

НКР присвоило АЙСИБИСИ БАНК (АО) кредитный рейтинг AAA.ru со стабильным прогнозом

Структура рейтинга

БОСК ¹	a
ОСК	a.ru
Внешнее влияние	+5 уровней
Кредитный рейтинг	AAA.ru
Прогноз	стабильный

¹ Базовая оценка собственной кредитоспособности

Структура БОСК



Ведущий рейтинговый аналитик:

Егор Лопатин

egor.lopatin@ratings.ru

Рейтинговое агентство НКР присвоило АйСиБиСи Банк (АО) (далее — «АйСиБиСи Банк», «банк») кредитный рейтинг AAA.ru со стабильным прогнозом.

Резюме

- Сильные рыночные позиции банка сочетаются с умеренной диверсификацией бизнеса.
- Банк демонстрирует стабильно высокие показатели рентабельности.
- Низкая склонность к риску и адекватная достаточность капитала обусловлены высоким качеством активов.
- Для банка характерны сильная позиция по ликвидности и умеренная диверсификация фондирования.
- Акционерные риски оцениваются как минимальные, качество системы управления — как адекватное масштабам деятельности банка.
- Кредитный рейтинг присвоен на 5 уровней выше ОСК банка в связи с учётом возможной экстраординарной поддержки со стороны материнской компании.

Информация о рейтингуемом лице

АйСиБиСи Банк (лицензия Банка России № 3475) — дочерний банк одной из крупнейших финансовых структур мира (далее — «группа»). Банк является расчётной кредитной организацией для крупных китайских и российских компаний. Активы по состоянию на 01.05.2025 г. представлены по большей части межбанком, размещённым внутри группы, тогда как кредитный портфель и портфель ценных бумаг занимают незначительную долю активов банка.

Обоснование рейтингового действия

ФАКТОРЫ, ОПРЕДЕЛИВШИЕ УРОВЕНЬ БОСК: а

Сильные рыночные позиции

Оценка рыночных позиций обусловлена масштабами бизнеса АйСиБиСи Банка. На 01.05.2025 г. банк входил в топ-30 по активам среди российских кредитных организаций; схожие позиции он удерживает последние 12 месяцев.

АйСиБиСи Банк предоставляет корреспондентские и клиринговые услуги значительному числу российских банков и расчётные — крупному бизнесу России и Китая.

Умеренная диверсификация бизнеса

Для банка характерна очень высокая концентрация активов на межбанковских операциях, поскольку он активно размещает клиентские средства в межбанковское кредитование и на счета ностро. Кредитный портфель и портфель ценных бумаг занимают незначительную долю активов банка.

При этом концентрация бизнеса по контрагентам оценивается как очень низкая: АйСиБиСи Банк поддерживает стабильно низкие значения как кредитного риска на крупнейшего контрагента (норматив Н6), так и совокупной величины крупных кредитных рисков (норматив Н7).

Адекватный запас капитала, очень высокая рентабельность и низкая склонность к риску

Нормативы достаточности капитала за 12 месяцев, завершившихся 31.03.2025 г., выполнялись с большим запасом, несмотря на периодическое изменение объёма активов под риском, что приводило к некоторой волатильности нормативов достаточности.

Банк демонстрировал очень высокие значения рентабельности капитала по МСФО в 2023–2024 годах. В этот период процентные доходы от межбанковских операций вносили наибольший вклад в финансовый результат банка, одновременно его также поддерживали значительные

поступления от операций с иностранной валютой и положительная переоценка валютных средств. В 2025 году агентство ожидает снижения доходов от валютных операций и переоценки, однако показатели рентабельности банка сохранятся на высоком уровне.

Склонность банка к риску оценивается как низкая. Большая часть активов представлена счетами ностро в юанях, размещёнными внутри группы. Незначительные по объёму портфели кредитов, гарантий и ценных бумаг также отличаются высоким кредитным качеством.

Умеренная диверсификация фондирования и сильная позиция по ликвидности

Имеющийся запас ликвидных активов обеспечивает значительное покрытие средств крупнейшего кредитора и покрытие средств 10 крупнейших кредиторов.

Агентство отмечает низкую стоимость фондирования банка, что нехарактерно для российских кредитных организаций в текущих жёстких денежно-кредитных условиях. Это связано с преобладанием в источниках фондирования условно бесплатных остатков — лоро-счетов.

Оценку субфактора сдерживает высокая волатильность текущих средств банка. Динамика размещения корпоративными клиентами средств на расчётных счетах и депозитах и колебания остатков таких средств обусловлены спецификой деятельности банка по обслуживанию внешне-экономических операций.

Позиция банка по ликвидности оценивается как сильная. Агентство рассматривает среднее отношение ликвидных активов к совокупным обязательствам и к текущим обязательствам за 12 месяцев, завершившихся 31.03.2025 г., как очень высокое, отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования за тот же период — как высокое.

НКР учитывает возможность предоставления ликвидности со стороны материнской компании при оценке вероятности экстраординарной поддержки.

Адекватное качество управления, минимальные акционерные риски

Система управления соответствует целям развития и специфике бизнеса банка. Значительный опыт и высокая квалификация топ-менеджмента банка, а также регулярный внутренний аудит со стороны группы положительно влияют на оценку качества управления. Агентство отмечает отсутствие независимых членов в совете директоров.

Управление ключевыми видами рисков оценивается агентством как адекватное с учётом высокого качества активов и стабильно высоких операционных показателей. При этом агентство отмечает, что АйСиБиСи Банк осуществляет деятельность в ограниченных сегментах банковского бизнеса.

Стратегия банка, рассчитанная до конца 2025 года, нацелена на развитие поддержки торговых отношений между Россией и Китаем, а также крупного бизнеса стран. Агентство учло в текущей оценке опыт реализации банком предыдущих стратегических документов, а также ожидаемые результаты реализации текущей стратегии.

Акционерные риски оцениваются как минимальные. Единственным акционером банка является группа, имеющая высокий уровень кредитного рейтинга. Значительная часть акций группы также находится в публичном обращении.

РЕЗУЛЬТАТЫ ПРИМЕНЕНИЯ МОДИФИКАТОРОВ

По мнению НКР, уровень БОСК в полной мере отражает специфику бизнеса АйСиБиСи Банка. Сравнительный анализ банков сопоставимого масштаба и специализации, обладающих схожим уровнем собственной кредитоспособности, показал, что корректировка БОСК не требуется. Стресс-тестирование не оказало влияния на уровень БОСК.

С учётом влияния модификаторов ОСК установлена на уровне а.гу.

ОЦЕНКА ВНЕШНЕГО ВЛИЯНИЯ

НКР оценивает вероятность экстраординарной поддержки со стороны Банка России в силу системной значимости АйСиБиСи Банка как умеренную, тогда как экстраординарная поддержка со стороны акционера оценивается как высокая. В соответствии с методологией в качестве поддерживающего лица выступает материнская организация.

Качество контроля банка и механизмов влияния на него оценивается как очень высокое с учётом фактической концентрации функций управления на уровне группы. У группы есть возможность оказывать существенное влияние на деятельность АйСиБиСи Банка посредством изменения стратегии, смены топ-менеджмента, корректировки финансового плана; есть и действенные механизмы, позволяющие проводить мониторинг финансового состояния банка. Компетенции соответствующих подразделений группы для организации своевременного предоставления поддержки оцениваются агентством как высокие.

Финансовый ресурс акционера, доступный для предоставления экстраординарной поддержки, оценивается как значительный, учитывая масштабы бизнеса группы и размер чистой прибыли за 2024 год.

НКР оценивает собственное кредитное качество (ОСКК) группы на уровне ааа.гу, при этом агентство отмечает, что механизм оказания АйСиБиСи Банку экстраординарной поддержки до сих пор не использовался ввиду фактического отсутствия такой необходимости.

Указанные факторы обуславливают присвоение АйСиБиСи Банк (АО) кредитного рейтинга на пять ступеней выше его ОСК — на уровне ААА.гу.

ФАКТОРЫ, СПОСОБНЫЕ ПРИВЕСТИ К ИЗМЕНЕНИЮ РЕЙТИНГА

К снижению кредитного рейтинга или ухудшению прогноза могут привести уменьшение достаточности капитала, снижение рентабельности бизнеса, рост склонности к риску, а также снижение вероятности экстраординарной поддержки со стороны акционера.

РЕГУЛЯТОРНОЕ РАСКРЫТИЕ

При присвоении кредитного рейтинга АйСиБиСи Банк (АО) использовались [Методология присвоения кредитных рейтингов по национальной шкале для Российской Федерации кредитным организациям](#), [Основные понятия, используемые обществом с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги» в методологической и рейтинговой деятельности](#), и [Оценка внешнего влияния при присвоении кредитных рейтингов по национальной шкале для Российской Федерации](#). Кредитный рейтинг присвоен по национальной рейтинговой шкале.

Присвоение кредитного рейтинга и определение прогноза по кредитному рейтингу основываются на информации, предоставленной АйСиБиСи Банк (АО), а также на данных и материалах, взятых из публичных источников. Рейтинговый анализ был проведён с использованием консолидированной финансовой отчётности банка по МСФО и отчётности, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и Указания Банка России от 10.04.2023 г. № 6406-У «О формах, сроках, порядке составления и представления отчётности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)».

Фактов и событий, позволяющих усомниться в корректности и достоверности предоставленных данных, зафиксировано не было. Кредитный рейтинг присваивается впервые и является запрошенным, АйСиБиСи Банк (АО) принимало участие в процессе присвоения кредитного рейтинга.

Пересмотр кредитного рейтинга и прогноза по кредитному рейтингу ожидается не позднее одного года с даты публикации настоящего пресс-релиза.

НКТ не оказывало АйСиБиСи Банк (АО) дополнительных услуг.

Конфликтов интересов в процессе присвоения кредитного рейтинга и определения прогноза по кредитному рейтингу АйСиБиСи Банк (АО) зафиксировано не было.

© 2025 ООО «НКТ». Ограничение ответственности

Все материалы, автором которых выступает общество с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги» (далее — ООО «НКТ»), являются интеллектуальной собственностью ООО «НКТ» и/или его лицензиаров и защищены законом. Представленная [на сайте ООО «НКТ» в сети Интернет](#) информация предназначена для использования исключительно в ознакомительных целях.

Вся информация о присвоенных ООО «НКТ» кредитных рейтингах и/или прогнозах по кредитным рейтингам, предоставленная [на сайте ООО «НКТ» в сети Интернет](#), получена ООО «НКТ» из источников, которые, по его мнению, являются точными и надёжными. ООО «НКТ» не осуществляет проверку представленной информации и не несёт ответственности за достоверность и полноту информации, предоставленной контрагентами или связанными с ними третьими лицами.

ООО «НКТ» не несёт ответственности за любые прямые, косвенные, частичные убытки, затраты, расходы, судебные издержки или иного рода убытки или расходы (включая недополученную прибыль) в связи с любым использованием информации, автором которой является ООО «НКТ».

Любая информация, являющаяся мнением кредитного рейтингового агентства, включая кредитные рейтинги и прогнозы по кредитным рейтингам, является актуальной на момент её публикации, не является гарантией получения прибыли и не служит призывом к действию, должна рассматриваться исключительно как рекомендация для достижения инвестиционных целей.

Кредитные рейтинги и прогнозы по кредитным рейтингам отражают мнение ООО «НКТ» относительно способности рейтингуемого лица исполнять принятые на себя финансовые обязательства (кредитоспособность, финансовая надёжность, финансовая устойчивость) и/или относительно кредитного риска его отдельных финансовых обязательств или финансовых инструментов рейтингуемого лица на момент публикации соответствующей информации.

Воспроизведение и распространение информации, автором которой является ООО «НКТ», любым способом и в любой форме запрещено, кроме как с предварительного письменного согласия ООО «НКТ» и с учётом согласованных им условий. Использование указанной информации в нарушение указанных требований запрещено.

Любая информация, размещённая [на сайте ООО «НКТ»](#), включая кредитные рейтинги и прогнозы по кредитным рейтингам, аналитические обзоры и материалы, методологии, запрещена к изменению, ранжированию.

Содержимое не может быть использовано для каких-либо незаконных или несанкционированных целей или целей, запрещённых законодательством Российской Федерации.

Кредитные рейтинги и прогнозы по кредитным рейтингам доступны [на официальном сайте ООО «НКТ» в сети Интернет](#).