

НКР подтвердило кредитный рейтинг банка «Кубань Кредит» на уровне ВВВ.ru с позитивным прогнозом

Структура рейтинга

БОСК ¹	bbb
ОСК	bbb.ru
Внешнее влияние	—
Кредитный рейтинг	ВВВ.ru
Прогноз	позитивный

¹ Базовая оценка собственной кредитоспособности

Структура БОСК



Ведущий рейтинговый аналитик:

Софья Остапенко

sofya.ostapenko@ratings.ru

Рейтинговое агентство НКР подтвердило кредитный рейтинг КБ «Кубань Кредит» ООО (далее – «Кубань Кредит», «банк») на уровне ВВВ.ru; прогноз по кредитному рейтингу остался позитивным.

Резюме

- Позитивный прогноз отражает ожидаемое НКР повышение кредитного рейтинга банка на горизонте 12 месяцев в случае улучшения оценок рисков концентрации и рыночных позиций, а также возврата рентабельности к значениям 2024 года.
- Банк сохраняет средние рыночные позиции и повышенную концентрацию кредитного портфеля на сельском хозяйстве, что соответствует бизнес-профилю и региону присутствия.
- Рентабельность капитала «Кубань Кредит» по итогам I полугодия 2025 года несколько снизилась в сравнении с аналогичным периодом 2024 года, при этом продолжает оцениваться как умеренно высокая.
- Банк поддерживает достаточный запас капитала и невысокую склонность к риску, оценка которой несколько снизилась в связи с ростом объёма просроченной задолженности и ухудшением кредитного качества ряда крупных заёмщиков.
- Диверсификация фондирования является высокой, но общую оценку субфактора сдерживает значительно возросшая стоимость фондирования в системе; ликвидная позиция остаётся сильной.
- Акционерные риски оцениваются как умеренно низкие, система управления соответствует специфике и масштабам бизнеса банка.

Информация о рейтингуемом лице

КБ «Кубань Кредит» ООО (регистрационный номер Банка России 2518) – универсальный региональный банк, крупнейший в Краснодарском крае. Ориентирован на корпоративное кредитование, преимущественно в агропромышленном комплексе и жилищном строительстве.

В розничном кредитовании преобладает классическая ипотека. Портфель ценных бумаг сформирован облигациями высокого кредитного качества и используется для управления ликвидностью.

Обоснование рейтингового действия

ФАКТОРЫ, ОПРЕДЕЛИВШИЕ УРОВЕНЬ БОСК: bbb

Средние рыночные позиции

Оценка рыночных позиций обусловлена средними масштабами бизнеса банка и его долей в совокупных активах и капитале банковской системы. По состоянию на 01.08.2025 г. банк занимал 36-е место по активам и 53-е — по капиталу против 44-го и 56-го соответственно годом ранее.

В текущем году активы банка выросли более чем на 20% благодаря как развитию кредитования юридических и физических лиц, так и росту портфеля ценных бумаг. На 01.08.2025 г. банк уже значительно опережал установленные стратегией показатели прироста активов и капитала.

НКР ожидает некоторого улучшения оценки рыночных позиций на среднесрочном горизонте в случае сохранения темпов роста «Кубань Кредит» на текущем уровне, что стало одним из факторов сохранения позитивного прогноза по кредитному рейтингу.

Умеренная концентрация бизнеса

Концентрация на крупнейших контрагентах остаётся приемлемой. Вместе с тем агентство отмечает несущественное снижение концентрации на крупнейшей риск-позиции (норматив Н6): за 12 месяцев, завершившихся 31.07.2025 г., среднее значение показателя уменьшилось на 1,4 п. п. по сравнению с предыдущими 12 месяцами. НКР учитывает значительный объём крупных риск-позиций с оценками кредитного качества (ОКК) на максимальном уровне AAA, что также положительно сказывается на итоговой оценке диверсификации по контрагентам.

Структура активов и операционного дохода «Кубань Кредит» в достаточной степени диверсифицирована: основную долю процентных доходов банк получает от кредитования малого и среднего бизнеса, крупных корпоративных клиентов и физических лиц. Отмечается постепенное наращивание кредитования предприятий агропромышленного комплекса, тогда как размер

кредитного портфеля в строительном секторе (ранее вторая крупнейшая отрасль) продолжает снижаться. Второе место среди отраслей, как и годом ранее, занимает торговля.

НКР ожидает улучшения оценки диверсификации бизнеса в случае сохранения достигнутого уровня концентрации кредитов на 2-й и 3-й крупнейших отраслях, что стало одним из факторов сохранения позитивного прогноза по кредитному рейтингу «Кубань Кредит».

Достаточный запас капитала, невысокая склонность к риску, умеренно высокая рентабельность

Банк поддерживает достаточный запас капитала. Нормативы достаточности несколько выросли и с запасом превышали регулятивные минимумы с учётом надбавок: на 01.08.2025 г. Н1.0 составил 13,5% (13,4% годом ранее), Н1.1 и Н1.2 — по 12,1% (11,7% годом ранее). НКР не ожидает существенного изменения нормативов в среднесрочной перспективе.

Корректировка резервов, осуществлённая НКР по результатам углублённого анализа крупнейших риск-позиций, составляет порядка 8% регулятивного капитала, а скорректированные показатели достаточности капитала превышают регулятивные минимумы с учётом надбавок.

Склонность к риску оценивается как невысокая, учитывая преобладание клиентов с ОКК на уровне BBB и выше, при этом отмечается некоторый рост числа крупных заёмщиков с ОКК на уровне BB+ и ниже относительно 01.08.2024 г., что связано в том числе с некоторым ухудшением финансовых метрик ряда действующих клиентов. НКР обращает внимание на увеличение просроченной ссудной задолженности, при этом её доля в портфеле остается достаточно низкой, порядка 0,5%. Вынужденно реструктурированная ссудная задолженность отсутствует. Ожидаемое увеличение капитала и реализация стратегических планов банка по наращиванию взаимодействия с предприятиями, входящими в структуру крупнейших в РФ корпораций,

могут положительно сказаться на оценке склонности к риску.

Банк демонстрирует умеренно высокие показатели рентабельности как по МСФО, так и по РСБУ. При этом за 12 месяцев, завершившихся 30.06.2025 г., рентабельность капитала (ROE) по МСФО снизилась на 3,7 п. п. относительно 30.06.2024 г., что связано с сокращением чистых процентных доходов банка, ростом операционных расходов и, как следствие, снижением чистой прибыли. По итогам первой половины 2025 года чистая прибыль по РСБУ составила 642 млн руб. против 1,1 млрд руб. годом ранее, а размер собственных средств за тот же период увеличился более чем на 15%, до 24,1 млрд руб. Сохранение позитивного прогноза по рейтингу обусловлено среди прочего ожиданиями НКР, что показатели рентабельности «Кубань Кредит» по итогам текущего года вернуться к значениям 2024 года, в том числе за счёт оптимизации операционных расходов.

Высокая диверсификация фондирования и сильная позиция по ликвидности

Для банка характерно диверсифицированное фондирование: покрытие ликвидными активами средств крупнейшего и 10 крупнейших кредиторов продолжает оцениваться как высокое. Заметную часть фондирования банка формируют средства физических лиц, при этом агентство отмечает высокую долю крупных вкладчиков — физических лиц с остатками на счетах свыше 1,4 млн руб., объём которых несколько увеличился относительно 01.08.2024 г.

Оценка структуры фондирования за 12 месяцев, завершившихся 31.07.2025 г., снизилась в результате значительного роста стоимости фондирования, что в целом было характерно и для других кредитных организаций на фоне общего повышения процентных ставок.

Позиция банка по ликвидности оценивается как сильная. Отмечается высокое покрытие обязательств до востребования высоколиквидными активами. Дополнительная ликвидность может быть привлечена за счёт сделок РЕПО с ценными бумагами высокого качества.

Адекватное качество управления, низкие акционерные риски

НКР оценивает систему управления и качество менеджмента банка как соответствующие масштабам и специфике бизнеса. Банк демонстрирует достаточную информационную прозрачность деятельности.

Акционерные риски оцениваются как умеренно низкие, что оказывает позитивное влияние на уровень рейтинга. Структура собственности банка стабильна и прозрачна для агентства. По данным НКР, изменений в ней не ожидается.

Агентство положительно оценивает стратегию банка, рассчитанную на период до 2027 года, которая предполагает органичное развитие розничного кредитования и обслуживания корпоративных клиентов, что, по оценкам НКР, поможет банку обеспечить стабильно высокую операционную эффективность.

РЕЗУЛЬТАТЫ ПРИМЕНЕНИЯ МОДИФИКАТОРОВ

НКР полагает, что уровень БОСК в достаточной степени отражает специфику бизнеса и финансовое положение «Кубань Кредит». Сравнительный анализ банков сопоставимых масштабов 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 bbb.ru.

ОЦЕНКА ВНЕШНЕГО ВЛИЯНИЯ

В силу небольшой доли «Кубань Кредит» на рынке вкладов населения и его низкой инфраструктурной значимости агентство оценивает вероятность экстраординарной поддержки со стороны Банка России как низкую.

НКР не учитывает вероятность экстраординарной поддержки со стороны ключевых бенефициаров.

Кредитный рейтинг «Кубань Кредит» подтверждён на уровне BBB.ru.

ФАКТОРЫ, СПОСОБНЫЕ ПРИВЕСТИ К ИЗМЕНЕНИЮ РЕЙТИНГА

К повышению кредитного рейтинга «Кубань Кредит» могут привести значимое укрепление рыночных позиций, рост показателей рентабельности и улучшение диверсификации бизнеса по контрагентам и отраслям.

К снижению кредитного рейтинга или ухудшению прогноза могут привести существенное сокращение запаса капитала и рентабельности, рост склонности к риску, а также ослабление позиции по фондированию и ликвидности.

РЕГУЛЯТОРНОЕ РАСКРЫТИЕ

При присвоении кредитного рейтинга КБ «Кубань Кредит» ООО 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 КБ «Кубань Кредит» ООО был впервые опубликован 19.02.2020 г.

Присвоение кредитного рейтинга и определение прогноза по кредитному рейтингу основываются на информации, предоставленной КБ «Кубань Кредит» ООО, 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 является запрошенным, КБ «Кубань Кредит» ООО 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.

НКР не оказывало КБ «Кубань Кредит» ООО дополнительных услуг.

Конфликтов интересов в процессе присвоения кредитного рейтинга и определения прогноза по кредитному рейтингу КБ «Кубань Кредит» ООО зафиксировано не было.

© 2025 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](#).