

НКР присвоило Трансстройбанку кредитный рейтинг В.ru со стабильным прогнозом

Структура рейтинга

БОСК ¹	b
ОСК	b.ru
Внешнее влияние	—
Кредитный рейтинг	В.ru
Прогноз	стабильный

¹ Базовая оценка собственной кредитоспособности

Структура БОСК

Риски концентрации



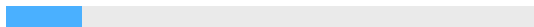
Капитал, прибыль и активы



Фондирование и ликвидность



Рыночные позиции



Менеджмент и бенефициары



▲ min балльная оценка фактора ▲ max

Рейтинговое агентство НКР присвоило АКБ «Трансстройбанк» (АО) (далее – «Трансстройбанк», «банк») кредитный рейтинг В.ru со стабильным прогнозом.

Резюме

- Низкие рыночные позиции ограничены существенной конкуренцией в Москве – основном регионе присутствия банка.
- Бизнес банка характеризуется невысокой диверсификацией по контрагентам и умеренной – по сегментам и отраслям.
- Отмечается умеренный запас капитала при невысоких показателях рентабельности и повышенной склонности к риску.
- Адекватная ликвидная позиция сочетается с невысокой концентрацией фондирования.
- Акционерные риски рассматриваются как умеренные, качество управления оценивается консервативно.

Информация о рейтингуемом лице

АКБ «Трансстройбанк» (АО) (лицензия Банка России № 2807) – небольшой московский банк с достаточно развитой региональной сетью. Банк специализируется на кредитовании и расчётно-кассовом обслуживании малого и среднего бизнеса, валютно-обменных операциях и предоставлении банковских гарантий. Порядка четверти активов составляют вложения в ценные бумаги высокого кредитного качества.

Ведущий рейтинговый аналитик:

Егор Лопатин

egor.lopatin@ratings.ru

Обоснование рейтингового действия

ФАКТОРЫ, ОПРЕДЕЛИВШИЕ УРОВЕНЬ БОСК: b

Низкие рыночные позиции

Низкая оценка рыночных позиций обусловлена размером бизнеса Трансстройбанка и его долей в совокупном объёме активов банковской системы. В текущем году он заметно усилил позиции на рынке банковских гарантий, нарастив портфель более чем в полтора раза, преимущественно гарантиями на обеспечение государственных контрактов в сфере строительных работ. Стратегия банка предполагает дальнейший устойчивый рост гарантийного бизнеса и умеренный рост в прочих сегментах присутствия. На среднесрочном горизонте НКР не ожидает усиления конкурентных позиций банка с учётом существенной конкуренции на основном рынке присутствия – в Москве.

Невысокая концентрация бизнеса

Диверсификация бизнеса и по активам, и по операционному доходу оценивается как умеренная, по контрагентам – как невысокая.

Агентство отмечает повышенный объём активных операций с контрагентами, имеющими отдельные признаки связанности с банком, при этом не нарушается норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц, H25).

Отраслевая диверсификация кредитного портфеля банка оценивается как умеренная.

Умеренный запас капитала, невысокая рентабельность, повышенная склонность к риску

Банк поддерживает умеренный запас капитала (с учётом корректировок НКР). Текущие нормативы достаточности капитала превышают

регулятивные минимумы с учётом надбавок – на 01.08.2023 г. значение H1.0 равнялось 11,9%, H1.1 и H1.2 – по 10,8%.

В третьем квартале текущего года банк примерно на четверть увеличил собственный капитал. Это приведёт к повышению норматива H1.0 и позволит банку нарастить гарантийный портфель, что может оказать положительное влияние на операционные результаты благодаря увеличению комиссионного дохода, значение норматива H1.0 до конца текущего года может составить 13,0-13,5%.

Текущий профиль кредитных рисков обуславливает корректировку резервов, осуществляемую НКР на основании анализа 30 крупнейших риск-позиций, что оказывает давление на итоговую оценку достаточности капитала.

Трансстройбанк характеризуется повышенной склонностью к риску: в кредитном портфеле преобладают клиенты с невысокой оценкой кредитного качества (ОКК) по методологии НКР – в составе топ-30 риск-позиций ОКК большей части вложений находится на уровне ВВ и ниже. При этом агентство отмечает низкий уровень задолженности, просроченной свыше 90 дней.

НКР учитывает невысокие показатели рентабельности как по МСФО, так и по РСБУ. За I полугодие 2023 года рентабельность капитала (ROE) по РСБУ составила 6,8%. Негативное влияние на рентабельность оказывает высокая стоимость риска.

Адекватная ликвидная позиция и невысокая концентрация фондирования

Банк характеризуется диверсифицированным фондированием и поддерживает стабильно невысокие доли средств крупнейшего кредитора и 10 крупнейших кредиторов.

Заметную часть фондирования банка формируют средства физических лиц, при этом агентство отмечает высокую долю крупных вкладчиков — физических лиц с остатками на счетах свыше 1,4 млн руб.

Оценку субфактора ограничивает высокая стоимость фондирования, которая, однако, заметно снизилась в первом полугодии 2023 года в сравнении с 2022 годом, что характерно для банковской системы в целом.

Оценка ликвидной позиции банка объясняется умеренно высокими отношениями покрытия ликвидных активов и дополнительной ликвидности совокупных обязательств, высоколиквидными активами — обязательствам до востребования, ликвидными активами — текущими обязательствами. При анализе покрытия НКР учитывает дополнительную ликвидность, которая может быть получена от сделок прямого РЕПО с портфелем ценных бумаг, состоящим из ОФЗ и других облигаций высокого кредитного качества.

Умеренные акционерные риски и консервативная оценка качества управления

Консервативные оценки качества управления и риск-менеджмента связаны с ограниченной операционной эффективностью Трансстройбанка, выражающейся в том числе в повышенных расходах на формирование резервов.

Агентство отмечает повышенные риски, связанные с проведением операций купли-продажи иностранной валюты, которые отличаются волатильностью, при этом банк обеспечивает адекватную организацию управления указанными рисками.

По мнению НКР, управленческие решения в значительной мере сконцентрированы на собственниках банка. НКР отмечает потенциал улучшения оценки управления в среднесрочной перспективе в случае выхода банка на стабильно высокие показатели рентабельности.

При этом акционерные риски оцениваются как умеренные, структура собственности прозрачна для агентства.

РЕЗУЛЬТАТЫ ПРИМЕНЕНИЯ МОДИФИКАТОРОВ

По мнению НКР, уровень БОСК в достаточной степени отражает специфику бизнеса и финансовое положение Трансстройбанка. Сравнительный анализ банков сопоставимого масштаба и специализации, обладающих схожим уровнем собственной кредитоспособности, показал, что корректировка БОСК не требуется.

Стресс-тестирование капитала и ликвидности не оказало влияния на уровень БОСК.

С учётом влияния модификаторов ОСК установлена на уровне b.gi.

ОЦЕНКА ВНЕШНЕГО ВЛИЯНИЯ

Агентство оценивает вероятность экстраординарной поддержки со стороны Банка России как низкую с учётом незначительной доли Трансстройбанка на рынке вкладов населения и его низкой инфраструктурной значимости.

НКР не учитывает вероятность экстраординарной поддержки со стороны ключевых бенефициаров.

Кредитный рейтинг Трансстройбанка присвоен на уровне B.gi.

ФАКТОРЫ, СПОСОБНЫЕ ПРИВЕСТИ К ИЗМЕНЕНИЮ РЕЙТИНГА

К повышению кредитного рейтинга или улучшению прогноза могут привести улучшение оценки системы управления, заметный рост показателей рентабельности, снижение склонности к риску, снижение концентрации бизнеса на контрагентах.

К понижению кредитного рейтинга или ухудшению прогноза могут привести существенное снижение регулятивной достаточности капитала вследствие роста стоимости риска, усиление концентрации фондирования и ухудшение профиля ликвидности.

РЕГУЛЯТОРНОЕ РАСКРЫТИЕ

При присвоении кредитного рейтинга АКБ «Трансстройбанк» (АО) использовались [Методология присвоения кредитных рейтингов по национальной шкале для Российской Федерации банкам, Основные понятия, используемые Обществом с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги» в Методологической и Рейтинговой деятельности, и Оценка внешнего влияния при присвоении кредитных рейтингов по национальной шкале для Российской Федерации](#). Кредитный рейтинг присвоен по национальной рейтинговой шкале.

Присвоение кредитного рейтинга и определение прогноза по кредитному рейтингу основываются на информации, предоставленной АКБ «Трансстройбанк» (АО), а также на данных и материалах, взятых из публичных источников. Рейтинговый анализ был проведён с использованием консолидированной финансовой отчётности банка по МСФО и отчётности, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Фактов и событий, позволяющих усомниться в корректности и достоверности предоставленных данных, зафиксировано не было. Кредитный рейтинг присваивается впервые и является запрошенным, АКБ «Трансстройбанк» (АО) принимало участие в процессе присвоения кредитного рейтинга.

Пересмотр кредитного рейтинга и прогноза по кредитному рейтингу ожидается не позднее календарного года с даты публикации настоящего пресс-релиза.

НКР не оказывало АКБ «Трансстройбанк» (АО) дополнительных услуг.

Конфликтов интересов в процессе присвоения кредитного рейтинга и определении прогноза по кредитному рейтингу АКБ «Трансстройбанк» (АО) зафиксировано не было.

© 2023 ООО «НКР».
Ограничение
ответственности

Все материалы, автором которых выступает Общество с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги» (далее — ООО «НКР»), являются интеллектуальной собственностью ООО «НКР» и/или его лицензиаров и защищены законом. Представленная [на сайте ООО «НКР» в сети Интернет](#) информация предназначена для использования исключительно в ознакомительных целях.

Вся информация о присвоенных ООО «НКР» кредитных рейтингах и/или прогнозах по кредитным рейтингам, предоставленная [на сайте ООО «НКР» в сети Интернет](#), получена ООО «НКР» из источников, которые, по его мнению, являются точными и надёжными. ООО «НКР» не осуществляет проверку представленной информации и не несёт ответственности за достоверность и полноту информации, предоставленной контрагентами или связанными с ними третьими лицами.

ООО «НКР» не несёт ответственности за любые прямые, косвенные, частичные убытки, затраты, расходы, судебные издержки или иного рода убытки или расходы (включая недополученную прибыль) в связи с любым использованием информации, автором которой является ООО «НКР».

Любая информация, являющаяся мнением кредитного рейтингового агентства, включая кредитные рейтинги и прогнозы по кредитным рейтингам, является актуальной на момент её публикации, не является гарантией получения прибыли и не служит призывом к действию, должна рассматриваться исключительно как рекомендация для достижения инвестиционных целей.

Кредитные рейтинги и прогнозы по кредитным рейтингам отражают мнение ООО «НКР» относительно способности рейтингуемого лица исполнять принятые на себя финансовые обязательства (кредитоспособность, финансовая надёжность, финансовая устойчивость) и/или относительно кредитного риска его отдельных финансовых обязательств или финансовых инструментов рейтингуемого лица на момент публикации соответствующей информации.

Воспроизведение и распространение информации, автором которой является ООО «НКР», любым способом и в любой форме запрещено, кроме как с предварительного письменного согласия ООО «НКР» и с учётом согласованных им условий. Использование указанной информации в нарушение указанных требований запрещено.

Любая информация, размещённая [на сайте ООО «НКР»](#), включая кредитные рейтинги и прогнозы по кредитным рейтингам, аналитические обзоры и материалы, методологии, запрещена к изменению, ранжированию.

Содержимое не может быть использовано для каких-либо незаконных или несанкционированных целей или целей, запрещённых законодательством Российской Федерации.

Кредитные рейтинги и прогнозы по кредитным рейтингам доступны [на официальном сайте ООО «НКР» в сети Интернет](#).