

НКР подтвердило кредитный рейтинг Ак Барс Банка на уровне A.ru со стабильным прогнозом

Структура рейтинга

БОСК ¹	a-
ОСК	a-.ru
Внешнее влияние	+1 уровень
Кредитный рейтинг	A.ru
Прогноз	стабильный

¹ Базовая оценка собственной кредитоспособности

Структура БОСК



Первый рейтинговый аналитик:

Михаил Доронкин
mikhail.doronkin@ratings.ru

Второй рейтинговый аналитик:

Егор Лопатин
egor.lopatin@ratings.ru

Рейтинговое агентство НКР подтвердило кредитный рейтинг ПАО «АК БАРС» БАНК (далее – «Ак Барс Банк», «банк») на уровне A.ru со стабильным прогнозом.

Резюме

- Банк демонстрирует устойчивые рыночные позиции и адекватную диверсификацию бизнеса.
- Запас капитала Ак Барс Банка в 2023 году несколько снизится по мере роста бизнеса, однако останется на приемлемом уровне.
- Рентабельность по МСФО в 2022 году существенно уменьшилась, однако НКР ожидает её роста по мере восстановления процентной маржи.
- Склонность к риску остаётся умеренной.
- Сохраняется концентрация фондирования на аффилированных сторонах при сбалансированной ликвидной позиции.
- Подтверждение кредитного рейтинга на 1 уровень выше оценки собственной кредитоспособности (ОСК) обусловлено применением фактора акционерной поддержки.

Информация о рейтингуемом лице

ПАО «АК БАРС» БАНК (лицензия Банка России 2590) – универсальный банк регионального масштаба. Приоритетные направления бизнеса: классическое кредитование (преимущественно крупный бизнес и ипотека), операции с ценными бумагами, межбанковское (в т. ч. синдицированное) кредитование, предоставление гарантий.

Обоснование рейтингового действия

ФАКТОРЫ, ОПРЕДЕЛИВШИЕ УРОВЕНЬ БОСК: a-

Устойчивые рыночные позиции

Ак Барс Банк стабильно входит в число крупных российских региональных банков, хотя и не занимает доминирующего положения на местном рынке, последнее отчасти объясняется значительной трансформацией бизнеса в 2016–2017 гг. Существенного расширения деятельности в других регионах не планируется.

Произошедшее по итогам 2022 года увеличение активов банка было обусловлено, прежде всего, увеличением остатков наostro-счетах в банках дружественных стран вследствие повышения объёма клиентских операций и ростом кредитного портфеля. Кроме того, отмечается рост объёма непрофильных активов в связи с постановкой объектов недвижимости, ранее являвшихся обеспечением по проблемным кредитам, на баланс одного из закрытых паевых инвестиционных фондов (ЗПИФ), которыми владеет банк.

Стратегия банка на 2023 год предполагает дальнейший рост кредитования, при этом в розничном направлении упор будет сделан на необеспеченное потребительское кредитование с целью повышения маржинальности.

Невысокие риски концентрации

Банк сохраняет адекватную диверсификацию бизнеса по контрагентам и сегментам.

Высокая диверсификация активов и доходов обусловлена универсальным характером бизнеса и умеренной долей кредитного портфеля в активах. Помимо этого, наблюдается умеренная концентрация на крупных риск-позициях без учёта риск-позиций с оценкой кредитного качества (ОКК) на уровне AAA. Банк поддерживает стабильно высокую отраслевую диверсификацию кредитного портфеля.

Умеренный запас капитала, низкая рентабельность, умеренная склонность к риску

Агентство отмечает уменьшение показателей достаточности капитала в конце 2022 — начале 2023 года после их роста во втором и третьем кварталах прошлого года. Агентство ожидает дополнительного снижения нормативов, тем не менее они будут превышать нормативы с учётом надбавок.

Корректировка резервов согласно методологии НКР, на основании анализа не менее топ-30 кредитных риск-позиций и ключевых непрофильных активов, не приводит к существенному снижению нормативов.

Ак Барс Банк характеризуется умеренной склонностью к риску. Отмечается достаточно высокое качество кредитного портфеля, в котором преобладают заёмщики с ОКК не ниже ВВВ. Давление на оценку продолжают оказывать непрофильные активы, в том числе паи ЗПИФ, объём которых дополнительно вырос в прошлом году.

Рентабельность по МСФО по итогам 9 месяцев 2022 года существенно снизилась, что было обусловлено сокращением процентной маржи и ростом стоимости риска, в том числе в связи с формированием резервов по заблокированным активам. Агентство ожидает улучшения показателей уже по итогам 2022 года и дальнейшего восстановления в течение 2023 года, по мере роста процентной маржи.

Концентрированное фондирование и сбалансированная ликвидная позиция

Для Ак Барс Банка исторически характерно достаточно концентрированное фондирование. Средства крупнейших кредиторов размещаются в банке на постоянной основе, часть из них — по ставке ниже рынка, поэтому они рассматриваются агентством как надёжные источники фондирования. Без учёта таких пассивов структура фондирования признаётся в значительной степени диверсифицированной.

При этом банк поддерживает комфортную ликвидную позицию, хотя и отмечается снижение запаса в конце 2022 года – начале 2023 года в связи с продажей части портфеля ОФЗ. Одновременно с этим отмечается значительный лимит дополнительной ликвидности, которая может быть привлечена за счёт сделок РЕПО.

Низкие акционерные риски и приемлемая оценка системы управления

Система управления соответствует масштабам и специфике бизнеса банка. НКР позитивно оценивает профессиональную компетенцию и опыт ключевого управленческого персонала. Система риск-менеджмента оценивается как адекватная, учитывая существенные улучшения в качестве и структуре активов в последние несколько лет. Уровень стратегического планирования оценивается как адекватный, однако действующей бизнес-модели может потребоваться определённая адаптация к изменившейся операционной среде.

Акционерные риски банка оцениваются как низкие.

РЕЗУЛЬТАТЫ ПРИМЕНЕНИЯ МОДИФИКАТОРОВ

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 а-.ru.

ОЦЕНКА ВНЕШНЕГО ВЛИЯНИЯ

Значимость банка обуславливает присвоение кредитного рейтинга на 1 уровень выше оценки собственной кредитоспособности (ОСК) в связи с применением фактора акционерной поддержки.

Кредитный рейтинг Ак Барс Банка подтверждён на уровне А.ru.

ФАКТОРЫ, СПОСОБНЫЕ ПРИВЕСТИ К ИЗМЕНЕНИЮ РЕЙТИНГА

К повышению кредитного рейтинга или улучшению прогноза могут привести укрепление рыночных позиций, существенное улучшение показателей рентабельности и достаточности капитала, а также повышение оценки за систему управления.

К снижению кредитного рейтинга или ухудшению прогноза могут привести существенный рост доли проблемных активов при одновременном падении достаточности капитала в отсутствие поддержки со стороны акционера, снижение диверсификации бизнеса, а также значительное ослабление ликвидной позиции.

РЕГУЛЯТОРНОЕ РАСКРЫТИЕ

При присвоении кредитного рейтинга ПАО «АК БАРС» БАНК использовались [Методология присвоения кредитных рейтингов по национальной шкале для Российской Федерации банкам, 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.

Кредитный рейтинг ПАО «АК БАРС» БАНК был впервые опубликован 09.04.2020 г.

Присвоение кредитного рейтинга и определение прогноза по кредитному рейтингу основываются на информации, предоставленной ПАО «АК БАРС» БАНК, 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».

Фактов и событий, позволяющих усомниться в корректности и достоверности предоставленных данных, зафиксировано не было. Кредитный рейтинг является запрошенным, ПАО «АК БАРС» БАНК принимало участие в процессе присвоения кредитного рейтинга.

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

НКР оказывало ПАО «АК БАРС» БАНК дополнительные услуги.

Конфликтов интересов в процессе присвоения кредитного рейтинга и определении прогноза по кредитному рейтингу ПАО «АК БАРС» БАНК зафиксировано не было.

© 2023 ООО «НКР».
Ограничение
ответственности

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

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

ООО «НКР» 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 «НКР».

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

Любая информация, размещённая [на сайте ООО «НКР»](#), 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 «НКР» в сети Интернет](#).