

АКРА ПОВЫСИЛО КРЕДИТНЫЙ РЕЙТИНГ АЗИЯ-ИНВЕСТ БАНКА (АО) ДО УРОВНЯ ВВВ+(RU), ПРОГНОЗ «СТАБИЛЬНЫЙ»

АЛЕКСАНДР ВОЛОДИН

Старший аналитик, группа рейтингов
финансовых институтов

+7 (495) 139 04 80, доб. 198
alexander.volodin@acra-ratings.ru

СУРЕН АСАТУРОВ

Директор, группа рейтингов финансовых
институтов

+7 (495) 139 04 80, доб. 130
suren.asaturov@acra-ratings.ru

Повышение кредитного рейтинга **Акционерного коммерческого банка «Азия-Инвест Банк» (акционерное общество)** (далее — Азия-Инвест Банк (АО), Банк) обусловлено улучшением оценки достаточности капитала с адекватной до сильной при сохранении умеренно низкой оценки бизнес-профиля, удовлетворительного риск-профиля и адекватной позиции по фондированию и ликвидности. АКРА также учитывает возможность получения Банком экстраординарной поддержки от материнской структуры с достаточно высокой кредитоспособностью.

Азия-Инвест Банк (АО) — небольшая по размеру кредитная организация. Основными направлениями ее деятельности являются поддержка малого и среднего бизнеса, работа на валютном рынке, осуществление конверсионных и срочных операций. В настоящее время Азия-Инвест Банк (АО) — ведущий финансовый институт, представляющий интересы Республики Узбекистан на территории Российской Федерации в обслуживании экспортно-импортных операций.

КЛЮЧЕВЫЕ ФАКТОРЫ ОЦЕНКИ

Возможность получения экстраординарной поддержки со стороны поддерживающего лица (далее — ПЛ) связана с большой заинтересованностью акционеров в дальнейшем развитии бизнеса Банка. Оценивая степень поддержки, АКРА учитывает высокую кредитоспособность материнской организации Банка и масштаб ее деятельности, значительно превосходящий масштабы бизнеса Азия-Инвест Банка (АО).

Принимая во внимание мнение Агентства об уровне потенциальной поддержки Банка со стороны собственников, его оценка собственной кредитоспособности (ОСК) повышается на три ступени.

Оценка бизнес-профиля на уровне bb- отражает невысокие позиции Банка на рынке финансовых услуг России, волатильность диверсификации операционного дохода и сильную структуру собственности. Стратегия Банка нацелена на наращивание клиентской базы, увеличение объемов факторинговых, аккредитивных и расчетных операций, обеспечивающих торговые отношения между Россией и Узбекистаном. АКРА ожидает, что значимость Банка в рамках этих отношений будет возрастать и в дальнейшем.

Повышение оценки достаточности капитала до сильной обусловлено последовательным улучшением показателей прибыльности Банка. Так, с учетом финансовых результатов Банка за 2023 год показатель усредненной генерации капитала (КУГК), рассчитываемый на горизонте пяти лет, превысил 100 б. п. При этом уровень достаточности капитала по-

прежнему отличается повышенной волатильностью, что связано с политикой Банка по размещению краткосрочных депозитов в других кредитных организациях (на протяжении 2023 года норматив Н1.2. варьировался от 9,18 до 26,26%). Тем не менее на горизонте 12–18 месяцев Банк сохраняет способность к абсорбции рисков более чем на 500 б. п. без нарушения нормативов достаточности капитала. Агентство оценивает уровень операционной эффективности Азия-Инвест Банка (АО), который учитывает сочетание СТИ (отношение операционных расходов к операционным доходам) и NIM (чистая процентная маржа), на уровне организаций сопоставимого профиля.

Риск-профиль оценивается как удовлетворительный. Основной объем активов Банка представлен требованиями к Банку России, российским кредитным организациям, а также к банкам Республики Узбекистан с умеренным уровнем кредитоспособности. Доля проблемных и потенциально проблемных кредитов в ссудном портфеле юридических лиц по-прежнему высока, хотя и наблюдается тенденция к снижению данного показателя. При этом большая часть проблемных требований к юридическим лицам покрыта резервами или имеет обеспечение. Система управления рисками оценивается как удовлетворительная.

Адекватная позиция по фондированию и ликвидности отражает существенный объем ликвидных активов при высокой концентрации источников фондирования. Расчет показателя дефицита краткосрочной ликвидности (ПДКЛ) показывает, что Банк имеет избыток ликвидности как в базовом, так и в стрессовом сценариях АКРА. На долгосрочном горизонте структура активов Банка в целом сбалансирована. Ресурсная база отличается повышенной концентрацией на крупнейшей группе кредиторов и десяти крупнейших группах вкладчиков. Основным источником фондирования являются средства других банков. При этом концентрация на средствах кредитных организаций в структуре источников фондирования учитывается при оценке концентрации на средствах крупнейших кредиторов. В связи с этим Агентство не снижает оценку фактора фондирования и ликвидности в данной части.

КЛЮЧЕВЫЕ ДОПУЩЕНИЯ

- сохранение акционерного и операционного контроля со стороны ПЛ;
- достаточность капитала первого уровня (Н1.2) выше 8% на горизонте 12–18 месяцев;
- сохранение прибыльности операций.

ФАКТОРЫ ВОЗМОЖНОГО ИЗМЕНЕНИЯ ПРОГНОЗА ИЛИ РЕЙТИНГА

«Стабильный» прогноз предполагает с высокой долей вероятности неизменность рейтинга на горизонте 12–18 месяцев.

К позитивному рейтинговому действию могут привести:

- усиление конкурентных преимуществ Банка;
- улучшение качества активов Банка.

К негативному рейтинговому действию могут привести:

- снижение заинтересованности ПЛ в развитии бизнеса в России;
- существенное ухудшение финансового положения ПЛ и операционной среды;
- быстрый рост доли ссудной задолженности в портфеле при одновременном ухудшении ее качества.

КОМПОНЕНТЫ РЕЙТИНГА

ОСК: **bb+**.

Корректировки: отсутствуют.
Поддержка: ОСК плюс три ступени.

РЕЙТИНГИ ВЫПУСКОВ

Эмиссии в обращении отсутствуют.

РЕГУЛЯТОРНОЕ РАСКРЫТИЕ

Кредитный рейтинг был присвоен по национальной шкале для Российской Федерации на основе [Методологии присвоения кредитных рейтингов банкам и банковским группам по национальной шкале для Российской Федерации](#), [Методологии анализа рейтингуемых лиц, связанных с государством или группой](#), а также [Основных понятий, используемых Аналитическим Кредитным Рейтинговым Агентством в рейтинговой деятельности](#).

Впервые кредитный рейтинг Азия-Инвест Банка (АО) был опубликован АКРА 03.06.2022. Очередной пересмотр кредитного рейтинга и прогноза по кредитному рейтингу Азия-Инвест Банка (АО) ожидается в течение одного года с даты опубликования настоящего пресс-релиза.

Кредитный рейтинг был присвоен на основании данных, предоставленных Азия-Инвест Банком (АО), информации из открытых источников, а также баз данных АКРА. Рейтинговый анализ был проведен с использованием отчетности Азия-Инвест Банка (АО) по МСФО и отчетности Азия-Инвест Банка (АО), составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 10.04.2023 № 6406-У. Кредитный рейтинг является запрошенным, Азия-Инвест Банк (АО) принимал участие в процессе присвоения кредитного рейтинга.

При присвоении кредитного рейтинга использовалась информация, качество и достоверность которой, по мнению АКРА, являются надлежащими и достаточными для применения методологий.

АКРА не оказывало Азия-Инвест Банку (АО) дополнительных услуг. Конфликты интересов в рамках процесса присвоения кредитного рейтинга выявлены не были.

(С) 2024

Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество), АКРА (АО)
Москва, Большой Гнездиновский пер., д. 1, стр. 2
www.acra-ratings.ru

Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) создано в 2015 году. Акционерами АКРА являются 27 крупнейших компаний России, представляющие финансовый и корпоративный сектора, а уставный капитал составляет более 3 млрд руб. Основная задача АКРА — предоставление качественного рейтингового продукта пользователям российского рейтингового рынка. Методологии и внутренние документы АКРА разрабатываются в соответствии с требованиями российского законодательства и с учетом лучших мировых практик в рейтинговой деятельности.

Представленная информация, включая, помимо прочего, кредитные и некредитные рейтинги, факторы рейтинговой оценки, подробные результаты кредитного анализа, методологии, модели, прогнозы, аналитические обзоры и материалы и иную информацию, размещенную на сайте АКРА (далее — Информация), а также программное обеспечение сайта и иные приложения, предназначены для использования исключительно в ознакомительных целях. Настоящая Информация не может модифицироваться, воспроизводиться, распространяться любым способом и в любой форме ни полностью, ни частично в рекламных материалах, в рамках мероприятий по связям с общественностью, в сводках новостей, в коммерческих материалах или отчетах без предварительного письменного согласия со стороны АКРА и ссылки на источник. Использование Информации в нарушение указанных требований и в незаконных целях запрещено.

Кредитные рейтинги АКРА отражают мнение АКРА относительно способности рейтингуемого лица исполнять принятые на себя финансовые обязательства или относительно кредитного риска отдельных финансовых обязательств и инструментов рейтингуемого лица на момент опубликования соответствующей Информации.

Некредитные рейтинги АКРА отражают мнение АКРА о некоторых некредитных рисках, принимаемых на себя заинтересованными лицами при взаимодействии с рейтингуемым лицом.

Присваиваемые кредитные и некредитные рейтинги отражают всю относящуюся к рейтингуемому лицу и находящуюся в распоряжении АКРА существенную информацию (включая информацию, полученную от третьих лиц), качество и достоверность которой АКРА сочло надлежащими. АКРА не несет ответственности за достоверность информации, предоставленной клиентами или связанными третьими сторонами. АКРА не осуществляет аудита или иной проверки представленных данных и не несет ответственности за их точность и полноту. АКРА проводит рейтинговый анализ представленной клиентами информации с использованием собственных методологий. Тексты утвержденных методологий доступны на сайте АКРА по адресу: www.acra-ratings.ru/criteria.

Единственным источником, отражающим актуальную Информацию, в том числе о кредитных и некредитных рейтингах, присваиваемых АКРА, является официальный интернет-сайт АКРА — www.acra-ratings.ru. Информация представляется на условии «как есть».

Информация должна рассматриваться пользователями исключительно как мнение АКРА и не является советом, рекомендацией, предложением покупать, держать или продавать ценные бумаги или любые финансовые инструменты, офертой или рекламой.

АКРА, его работники, а также аффилированные с АКРА лица (далее — Стороны АКРА) не предоставляют никакой выраженной в какой-либо форме или каким-либо образом непосредственной или подразумеваемой гарантии в отношении точности, своевременности, полноты или пригодности Информации для принятия инвестиционных или каких-либо иных решений. АКРА не выполняет функции фидуциария, аудитора, инвестиционного или финансового консультанта. Информация должна расцениваться исключительно как один из факторов, влияющих на инвестиционное или иное бизнес-решение, принимаемое любым лицом, использующим ее. Каждому из таких лиц необходимо провести собственное исследование и дать собственную оценку участнику финансового рынка, а также эмитенту и его долговым обязательствам, которые могут рассматриваться в качестве объекта покупки, продажи или владения. Пользователи Информации должны принимать решения самостоятельно, привлекая собственных независимых консультантов, если сочтут это необходимым.

Стороны АКРА не несут ответственности за любые действия, совершенные пользователями на основе данной Информации. Стороны АКРА ни при каких обстоятельствах не несут ответственности за любые прямые, косвенные или случайные убытки и издержки, возникшие у пользователей в связи с интерпретациями, выводами, рекомендациями и иными действиями третьих лиц, прямо или косвенно связанными с такой информацией.

Информация, предоставляемая АКРА, актуальна на дату подготовки и опубликования материалов и может изменяться АКРА в дальнейшем. АКРА не обязано обновлять, изменять, дополнять Информацию или уведомлять кого-либо об этом, если это не было зафиксировано отдельно в письменном соглашении или не требуется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

АКРА не оказывает консультационных услуг. АКРА может оказывать дополнительные услуги, если это не создает конфликта интересов с рейтинговой деятельностью.

АКРА и его работники предпринимаяют все разумные меры для защиты всей имеющейся в их распоряжении конфиденциальной и/или иной существенной непубличной информации от мошеннических действий, кражи, неправомерного использования или непреднамеренного раскрытия. АКРА обеспечивает защиту конфиденциальной информации, полученной в процессе деятельности, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.