

АКРА ПОДТВЕРДИЛО КРЕДИТНЫЙ РЕЙТИНГ АО КБ «СИТИБАНК» НА УРОВНЕ AAA(RU), ПРОГНОЗ «СТАБИЛЬНЫЙ»

АЛЕКСЕЙ БРЕДИХИН

Директор, группа рейтингов финансовых институтов

+7 (495) 139 04 83

alexey.bredikhin@acra-ratings.ru

ИРИНА НОСОВА

Старший директор, группа рейтингов финансовых институтов

+7 (495) 139 04 81

irina.nosova@acra-ratings.ru

Кредитный рейтинг **АО КБ «Ситибанк»** (далее — Ситибанк, Банк) обусловлен сильными оценками бизнес-профиля, достаточности капитала, риск-профиля, а также фондирования и ликвидности. Кроме того, положительное влияние на рейтинг оказывает поддержка материнской структуры с высоким уровнем кредитоспособности.

Ситибанк — крупный универсальный банк, входящий в число 30 крупнейших российских банков по размеру капитала. Конечной материнской структурой Банка является одна из крупнейших банковских групп в мире (далее — Группа, поддерживающее лицо, ПЛ). В первой половине 2021 года поддерживающее лицо приняло стратегическое решение о выходе из розничного бизнеса на 13 территориях своего присутствия, в том числе в России. В 2022 году Группа также заявила о намерении сократить другие направления бизнеса. В четвертом квартале 2022 года большая часть портфеля потребительских кредитов была продана ПАО «БАНК УРАЛСИБ», а во втором квартале 2023 года Ситибанк предложил своим клиентам — держателям кредитных карт перейти на обслуживание в указанный банк.

КЛЮЧЕВЫЕ ФАКТОРЫ ОЦЕНКИ

Оценка бизнес-профиля Банка понижена на две ступени до уровня а-. Сокращение объемов и спектра операций оказало негативное влияние на диверсификацию операционного дохода Банка, что стало причиной понижения оценки бизнес-профиля. При этом значительный запас собственных средств, высокое качество управления, репутация и прозрачная структура собственности позволяют поддерживать оценку бизнес-профиля Ситибанка в категории а.

Оценка достаточности капитала повышена до сильной. Агентство отмечает существенный рост нормативов достаточности капитала Банка в связи с сокращением объемов бизнеса. Запас собственных средств позволяет Ситибанку выдержать существенный (значительно превосходящий 500 б. п.) рост стоимости кредитного риска без нарушения регулятивных требований. Уровень чистой процентной маржи (NIM) находится в диапазоне, характерном для сопоставимых банков. Ограничения по выплате дивидендов, как ожидается, в ближайшей перспективе будут поддерживать способность Банка наращивать капитал, оцениваемую АКРА с помощью коэффициента усредненной генерации капитала.

АКРА повысило оценку риск-профиля Банка до сильной. В результате снижения объема ссудного портфеля по отношению к сумме активов и размеру собственных средств Банка

его концентрация более не является фактором, влияющим на оценку риск-профиля. Качество активов вне ссудного портфеля остается высоким. Основной объем свободной ликвидности Ситибанк размещает в Банке России, на счетах других компаний в составе Группы, а также направляет на приобретение суверенных облигаций РФ. Качество системы управления рисками оценивается как адекватное.

Сильная позиция по ликвидности сочетается со сбалансированным профилем фондирования. Банк со значительным запасом выдерживает отток клиентских средств в базовом сценарии АКРА. Дефицит ликвидности в условиях стресса отсутствует. Позиция по ликвидности на долгосрочном горизонте оценивается как сильная. Структура фондирования в достаточной степени диверсифицирована по источникам. Доля крупнейшего источника, представленного средствами юридических лиц, сравнительно невысока. Кроме того, Ситибанк по-прежнему демонстрирует сравнительно низкую зависимость от средств крупнейших кредиторов, в том числе поддерживающего лица.

Оценка степени поддержки со стороны Группы сохранена на среднем уровне. Согласно пониманию АКРА, заинтересованность ПЛ в присутствии на российском рынке снизилась после резкого обострения в первом квартале 2022 года экономических, политических, санкционных и регуляторных рисков. При оценке поддержки АКРА учитывает масштабы бизнеса Банка и ПЛ, а также считает, что независимо от дальнейших шагов, предпринятых Группой по отношению к российскому бизнесу, при сохранении единого бренда наличие прочных репутационных связей сохранится.

Кроме того, Агентство особо отмечает, что текущая оценка степени поддержки продолжает учитывать разные юрисдикции присутствия Банка и ПЛ, что ставит возможность оказания поддержки в зависимости от свободы движения капитала между странами.

КЛЮЧЕВЫЕ ДОПУЩЕНИЯ

- сохранение акционерного и операционного контроля со стороны Группы;
- сохранение низкой стоимости кредитного риска;
- достаточность основного капитала (Н1.2) выше 9% на горизонте 12–18 месяцев;
- сохранение текущей структуры фондирования на горизонте 12–18 месяцев.

ФАКТОРЫ ВОЗМОЖНОГО ИЗМЕНЕНИЯ ПРОГНОЗА ИЛИ РЕЙТИНГА

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

К негативному рейтинговому действию могут привести:

- потеря акционерного или операционного контроля со стороны Группы, а также снижение готовности ПЛ оказывать поддержку Банку;
- снижение оценки бизнес-профиля в связи с дальнейшим понижением диверсификации операционного дохода;
- снижение оценки фондирования в связи с ростом зависимости Банка от крупнейшего источника фондирования и средств крупнейших кредиторов.

КОМПОНЕНТЫ РЕЙТИНГА

ОСК: aa+.

–с. 2

Корректировки: отсутствуют.

Поддержка: + 1 степень.

РЕЙТИНГИ ВЫПУСКОВ

Рейтинги эмиссиям в обращении не присвоены.

РЕГУЛЯТОРНОЕ РАСКРЫТИЕ

Кредитный рейтинг 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 АО КБ «Ситибанк» был опубликован АКРА 06.07.2017. Очередной пересмотр кредитного рейтинга и прогноза по кредитному рейтингу АО КБ «Ситибанк» ожидается в течение одного года с даты опубликования настоящего пресс-релиза.

Кредитный рейтинг был присвоен на основании данных, предоставленных АО КБ «Ситибанк», информации из открытых источников, а также баз данных АКРА. Рейтинговый анализ был проведен с использованием отчетности АО КБ «Ситибанк» по МСФО и отчетности АО КБ «Ситибанк», составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2018 № 4927-У. Кредитный рейтинг является запрошенным, АО КБ «Ситибанк» 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 не оказывало АО КБ «Ситибанк» дополнительных услуг. 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 предпринимая 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.