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

НРА ПОДТВЕРДИЛО КРЕДИТНЫЙ РЕЙТИНГ АО «МТИ БАНК» НА УРОВНЕ «BB-|RU|» ПО НАЦИОНАЛЬНОЙ РЕЙТИНГОВОЙ ШКАЛЕ ДЛЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, ИЗМЕНИВ ПРОГНОЗ ПО РЕЙТИНГУ НА «ПОЗИТИВНЫЙ».

Дата опубликования: 17.02.2025

ПОДТВЕРЖДЕН КРЕДИТНЫЙ РЕЙТИНГ

Общество с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство» (далее – НРА, Агентство) подтвердило кредитный рейтинг АО «МТИ Банк» на уровне «BB-|ru|», изменив прогноз по рейтингу на «позитивный».

РЕЗЮМЕ

Позитивный прогноз обусловлен положительной динамикой капитала, высокими показателями рентабельности на фоне совершенствования действующих и развития новых направлений деятельности, а также улучшением отдельных показателей качества активов. Агентство ожидает сохранение положительной динамики основных финансовых показателей.

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

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

Уровень рейтинга **ограничивается:**

- оценкой бизнес-профиля и рыночных позиций;
- средним показателем диверсификации ресурсной базы по внешним источникам фондирования;
- уровнем корпоративного управления.

АО «МТИ Банк» является небольшим по размеру активов и капитала столичным Банком с базовой лицензией, регистрационный номер 1052.

Активы-нетто по состоянию на 01.01.2025 г. составляют 7 млрд руб., капитал – 1,86 млрд руб., чистая прибыль по итогам 2024 года достигла 1,2 млрд руб.

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

Банк функционирует преимущественно в столичном регионе, приоритетным направлением деятельности 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 два физических лица, которые оказывают влияние на деятельность Банка, а также акционеры-миноритарии.

Головной офис Банка, три дополнительных отделения расположены в г. Москве, кроме того, в

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:

- запас капитала и адекватная позиция по ликвидности: уровень капитала Банка на текущий момент существенно превышает регуляторные нормативы Банка России (Н1.0=26,33%; Н1.2=16,77%). Банк имеет запас капитала для текущей деятельности, для дальнейшего роста объемов бизнеса, а также на случай стрессовых ситуаций (доформирование резервов по кредитному портфелю, раскрытие части гарантий). КО генерирует достаточный объем прибыли для капитализации без внешней поддержки. За счет того, что в структуре ресурсной базы преобладают краткосрочные источники фондирования (остатки на текущих счетах занимают 74%), Банк поддерживает необходимый запас балансовой ликвидности (Н3=78,87%);
- высокие показатели рентабельности и операционной эффективности: согласно данным РСБУ за 2024 год Банк получил прибыль в размере 1,2 млрд руб., покрытие операционных расходов Банка собственными операционными доходами оценивается на высоком уровне, 01.2025 г. CTI=33,80%; показатель чистой процентной маржи, показывающий разницу между стоимостью процентных активов и процентных пассивов, растет в течение рассматриваемого периода и также находится на высоком уровне, на 01.01.2025 г. mNIM= 15,64%, также у Банка очень высокий показатель ROE= 67,43%. Хороший финансовый результат обусловлен существенным ростом комиссионных доходов (РКО, ВЭД, банкнотные сделки, операции с монетами), процентных доходов от размещения активов при низкой стоимости фондирования, а также умеренно растущих операционных расходах;
- положительная динамика ресурсной базы и низкая стоимость фондирования: за последние 12 месяцев ресурсная база Банка выросла на 27,3% за счет прироста остатков на текущих счетах клиентов, при этом наблюдается волатильность данных остатков в течение 2024 года;
- удовлетворительное качество активов: 33,8% активов-нетто на последнюю анализируемую дату занимают средства, размещенные в Банке России; кредитный портфель занимает 50,6% активов-нетто, совокупный уровень просроченной задолженности составляет 2,18% и находится на низком уровне; диверсификация работающих активов умеренная, показатель HHI, рассчитанный Агентством по состоянию на 01.01.2025 г., составляет 43,3%. Показатель стоимости риска по работающим активам на 01.01.2025 г. оценивается на уровне выше среднего: отношение величины сформированных резервов на возможные потери к среднему значению величины работающих активов за последние полгода составляет 6,43%.

Ключевыми сдерживающими факторами рейтинговой оценки являются:

- оценка бизнес-профиля: рыночные позиции Банка по активам и капиталу оцениваются как невысокие; бренд Банка недостаточно узнаваем в регионе присутствия;
- средний показатель диверсификации ресурсной базы по внешним источникам фондирования: HHI по данному показателю составляет 53,3%. Основным источником внешнего фондирования являются текущие счета клиентов, которые имеют повышенную волатильность; также из-за волатильности клиентских остатков концентрация привлеченных ресурсов на крупных кредиторах периодически является повышенной, так, на 01.01.2025 г. на ТОП-10 крупнейших привлечений приходится 53% ресурсной базы;
- уровнем корпоративного управления: Агентство оценивает корпоративное управление на

удовлетворительном уровне, однако отмечается недостаточная степень независимости топ-менеджмента от собственников Банка. Также по мере роста объема операций, проводимых Банком, требуется совершенствование действующих бизнес-процессов.

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:

- положительная динамика собственного капитала;
- развитие новых бизнес-направлений и их отражение в стратегии Банка;
- увеличение источников финансирования Банка и развитие операций в регионах, отличных от Московского региона;
- увеличение объемов и диверсификации кредитного портфеля при сохранении его качества;
- сохранение показателей рентабельности деятельности Банка;
- совершенствование и развитие системы управления рисками и корпоративного управления в соответствии с ростом масштабов бизнеса.

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

- усиление конкуренции со стороны федеральных кредитных организаций и ослабление рыночных позиций на фоне ослабления конкурентных преимуществ;
- ухудшение качества портфеля кредитов юридических лиц и ИП;
- ухудшение показателей ликвидности и рентабельности;
- возникновение конфликта между акционерами;
- внешние ограничения, которые могут существенно сказаться на деятельности Банка;
- негативные события репутационного характера.

Базовый рейтинг (оценка собственной кредитоспособности) подтвержден на уровне «BB-|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 01.01.2025 г.

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

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

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Дата первого опубликованного рейтинга	22-02-2022
Дата последнего опубликованного рейтинга	19-02-2024
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.
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

Page: 4

«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: 11-02-2025

Ведущий рейтинговый аналитик

Бородулин Константин

Управляющий директор рейтингов финансовых институтов

+7 (495) 122-22-55

borodulin@ra-national.ru

Второй рейтинговый аналитик

Богомолова Наталия

Директор рейтингов финансовых институтов рейтинговой службы

+7 (495) 122-22-55

bogomolova@ra-national.ru

Page: 5