

НKR подтвердило кредитный рейтинг АО Банк «Венец» на уровне В-.ru, прогноз — стабильный

Структура рейтинга

БООК ¹	b-
ОСК	b-.ru
Внешнее влияние	—
Кредитный рейтинг	В-.ru
Прогноз	стабильный

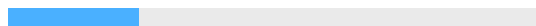
¹ Базовая оценка собственной кредитоспособности

Структура БООК

Риски концентрации



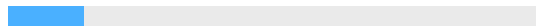
Капитал, прибыль и активы



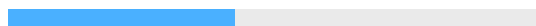
Фондирование и ликвидность



Рыночные позиции



Менеджмент и бенефициары



min балльная оценка фактора max

Рейтинговое агентство НKR подтвердило кредитный рейтинг **АО Банк «Венец»** (далее — банк «Венец», «банк») на уровне **В-.ru**; прогноз по кредитному рейтингу остался **стабильным**.

Резюме

- Оценка бизнес-профиля по-прежнему отражает слабые рыночные позиции, умеренно низкую диверсификацию по контрагентам и умеренно высокую — по сегментам.
- Агентство отмечает снижение достаточности капитала за 12 месяцев, завершившихся 30.06.2026 г.; показатели рентабельности банка сохраняются на очень низком уровне, склонность к риску остаётся повышенной.
- Очень высокая концентрация фондирования банка частично компенсируется умеренно высокой ликвидной позицией.
- Акционерные риски рассматриваются как умеренно высокие одновременно с консервативной оценкой качества управления.

Информация о рейтингуемом лице

АО Банк «Венец» (регистрационный номер Банка России 524) — небольшой по размеру активов региональный банк с базовой лицензией. Сеть подразделений сосредоточена в Ульяновской области. Ключевые направления деятельности — кредитование малого и среднего бизнеса, а также физических лиц. Основной источник фондирования деятельности банка — средства юридических и физических лиц.

Ведущий рейтинговый аналитик:

Егор Лопатин

egor.lopatin@ratings.ru

Обоснование рейтингового действия

ФАКТОРЫ, ОПРЕДЕЛИВШИЕ УРОВЕНЬ БОСК: b-

Слабые рыночные позиции

Оценку рыночных позиций банка «Венец» сдерживают небольшие масштабы бизнеса в рамках российской банковской системы. На 01.08.2026 г. банк занимал 178-е место по активам и 249-е по капиталу. Негативное влияние на оценку продолжает оказывать величина регуляторного капитала, которая снизилась почти на 30% за 12 месяцев, завершившихся 30.06.2026 г. Основной объём кредитного портфеля сосредоточен в Ульяновской области, домашнем регионе банка. Стратегия банка не предполагает значительного наращивания активных операций. Учитывая высокую конкуренцию в секторе, агентство не ожидает усиления рыночных позиций банка на среднесрочном горизонте.

Умеренная диверсификация бизнеса

Диверсификация бизнеса банка по контрагентам оценивается как умеренно низкая. Оценку, как и годом ранее, сдерживает отношение крупнейшей риск-позиции к регулятивному капиталу, которое по состоянию на 01.07.2026 г. было близко к максимально допустимому нормативному уровню для банков с базовой лицензией (20%).

Отмечается повышенный объём активных операций с контрагентами, имеющими, по мнению агентства, отдельные признаки связанности с банком, при этом не нарушается норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц, H25).

Диверсификацию бизнеса по сегментам НКР оценивает как умеренно высокую. По состоянию на 01.07.2026 г. бизнес банка в достаточной степени диверсифицирован по активам и доходам, а также отраслям. Одновременно с этим агентство отмечает некоторое ухудшение диверсификации операционного дохода, а также активов и внебалансовых обязательств вследствие роста объёмов

межбанковского кредитования (МБК) (значения индекса Херфиндаля — Хиршмана составили 0,27 и 0,26 соответственно).

Снижение достаточности капитала, низкая рентабельность и повышенная склонность к риску

Достаточность капитала банка «Венец» оценивается как умеренно низкая. Нормативы достаточности снизились за год на фоне сокращения собственных средств, в том числе в связи с убыточностью банка. На 01.07.2026 г. значение H1.0 равнялось 10% (против 15,7% годом ранее), H1.2. – 8,3% (11,6% годом ранее). Корректировка резервов, проведённая НКР на основании углублённого анализа 30 крупнейших риск-позиций, составила порядка 70% регуляторного капитала, что оказывает давление на итоговую оценку достаточности капитала. Итоговую оценку также ограничивает текущий размер капитала банка (менее 700 млн руб.).

Банк «Венец» продолжает характеризоваться повышенной склонностью к риску: в кредитном портфеле преобладают клиенты с невысокими оценками кредитного качества (ОКК) по методологии НКР — в составе топ-30 риск-позиций ОКК большей части вложений находятся на уровне ВВ и ниже.

Рентабельность капитала (ROE) за 2025 год была отрицательной, что в основном связано с ростом операционных расходов и созданием резервов на возможные потери по ссудам. По итогам 12 месяцев, завершившихся 30.06.2026 г., чистый убыток банка составил 32 млн руб., а ROE банка осталась отрицательной (–4,1%).

Очень высокая концентрация фондирования и умеренно высокая ликвидная позиция

Для банка характерна очень высокая концентрация фондирования на средствах крупнейшей группы кредиторов, которая аффилирована с банком. Агентство не вычитает данные

средства из оценки показателей фондирования в связи с их высокой волатильностью.

Заметную часть фондирования банка формируют средства физических лиц, при этом агентство отмечает невысокую долю крупных вкладчиков — физических лиц с остатками на счетах свыше 1,4 млн руб.

Значительное давление на оценку структуры фондирования за 12 месяцев, завершившихся 30.06.2026 г., оказала очень высокая стоимость фондирования в указанный период, что в целом было характерно и для других кредитных организаций.

Умеренно высокая оценка ликвидной позиции банка объясняется умеренно высокими отношениями ликвидных активов и дополнительной ликвидности к совокупным обязательствам, высоколиквидных активов к обязательствам до востребования и ликвидных активов к текущим обязательствам.

НКТ учитывает в оценке заметное снижение на отдельные отчётные даты суммы высоколиквидных активов, связанное с высокой волатильностью средств крупнейшего кредитора.

Умеренно высокие акционерные риски и консервативная оценка качества управления

Консервативные оценки качества управления и риск-менеджмента связаны с ограниченной операционной эффективностью банка «Венец», выражающейся в том числе в повышенных расходах на ведение бизнеса, а также в значительной концентрации кредитного портфеля на крупнейших заёмщиках при их невысоком кредитном качестве, что приводит к стабильно высокой стоимости риска.

Акционерные риски оцениваются как умеренно высокие. В соответствии с методологией агентство оценивает деловую репутацию одного из крупнейших бенефициаров как крайне негативную, поскольку одна из его компаний была объявлена банкротом в 2022 году и сейчас проходит процедуру конкурсного производства.

РЕЗУЛЬТАТЫ ПРИМЕНЕНИЯ МОДИФИКАТОРОВ

По мнению НКТ, уровень БОСК в достаточной степени отражает специфику бизнеса и финансовое положение банка «Венец». Сравнительный анализ банков сопоставимого масштаба и специализации, обладающих схожим уровнем собственной кредитоспособности, показал, что корректировка БОСК не требуется.

Стресс-тестирование капитала и ликвидности не оказало влияния на уровень БОСК.

С учётом влияния модификаторов ОСК установлена на уровне b-.ru.

ОЦЕНКА ВНЕШНЕГО ВЛИЯНИЯ

Агентство оценивает вероятность экстраординарной поддержки со стороны Банка России как низкую с учётом незначительной доли банка «Венец» на рынке вкладов населения и его низкой инфраструктурной значимости.

НКТ не учитывает вероятность экстраординарной поддержки со стороны ключевых бенефициаров.

Кредитный рейтинг банка «Венец» соответствует ОСК и установлен на уровне B-.ru.

ФАКТОРЫ, СПОСОБНЫЕ ПРИВЕСТИ К ИЗМЕНЕНИЮ РЕЙТИНГА

К повышению кредитного рейтинга или улучшению прогноза могут привести заметный рост показателей рентабельности и достаточности капитала, снижение концентрации фондирования, склонности к риску и акционерных рисков.

К понижению кредитного рейтинга или ухудшению прогноза могут привести существенное сокращение регулятивной достаточности капитала вследствие увеличения стоимости риска и неорганического роста масштабов бизнеса, ухудшение профиля ликвидности и рост концентрации бизнеса.

РЕГУЛЯТОРНОЕ РАСКРЫТИЕ

Полное наименование рейтингуемого лица	акционерное общество Банк «Венец»
Сокращённое наименование рейтингуемого лица	АО Банк «Венец»
Страна регистрации рейтингуемого лица	Россия
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) рейтингуемого лица	7303024532

При присвоении кредитного рейтинга АО Банк «Венец» использовались [Методология присвоения кредитных рейтингов по национальной шкале для Российской Федерации банкам](#) с целью определения оценки собственной кредитоспособности рейтингуемого лица и присвоения уровня кредитного рейтинга банкам; [Основные понятия, используемые обществом с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги» в методологической и рейтинговой деятельности](#), с целью применения рейтинговых шкал и приведённых в документе определений основных терминов и понятий; [Оценка внешнего влияния при присвоении кредитных рейтингов по национальной шкале для Российской Федерации](#) с целью применения принципа оценки фактора «Внешнее влияние» для конкретной категории рейтингуемого лица. Кредитный рейтинг присвоен по национальной рейтинговой шкале.

Кредитный рейтинг АО Банк «Венец» был впервые опубликован 26.09.2025 г.

Присвоение кредитного рейтинга и определение прогноза по кредитному рейтингу основываются на информации, предоставленной АО Банк «Венец», а также на данных и материалах, взятых из публичных источников. Рейтинговый анализ был проведён с использованием отчётности по РСБУ, составленной на 01.07.2026 г.

Фактов и событий, позволяющих усомниться в корректности и достоверности предоставленных данных, зафиксировано не было. Кредитный рейтинг является запрошенным, АО Банк «Венец» 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 АО Банк «Венец» дополнительных услуг.

Конфликтов интересов в процессе присвоения кредитного рейтинга и определения прогноза по кредитному рейтингу АО Банк «Венец» зафиксировано не было.

© 2026 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](#).