НАЦИОНАЛЬНОЕ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО
207078, г. Москва, Садовая-Спасская ул., д.28
ТЕЛ./ФАКС +7 (495) 122-22-55,
EMAIL: INFO@RA-NATIONAL.RU

НРА ПРИСВОИЛО КРЕДИТНЫЙ РЕЙТИНГ АО «МТИ БАНК» НА УРОВНЕ «B+|RU|» ПО НАЦИОНАЛЬНОЙ РЕЙТИНГОВОЙ ШКАЛЕ ДЛЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, ПРОГНОЗ ПО РЕЙТИНГУ «СТАБИЛЬНЫЙ»

Дата опубликования: 22.02.2022

ПРИСВОЕН КРЕДИТНЫЙ РЕЙТИНГ

Общество с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство» (далее – НРА, Агентство) присвоило кредитный рейтинг АО «МТИ Банк» на уровне «B+|ru|» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, прогноз по рейтингу «Стабильный».

РЕЗЮМЕ

Кредитный рейтинг (*далее – Рейтинг*) АО «МТИ Банк» (*далее – Кредитная организация / КО / Банк)* на уровне «B+|ru|» **обусловлен**:

- адекватной позицией по капиталу и ликвидности;
- высокими показателями рентабельности;
- положительной динамикой ресурсной базы и низкой стоимостью фондирования;
- удовлетворительным качеством активов.

Уровень рейтинга **ограничивается:**

- невысокими рыночными позициями, ограниченным доступом к источникам финансирования;
- средним показателем диверсификации ресурсной базы по внешним источникам фондирования;
- недостаточной степенью независимости топ-менеджмента от собственников Банка;
- средним уровнем просроченной задолженности.

АО «МТИ Банк» является небольшим по размеру активов и капитала столичным Банком с базовой лицензией (занимает 272 и 249 место по соответствующим показателям по состоянию на 01.01.2022), регистрационный номер 1052.

Активы-нетто по состоянию на 01.01.2022 г. составляют 2 493 млн руб., капитал – 687 млн руб., чистая прибыль по итогам 2021 года достигла 133 млн руб.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, членом Ассоциации банков России (Ассоциация «Россия»).

АО «МТИ Банк» функционирует в столичном регионе, приоритетным направлением деятельности Банка является комплексное обслуживание и кредитование юридических лиц, преимущественно предприятий МСП, оказание услуг, связанных с внешнеэкономической деятельностью клиентов Банка, валютно-обменные операции, работа с памятными и инвестиционными монетами.

Структура собственности прозрачная, акционерами Банка являются три физических лица Семашев Максим Кимович (52,515% акций Банка, является Членом Совета Директоров), Ниязов Асан Натуевич (39,7% акций Банка, является членом Совета Директоров и Председателем Правления), а также Щелкунов Сергей Сергеевич (7,784%).

Page: 1

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

ОБОСНОВАНИЕ ПРИСВОЕННОГО РЕЙТИНГА

Ключевыми положительными факторами рейтинговой оценки являются:

- адекватная позиция по капиталу и ликвидности: существенный запас по нормативам достаточности капитала и текущей ликвидности (Н1.0=28,469%; Н1.2=22,621%; Н3=103,235%). Уровень капитала Банка на текущий момент существенно превышает регулятивные нормативы Банка России. 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). За 2021 год капитал Банка был увеличен на 104 млн рублей. В ближайшей перспективе необходимости пополнения капитала за счет «внешней» докапитализации нет, однако, для развития бизнеса кредитной организации акционеры Банка планируют увеличить уставный капитал еще на 110 млн рублей в первом квартале 2022 года;
- высокие показатели рентабельности: согласно данным РСБУ CTI за 2021 года снизился до 66,17% (по состоянию на 01.01.2021 он составлял 103,81%), mNIM составляет 7,34%, ROE – 24,73%; Высокие показатели прибыли за 12 месяцев 2021 года (133 млн руб.) обусловлены существенным ростом комиссионных доходов по расчетно-кассовому обслуживанию;
- положительная динамика ресурсной базы и низкая стоимость фондирования: за последние 12 месяцев ресурсная база Банка выросла на 85,7% в основном за счет прироста остатков на текущих счетах клиентов, преимущественно обслуживающихся в рамках программы внешнеэкономической деятельности (+71,7% за этот же период);
- удовлетворительное качество активов: диверсификация работающих активов умеренная, рассчитанный Агентством на 01.01.2022 показатель Херфиндаля-Хиршмана составляет 0,34. Показатель COR находится на высоком уровне: усредненная за последние 6 месяцев стоимость риска составляет 6,86%.

Ключевыми сдерживающими факторами рейтинговой оценки являются:

- невысокие рыночные позиции и темпы прироста активов, ограниченный доступ к источникам финансирования: по состоянию на 01.01.2022 Банк занимает 272 место по активам и 249 место по капиталу. Бренд Банка недостаточно узнаваем в регионе присутствия, клиентская база формируется преимущественно за счет связей собственников и топ-менеджеров;
- средний показатель диверсификации ресурсной базы по внешним источникам фондирования: рассчитанный индекс Херфиндаля-Хиршмана по данному показателю составляет 0,5. Основным источником внешнего фондирования являются текущие счета клиентов, составляющие 83,6% обязательств Банка, которые могут быть весьма волатильны;
- недостаточная степень независимости топ-менеджмента от собственников Банка, что повышает вероятность влияния на принятие управленческих решений, по мере роста объемов проводимых Банком операций требуется совершенствование действующих бизнес-процессов;
- средним уровнем просроченной задолженности: совокупный уровень просроченной задолженности составляет 6,87%, потенциальный рост просроченной задолженности может оказать давление на капитал Банка.

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

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 регионах, отличных от Московского региона;
- повышение диверсификации по источникам дохода;
- увеличение объемов и диверсификации кредитного портфеля при сохранении его качества;
- совершенствование системы управления рисками и корпоративного управления.

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

- усиление конкуренции со стороны федеральных кредитных организаций и ослабление рыночных позиций;
- ухудшение качества 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.

Page: 3

Дополнительные услуги КО не оказывались.

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

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.

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: 21.02.2022

Ведущий рейтинговый аналитик
Бородулин Константин
Директор банковских рейтингов
+7 (495) 122-22-55
borodulin@ra-national.ru

Второй рейтинговый аналитик

Page: 4

Богомолова Наталия
Аналитик банковских рейтингов
+7 (495) 122-22-55
bogomolova@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: 5