

НРА ПОДТВЕРДИЛО КРЕДИТНЫЙ РЕЙТИНГ МП БАНК (ООО) НА УРОВНЕ «BBB(ru)» ПО НАЦИОНАЛЬНОЙ РЕЙТИНГОВОЙ ШКАЛЕ ДЛЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, ПРОГНОЗ «СТАБИЛЬНЫЙ».

Дата опубликования: 23.06.2025

ПОДТВЕРЖДЕН КРЕДИТНЫЙ РЕЙТИНГ

Общество с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство» (далее – НРА, Агентство) подтвердило кредитный рейтинг МП Банк (ООО) на уровне «BBB(ru)» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, прогноз «стабильный».

РЕЗЮМЕ

Кредитный рейтинг (далее – *Рейтинг*) МП Банк (ООО) (далее – *кредитная организация / КО / Банк*) на уровне «BBB(ru)» обусловлен:

- высокими показателями достаточности капитала;
- хорошим качеством активов;
- адекватной позицией по ликвидности;
- высоким показателем рентабельности.

Уровень рейтинга **ограничивается**:

- низкой оценкой общерыночных позиций;
- низким показателем диверсификации ресурсной базы по внешним источникам фондирования.
- низкой оценкой показателя соотношения чистых процентных и комиссионных доходов (без учета конверсионных операций) к операционным расходам.

МП Банк (ООО) является небольшим по размеру активов и капитала коммерческим Банком с универсальной лицензией, регистрационный номер 3224.

Активы-нетто по состоянию на 01.04.2025 составляют 12,5 млрд руб., капитал – 1,5 млрд руб., убыток за 1 квартал 2025 года составил 51 млн руб. (за 2024 год Банк получил прибыль в размере 519 млн руб.).

Банк является участником системы страхования вкладов, членом Ассоциации банков России (Ассоциация «Россия»), Саморегулируемой организации «Национальная ассоциация участников фондового рынка» (НАУФОР).

Банк специализируется на предоставлении инвестиционно-финансовых (платежных, расчетных и брокерских) услуг корпоративным и частным клиентам, предоставлении ипотечных ссуд физическим лицам (по агентской схеме), проведении операций на финансовых рынках от своего имени и за свой счет, агентской продаже продуктов других банков. Особенностью бизнес-модели Банка является сочетание продажи собственных и партнерских продуктов. Банк предполагает принимать на себя в минимальном объеме кредитные риски, развивая расчетные и прочие услуги.

Структура собственности меняется в течение последних нескольких лет: с 01.11.2024 года у Банка единственный акционер – юридическое лицо.

Головной офис Банка располагается в г. Москве, обособленные филиалы отсутствуют, сеть отделений Банка включает 4 дополнительных офиса в г. Москве и 180 удалённых точек продаж.

Сайт Банка в сети Интернет: <https://mp-bank.ru/>

ОБОСНОВАНИЕ ПРИСВОЕННОГО РЕЙТИНГА

Ключевыми положительными факторами рейтинговой оценки являются:

- высокие показатели достаточности капитала: уровень капитала Банка существенно выше минимально установленных требований Банка России (по состоянию на 01.04.2025 Н1.0= 37,49%, Н1.1=30,67%, Н1.2=30,67%), за счет низкого уровня риск-аппетита устойчивости капитала к реализации кредитных рисков оценивается как высокая. Прирост собственных средств за последние 12 месяцев на 23,5% до 1,54 млрд руб. обусловлен ростом прибыли в составе капитала;
- хорошее качество активов: в структуре активов основной объем занимают сделки краткосрочного обратного РЕПО под залог ценных бумаг высокого кредитного качества (биржевое РЕПО через Центрального контрагента с банками-резидентами и внебиржевое РЕПО с единственным юридическим лицом). Объем ипотечных кредитов, выданных физическим лицам, является незначительным, Банк работает по агентской схеме с партнерской организацией за комиссионное вознаграждение, предполагающей выкуп задолженности в краткосрочной перспективе (до 3 месяцев). Кредитный портфель розничных клиентов является диверсифицированным, риск концентрации на крупных клиентах является низким, совокупный уровень просроченной задолженности (отношение просроченной задолженности и просроченных процентов к величине кредитного портфеля до вычета резервов) составляет 0,06% и находится на очень низком уровне. Просроченная задолженность физических лиц покрыта резервами на 100%, ипотечный портфель полностью обеспечен залладными. Остатки на счетах НОСТРО, занимающие 10,3% активов-нетто, в основном размещены в кредитной организации, совместно с которой Банк запустил онлайн-переводы, позволяющие физическим лицам переводить средства из России. Свободную ликвидность Банк размещает на краткосрочных депозитах в Банке России. Показатель стоимости риска (COR), рассчитанный по методике Агентства, находится на очень низком уровне: на 01.04.2025 отношение величины сформированных резервов на возможные потери к среднему значению величины работающих активов за последние полгода составляет 1,18%;
- адекватная позиция по ликвидности: объем ликвидных активов составляет 23,1% активов-нетто (умеренный уровень), они представлены остатками на счетах НОСТРО, депозитами в Банке России и остатками на корреспондентском счете, а также денежными средствами. Показатель стресс-ликвидности из-за особенностей ресурсной базы оценивается на высоком уровне, активы до 7 дней превалируют над обязательствами с аналогичным сроком. Дистанция до нарушения нормативов ликвидности находится на высоком уровне (по состоянию на 01.04.2025 Н2=124,77%, Н3=108,79%, Н4=21,88%). В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Банк может привлекать дополнительные средства на рынке межбанковского кредитования;
- высокий показатель рентабельности: по состоянию на 01.04.2025 ROE=26,87%.

Ключевыми сдерживающими факторами рейтинговой оценки являются:

- низкая оценка общерыночных позиций: по состоянию на 01.04.2025 Банк входит в ТОП-200 по активам и капиталу. Бренд Банка известен преимущественно среди целевых клиентов – физических лиц, осуществляющих переводы денежных средств в страны ближнего зарубежья. Ограниченная продуктовая линейка в части классического банкинга оказывает влияние на рост клиентской базы как в части активных операций, так и в части клиентских привлечений;
- низкий показатель диверсификации ресурсной базы: на 01.04.2025 НН1=71,33%. На привлеченные МБК от крупного банка-резидента приходится 75% обязательств, данные средства размещаются в рамках сделки внебиржевого обратного РЕПО с целью получения комиссионного дохода. Концентрация на крупнейших кредиторах оценивается как высокая. Динамика ресурсной базы положительная (+3,5% за год) за счет роста объема остатков на текущих счетах корпоративных клиентов, ИП и физических лиц. Фондирование основного бизнеса Банка (транзакционный бизнес, операции на финансовом рынке, ипотечные сделки) осуществляется за счет остатков на текущих счетах корпоративных клиентов, ИП и физических лиц (10,2% обязательств Банка); депозитов, привлечённых от корпоративных клиентов-резидентов, а также субординированного депозита, полученного от акционера Банка, в совокупности составляющих 3,7% обязательств;
- низкая оценка показателя соотношения чистых процентных и комиссионных доходов (без учета конверсионных операций) к операционным расходам объясняется спецификой деятельности Банка: основной доход формируется за счет конверсионных операций, включая переводы, эквайринг и валютный контроль. Это обеспечивает стабильные поступления от операций с иностранной валютой и ее переоценки. Рассчитанный по РСБУ, показатель чистой процентной маржи, показывающий разницу между стоимостью процентных активов и процентных пассивов, также находится на невысоком из-за преобладания в деятельности Банка операций, генерирующих конверсионный доход (на 01.04.2025 mNIM=1,87%).

Рейтинговое действие осуществлено на основе финансовой отчётности по РСБУ на 01.04.2025 и МСФО за 2024 год.

КЛЮЧЕВЫЕ ДОПУЩЕНИЯ

Ключевые допущения НРА, использованные при кредитном рейтинговом анализе КО:

- стабильность макроэкономической ситуации и банковского сектора в России в среднесрочной перспективе;
- сохранение состава ключевых акционеров;
- отсутствие законодательных и регуляторных изменений, негативно влияющих на деятельность Банка;
- следование действующей стратегии развития, предоставленной Банком.

ФАКТОРЫ, КОТОРЫЕ МОГУТ ВЛИЯТЬ НА УРОВЕНЬ РЕЙТИНГА В ТЕЧЕНИЕ БЛИЖАЙШИХ 12 МЕСЯЦЕВ

Будущие события, которые могут оказать поддержку текущему уровню рейтинга:

- улучшение рыночных позиций;
- увеличение диверсификации ресурсной базы за счет расширения спектра банковских услуг, предоставляемых корпоративным и розничным клиентам;
- улучшение позиций Банка по показателям операционной эффективности и маржинальности;
- совершенствование системы управления рисками и корпоративного управления, повышение уровня автоматизации и внедрение новых продуктов.

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

- ухудшение позиций Банка по показателям капитализации, ликвидности, прибыльности и рентабельности;
- ухудшение качества активов при ухудшении операционной среды;
- усиление конкуренции со стороны кредитных организаций и ослабление рыночных позиций;
- рост операционных рисков, связанных со значительным объемом переводов денежных средств в условиях усиления санкционного давления;
- негативные события репутационного характера.

Базовый рейтинг (оценка собственной кредитоспособности) подтвержден на уровне «BBB(ru)». Методология учета внешней поддержки при присвоении кредитных рейтингов по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации не применялась.

ПРОГНОЗ

«Стабильный» прогноз предполагает с высокой долей вероятности сохранение текущего уровня рейтинга в течение следующих 12 (двенадцати) месяцев.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Дата первого опубликованного рейтинга	26-06-2024
Дата последнего опубликованного рейтинга	26-06-2024
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. Информация, предоставленная Кредитной организацией.
Существенные источники информации, используемые при определении рейтинга	Данные, размещенные на сайте Кредитной организации. Информация из базы данных СПАРК. 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 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.

Дата комитета: 18-06-2025

Ведущий рейтинговый аналитик

Богомолова Наталия

Директор рейтингов финансовых институтов

+7 (495) 122-22-55

bogomolova@ra-national.ru

Второй рейтинговый аналитик

Бородулин Константин

Управляющий директор рейтингов финансовых институтов

+7 (495) 122-22-55

borodulin@ra-national.ru