

АКРА ПОДТВЕРДИЛО КРЕДИТНЫЙ РЕЙТИНГ РНКБ БАНК (ПАО) НА УРОВНЕ A+(RU), ИЗМЕНИВ ПРОГНОЗ НА «РАЗВИВАЮЩИЙСЯ»

ВАЛЕРИЙ ПИВЕНЬ

Старший директор — руководитель группы
рейтингов финансовых институтов

+7 (495) 139 04 93

valeriy.piven@acra-ratings.ru

МИХАИЛ ПОЛУХИН

Директор, группа рейтингов финансовых
институтов

+7 (495) 139 03 47

mikhail.polukhin@acra-ratings.ru

Кредитный рейтинг **РОССИЙСКОГО НАЦИОНАЛЬНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (публичное акционерное общество)** (далее — РНКБ, Банк) обусловлен удовлетворительным бизнес-профилем, сильной позицией по капиталу, удовлетворительным риск-профилем и адекватной оценкой фондирования и ликвидности. Фактором, влияющим на уровень рейтинга, также является высокая степень экстраординарной поддержки Банка со стороны собственника.

Изменение прогноза по кредитному рейтингу на «Развивающийся», с одной стороны, отражает тенденцию к улучшению бизнес-профиля в результате роста диверсификации структуры операционного дохода, а с другой — связано с появлением неопределенности относительно стратегии развития Банка и влияния внешней поддержки на кредитный рейтинг в результате возможной смены собственника на горизонте 12–18 месяцев.

РНКБ — крупнейший банк Республики Крым и Севастополя, входящий в тридцатку наиболее крупных российских кредитных организаций по величине капитала. Банк отличается довольно универсальным характером деятельности.

КЛЮЧЕВЫЕ ФАКТОРЫ ОЦЕНКИ

Высокая вероятность оказания экстраординарной поддержки Банку со стороны собственника. РНКБ является доминирующим игроком на стратегически важном для собственника рынке — Крымском полуострове. Банкротство Банка может привести к существенному ухудшению экономики Республики Крым и несет определенные риски для населения, так как РНКБ проводит значительный объем социальных платежей. В то же время дефолт Банка не несет существенных рисков для бюджета собственника и бюджетов иных регионов деятельности РНКБ ввиду ограниченного вклада Банка в их доходную часть.

В настоящее время собственник обладает акционерным и операционным (формирование стратегии и предоставление капитала) контролем над деятельностью РНКБ. Кредитная важность инфраструктурных проектов в Республике Крым и в Севастополе, Банк участвует в реализации стратегии развития региона.

В 2023 году планируется передача Банка новому контролирующему собственнику. Возможные изменения в стратегии Банка и оценке влияния поддержки на кредитный рейтинг РНКБ отражены АКРА в изменении прогноза на «Развивающийся».

Удовлетворительная оценка бизнес-профиля учитывает риски региональной специфики бизнеса РНКБ. Стратегия Банка по-прежнему сфокусирована на дальнейшем активном развитии бизнеса на Крымском полуострове. АКРА отмечает, что ранее низкий уровень конкуренции в основном регионе присутствия Банка компенсировал риски региональной

концентрации. Однако лидеры отрасли постепенно активизируют предложение своих продуктов на Крымском полуострове, что может сказаться на позициях РНКБ на этом рынке. Достаточно высокая диверсификация операционного дохода достигается за счет наличия у Банка разных типов кредитования и существенного объема непроцентных поступлений. Структура собственности Банка оценивается АКРА как прозрачная, а смена собственника, скорее всего, не повлияет на эту оценку.

Сильная позиция по достаточности капитала РНКБ подтверждается высоким уровнем обязательных нормативов, что позволяет Банку выдерживать рост кредитного риска более чем на 500 б. п. Помимо проведенной докапитализации поддержку позиции по капиталу также оказывает способность Банка к его внутренней генерации. При этом в 2022 году РНКБ продолжил наращивать рентабельность RWA в том числе за счет роста чистой процентной маржи. Оценка операционной эффективности Банка адекватная.

Удовлетворительная оценка риск-профиля обусловлена приемлемым качеством кредитного портфеля при относительно высокой концентрации на десяти крупнейших группах заемщиков (при оценке концентрации АКРА не учитывает требования, покрытые госгарантиями). АКРА отмечает увеличение доли кредитов, выданных Банком компаниям из высокорисковых отраслей, но в целом концентрация на данном сегменте по-прежнему приемлемая, как и качество портфеля условных обязательств. Уровень рыночного и операционного рисков невысокий.

Адекватная оценка фондирования и ликвидности отражает достаточно устойчивые позиции Банка по ликвидности, а также умеренную концентрацию ресурсной базы, основным источником которой остаются средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей, формирующие 64% обязательств Банка. Значительных погашений на горизонте 12–18 месяцев не ожидается.

КЛЮЧЕВЫЕ ДОПУЩЕНИЯ

- сохранение контроля со стороны института, уровень кредитоспособности которого соответствует суверенному;
- сохранение принятой бизнес-модели Банка на горизонте 12–18 месяцев;
- сохранение высокой диверсификации операционного дохода;
- достаточность основного капитала не ниже 12% на горизонте 12–18 месяцев.

ФАКТОРЫ ВОЗМОЖНОГО ИЗМЕНЕНИЯ ПРОГНОЗА ИЛИ РЕЙТИНГА

«Развивающийся» прогноз предполагает возможность разнонаправленного движения рейтинга на горизонте 12–18 месяцев: неизменность, повышение или понижение.

К позитивному рейтинговому действию могут привести:

- снижение уровня проблемной задолженности в кредитном портфеле и/или концентрации на десяти крупнейших группах заемщиков;
- повышение оценки бизнес-профиля при неухудшении конкурентных позиций в ключевом регионе присутствия и устойчивости высокого уровня диверсификации операционного дохода;
- повышение оценки возможности экстраординарной поддержки в результате смены собственника.

К негативному рейтинговому действию могут привести:

- ухудшение конкурентной среды в основном регионе присутствия Банка;
- существенное снижение кредитного качества активов;
- значительное падение нормативов достаточности капитала;

- повышение концентрации обязательств на крупнейшем источнике или кредиторах;
- снижение оценки возможности экстраординарной поддержки в результате смены собственника.

КОМПОНЕНТЫ РЕЙТИНГА

Оценка собственной кредитоспособности (ОСК): **bbb+**.

Поддержка: ОСК плюс три ступени.

РЕЙТИНГИ ВЫПУСКОВ

Эмиссии в обращении отсутствуют.

РЕГУЛЯТОРНОЕ РАСКРЫТИЕ

Кредитный рейтинг РНКБ Банк (ПАО) был присвоен по национальной шкале для Российской Федерации на основе [Методологии присвоения кредитных рейтингов банкам и банковским группам по национальной шкале для Российской Федерации, Методологии анализа рейтингуемых лиц, связанных с государством или группой, а также Основных понятий, используемых Аналитическим Кредитным Рейтинговым Агентством в рейтинговой деятельности](#).

Впервые кредитный рейтинг РНКБ Банк (ПАО) был опубликован АКРА 11.04.2017. Очередной пересмотр кредитного рейтинга и прогноза по кредитному рейтингу РНКБ Банк (ПАО) ожидается в течение одного года с даты опубликования настоящего пресс-релиза.

Кредитный рейтинг был присвоен на основании информации из открытых источников, данных РНКБ Банк (ПАО), а также баз данных АКРА. Рейтинговый анализ был проведен с использованием отчетности РНКБ Банк (ПАО), составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2018 № 4927-У. Кредитный рейтинг является запрошенным, РНКБ Банк (ПАО) принимал участие в процессе присвоения кредитного рейтинга.

Раскрытие отступлений от утвержденных методологий. При оценке качества ссудного портфеля в соответствии с [Методологией присвоения кредитных рейтингов банкам и банковским группам по национальной шкале для Российской Федерации](#), АКРА не относит к проблемным отдельные требования, которые в силу их специфики не оказывают влияния на собственную кредитоспособность Банка.

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

АКРА оказывало РНКБ Банк (ПАО) дополнительные услуги. Конфликты интересов в рамках процесса присвоения кредитного рейтинга выявлены не были.

(С) 2023

Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество), АКРА (АО)
Москва, Садовническая набережная, д. 75
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.