

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

18-10-2024

### Ведущий рейтинговый аналитик

Бородулин Константин  
Управляющий директор  
рейтингов финансовых  
институтов рейтинговой  
службы

+7 (495) 122-22-55  
[borodulin@ra-national.ru](mailto:borodulin@ra-national.ru)

### Второй рейтинговый аналитик

Богомолова Наталия  
Директор рейтингов  
финансовых институтов  
рейтинговой службы

+7 (495) 122-22-55  
[bogomolova@ra-national.ru](mailto:bogomolova@ra-national.ru)

### Дата Рейтингового комитета

15-10-2024

### 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;
- качеством активов, оцениваемых выше среднего;
- устойчивой 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;
- 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.

Активы-нетто по состоянию на 01.07.2024 г. составляют 4,9 трлн руб., капитал – 383 млрд руб., прибыль по итогам 6 месяцев 2024 г. составила 21,5 млрд руб. (за 2023 г. – 42,9 млрд руб.).

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, имеет лицензии на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности, является участником ведущих ассоциаций и объединений банковского сообщества.

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, ESG-продукты охватывают портфели всех основных направлений бизнеса Банка. Вклад Банка в повестку устойчивого развития и динамика развития в этой сфере высоко оценена профессиональным сообществом.

Головной офис Банка находится в г. Москве, обособленные филиалы отсутствуют, при этом сеть отделений состоит из 93 дополнительных офисов.

Сайт Банка в сети Интернет: <https://mkb.ru/>

## ОБОСНОВАНИЕ ПРИСВОЕННОГО РЕЙТИНГА

### **Ключевыми положительными факторами рейтинговой оценки являются:**

- сильные и устойчивые рыночные позиции: Банк стабильно входит в ТОП-10 крупнейших кредитных организаций как по активам, так и по размеру капитала, относится к системно значимым кредитным организациям, исторически находится среди лидеров по объему корпоративного кредитного портфеля среди негосударственных банков;
- качество активов, оцениваемых выше среднего: незначительная доля проблемных активов (согласно МСФО по итогам 6 месяцев 2024 г. NPL90+ составляет 1,2%, проблемные кредиты полностью покрыты резервами либо достаточным обеспечением), имеющийся портфель ценных бумаг представлен эмитентами, обладающими высоким кредитным качеством;
- устойчивая ресурсная база состоит, в том числе из долгосрочных депозитов крупнейших российских компаний и за последние 12 месяцев выросла на 7,8%. Также Банк за исследуемый период улучшил диверсификацию структуры привлечения и расширил обслуживание предприятий и компаний ведущих отраслей экономики;
- качественная клиентская база заемщиков из 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 и достаточности капитала: обязательные нормативы ликвидности соблюдаются с запасом над регуляторными значениями. На случай сокращения ресурсной базы созданный буфер ликвидности позволит нивелировать отток клиентских средств, также Банк располагает широким покрытием клиентской базы и лимитов для рефинансирования/возобновления депозитов. За последние 12 месяцев на фоне роста активов, взвешенных по риску,

дистанция до регуляторного уровня нормативов достаточности капитала Н1.0 имеет тенденцию к снижению;

- концентрация на депозитах корпоративных клиентов в источниках фондирования: в течение рассматриваемого периода она по-прежнему сохраняется повышенной;
- концентрация на группах заемщиков: текущая структура кредитного портфеля сохраняет концентрацию на определенных группах заемщиков;
- сдержанные показатели маржинальности: 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) подтвержден на уровне «АА-[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
Дата последнего опубликованного рейтинга	24-10-2023
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.*