

«Эксперт РА» подтвердил кредитный рейтинг АО «АЛЬФА-БАНК» на уровне ruAA+

Москва, 18 апреля 2023 г.

«Эксперт РА» подтвердил [рейтинг](#) кредитоспособности **АО «АЛЬФА-БАНК»** на уровне ruAA+ со стабильным прогнозом.

Рейтинг банка обусловлен сильными рыночными позициями при адекватных оценках достаточности капитала, качества активов и ликвидной позиции, а также высокой оценкой качества корпоративного управления. Сильное положительное влияние на уровень рейтинга оказывает высокая вероятность финансовой и административной поддержки банка со стороны федеральных органов власти в связи с его статусом системно значимой кредитной организации.

АО «АЛЬФА-БАНК» – крупнейший российский универсальный частный банк, специализирующийся на обслуживании частных и корпоративных клиентов. Банк входит в топ-5 кредитных организаций по величине активов и капитала по оценкам «Эксперт РА».

Сильная оценка рыночных позиций обусловлена значимой долей на банковском рынке и широкой клиентской базой в сегментах розничного и корпоративного кредитования, а также расчетного обслуживания как юридических, так и физических лиц. Агентство отмечает высокий уровень диверсификации бизнеса по направлениям деятельности, при этом в каждом из основных операционных сегментов банк занимает сильные конкурентные позиции. География деятельности банка оценивается как широкая (региональная сеть включает 7 филиалов и более 900 структурных подразделений, расположенных на территории России), при этом повышенной концентрации бизнеса на отдельных регионах присутствия не наблюдается. Также агентство позитивно оценивает низкий объем операций на связанных сторонах.

Адекватная оценка достаточности капитала и убыточность деятельности по итогам 2022 года.

Нормативы достаточности капитала банка находятся на адекватном уровне, несмотря на снижение абсолютного размера капитала банка ввиду получения существенного убытка по итогам 2022 года. Давление на финансовый результат банка в течение прошлого года оказало преимущественно получение убытка от операций с иностранной валютой, а также рост объема отчислений в резервы, которые имели разовый характер. Агентство ожидает, что по итогам 2023 года банк восстановит показатели рентабельности, чему будет способствовать рост процентных и комиссионных доходов по мере увеличения объемов бизнеса и роста маржинальности, снижения чувствительности к валютным рискам, а также адекватный уровень стоимости риска даже с учетом создания резервов по заблокированным в недружественных странах активам. Так, по итогам I кв 2023 банком был получен существенный положительный финансовый результат.

Адекватная оценка качества активов. По состоянию на 01.03.2023 ключевым компонентом активов банка являлся клиентский кредитный портфель. Доля просроченной задолженности, как в корпоративном, так и в розничном портфелях находится на комфортном уровне. Агентство принимает во внимание, что значительная часть ссуд ЮЛ была реструктурирована без изменения категории качества ввиду изменения валюты долга по кредитам, изначально номинированным в долларах США или ЕВРО, что снизило возможные валютные риски. Диверсификация ссудного портфеля ЮЛ по отраслям и клиентам оценивается как высокая. В розничном портфеле преобладают необеспеченные потребительские кредиты и ипотека, которые продолжают оставаться ключевыми сегментами кредитования ФЛ для банка на горизонте действия рейтинга. Уровень обеспеченности кредитного портфеля в целом является невысоким, как и в предыдущие периоды, ввиду наличия бланковых кредитов высоконадежным заемщикам и сильными компетенциями банка по работе с проблемной задолженностью. Также банк имеет портфель ценных бумаг, представленный преимущественно облигациями эмитентов, имеющих рейтинги на уровне ruAA- и выше по шкале «Эксперт РА». Кроме того, в структуре активов банка присутствует существенный объем средств, размещенных в Банке России, а также небольшой объем средств в прочих кредитных организациях.

Адекватная ликвидная позиция. На большинство отчетных дат 2022 года банк характеризовался более низким запасом высоколиквидных (LAM) и ликвидных (LAT) активов относительно объема привлеченных

средств, чем в предыдущие периоды, что связано с применением послаблений Банка России. Тем не менее, текущий уровень ликвидности оценивается как достаточный с учетом возможностей по привлечению фондирования в рамках сделок РЕПО. В банке разработан план по восстановлению показателей ликвидности, в том числе норматива ПКЛ, к концу 2023 года, что учтено агентством в текущем уровне рейтинга. Агентство позитивно оценивает высокую диверсификацию ресурсной базы по кредиторам и по источникам фондирования. Кроме того, поддержку оценке ликвидности банка оказывает высокий уровень стабильности привлеченных средств: в течение 2022 года не наблюдалось существенных колебаний объема клиентских остатков ни по ЮЛ, ни по ФЛ.

Корпоративное управление банка высоко оценивается агентством с учетом развитой практики управления банковскими рисками. Уровень регламентации принятия решений в банке высокий, отсутствует концентрация на ключевых фигурах топ-менеджеров или подразделениях банка. Агентство отмечает, что в I кв 2022 наблюдались изменения в составе Совета директоров, а также среди топ-менеджмента, что тем не менее не оказало негативного влияния на бизнес кредитной организации. Большинство топ-менеджеров имеют продолжительный опыт работы в различных сегментах финансового рынка и положительную деловую репутацию. Согласно действующим стратегическим приоритетам, в 2023 году банком предполагается рост кредитования как в корпоративном, так и в розничном сегменте, а также увеличение клиентской базы на РКО и рост транзакционной активности клиентов.

Контакты для СМИ: pr@raexpert.ru, тел.: +7 (495) 225-34-44.

Кредитный рейтинг АО «АЛЬФА-БАНК» был впервые опубликован 29.08.2017. Предыдущий рейтинговый пресс-релиз по данному объекту рейтинга был опубликован 25.04.2022.

Кредитный рейтинг присвоен по российской национальной шкале и является долгосрочным. Пересмотр кредитного рейтинга и прогноза по нему ожидается не позднее года с даты присвоения или последнего пересмотра.

При присвоении кредитного рейтинга применялась методология присвоения рейтингов кредитоспособности банкам <https://raexpert.ru/ratings/methods/current> (вступила в силу 19.07.2022).

Присвоенный рейтинг и прогноз по нему отражают всю существенную информацию в отношении объекта рейтинга, имеющуюся у АО «Эксперт РА», достоверность и качество которой, по мнению АО «Эксперт РА», являются надлежащими. Ключевыми источниками информации, использованными в рамках рейтингового анализа, являлись данные Банка России, АО «АЛЬФА-БАНК», а также данные АО «Эксперт РА». Информация, используемая АО «Эксперт РА» в рамках рейтингового анализа, являлась достаточной для применения методологии.

Кредитный рейтинг был присвоен в рамках заключенного договора, АО «АЛЬФА-БАНК» принимало участие в присвоении рейтинга.

Число участников рейтингового комитета было достаточным для обеспечения кворума. Ведущий рейтинговый аналитик представил членам рейтингового комитета факторы, влияющие на рейтинг, члены комитета выразили свои мнения и предложения. Председатель рейтингового комитета предоставил возможность каждому члену рейтингового комитета высказать свое мнение до начала процедуры голосования.

АО «Эксперт РА» в течение последних 12 месяцев не оказывало АО «АЛЬФА-БАНК» дополнительных услуг.

Кредитные рейтинги, присваиваемые АО «Эксперт РА», выражают мнение АО «Эксперт РА» относительно способности рейтингуемого лица (эмитента) исполнять принятые на себя финансовые обязательства и (или) о кредитном риске его отдельных финансовых обязательств и не являются установлением фактов или рекомендацией покупать, держать или продавать те или иные ценные бумаги или активы, принимать инвестиционные решения.

Присваиваемые АО «Эксперт РА» рейтинги отражают всю относящуюся к объекту рейтинга и находящуюся в распоряжении АО «Эксперт РА» информацию, качество и достоверность которой, по мнению АО «Эксперт РА», являются надлежащими.

АО «Эксперт РА» не проводит аудита представленной рейтингуемыми лицами отчетности и иных данных и не несет ответственность за их точность и полноту. АО «Эксперт РА» не несет ответственности в связи с любыми последствиями, интерпретациями, выводами, рекомендациями и иными действиями третьих лиц, прямо или косвенно связанными с рейтингом, совершенными АО «Эксперт РА»

рейтинговыми действиями, а также выводами и заключениями, содержащимися в пресс-релизах, выпущенных АО «Эксперт РА», или отсутствием всего перечисленного.

Представленная информация актуальна на дату её публикации. АО «Эксперт РА» вправе вносить изменения в представленную информацию без дополнительного уведомления, если иное не определено договором с контрагентом или требованиями законодательства РФ. Единственным источником, отражающим актуальное состояние рейтинга, является официальный интернет-сайт АО «Эксперт РА» www.raexpert.ru.