

НКР подтвердило кредитный рейтинг Ак Барс Банка на уровне A.ru с позитивным прогнозом

Структура рейтинга

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

¹ Базовая оценка собственной кредитоспособности

Структура БОСК



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

Резюме

- Позитивный прогноз отражает ожидаемое повышение рейтинга на горизонте 6–12 месяцев по мере улучшения оценок рентабельности и стратегического планирования.
- Банк сохраняет сильные рыночные позиции и высокую диверсификацию бизнеса.
- Склонность «Ак Барс Банка» к риску оценивается агентством как умеренная, достаточность капитала – как адекватная.
- Банк характеризуется сильной концентрацией фондирования на аффилированных сторонах и приемлемой ликвидной позицией.
- Подтверждение кредитного рейтинга на 1 уровень выше оценки собственной кредитоспособности (ОСК) обусловлено применением фактора экстраординарной поддержки со стороны акционера.

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 том числе синдицированное) кредитование, предоставление гарантий.

Ведущий рейтинговый аналитик:

Александр Проклов

alexander.proklov@ratings.ru

Обоснование рейтингового действия

ФАКТОРЫ, ОПРЕДЕЛИВШИЕ УРОВЕНЬ БОСК: а-

Сильные позиции в российской банковской системе

Ак Барс Банк входит в топ-20 банков по активам и капиталу, по состоянию на 01.02.2025 г. он занимал 15-е место по активам и 19-е по капиталу. В своём регионе (Татарстан) он является крупнейшей кредитной организацией, хотя и не занимает доминирующего положения на местном рынке.

За 12 месяцев, завершившихся 31.01.2025 г., активы банка увеличились на 11%.

Стратегия Ак Барс Банка предполагает органичное расширение бизнеса в ключевых регионах присутствия и по основным направлениям деятельности, в связи с чем НКР ожидает сохранения сильных позиций банка на среднесрочном горизонте.

Высокая диверсификация бизнеса

Банк поддерживает адекватную диверсификацию бизнеса по контрагентам и сегментам. Диверсификация бизнеса банка и по операционному доходу, и по активам оценивается как очень высокая, что связано с универсальным характером его деятельности. Отраслевую концентрацию кредитного портфеля НКР считает невысокой.

Помимо этого, наблюдается умеренно низкая концентрация на крупных риск-позициях. Агентство учитывает значительный объём крупных риск-позиций с оценками кредитного качества (ОКК) на уровне AAA, что также положительно сказывается на итоговой оценке диверсификации по контрагентам.

Адекватный запас капитала, низкая рентабельность, умеренная склонность к риску

Нормативы достаточности капитала за 12 месяцев, завершившихся 31.01.2025 г., выполнялись с большим запасом. По состоянию на 01.02.2025 г. нормативы существенно превышали минимумы

с учётом надбавок: Н1.0 составил 13,9%, Н1.1 и Н1.2 – 11,0%.

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 BBB. Давление на оценку продолжают оказывать непрофильные активы, в том числе паи ЗПИФ, балансовая стоимость которых на 01.02.2025 г. составляла порядка 30% регуляторного капитала банка.

Позитивный прогноз при подтверждении рейтинга в 2024 году был обусловлен ожиданиями агентства относительно заметного улучшения оценки рентабельности на среднесрочном горизонте. Однако в IV квартале 2024 года банк сформировал резервы на возможные потери (более 10% регуляторного капитала банка на 01.02.2025 г.), по крупному контрагенту (принципалу). Это оказало заметное давление на рентабельность банка по МСФО, которая, по предварительным оценкам, составила менее 5% по итогам 2024 года, тогда как в 2023 году она превысила 15%.

Ухудшение данной финансовой метрики стало одной из причин, по которым кредитный рейтинг банка был подтверждён на текущем уровне. Сохранение позитивного прогноза по рейтингу в числе прочего обусловлено высокой вероятностью восстановления рентабельности в 2025 году в случае отсутствия иных кредитных шоков. Этому будет способствовать в том числе высокая процентная маржа банка, которая выросла в прошлом году более чем на 1 п. п., несмотря на рост стоимости фондирования.

Концентрированное фондирование и приемлемая ликвидная позиция

Банк исторически характеризуется достаточно концентрированным фондированием. Средства крупнейших кредиторов размещаются в банке

на постоянной основе, часть из них — по ставке ниже рынка, поэтому агентство рассматривает их как надёжные источники фондирования. Без учёта таких пассивов структура фондирования признаётся в значительной степени диверсифицированной.

Приемлемая оценка ликвидной позиции банка объясняется умеренным покрытием совокупных обязательств ликвидными активами и дополнительной ликвидностью, а также умеренно высоким покрытием высоколиквидными активами обязательств до востребования и ликвидными активами — текущих обязательств. При анализе покрытия агентство учитывает дополнительную ликвидность, которую банк может получить от сделок РЕПО с портфелем ценных бумаг высокого кредитного качества.

Низкие акционерные риски и приемлемая оценка системы управления

Система управления соответствует специфике и масштабам бизнеса банка. НКР позитивно оценивает профессиональную компетенцию и опыт ключевого управленческого персонала, положительно оценивается наличие независимых членов совета директоров. Система риск-менеджмента оценивается как адекватная, учитывая существенные улучшения в качестве и структуре активов в последние несколько лет. По мнению НКР, банк продолжает проводить достаточно консервативную политику резервирования; уровень сформированных резервов оценивается как высокий.

Уровень стратегического планирования оценивается как адекватный. В банке действует стратегия развития до 2026 года, которая предполагает органическое расширение масштабов бизнеса в ключевых сегментах присутствия.

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-гу.

ОЦЕНКА ВНЕШНЕГО ВЛИЯНИЯ

Региональная значимость банка обуславливает присвоение кредитного рейтинга на 1 уровень выше оценки собственной кредитоспособности (ОСК) в связи с применением фактора экстраординарной поддержки. Ак Барс Банк является крупнейшим банком Татарстана и реализует ряд социальных задач.

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

ФАКТОРЫ, СПОСОБНЫЕ ПРИВЕСТИ К ИЗМЕНЕНИЮ РЕЙТИНГА

Позитивный прогноз отражает ожидаемое НКР повышение ОСК банка в течение года по мере улучшения оценки рентабельности бизнеса и стратегического планирования, при условии, что оценки остальных факторов не ухудшатся.

К снижению кредитного рейтинга или ухудшению прогноза может привести сохранение показателей рентабельности ниже ожиданий агентства, 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» 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, ПАО «АК БАРС» БАНК 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 ПАО «АК БАРС» БАНК дополнительных услуг.

Конфликтов интересов в процессе присвоения кредитного рейтинга и определения прогноза по кредитному рейтингу ПАО «АК БАРС» БАНК 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](#).