НАЦИОНАЛЬНОЕ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО
201078, г. Москва, Садовая Спасская ул., д.28
ТЕЛ./ФАКС +7 (495) 122-22-55,
EMAIL: INFO@RA-NATIONAL.RU

НРА ПОДТВЕРДИЛО КРЕДИТНЫЙ РЕЙТИНГ АО «РЕАЛИСТ БАНК» НА УРОВНЕ «BB-|RU|» ПО НАЦИОНАЛЬНОЙ РЕЙТИНГОВОЙ ШКАЛЕ ДЛЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, СОХРАНИВ «ПОЗИТИВНЫЙ» ПРОГНОЗ.

Дата опубликования: 14.02.2025

ПОДТВЕРЖДЕН КРЕДИТНЫЙ РЕЙТИНГ

Общество с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство» (далее – НРА, Агентство) подтвердило кредитный рейтинг АО «РЕАЛИСТ БАНК» на уровне «BB-|ru|» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, сохранив «позитивный» прогноз.

РЕЗЮМЕ

Кредитный рейтинг (*далее – Рейтинг*) АО «РЕАЛИСТ БАНК» (*далее – кредитная организация / КО / Банк)* на уровне «BB-|ru|» **обусловлен**:

- хорошими показателями операционной эффективности;
- адекватными показателями достаточности капитала и ликвидности;
- удовлетворительным качеством гарантийного, кредитного и лизингового портфелей;
- высокой оценкой показателя диверсификации по источникам фондирования.

Уровень рейтинга **ограничивается:**

- снижением показателя рентабельности;
- средней оценкой показателя стоимости риска по работающим активам;
- средней оценкой бизнес-профиля.

Сохранение «позитивного» прогноза основывается на ожиданиях Агентства относительно улучшения финансовых показателей Банка (в частности, роста ROE) по мере реализации портфеля ценных бумаг, отражённого на балансе Банка после завершения процедуры реорганизации, и вложения полученных средств в более доходные активы, а также наращивания комиссионной составляющей доходов при расширении транзакционной активности, что при не ухудшении прочих финансовых показателей может привести к повышению рейтинга кредитоспособности.

АО «РЕАЛИСТ БАНК» является средним по размеру активов и капитала Банком с универсальной лицензией (входит в ТОП-100), зарегистрирован в реестре Банка России 05.12.1990 г. под регистрационным номером 1067.

Активы-нетто по состоянию на 01.01.2025 г. составляют 54,5 млрд руб., капитал – 10,2 млрд руб., чистая прибыль по итогам 2024 года составила 0,4 млрд руб. (за 2023 год – 1,2 млрд руб.).

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, членом Ассоциации банков России (Ассоциация «Россия») и НАУФОР.

Основными направлениями деятельности Банка являются: финансирование лизинга для клиентов МСБ, автокредитование, выдача гарантий для участников госзакупок, кредитование субъектов МСП, факторинг, конверсионные операции, обслуживание физических и

юридических лиц. Одним из флагманских направлений работы Банка традиционно является сотрудничество с недропользователями.

Агентству предоставлена актуальная структура собственности, основным акционером Банка является одно юридическое лицо, конечными бенефициарами – три физических лица.

Головной офис Банка располагается в г. Москва, также Банк имеет разветвлённую региональную сеть в 38 регионах Российской Федерации, состоящую из одного филиала в г. Иркутске и 50 дополнительных офисов.

Сайт: https://realistbank.ru/

ОБОСНОВАНИЕ ПРИСВОЕННОГО РЕЙТИНГА

Ключевыми положительными факторами рейтинговой оценки являются:

- высокие показатели операционной эффективности: покрытие операционных расходов Банка собственными операционными доходами оценивается на высоком уровне, на 01.01.2025 г. показатель CTI снизился до 44,75% за счет роста чистого процентного дохода и чистого комиссионного дохода (при росте операционных расходов). Показатель чистой процентной маржи, показывающий разницу между стоимостью процентных активов и процентных пассивов, растет в течение рассматриваемого периода и также находится на высоком уровне (по состоянию на 01.01.2025 г. mNIM=14,09%);
- адекватные показатели достаточности капитала и ликвидности: уровень капитала Банка на текущий момент является достаточным для соблюдения регуляторных нормативов Банка России (в октябре 2024 года были выплачены дивиденды в размере 1 млрд руб.), устойчивость капитала к реализации кредитных рисков является умеренной (по состоянию на 01.01.2025 г. Н1.0=14,17%, Н1.1=14,13%, Н1.2=14,13%). За последние год объем собственных средств Банка вырос на 82,3% за счет увеличения уставного капитала Банка после завершения процесса реорганизации. Агентство положительно оценивает существенный уровень ликвидных активов, составляющих 20,7% активов-нетто (+22% за год), они представлены денежными средствами и их эквивалентами (золотом), остатками на корреспондентском счете и депозитами в Банке России, остатками на счетах НОСТРО, средствами, размещенными банкам-резидентам в виде МБК и в рамках сделок РЕПО. Дистанция до нарушения нормативов ликвидности, установленных Банком России, находится на высоком уровне (по состоянию на 01.01.2025 г. Н2=90,31% (мин. 15%), Н3=101,39% (мин. 50%), Н4=79,34% (макс. 120%);
- удовлетворительное качество гарантийного, кредитного и лизингового портфелей: кредитный портфель клиентов (за вычетом резервов) за год вырос на +103,7% и на 01.01.2025 г. достиг 49,3% активов-нетто. В разрезе срочности портфель стал более дифференцированным; он состоит из кредитов корпоративным клиентам (в т.ч. компаниям недропользователям) и ИП (Банк является участником программы льготного кредитования МСП и развивает сотрудничество с региональными фондами поддержки МСП), а также физическим лицам (в основном – автокредиты и потребительские кредиты на приобретение специальной техники, коммерческой техники, легкового транспорта). После завершения процесса реорганизации просроченная задолженность по кредитному портфелю выросла в 2,1 раз, но совокупный уровень просроченной задолженности (отношение просроченной задолженности и просроченных процентов к величине кредитного портфеля до вычета резервов) по-прежнему оценивается на среднем уровне и составляет 10,3%, уровень обеспечения имуществом и ценными бумагами оценивается на очень высоком уровне (197,3%). Одним из основных бизнесов Банка являются лизинговые операции с МСБ (грузовой транспорт/спецтехника), сделки осуществляются в рамках утвержденных паспортов продуктов, объект лизинга остается в залоге у Банка, за год

Page: 2

НАЦИОНАЛЬНОЕ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО
107078, г. Москва, Садовая-Спасская ул., д.28
ТЕЛ./ФАКС +7 (495) 122-22-55,
EMAIL: INFO@RA-NATIONAL.RU

портфель вырос на 58% и достиг 22,4% активов-нетто, за этот период объем резервов вырос в 2 раза при росте объема изъятой спецтехники на балансе Банка (вырос срок реализации имущества). Гарантийный бизнес является одним из приоритетных продуктов (+40% за год), Банк выдает экспресс-гарантии (в рамках 44-ФЗ, 223-ФЗ, 185-ФЗ (615-ПП) в пользу гос. заказчиков, а также коммерческих контрактов) и гарантии свыше 20 млн руб. Качество прочих активов КО, состоящих из денежных средств и их эквивалентов (золота); средств, размещённых в Банке России и на счетах НОСТРО; размещений банкам-контрагентам (в т.ч. через сделки обратного РЕПО с центральным контрагентом) оценивается высоко. Качество портфеля ценных бумаг можно оценить как хорошее: подавляющее большинство эмитентов имеют высокие кредитные рейтинги;

- высокая оценка показателя диверсификации по источникам фондирования: по состоянию на 01.01.2025 г. индекс HHI=30,4%. Динамика ресурсной базы положительная (+71,5% за год). Основным источником внешнего фондирования являются депозиты ЮЛ, розничных клиентов и ИП, на которые в совокупности приходится 65% обязательств Банка (+75,4% за год). Концентрация на крупнейшей группе кредиторов и зависимость ресурсной базы от «связанных сторон» (компании / физические лица, связанные с акционерами Банка) оценивается как умеренная. Ни один из кредиторов не является стабильно крупнейшим, в течение рассматриваемого периода перечень кредиторов меняется. На текущие счета приходится 26,8% обязательств Банка (+74,3% за год).

Ключевыми сдерживающими факторами рейтинговой оценки являются:

- снижение показателя рентабельности: после завершения процесса реорганизации уровень рентабельности капитала Банка снизился и к 01.01.2025 г. достиг 4,75% (оценка на низком уровне), что обусловлено сокращением чистой прибыли в основном за счет сформированных резервов, убытка от переоценки и реализации долговых ценных бумаг, роста операционных расходов;
- средняя оценка показателя стоимости риска по работающим активам: на 01.01.2025 г. (без учета лизингового портфеля) отношение величины сформированных резервов на возможные потери к среднему значению величины работающих активов за последние полгода составляет 11,99%, при этом Банк консервативно подходит к вопросу формирования резервов, запас по восстановлению резервов служит дополнительным буфером абсорбции возможных убытков;
- средняя оценка бизнес-профиля: рыночные позиции Банка выросли после завершения процесса реорганизации и оцениваются как средние (входит в ТОП-100 банков по размеру активов и капитала). Бизнес Банка развит на территории 38 регионов РФ (более 50 офисов), разветвленная региональная сеть и многолетний опыт работы в отдельных нишах (финансирование лизинга для МСП, проведение операции на рынках драгоценных металлов, кредитование золотодобытчиков) обеспечивают Банку узнаваемость в данных сегментах рынка. Агентство высоко оценивает систему корпоративного управления. Система управления рисками Банка оценивается как соответствующая масштабам и направлениям деятельности кредитной организации. Однако, по мере расширения бизнеса КО необходимо совершенствовать процессы управления рисками согласно плану мероприятий, отражённому в стратегии Банка. Стратегия Банка предполагает существенный рост бизнеса к 2027 году (усиление позиций в ключевых сегментах, рост операционной эффективности за счет цифровизации продуктов и процессов, рост непроцентных доходов, географическую экспансию в регионы с высоким экономическим потенциалом) при сохранении консервативной риск-политики, снижении CTI, адекватной рентабельности и снижения норматива достаточности капитала.

Page: 3

НАЦИОНАЛЬНОЕ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО
117078 г. Москва, Садовая-Спасская ул., д.28
ТЕЛ./ФАКС +7 (495) 122-22-55,
EMAIL: INFO@RA-NATIONAL.RU

КЛЮЧЕВЫЕ ДОПУЩЕНИЯ

Ключевые допущения НРА, использованные при кредитном рейтинговом анализе КО:

- стабильность макроэкономической ситуации и банковского сектора в России в среднесрочной перспективе;
- сохранение поддержки от основного акционера и бенефициаров в рамках группы;
- отсутствие законодательных и регуляторных изменений, а также предписаний, негативно влияющих на деятельность Банка;
- следование действующей стратегии развития, предоставленной Банком.

ФАКТОРЫ, КОТОРЫЕ МОГУТ ВЛИЯТЬ НА УРОВЕНЬ РЕЙТИНГА В ТЕЧЕНИЕ БЛИЖАЙШИХ 12 МЕСЯЦЕВ

Будущие события, которые могут оказать поддержку текущему уровню рейтинга:

- улучшение показателей рентабельности;
- сохранение показателей операционной эффективности;
- повышение показателей достаточности капитала;
- рост чистой прибыли;
- сохранение доли активов, представленных ликвидными вложениями, обладающими высоким кредитным качеством;
- сохранение качества портфеля выданных гарантий и лизингового портфеля, улучшение качества кредитного портфеля.

Будущие события, которые могут оказать негативное влияние на уровень рейтинга:

- усиление конкуренции со стороны кредитных организаций со схожими бизнес-моделями, отражающееся на сокращении клиентской базы;
- ухудшение показателей ликвидности и рентабельности;
- ухудшение качества портфеля выданных гарантий, лизингового портфеля и кредитного портфелей;
- изменение стратегии, предполагающее усиление аппетитов к риску.

Базовый рейтинг (оценка собственной кредитоспособности) подтвержден на уровне «BB-|ru|». Методология учета внешней поддержки при присвоении кредитных рейтингов по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации не применялась.

Рейтинговое действие осуществлено на основе финансовой отчётности по РСБУ на 01.01.2025 г. и МСФО за 6 месяцев 2024 года.

ПРОГНОЗ

«Позитивный» прогноз предполагает с высокой долей вероятности повышение текущего уровня рейтинга в течение следующих 12 (двенадцати) месяцев.

Page: 4

НАЦИОНАЛЬНОЕ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО
107078, г. Москва, Садовая-Спасская ул., д.28
ТЕЛ./ФАКС +7 (495) 122-22-55,
EMAIL: INFO@RA-NATIONAL.RU

Дата первого опубликованного рейтинга	31-10-2022
Дата последнего опубликованного рейтинга	20-02-2024
Пересмотр кредитного рейтинга и прогноза	Пересмотр кредитного рейтинга и прогноза по кредитному рейтингу ожидается в течение 12 месяцев с даты заседания рейтингового комитета, принявшего решение о данном рейтинговом действии.
Методологии, применявшиеся при определении рейтинга	Методология присвоения кредитных рейтингов кредитным организациям по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации. Дополнительные услуги КО не оказывались.
Существенные источники информации, используемые при определении рейтинга	Информация, предоставленная Кредитной организацией. Данные, размещенные на сайте Кредитной организации. Информация из базы данных СПАРК. Данные, опубликованные Банком России.
Имеющиеся ограничения рейтинга или прогноза по рейтингу	Кредитный рейтинг присвоен с учетом всей имеющейся в распоряжении Агентства информации о Кредитной организации, которую Рейтинговый комитет считает заслуживающей доверия и потенциально значимой для принятия решения о присвоении кредитного рейтинга, а также отвечающей утвержденной Агентством Методологии. Рейтинговые аналитики принимают все надлежащие меры для того, чтобы удостовериться в качестве, достаточности и достоверности информации для применения Методологии, а также надежности источников информации, но не проводят всестороннюю проверку или независимую верификацию получаемой информации.

Конфликтов интересов в рамках рейтингового анализа и присвоения рейтинга выявлено не было.

Настоящий пресс-релиз подготовлен Обществом с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство» (ООО «НРА»). Содержащаяся в пресс-релизе информация раскрывается в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, является интеллектуальной собственностью ООО «НРА», все права на нее охраняются действующим законодательством; ее распространение без ссылки на источник не

Page: 5

допускается. Законным источником публикации документа является официальный сайт ООО «НРА» в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: http://www.ra-national.ru.

НАЦИОНАЛЬНОЕ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО
107078, г. Москва, Садовая-Спасская ул., д.28
ТЕЛ./ФАКС +7 (495) 122-22-55,
EMAIL: INFO@RA-NATIONAL.RU

ООО «НРА» и любые его работники не несут ответственности за любые последствия, которые наступили у лиц, ознакомившихся с настоящим пресс-релизом, в результате их самостоятельных действий в связи с полученной из него информацией, в том числе за любые убытки или ущерб иного характера, прямо или косвенно связанные с такими действиями. Содержащаяся в пресс-релизе информация, включая присвоенные рейтинги и иные результаты экспертной работы, представляет собой выражение независимого мнения ООО «НРА» на дату подготовки пресс-релиза, и любые сделанные в нем предположения, выводы и заключения не имели целью и не являются предоставлением рекомендаций по принятию инвестиционных решений и проведению операций на финансовых рынках или консультацией по вопросам ведения финансово-хозяйственной деятельности. Обновление информации после публикации пресс-релиза осуществляется только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или заключенным ООО «НРА» договором.

Дата комитета: 11-02-2025

Ведущий рейтинговый аналитик

Богомолова Наталия

Директор рейтингов финансовых институтов

+7 (495) 122-22-55

bogomolova@ra-national.ru

Второй рейтинговый аналитик

Бородулин Константин

Управляющий директор рейтингов финансовых институтов

+7 (495) 122-22-55

borodulin@ra-national.ru

Page: 6