

АКРА ПОВЫСИЛО КРЕДИТНЫЙ РЕЙТИНГ АО «НК БАНК» ДО УРОВНЯ ВВ-(RU), ИЗМЕНИВ ПРОГНОЗ НА «СТАБИЛЬНЫЙ»

АЛЕКСЕЙ БРЕДИХИН

Директор, группа рейтингов финансовых институтов

+7 (495) 139 04 83
alexey.bredikhin@acra-ratings.ru

СВЕТЛАНА КОЛОМЫТОВА

Эксперт, группа рейтингов финансовых институтов

+7 (495) 139 04 80, доб. 221
svetlana.kolomytova@acra-ratings.ru

Повышение кредитного рейтинга АО «НК Банк» (далее — НК Банк, Банк) связано с улучшением оценки достаточности капитала на фоне высоких значений нормативных коэффициентов и стабилизации показателя генерации капитала.

Уровень кредитного рейтинга Банка обусловлен ограниченной оценкой бизнес-профиля, адекватной достаточностью капитала, критической оценкой риск-профиля, а также адекватной позицией по фондированию и ликвидности.

Изменение прогноза с «Развивающегося» на «Стабильный» связано со снижением неопределенности относительно будущей динамики факторов рейтинга.

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 промышленных предприятий, а также комплексное обслуживание частных лиц в категории Private Banking. НК Банк входит во вторую сотню российских банков по величине собственного капитала и активов. Диверсификация бизнеса оценивается как достаточно высокая.

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.

Оценка достаточности капитала повышена до адекватной. По состоянию на 01.10.2023 коэффициент достаточности основного капитала Н1.2 составляет 31%, что позволяет Банку выдерживать прирост стоимости риска свыше 500 б. п. без нарушения данного норматива даже в случае значительного увеличения резервов по кредитному портфелю.

Одновременно Агентство отмечает стабилизацию показателя генерации капитала Банка. Коэффициент усредненной генерации капитала (КУГК) за 2018–2022 годы составляет 24 б. п. С учетом прогнозной прибыли за 2023 год АКРА ожидает сохранение КУГК в области положительных значений в ближайшей перспективе. Поддержку оценке достаточности капитала в будущем также будет оказывать рост операционной эффективности Банка, поскольку отношение операционных расходов к операционным доходам до вычета резервов устойчиво снижается, а значение чистой процентной маржи остается достаточно стабильным.

Оценка риск-профиля НК Банка по-прежнему критическая. Доля проблемной и потенциально проблемной задолженности в ссудном портфеле превышает 25%. Помимо этого, сохраняется высокая концентрация кредитного портфеля Банка.

Активы вне ссудного портфеля на 01.10.2023 имеют преимущественно высокое качество. Объем непрофильных активов на балансе невысок по сравнению с размером капитала Банка, рыночные и операционные риски невелики.

Адекватная оценка фондирования и ликвидности. На 01.10.2023 Банк был способен выдержать значительный отток клиентских средств как в базовом сценарии АКРА, так и в стрессовом. Долгосрочная ликвидность характеризуется как сильная.

Повышенная концентрация фондирования остается сдерживающим фактором для общей оценки фондирования и ликвидности. На долю крупнейшей группы вкладчиков приходится 15% общей суммы обязательств Банка, на долю десяти крупнейших групп — 61%. 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 2023–2024 годах.

ФАКТОРЫ ВОЗМОЖНОГО ИЗМЕНЕНИЯ ПРОГНОЗА ИЛИ РЕЙТИНГА

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

К позитивному рейтинговому действию могут привести:

- снижение уровня проблемной и потенциально проблемной задолженности;
- существенное уменьшение концентрации кредитного портфеля Банка;
- устойчивое сокращение отношения операционных расходов к операционным доходам до вычета резервов.

К негативному рейтинговому действию могут привести:

- падение показателя достаточности основного капитала (Н1.2) ниже 12%;
- существенный рост доли физических лиц в структуре фондирования.

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 Указания Банка России от 08.10.2018 № 4927-У. 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) 2023

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.