

## «Эксперт РА» подтвердил рейтинг банку «МБА-Москва» на уровне ruB+

Москва, 25 февраля 2019 г.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило [рейтинг кредитоспособности](#) банку «МБА-Москва» на уровне ruB+ со стабильным прогнозом.

Рейтинг банка обусловлен высоким запасом по капиталу при низкой способности к его генерации, консервативными оценками рыночных позиций и корпоративного управления, приемлемым качеством активов, а также адекватной ликвидной позицией.

«Банк «МБА-Москва» (ООО) – небольшой по величине активов московский банк (194-е место по активам на 01.01.2019), основным направлением деятельности которого на текущий момент выступает межбанковское кредитование. Головной офис и 1 дополнительный офис расположены в г. Москве. 100%-ным собственником банка является Международный Банк Азербайджана (ОАО «МБА»).

**Слабая оценка рыночных позиций** связана с ограниченным спектром проводимых банком операций в 2018 году и существенным сокращением активов (за 2018 год валовые активы сократились на 42% до 11,2 млрд руб.) в связи с планами материнской структуры по закрытию бизнеса на территории РФ. На 01.01.2019 кредитная организация занимает 194-е место в банковской системе РФ, однако размер активов банка не характеризует его рыночные позиции ввиду того, что около 84% его активов приходится на краткосрочные межбанковские кредиты ОАО «МБА». В связи с этим, для банка характерна низкая диверсификацию бизнеса и операционного дохода по направлениям деятельности.

**Высокая достаточность капитала при слабой способности к его генерации.** Достаточность капитала банка поддерживается на очень высоком уровне ( $H1.0=53,5\%$ ;  $H1.1=H1.2=34,8\%$  на 01.01.2019) при сохранении существенного размера буфера абсорбции убытков. Для банка характерны низкая рентабельность деятельности (ROE по прибыли после налогообложения составила минус 0,1% за 2018 год без учета СПОД) и крайне низкий уровень чистой процентной маржи (0,6% за 2018 год). Также на протяжении последних семи кварталов банк не покрывает чистыми процентными и комиссионными доходами расходы, связанные с обеспечением деятельности, что негативно оценивается агентством. Слабая результативность деятельности банка обусловлена низкими процентными ставками по краткосрочным МБК, размещаемым в материнском банке.

**Приемлемое качество активов.** Более 80% активов банка приходится на краткосрочные МБК, выдаваемые материнскому банку, по которым начислен 50%-ный резерв. Успешное завершение добровольной реструктуризации обязательств материнского банка и цессия проблемных кредитов с его баланса позволили ОАО «МБА» улучшить свое финансовое положение. Тем не менее, созданный банком консервативный резерв отражает сохраняющиеся повышенные кредитные риски ОАО «МБА», в том числе связанные с отсутствием утвержденной стратегии развития банка и банковской группы в целом.

**Приемлемая ликвидная позиция и профиль фондирования.** Основой фондирования банка выступают собственный капитал и средства, привлеченные от материнского банка (около 24% валовых пассивов на 01.01.2019). Рыночные источники пассивов за 2018 год существенно сократились ввиду целенаправленной политики банка по снижению стоимости фондирования и постепенному сворачиванию деятельности в РФ. Так, вклады населения, которые на конец 2017 года составляли более половины пассивов банка, за 2018 год сократились на 98% до 187 млн руб. Нормативы ликвидности банка со значительным запасом превышают требуемые законодательством минимумы; соотношение высоколиквидных активов и привлечённых средств находится на адекватном уровне (33% на 01.01.2019).

**Консервативная оценка качества корпоративного управления и стратегического планирования** обусловлена отсутствием утвержденной стратегии развития как бизнеса ОАО «МБА» на территории РФ, так и в целом развития банковской группы. Вместе с тем, агентство приняло во внимание планы по изменению бизнес-модели «Банк «МБА-Москва» (ООО), которые начнут реализовываться после утверждения новой стратегии развития банковской группы в 2019 году, однако на текущий момент данная информация оказывает нейтральное

влияние на итоговый рейтинг банка. Текущая структура проводимых операций «Банк «МБА-Москва» (ООО) свидетельствует о существенном влиянии материнского банка на принятие управленческих решений, что обуславливает консервативную оценку данного показателя.

На 01.01.2019 размер нетто-активов банка по РСБУ составил 6,4 млрд руб., величина собственных средств - 4,7 млрд руб., убыток за 2018 год без учета СПОД - 4,4 млн руб.

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

Кредитный рейтинг «Банк «МБА-Москва» (ООО) был впервые опубликован 27.03.2018. Предыдущий рейтинговый пресс-релиз по данному объекту рейтинга был опубликован 27.03.2018.

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 10.04.18).

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, «Банк «МБА-Москва» (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, «Банк «МБА-Москва» (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 «Банк «МБА-Москва» (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).