

АКРА ПОДТВЕРДИЛО КРЕДИТНЫЙ РЕЙТИНГ АО «НК БАНК» НА УРОВНЕ ВВ-(RU), ИЗМЕНИВ ПРОГНОЗ НА «ПОЗИТИВНЫЙ»

ИВАН ПЕСТРИКОВ

Заместитель директора, группа рейтингов
финансовых институтов

+7 (495) 139 04 80, доб. 135
ivan.pestrikov@acra-ratings.ru

МИХАИЛ ПОЛУХИН

Директор, группа рейтингов финансовых
институтов

+7 (495) 139 04 80, доб. 150
mikhail.polukhin@acra-ratings.ru

Кредитный рейтинг АО «НК Банк» (далее — НК Банк, Банк) обусловлен ограниченной оценкой бизнес-профиля, адекватной достаточностью капитала, критической оценкой риск-профиля, а также адекватной позицией по фондированию и ликвидности.

Изменение прогноза со «Стабильного» на «Позитивный» связано с возможным повышением оценки достаточности капитала в силу ожидаемого улучшения оценки способности Банка к генерации капитала.

КЛЮЧЕВЫЕ ФАКТОРЫ ОЦЕНКИ

Ограниченная оценка бизнес-профиля (bb) в первую очередь связана с относительно невысокой долей Банка на российском рынке. НК Банк осуществляет обслуживание корпоративных клиентов и частных лиц. К приоритетным направлениям деятельности относятся кредитование корпоративных клиентов, а также комплексное обслуживание частных лиц в категории Private Banking. НК Банк входит во вторую сотню российских банков по величине собственного капитала и активов. Агентство отмечает некоторое снижение диверсификации бизнеса Банка на фоне роста в структуре операционного дохода доли доходов от межбанковского кредитования (доминируют на данный момент). За указанной статьей доходов по объемам следуют процентные доходы от кредитов юридическим лицам, вложений в ценные бумаги и от кредитов физическим лицам, а также комиссионные доходы.

Стратегия НК Банка предусматривает удержание позиций в сфере обслуживания существующих корпоративных клиентов и предприятий схожего с ними профиля, а также продвижение продуктов и услуг для состоятельных клиентов.

Адекватная оценка достаточности капитала. По состоянию на 01.11.2024 коэффициент достаточности основного капитала Н1.2 составляет 30,03%, что позволяет Банку выдерживать прирост стоимости риска свыше 500 б. п. без нарушения данного норматива даже в случае значительного увеличения резервов по кредитному портфелю. С учетом прогнозной прибыли за 2024 год АКРА ожидает, что в ближайшей перспективе коэффициент усредненной генерации капитала (КУГК) будет находиться в области положительных значений (более 100 б. п.). Агентство отмечает устойчивое снижение отношения операционных расходов к операционным доходам, что свидетельствует об улучшении операционной эффективности Банка.

Критическая оценка риск-профиля. Доля проблемной и потенциально проблемной задолженности в ссудном портфеле остается высокой. Помимо этого, сохраняется высокая концентрация кредитного портфеля Банка.

Активы вне ссудного портфеля на 01.10.2024 имеют преимущественно высокое качество. Объем непрофильных активов на балансе невелик по сравнению с размером капитала Банка, рыночные и операционные риски невелики.

Адекватная оценка фондирования и ликвидности. На 01.10.2024 Банк имеет профицит краткосрочной ликвидности как в базовом, так и в стрессовом сценариях АКРА. Долгосрочная ликвидность характеризуется как сильная.

Повышенная концентрация фондирования на средствах крупнейшей группы и десяти крупнейших групп вкладчиков остается сдерживающим фактором для общей оценки фондирования и ликвидности. На долю крупнейшей группы вкладчиков приходится 17,5% общей суммы обязательств Банка, на долю десяти крупнейших групп — 70%. В то же время диверсификация по источникам фондирования сохраняется на приемлемом уровне.

КЛЮЧЕВЫЕ ДОПУЩЕНИЯ

- сохранение принятой стратегии и бизнес-модели Банка на горизонте 12–18 месяцев;
- поддержание достаточности основного капитала (Н1.2) на уровне не ниже 12% на горизонте 12–18 месяцев;
- положительная чистая прибыль Банка в 2024–2025 годах.

ФАКТОРЫ ВОЗМОЖНОГО ИЗМЕНЕНИЯ ПРОГНОЗА ИЛИ РЕЙТИНГА

«Позитивный» прогноз предполагает с высокой долей вероятности повышение рейтинга на горизонте 12–18 месяцев.

К позитивному рейтинговому действию могут привести:

- улучшение способности Банка к генерации капитала;
- снижение уровня проблемной и потенциально проблемной задолженности;
- существенное уменьшение концентрации кредитного портфеля Банка.

К негативному рейтинговому действию могут привести:

- падение показателя достаточности основного капитала (Н1.2) ниже 12%;
- устойчивое ухудшение диверсификации бизнеса;
- существенный рост доли физических лиц в структуре фондирования при сохранении повышенной концентрации на крупнейшей группе и/или десяти крупнейших группах вкладчиков.

КОМПОНЕНТЫ РЕЙТИНГА

Оценка собственной кредитоспособности (ОСК): **bb-**.

Корректировки: отсутствуют.

Поддержка: отсутствует.

РЕЙТИНГИ ВЫПУСКОВ

Эмиссии в обращении отсутствуют.

РЕГУЛЯТОРНОЕ РАСКРЫТИЕ

Кредитный рейтинг АО «НК Банк» был присвоен по национальной шкале для Российской Федерации на основе [Методологии присвоения кредитных рейтингов банкам и банковским группам по национальной шкале для Российской Федерации](#), а также [Основных понятий, используемых Аналитическим Кредитным Рейтинговым Агентством в рейтинговой деятельности](#).

Впервые кредитный рейтинг АО «НК Банк» был опубликован АКРА 22.01.2021. Очередной пересмотр кредитного рейтинга и прогноза по кредитному рейтингу АО «НК Банк» ожидается в течение одного года с даты опубликования настоящего пресс-релиза.

Кредитный рейтинг был присвоен на основании данных, предоставленных АО «НК Банк», информации из открытых источников, а также баз данных АКРА. Рейтинговый анализ был проведен с использованием отчетности АО «НК Банк» по МСФО и отчетности АО «НК Банк», составленной в соответствии с требованиями Банка России. Кредитный рейтинг является запрошенным, АО «НК Банк» принимало участие в процессе присвоения кредитного рейтинга.

При присвоении кредитного рейтинга использовалась информация, качество и достоверность которой, по мнению АКРА, являются надлежащими и достаточными для применения методологий.

АКРА оказывало АО «НК Банк» дополнительные услуги. Конфликты интересов в рамках процесса присвоения кредитного рейтинга выявлены не были.

(С) 2024

Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество), АКРА (АО)
Москва, Большой Гнездиновский пер., д. 1, стр. 2
www.acra-ratings.ru

Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) создано в 2015 году. Акционерами АКРА являются 27 крупнейших компаний России, представляющие финансовый и корпоративный сектора, а уставный капитал составляет более 3 млрд руб. Основная задача АКРА — предоставление качественного рейтингового продукта пользователям российского рейтингового рынка. Методологии и внутренние документы АКРА разрабатываются в соответствии с требованиями российского законодательства и с учетом лучших мировых практик в рейтинговой деятельности.

Представленная информация, включая, помимо прочего, кредитные и некредитные рейтинги, факторы рейтинговой оценки, подробные результаты кредитного анализа, методологии, модели, прогнозы, аналитические обзоры и материалы и иную информацию, размещенную на сайте АКРА (далее — Информация), а также программное обеспечение сайта и иные приложения, предназначены для использования исключительно в ознакомительных целях. Настоящая Информация не может модифицироваться, воспроизводиться, распространяться любым способом и в любой форме ни полностью, ни частично в рекламных материалах, в рамках мероприятий по связям с общественностью, в сводках новостей, в коммерческих материалах или отчетах без предварительного письменного согласия со стороны АКРА и ссылки на источник. Использование Информации в нарушение указанных требований и в незаконных целях запрещено.

Кредитные рейтинги АКРА отражают мнение АКРА относительно способности рейтингуемого лица исполнять принятые на себя финансовые обязательства или относительно кредитного риска отдельных финансовых обязательств и инструментов рейтингуемого лица на момент опубликования соответствующей Информации.

Некредитные рейтинги АКРА отражают мнение АКРА о некоторых некредитных рисках, принимаемых на себя заинтересованными лицами при взаимодействии с рейтингуемым лицом.

Присваиваемые кредитные и некредитные рейтинги отражают всю относящуюся к рейтингуемому лицу и находящуюся в распоряжении АКРА существенную информацию (включая информацию, полученную от третьих лиц), качество и достоверность которой АКРА сочло надлежащими. АКРА не несет ответственности за достоверность информации, предоставленной клиентами или связанными третьими сторонами. АКРА не осуществляет аудита или иной проверки представленных данных и не несет ответственности за их точность и полноту. АКРА проводит рейтинговый анализ представленной клиентами информации с использованием собственных методологий. Тексты утвержденных методологий доступны на сайте АКРА по адресу: www.acra-ratings.ru/criteria.

Единственным источником, отражающим актуальную Информацию, в том числе о кредитных и некредитных рейтингах, присваиваемых АКРА, является официальный интернет-сайт АКРА — www.acra-ratings.ru. Информация представляется на условии «как есть».

Информация должна рассматриваться пользователями исключительно как мнение АКРА и не является советом, рекомендацией, предложением покупать, держать или продавать ценные бумаги или любые финансовые инструменты, офертой или рекламой.

АКРА, его работники, а также аффилированные с АКРА лица (далее — Стороны АКРА) не предоставляют никакой выраженной в какой-либо форме или каким-либо образом непосредственной или подразумеваемой гарантии в отношении точности, своевременности, полноты или пригодности Информации для принятия инвестиционных или каких-либо иных решений. АКРА не выполняет функции фидуциария, аудитора, инвестиционного или финансового консультанта. Информация должна расцениваться исключительно как один из факторов, влияющих на инвестиционное или иное бизнес-решение, принимаемое любым лицом, использующим ее. Каждому из таких лиц необходимо провести собственное исследование и дать собственную оценку участнику финансового рынка, а также эмитенту и его долговым обязательствам, которые могут рассматриваться в качестве объекта покупки, продажи или владения. Пользователи Информации должны принимать решения самостоятельно, привлекая собственных независимых консультантов, если сочтут это необходимым.

Стороны АКРА не несут ответственности за любые действия, совершенные пользователями на основе данной Информации. Стороны АКРА ни при каких обстоятельствах не несут ответственности за любые прямые, косвенные или случайные убытки и издержки, возникшие у пользователей в связи с интерпретациями, выводами, рекомендациями и иными действиями третьих лиц, прямо или косвенно связанными с такой информацией.

Информация, предоставляемая АКРА, актуальна на дату подготовки и опубликования материалов и может изменяться АКРА в дальнейшем. АКРА не обязано обновлять, изменять, дополнять Информацию или уведомлять кого-либо об этом, если это не было зафиксировано отдельно в письменном соглашении или не требуется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

АКРА не оказывает консультационных услуг. АКРА может оказывать дополнительные услуги, если это не создает конфликта интересов с рейтинговой деятельностью.

АКРА и его работники предпринимаяют все разумные меры для защиты всей имеющейся в их распоряжении конфиденциальной и/или иной существенной непубличной информации от мошеннических действий, кражи, неправомерного использования или непреднамеренного раскрытия. АКРА обеспечивает защиту конфиденциальной информации, полученной в процессе деятельности, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.