

## «Эксперт РА» присвоил рейтинг банку «Республиканский Кредитный Альянс» на уровне ruB-

Москва, 17 октября 2018 г.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило рейтинг банку «Республиканский Кредитный Альянс» на уровне ruB- со стабильным прогнозом.

Рейтинг банка обусловлен низкими оценками рыночных позиций, корпоративного управления и организации бизнес-процессов, удовлетворительной ликвидной позицией и качеством активов, а также поддержанием высокой достаточности капитала при низкой способности банка к его генерации.

«Республиканский Кредитный Альянс» ООО – небольшая по масштабам бизнеса кредитная организация (402-е место по активам на 01.09.2018), головной офис которой расположен в г. Москве. Банк специализируется на кредитовании ФЛ и предприятий сегмента МСП, а также на размещении средств на МБК. Собственниками банка выступают 5 физических лиц (участвуют в уставном капитале банка через нескольких ЮЛ-резидентов): И.В. Дадаев, Л.В. Юшкова, А. Медкури, В.А. Черемисин и И.В. Карлинский.

Низкая оценка рыночных позиций обусловлена слабыми конкурентными позициями банка как в целом на банковском рынке РФ, так и в основном регионе присутствия (г. Москва), а также недостаточной диверсификацией бизнеса по сегментам кредитного риска. К недостаткам агентство относит ограниченную географию деятельности банка, отсутствие офисной сети, узкую клиентскую базу и слабую узнаваемость бренда. Агентством отмечается наличие у банка ресурсов для наращивания кредитных операций, однако их фактический и плановый прирост ниже среднерыночных значений, что негативно сказывается на его конкурентных позициях и перспективах развития банка в рамках действующей бизнес-модели. Текущая структура бизнеса не обеспечивает адекватного уровня финансового результата, что повышает риски надзорного и регулятивного характера. Организационная структура банка соответствует бизнес- и риск-профилю банка; структура собственности децентрализованная. При этом деловая репутация отдельных членов менеджмента банка негативно оценивается агентством.

Высокая достаточность капитала при низкой способности банка к его генерации. Банк поддерживает очень высокий уровень достаточности капитала ( $H1.0=67,8\%$ ,  $H1.2=H1.1=67\%$ ,  $H1.4=36,0\%$  на 01.09.2018) в сочетании с устойчивостью капитала к обесценению активов (по состоянию на 01.09.2018 полное обесценение 19,1% ссудной задолженности не приведет к нарушению минимального абсолютного размера собственного капитала банка). Деятельность банка в 1 пг 2018 года характеризуется слабой рентабельностью бизнеса (по РСБУ за период с 01.07.2017 по 01.07.2018 ROE по прибыли после налогообложения составила 5,0%; за 2017 год ROE= 7,0% соответственно), что в том числе связано с реализацией непрофильных активов в указанном периоде.

Удовлетворительное качество активов. Кредитный портфель банка составляет 80% его нетто-активов и представлен преимущественно депозитом в Банке России и МБК. Около 1/3 кредитного портфеля на 01.09.2018 формируют розничные кредиты и кредиты МСБ, при их умеренно низком качестве. Оставшаяся часть активов приходится на средства, размещаемые на корсчетах в Банке России и в иных банках. Вложения в ценные бумаги отсутствуют.

Удовлетворительная ликвидная позиция. Для деятельности банка характерно поддержание существенного запаса ликвидных активов (на 01.09.2018  $H2=46,7\%$ ;  $H3=126,8\%$ ; отношение ЛАМ к привлеченным средствам составило 46,9%; ЛАТ к привлеченным средствам 127,3% соответственно). Привлеченные средства банка в основном краткосрочные и представлены остатками по клиентским счетам. При этом крупнейшая группа кредиторов аффилирована с банком, а средства указанной группы составляют около 24% пассивов.

Низкие оценки корпоративного управления и организации бизнес-процессов. В действующем бизнес-плане банка на 2019-2020 гг., заложены невысокие темпы роста «работающих» активов и в целом он направлен на удержание тех размерных характеристик, которые присущи деятельности банка на текущий момент. По мнению аналитиков агентства, заложенные в плане целевые показатели деятельности адекватны и реализуемы на плановом горизонте при сохранении текущей конъюнктуры рынка, но не являются достаточными для

повышения конкурентоспособности банка в перспективе нескольких лет. Негативно оцениваются агентством отдельные недостатки в системе управления основными банковскими рисками. Также агентством отмечается недостаточный уровень диджитализации отдельных бизнес-процессов банка, что может ограничивать его конкурентные позиции в случае возможного масштабирования бизнеса в долгосрочной перспективе (в т.ч. в связи с использованием самописной АБС).

На 01.09.2018 размер активов банка по РСБУ составил 1,5 млрд руб., величина собственных средств - 527,5 млн руб., прибыль после налогообложения за 8 месяцев 2018 года - 7,0 млн руб.

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

Кредитный рейтинг присвоен «Республиканский Кредитный Альянс» ООО впервые.

Кредитный рейтинг присвоен по российской национальной шкале и является долгосрочным. Пересмотр кредитного рейтинга и прогноза по нему ожидается не позднее года с даты выпуска настоящего пресс-релиза.

При присвоении кредитного рейтинга применялась методология присвоения рейтингов кредитоспособности банкам <http://raexpert.ru/ratings/bankcredit/method> (вступила в силу 10.04.2018).

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, «Республиканский Кредитный Альянс» ООО, 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, «Республиканский Кредитный Альянс» ООО 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 «Республиканский Кредитный Альянс» ООО 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](http://www.raexpert.ru).