

## НРА подтвердило кредитный рейтинг ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на уровне «AA-[ru]» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, прогноз по рейтингу «Стабильный»

24 октября 2023 г.

### Ведущий рейтинговый аналитик

Бородулин Константин  
Директор банковских рейтингов  
+7 (495) 122-22-55  
[borodulin@ra-national.ru](mailto:borodulin@ra-national.ru)

### Второй рейтинговый аналитик

Богомолова Наталия  
Младший директор банковских рейтингов  
+7 (495) 122-22-55  
[bogomolova@ra-national.ru](mailto:bogomolova@ra-national.ru)

Дата Рейтингового комитета  
19.10.2023 г.

### ПОДТВЕРЖДЕН КРЕДИТНЫЙ РЕЙТИНГ

Общество с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство» (далее – НРА, Агентство) подтвердило кредитный рейтинг ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» на уровне «AA-[ru]» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, прогноз по рейтингу «Стабильный».

### ПРОГНОЗ

Стабильный прогноз предполагает с высокой долей вероятности сохранение уровня Кредитного рейтинга в течение следующих 12 (двенадцати) месяцев.

### РЕЗЮМЕ

Кредитный рейтинг (далее – Рейтинг) ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (далее – кредитная организация / КО / Банк) на уровне «AA-[ru]» обусловлен:

- сильными и устойчивыми рыночными позициями;
- высоким качеством активов;
- устойчивой и растущей ресурсной базой;
- качественной клиентской базой заемщиков из ведущих отраслей экономики.

### Уровень рейтинга ограничивается:

- умеренными показателями ликвидности и достаточности капитала;
- концентрацией на депозитах корпоративных клиентов в источниках фондирования;
- устойчивой концентрацией на текущих группах заемщиков;
- сдержанными показателями маржинальности.

ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» является Банком с универсальной лицензией, регистрационный номер 1978, входит в список системно значимых кредитных организаций.

Банк имеет универсальную бизнес-модель с акцентом на обслуживание корпоративных клиентов, при этом также развивает остальные направления банковской деятельности.

Агентству предоставлена актуальная структура собственности, на основе полученных данных можно сделать вывод о ее прозрачности.

Банк входит в число лидеров среди финансовых организаций по интеграции ESG-принципов в свою деятельность. Деятельность по соблюдению интересов в области устойчивого развития является одной из приоритетных, действует публичная ESG-стратегия, а также широкая линейка ESG-продуктов. Вклад Банка в повестку устойчивого развития и

динамика развития в этой сфере высоко оценена профессиональным сообществом.

Сайт: <https://mkb.ru/>

## ОБОСНОВАНИЕ ПРИСВОЕННОГО РЕЙТИНГА

### Ключевыми положительными факторами рейтинговой оценки являются:

- высокие рыночные позиции, а также имеющиеся возможности по докапитализации. Банк стабильно входит в ТОП-10 крупнейших кредитных организаций как по активам, так и по размеру капитала, с сентября 2017 г. относится к системно значимым кредитным организациям, Банк исторически находится среди лидеров по объему кредитного портфеля среди негосударственных банков;
- качество активов, оцениваемых выше среднего. Незначительная доля проблемных активов (согласно МСФО по итогам 6 месяцев 2023 года NPL90+ составляет 2,3%, проблемные кредиты полностью покрыты резервами либо достаточным обеспечением), имеющийся портфель ценных бумаг представлен эмитентами, обладающими высоким кредитным качеством;
- увеличение объемов и диверсификации ресурсной базы. За последние 12 месяцев рост объема ресурсной базы +33,5%, в т.ч. состоящий из долгосрочных депозитов крупнейших российских компаний, также Банк за последние 12 месяцев за счет новых клиентов улучшил диверсификацию структуры привлечения и расширил обслуживание предприятий и компаний ведущих отраслей экономики;
- ключевыми клиентами банка являются системообразующие предприятия. Операции с компаниями группы акционеров осуществляются на рыночных условиях.

### Ключевыми сдерживающими факторами рейтинговой оценки являются:

- умеренные показатели ликвидности. Обязательные нормативы ликвидности соблюдаются с запасом над регуляторными значениями. На случай сокращения ресурсной базы Банк имеет значительный буфер ликвидности на покрытие клиентских оттоков, при этом Банк располагает широким покрытием клиентской базы и лимитов для рефинансирования/возобновления депозитов. На фоне роста активов, взвешенных по риску дистанция до регуляторного уровня нормативов достаточности капитала Н1.0, Н1.1 и Н1.2 за последние 12 месяцев имеет тенденцию к снижению;
- сохраняющаяся повышенная концентрация на депозитах корпоративных клиентов в источниках фондирования;
- наличие умеренной концентрации на текущих группах заемщиков;
- существенный объем проводимых операций обратного РЕПО оказывает давление на показатели маржинальности деятельности.

## КЛЮЧЕВЫЕ ДОПУЩЕНИЯ

Ключевые допущения НРА, использованные при кредитном рейтинговом анализе КО:

- сохранение клиентской базы;

- сохранение состава ключевых акционеров и системной значимости Банка;
- отсутствие законодательных и регуляторных изменений, а также предписаний, негативно влияющих на деятельность Банка;
- следование действующей стратегии развития, представленной Банком.

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

##### **Будущие события, которые могут оказать поддержку текущему уровню рейтинга:**

- увеличение собственного капитала за счет привлеченных средств акционеров;
- сохранение качества кредитного портфеля, а также активов, обладающих высоким кредитным качеством;
- сохранение значимости Банка для финансового сектора;
- успешное развитие направлений бизнеса Банка, отличных от корпоративного.

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

- усиление конкуренции со стороны государственных кредитных организаций и ослабление рыночных позиций;
- ухудшение показателей ликвидности и рентабельности;
- существенное снижение объемов операций значимых клиентов;
- негативные события репутационного характера, в т.ч. связанные с компаниями акционеров.

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

#### **ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

Дата первого опубликованного рейтинга	01.11.2021 г.
Дата последнего опубликованного рейтинга	27.10.2022 г.
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.  
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 кредитного 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 допускается. Законным источником публикации документа является официальный сайт ООО «НРА» в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: [www.ra-national.ru](http://www.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.*