГ

Общество с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство» (далее – НРА, Агентство) присвоило кредитный рейтинг ООО КБ «Алтайкапиталбанк» на уровне «BB|ru|» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, прогноз по рейтингу «Стабильный».

РЕЗЮМЕ

Кредитный рейтинг (*далее – Рейтинг*) ООО КБ «Алтайкапиталбанк» (*далее – Кредитная организация/КО/Банк)* на уровне «BB|ru|» **обусловлен**:

- сильной позицией по капиталу и адекватной позицией по ликвидности;
- высокими показателями рентабельности;
- приемлемым качеством кредитного портфеля;
- высоким показателем диверсификации ресурсной базы по внешним источникам фондирования;
- умеренной концентрацией на крупнейшей группе кредиторов.

Уровень рейтинга **ограничивается:**

- невысокими рыночными позициями и темпами прироста активов, ограниченным доступом к источникам финансирования;
- средними показателями диверсификации по источникам дохода и по работающим активам;
- высоким показателем стоимости риска;
- недостаточной степенью независимости топ-менеджмента от собственников Банка.

ООО КБ «Алтайкапиталбанк» является небольшим по размеру активов и капитала Банком с базовой лицензией (занимает 233 и 255 место по соответствующим показателям по состоянию на 01.10.2021), зарегистрирован в реестре Банка России 21.01.1994 г. под регистрационным номером 2659.

Активы-нетто по состоянию на 01.10.2021 г. составляют 4 млрд руб., капитал – 652 млн руб., чистая прибыль за 9 месяцев 2021 года достигла 144 млн руб.

Банк является участником Системы обязательного страхования вкладов, членом Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия»), членом Ассоциации российских банков, членом Алтайского банковского союза, членом наблюдательного совета Союза риэлторов Алтайского края и Республики Алтай, членом Алтайского союза промышленников и предпринимателей, партнером МСП Банка в Алтайском крае, членом Новосибирского банковского клуба, членом Алтайской торгово-промышленной палаты.

ООО КБ «Алтайкапиталбанк» – региональное кредитно-финансовое учреждение, приоритетным

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

направлением деятельности которого является комплексное обслуживание и кредитование предприятий Алтайского края и Республики Алтай (средних по величине предприятий реального сектора экономики регионального масштаба, предприятий строительной и дорожной отраслей, промышленных предприятий, предприятий торговли, транспорта, связи и здравоохранения). В планах Банка - упрочнение позиций на имеющихся направлениях, поступательное и стабильное развитие с сохранением конкурентных позиций. Бренд Банка обеспечивает его узнаваемость и лояльность клиентов в регионе присутствия, при этом на деятельность Банка оказывает давление конкуренция со стороны федеральных банков в сфере банковских услуг, предоставляемых клиентам.

Структура владения Банком прозрачна, крупнейшим акционером Банка является Президент Банка Германенко И.В., совместно с родственниками контролирующий более 58% капитала Банка.

Головной офис Банка располагается в г. Барнаул, обособленные филиалы отсутствуют, сеть отделений Банка включает 4 дополнительных офиса (г. Барнаул, г. Белокуриха, г. Бийск), 1 операционную кассу вне кассового узла (г. Барнаул), 6 операционных офисов (г. Горно-Алтайск, г. Заринск, г. Рубцовск, г. Бийске, г. Камень-на-Оби, г. Новоалтайске).

Сайт: https://capitalbank.ru/

ОБОСНОВАНИЕ ПРИСВОЕННОГО РЕЙТИНГА

Ключевыми положительными факторами рейтинговой оценки являются:

- сильная позиция по капиталу и адекватная позиция по ликвидности: существенный запас по нормативам достаточности капитала и текущей ликвидности (Н1.0=16,279%; Н1.2=14,452%; Н3=101,093%). Уровень капитала Банка на текущий момент является достаточным для соблюдения регулятивных нормативов Банка России при регулярной выплате дивидендов. Банк имеет необходимый запас капитала для текущей деятельности, для дальнейшего роста объемов бизнеса, а также на случай стрессовых ситуаций (доформирование резервов по кредитному портфелю, раскрытие части гарантий), в ближайшей перспективе необходимости пополнения капитала за счет «внешней» докапитализации нет. В случае необходимости для поддержания ликвидности и уровня капитала Банк может воспользоваться помощью акционеров в виде займов, вкладов или докапитализации;
- высокие показатели рентабельности деятельности по РСБУ: CTI с начала года снизился до 51% (по состоянию на 01.01.2021 он составлял 56%), mNIM составляет 5,94%, ROE – 22,06%;
- приемлемое качество кредитного портфеля: основными клиентами Банка являются средние и малые предприятия, на долю кредитов субъектам МСП приходится 78,8% совокупной ссудной задолженности (Банк участвует в государственной программе стимулирования кредитования субъектов МСП, работающих на территории Алтайского края и реализующих проекты в приоритетных отраслях экономики). Банк придерживается консервативного подхода при оценке клиентов и резервировании ссуд, не используя залоговое обеспечение для уменьшения резервов: просроченная задолженность по портфелю находится на низком уровне и составляет 2,72% совокупной клиентской задолженности, объем созданных резервов полностью покрывает просроченную задолженность, на ссуды 2 категории качества приходится 81,4% ссудной задолженности. Риск концентрации на крупных клиентах является умеренным, на строительство и смежные с ним отрасли приходится больше 34% ссудной задолженности (936 млн руб.); по срочности преобладают краткосрочные и среднесрочные кредиты;

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

- высокий показатель диверсификации ресурсной базы по внешним источникам фондирования: по состоянию на 01.10.2021 нормированный индекс Херфиндаля-Хиршмана составляет 0,35. Ресурсную базу Банка формируют остатки на текущих счетах и депозитах физических и юридических лиц, а также организаций, находящихся в государственной собственности;
- умеренная концентрация на крупнейшей группе кредиторов: объем привлеченных средств от 10 крупнейших кредиторов/источников внешнего фондирования составляет 31% (982 млн руб.) от объема всех привлеченных средств – это остатки на срочных депозитах корпоративных клиентов и остатки на текущих счетах.

Ключевыми сдерживающими факторами рейтинговой оценки являются:

- невысокие рыночные позиции и темпы прироста активов, ограниченный доступ к источникам финансирования: по состоянию на 01.10.2021 Банк занимал 233 место по активам и 255 место по капиталу; активы-нетто за последние 12 месяцев выросли незначительно на 5,8% (рост ключевой ставки ограничивает возможности заемщиков по привлечению кредитов по ставкам, которые готов предложить им Банк на рыночных условиях, кроме того, растёт конкуренция со стороны федеральных банков); 83,36% кредитного портфеля и 98,18% привлеченных ресурсов от физических и юридических лиц приходится на Алтайский край, что затрудняет расширение рыночных позиций и в дальнейшем может оказать давление на способность наращивать прибыль. Работа с крупными корпоративными клиентами региона ограничивается размером капитала Банка. При этом бренд Банка обеспечивает его узнаваемость и лояльность клиентов в регионе присутствия, статус собственников и топ-менеджеров обеспечивают Банку хорошие переговорные позиции;
- средние показатели диверсификации по источникам дохода и по работающим активам: по состоянию на 01.10.2021 они составляют 46,48% и 52,57% соответственно;
- высокий показатель стоимости риска: усредненный за последние 6 месяцев COR составляет 12,55%;
- недостаточная степень независимости топ-менеджмента от собственников Банка, что повышает вероятность оказания влияния на принятие управленческих решений (в Совете Банка отсутствуют независимые директора).

КЛЮЧЕВЫЕ ДОПУЩЕНИЯ

Ключевые допущения НРА, использованные при кредитном рейтинговом анализе КО:

- стабильность макроэкономической ситуации и банковского сектора в России в среднесрочной перспективе;
- стабильность клиентской базы Банка;
- 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:

- увеличение источников финансирования Банка и развитие операций в соседних регионах;
- повышение диверсификации по источникам дохода;
- увеличение объемов и диверсификации кредитного портфеля при сохранении его качества;
- совершенствование системы управления рисками и корпоративного управления.

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

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

- усиление конкуренции со стороны федеральных кредитных организаций и ослабление рыночных позиций;
- ухудшение портфеля кредитов юридических лиц и ИП, увеличение срочности кредитования;
- ухудшение показателей ликвидности и рентабельности;
- возникновение конфликта интересов между акционерами;
- снижение объемов операций значимых клиентов;
- негативные события репутационного характера.

ПРОГНОЗ

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

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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.

Имеющиеся ограничения рейтинга или прогноза по рейтингу

Кредитный рейтинг присвоен с учетом всей имеющейся в распоряжении Агентства информации о Компании, 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.

Page: 4

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: 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: 31.01.2022

Ведущий рейтинговый аналитик

Богомолова Наталия

Аналитик банковских рейтингов

+7 (495) 122-22-55

bogomolova@ra-national.ru

Второй рейтинговый аналитик

Бородулин Константин

Директор банковских рейтингов

+7 (495) 122-22-55

borodulin@ra-national.ru

Page: 5