

## «Эксперт РА» подтвердил рейтинг Банку Кремлевский на уровне ruB

Москва, 29 мая 2019 г.

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

Рейтинг банка обусловлен слабой оценкой рыночных позиций, адекватным буфером капитала при приемлемой способности к его генерации, удовлетворительным качеством активов и ликвидной позиции, а также консервативной оценкой уровня корпоративного управления.

«Банк Кремлевский» ООО - небольшой по масштабам бизнеса банк, осуществляющий свою деятельность преимущественно в г. Москве и специализирующийся на кредитовании и расчетно-кассовом обслуживании предприятий малого и среднего бизнеса, выдаче гарантий и операциях на рынке МБК. Согласно раскрываемой информации, конечными собственниками банка являются 8 ФЛ, крупнейшими из которых выступают О.К. Пухальская (27,27%), И.А. Сейнянц (19,90%) и Л.В. Саакова (11,41%), доли прочих не превышают 10%.

**Слабая оценка рыночных позиций** отражает незначительную долю банка на российском банковском рынке (272-е место по активам и 291-е место по совокупному кредитному портфелю на 01.04.2019 в рэнкингах «Эксперт РА»), узкую клиентскую базу в части кредитования (40 заемщиков ЮЛ и ИП, 23 заемщика ФЛ), а также неширокую сеть обособленных подразделений (Банк представлен четырьмя подразделениями в Москве). Кроме того, негативное влияние на рейтинг оказывает специфика бизнес-модели банка, связанная с размещением значительной части средств банка в активы с пониженной доходностью и резким ростом портфеля гарантий.

**Адекватный буфер капитала при приемлемой способности к его генерации.** Банк поддерживает значения нормативов достаточности капитала с существенным запасом над регулятивными минимумами ( $H1.0=29,7\%$ ,  $H1.1=H1.2=16,2\%$  на 01.04.2019), что позволяет выдержать потенциальное обесценение около 29% активов и внебалансовых обязательств под риском без нарушения нормативов. Агентство обращает внимание на значительный объем внебалансовых обязательств: на 01.04.2019 портфель гарантий превышает капитал банка в 1,6 раза. Вместе с тем, для портфеля банковских гарантий характерны низкий уровень дефолтности (за период с 01.04.2018 по 01.04.2019 уровень раскрытия выданных гарантий составил 0,005%), однако аналитики обращают внимание на то, что потенциальная точечная реализация крупных кредитных рисков может оказать давление на капитал банка. Отмечаются достаточно высокий уровень чистой процентной маржи (10,2% за 1 квартал 2019 года с переводом в годовое выражение) и приемлемая рентабельность (за период с 01.04.2018 по 01.04.2019 ROE по чистой прибыли по РСБУ с учётом СПОД составила 9,3%). В то же время агентство отмечает, что без учета восстановления резервов рентабельность капитала за указанный период составила 2,3%. Для банка характерен повышенный уровень расходов на обеспечение деятельности (9,2% к средним активам за период с 01.04.2018 по 01.04.2019) при невысоком уровне их покрытия чистыми процентными и комиссионными доходами (111,4% за I квартал 2019 года).

**Удовлетворительное качество активов.** Более половины активов банка формирует кредитный портфель, представленный преимущественно кредитами субъектам МСП. Качество ссудной задолженности оценивается агентством как приемлемое (на 01.04.2019 доля ссуд IV и V категорий качества составила 6,2% совокупного ссудного портфеля без учёта МБК; просроченная задолженность в кредитном портфеле ЮЛ и ИП – 3,5%, ФЛ – около 25%). Кредитный портфель ЮЛ и ИП характеризуется повышенным уровнем концентрации на крупнейших объектах кредитного риска (максимальный кредитный риск на одного заемщика к активам составил 10,6% в марте 2019). Вместе с этим уровень обеспеченности ссудного портфеля оценивается агентством как приемлемый: на 01.04.2019 покрытие ссудного портфеля без учета МБК обеспечением без учета ценных бумаг, поручительств и гарантий составляет 125%. Вложения в ценные бумаги у банка отсутствуют, при этом около 30% валовых активов на 01.04.2019 размещены на корреспондентских счетах банков-нерезидентов с доходностью (с учетом сделок СВОП) около 2% годовых.

**Удовлетворительная ликвидная позиция.** Для банка характерен приемлемый запас ликвидности (на 01.04.2019  $H2=131\%$ ;  $H3=147\%$ ; покрытие ликвидными активами привлеченных средств составляет 100,4%).

Ресурсная база банка характеризуется невысокой диверсификацией по клиентам (доля средств 10 крупнейших кредиторов/групп кредиторов в пассивах составила 29% на 01.04.2019). В то же время отмечается высокая волатильность привлеченных средств клиентов (отток средств ЮЛ в ноябре 2018 года составил 19%, приток в декабре 2018 - 19%; приток средств ФЛ в декабре 2018 - 25%). Также агентство отмечает, что у банка отсутствуют источники по привлечению дополнительной ликвидности.

**Консервативная оценка корпоративного управления и организации бизнес-процессов.** Агентством отмечаются отдельные недостатки в управлении основными видами банковских рисков. Кроме того, отмечается недостаточная степень независимости топ-менеджмента от собственников банка, что повышает вероятность оказания влияния на принятие управленческих решений. Уровень детализации и адекватность действующего стратегического обеспечения, по мнению агентства, оцениваются как недостаточные для повышения конкурентоспособности банка в среднесрочной перспективе. Консервативно оценивается агентством факт длительного нахождения руководителя банка в статусе временно исполняющего обязанности Председателя Правления (с февраля 2016 года).

На 01.04.2019 величина нетто-активов банка по РСБУ составила 3,7 млрд руб., величина собственных средств - 2,0 млрд руб., прибыль после налогообложения за 1 квартал 2019 года с учётом СПОД - 29,5 млн руб.

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

Кредитный рейтинг Банка Кремлевский был впервые опубликован 07.06.2018. Предыдущий рейтинговый пресс-релиз по данному объекту рейтинга был опубликован 07.06.2018.

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 <https://raexpert.ru/ratings/methods/current> (вступила в силу 12.04.2019).

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 Кремлевский» 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 Кремлевский» 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 Кремлевский» 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).