

## «Эксперт РА» подтвердил рейтинг Банку «Развитие-Столица» на уровне ruB-

Москва, 20 декабря 2018 г.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило **рейтинг Банку «Развитие Столица»** на уровне ruB-. По рейтингу сохранен стабильный прогноз.

Рейтинг кредитоспособности отражает слабые рыночные позиции банка и низкое качество его активов, высокую оценку достаточности капитала, удовлетворительную ликвидную позицию, а также консервативную оценку корпоративного управления.

**АО Банк «Развитие-Столица»** (г. Москва, рег. номер 3013) специализируется на кредитовании компаний, занимающихся сдачей недвижимости в аренду, кредитовании ФЛ под залог недвижимости, а также на операциях с ценными бумагами. Сеть подразделений банка включает головной офис и 1 дополнительный в г. Москве. Основными бенефициарами кредитной организации являются Терегулов Р.М. и Харитонов Т.А. (объединены в группу связанных лиц, совокупно контролируют 58,67%).

**Слабая оценка рыночных позиций** обусловлена незначительной долей банка на российском банковском рынке (201-е место в ранжировании «Эксперт РА» на 01.11.2018), ограниченностью его клиентской базы в сегменте кредитования ЮЛ, ИП и ФЛ и узкой сетью продаж. Банк характеризуется приемлемой диверсификацией бизнеса по сегментам кредитного риска (индекс Херфиндаля-Хиршмана по направлениям деятельности составил 0,32 на 01.11.2018). Вместе с тем, наблюдается высокая отраслевая концентрация портфеля кредитов ЮЛ и ИП (на 01.11.2018 доля ссуд, выданных заемщикам, занятым в сфере операций с недвижимостью составила порядка 99% кредитов ЮЛ и ИП). Агентство отмечает тенденцию к сжатию объемов бизнеса (за период с 01.11.2017 по 01.11.2018 отток средств ЮЛ составил 26%, ФЛ – 67%). Банк поддерживает значительный объем высоколиквидных, но низкодоходных активов (на 01.11.2018 портфель высоколиквидных ценных бумаг составляет около 30% нетто-активов, еще 25% сформировано денежными средствами и сделками РЕПО с НКЦ). При этом для банка характерна значительная концентрация кредитного риска на компаниях, имеющих отдельные признаки экономической или юридической аффилированности с собственниками.

**Высокая оценка достаточности капитала.** Уровень достаточности капитала банка и буфер абсорбции убытков оцениваются как высокие (Н1.0=31,9%; Н1.1 = Н1.2=28,4% на 01.11.2018; по нормативу Н1.2 банк выдерживает полное обесценение свыше 62% базы подверженных кредитному и рыночному рискам активов и внебалансовых обязательств). При этом способность банка к генерации капитала оценивается как низкая (за период 01.10.2017 – 01.10.2018 ROE по РСБУ составила 3,8%, средняя ROE за 2014-2017 г. – 2,2%). Вместе с этим агентство отмечает высокий уровень операционной эффективности деятельности (за период с 01.10.2017 по 01.10.2018 NIM составила 9,5%; покрытие чистыми процентными и комиссионными доходами расходов, связанных с обеспечением деятельности, составило в среднем около 640% за период 01.10.2017-01.10.2018). При этом давление на финансовый результат банка оказывает систематическое доначисление резервов по проблемным активам.

**Качество активов оценивается как низкое.** Кредитный портфель банка (без учета МБК) формирует около 74% валовых активов и представлен, как корпоративными ссудами, так и ссудами физическим лицам (74% и 26% портфеля соответственно на 01.11.2018). Качество кредитного портфеля оценивается как низкое (на 01.11.2018 доля ссуд III-V категории качества составила 88,7% совокупного ссудного портфеля, доля пролонгированной задолженности в ссудном портфеле – 65,4%, среднемесячная оборачиваемость портфеля ссуд ЮЛ и ИП за период с 01.11.2017 по 01.11.2018. составила 5,3%). При этом агентство положительно оценивает уровень резервирования проблемных активов (на 01.11.2018 коэффициент резервирования по совокупному ссудному портфелю составил 71,7%). Уровень обеспеченности ссудного портфеля оценивается агентством как приемлемый: на 01.11.2018 покрытие ссудного портфеля без учета МБК обеспечением без учета поручительств и гарантий составляет 95,2%. Вложения в ценные бумаги формируют около 13% валовых активов и их портфель характеризуется высоким качеством (на 01.11.2018 доля ценных бумаг с кредитными рейтингами на уровне ruAA- и выше по шкале «Эксперт РА» составила около 74%).

**Удовлетворительная ликвидная позиция** обусловлена наличием адекватного запаса балансовой ликвидности (за 10 месяцев 2018 года средний уровень покрытия привлеченных средств высоколиквидными активами составил 20,3%, ликвидными активами – 103,2%). Ресурсная база банка характеризуется приемлемой диверсификацией по источникам (на 01.11.2018 доля ключевого источника фондирования составила около 18% нетто-пассивов), а также высокой диверсификацией по клиентам (за 10 месяцев 2018 г. доля средств 10 крупнейших кредиторов/групп кредиторов в валовых пассивах в среднем составляла порядка 19%). Агентство положительно оценивает наличие доступа к источникам дополнительной ликвидности, в том числе в рамках сделок РЕПО под залог портфеля высоколиквидных ценных бумаг, что потенциально позволит заместить отток свыше 47% привлеченных средств по состоянию на 01.11.2018.

**Агентство консервативно оценивает уровень корпоративного управления** по причине невысокого уровня управления кредитными (кредиты 3-5 категории качества составляют 88,7% портфеля на 01.11.2018) и регулятивными рисками, наличия недостатков в процедурах внутреннего контроля, а также неопределенности перспектив текущей бизнес-модели. Агентство отмечает чувствительность бизнеса банка к регулятивным рискам в связи со значительным объемом валютно-обменных операций. Агентство обращает внимание на недостаточную независимость менеджмента банка в принятии управленческих решений (в составе совета директоров банка отсутствуют независимые директора, корпоративные процедуры и ключевые управленческие решения в значительной мере сконцентрированы на собственниках банка, наличие значительного объема активов с признаками аффилированности). Уровень стратегического обеспечения деятельности банка, по мнению агентства, не является достаточным для усиления его конкурентных позиций в перспективе нескольких лет.

На 01.11.2018 размер нетто-активов банка по РСБУ составил 6,3 млрд руб., величина собственных средств - 3,4 млрд руб., прибыль после налогообложения за 10 месяцев 2018 года - 368,2 млн руб.

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

Кредитный рейтинг АО Банк «Развитие–Столица» был впервые опубликован 24.10.2017. Предыдущий рейтинговый пресс-релиз по данному объекту рейтинга был опубликован 25.07.2018.

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, АО Банк «Развитие–Столица», 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 Банк «Развитие–Столица» принимал 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 Банк «Развитие–Столица» 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 отчётности и иных данных и не несёт ответственность за их точность и полноту. АО «Эксперт РА» не несёт 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).