

НРА присвоило кредитный рейтинг ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" на уровне «АА-|гу|» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, прогноз по рейтингу «Стабильный»

1 ноября 2021 г.

Ведущий рейтинговый аналитик

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

Второй рейтинговый аналитик

Сулима Мария
Директор рейтингов финансовых компаний
рейтинговой службы
+7 (495) 122-22-55
sulima@ra-national.ru

Дата Рейтингового комитета

27.10.2021 г.

ПРИСВОЕН КРЕДИТНЫЙ РЕЙТИНГ

Общество с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство» (далее – НРА, Агентство) присвоило кредитный рейтинг ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" на уровне «АА-|гу|» 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) на уровне «АА-|гу|» **обусловлен:**

- высокими рыночными позициями и достаточным уровнем капитализации, а также имеющимися возможностями по докапитализации;
- достаточными показателями рентабельности;
- качеством активов, оцениваемых выше среднего;
- устойчивой ресурсной базой;
- активной интеграцией в бизнес-процессы группы основных акционеров, в т.ч. дающих доступ к качественной клиентской базе.

Уровень рейтинга ограничивается:

- концентрацией на депозитах корпоративных клиентов в источниках фондирования;
- наличием концентрации на текущих группах заемщиков;
- высоким объемом проводимых операций РЕПО (преимущественно по размещению), отражающихся на показателях маржинальности;
- умеренными показателями ликвидности.

ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК" является банком с универсальной лицензией, регистрационный номер 1978, занимает 8 место по активам и по размеру капитала, входит в список системно значимых кредитных организаций.

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

Активы-нетто по состоянию на 01.07.2021 г. составляют 3 145,6 млрд руб., капитал – 309,5 млрд руб.

Ключевым акционером Банка с долей 55,42% является ООО «Концерн «РОССИУМ», в обращении находятся 21,23% акций кредитной организации, которые торгуются на Московской бирже с 2015 года, Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР) владеет 3,25% акций, прочие акционеры (в т.ч. компании группы Регион) владеют порядка 20% акций.

Банк является головной организацией банковской группы и 100% владельцем следующих организаций: ООО «Банк СКС», ООО «Бланк банк», АО КБ «РУСНАРБАНК», ООО «МКБ Инвестиции», АО «УК МКБ Инвестиции», ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА», СВМ Finance p.l.c., АО «НКО Инкахран», ООО «ИНКАХРАН-СЕРВИС».

Банк занимает лидирующие позиции среди финансовых организаций по интеграции ESG-принципов в свою деятельность. В отдельной разработанной стратегии по ESG критерии ЕБРР указаны как основа для политики устойчивого развития и представлены основные принципы работы с клиентами.

Сайт: <https://mkb.ru/>

ОБОСНОВАНИЕ ПРИСВОЕННОГО РЕЙТИНГА

Ключевыми положительными факторами рейтинговой оценки являются:

- высокие рыночные позиции (банк стабильно входит в ТОП-10 крупнейших кредитных организаций как по активам, так и по размеру капитала), с сентября 2017 относится к системно значимым кредитным организациям, находится среди лидеров по объему кредитного портфеля среди негосударственных банков;
- поддержание достаточного уровня капитала. Норматив достаточности совокупного капитала Н1.0 на 01.07.2021 г. составляет 17,2%, значение достаточности капитала 1-го уровня составляет 12,7%, также Банк имеет широкий спектр инструментов для докапитализации;
- показатели рентабельности (по состоянию на 01.07.2021 г. рассчитанный показатель ROE составляет 12,5%);
- качество кредитного портфеля на основе полученных данных. Незначительная доля проблемных активов (уровень просроченной задолженности составляет 2,52%, проблемные кредиты полностью покрыты резервами либо достаточным обеспечением), портфель ценных бумаг представлен эмитентами обладающих высоким кредитным качеством;
- устойчивой и стабильной ресурсной базой (рост за последние 12 месяцев составил +13,1%), состоящей в т.ч. из долгосрочных депозитов крупнейших российских компаний;
- обширная клиентская база, в т.ч. обслуживание системообразующих предприятий и компаний из ведущих отраслей экономики, интеграция деятельности Банка в проведение операций с компаниями группы акционеров, осуществляемых на рыночных условиях.

Ключевыми сдерживающими факторами рейтинговой оценки являются:

- повышенная концентрация на депозитах корпоративных клиентов в источниках фондирования;
- умеренная концентрация на текущих группах заемщиков;
- высокий объем проводимых операций РЕПО (преимущественно по размещению) отражающихся на невысоких показателях маржинальности, а также несущих определенный рыночный риск;
- умеренные показатели ликвидности. В случае потенциального существенного сокращения ресурсной базы Банку может понадобиться привлечь дополнительный объем внешнего фондирования.

КЛЮЧЕВЫЕ ДОПУЩЕНИЯ

Ключевые допущения НРА, использованные при кредитном рейтинговом анализе КО:

- стабильность макроэкономической ситуации и банковского сектора в России в среднесрочной перспективе;
- сохранение клиентской базы;
- сохранение состава ключевых акционеров и системной значимости кредитной организации;
- отсутствие законодательных и регуляторных изменений, а также предписаний, негативно влияющих на деятельность КО;
- отсутствие резких колебаний валютных курсов и прочих негативных шоков;
- следование действующей стратегии развития, предоставленной кредитной организацией.

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 и средств акционеров;
- сохранение качества кредитного портфеля, а также активов, обладающими высоким кредитным качеством;
- сохранение значимости КО для финансового сектора;
- успешное развитие направлений бизнеса КО, отличных от корпоративного.

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

- усиление конкуренция 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.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Первичное присвоение
кредитного рейтинга

Рейтинг присваивается впервые

Дата первого опубликованного рейтинга	01.11.2021 г.
Дата последнего опубликованного рейтинга	01.11.2021 г.
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.

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.