

# НКР подтвердило кредитный рейтинг Ак Барс Банка на уровне A.ru, прогноз изменён на позитивный

## Структура рейтинга

|                          |                   |
|--------------------------|-------------------|
| БОСК <sup>1</sup>        | a-                |
| ОСК                      | a-.ru             |
| Внешнее влияние          | +1 уровень        |
| <b>Кредитный рейтинг</b> | <b>A.ru</b>       |
| <b>Прогноз</b>           | <b>позитивный</b> |

<sup>1</sup> 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, прогноз изменён на позитивный.

## Резюме

- Позитивный прогноз отражает ожидания НКР относительно улучшения оценки рентабельности Ак Барс Банка на среднесрочном горизонте.
- НКР ожидает сохранения сильных рыночных позиций банка и невысоких рисков концентрации его бизнеса в среднесрочной перспективе.
- Агентство учитывает в оценке адекватную достаточность капитала и умеренную склонность к риску.
- Для структуры фондирования банка характерна концентрация на аффилированных сторонах; ликвидная позиция оценивается как приемлемая.
- 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 т. ч. синдицированное) кредитование, предоставление гарантий.

Ведущий рейтинговый аналитик:

**Егор Лопатин**

[egor.lopatin@ratings.ru](mailto:egor.lopatin@ratings.ru)

## Обоснование рейтингового действия

### ФАКТОРЫ, ОПРЕДЕЛИВШИЕ УРОВЕНЬ БОСК: а-

#### Сильные позиции в российской банковской системе

Ак Барс Банк стабильно входит в топ-30 банков по активам и капиталу. В своём регионе (Татарстан) он является крупнейшей кредитной организацией, хотя и не занимает доминирующего положения на местном рынке.

По мнению НКР, введённые иностранными государствами санкции не оказали негативного влияния на рыночные позиции и перспективы роста его бизнеса. НКР ожидает сохранения сильных позиций банка на среднесрочном горизонте.

Стратегия банка предполагает органичное расширение бизнеса в ключевых регионах присутствия и по основным направлениям деятельности с акцентом на розничное кредитование.

#### Невысокие риски концентрации

Банк поддерживает адекватную диверсификацию бизнеса по контрагентам и сегментам.

Агентство отмечает высокую диверсификацию активов и доходов банка, что связано, в том числе, с универсальным характером его деятельности. Помимо этого, наблюдается умеренная концентрация на крупных риск-позициях. НКР учитывает значительный объём крупных риск-позиций с оценками кредитного качества (ОКК) на уровне ААА, что также положительно сказывается на итоговой оценке диверсификации по контрагентам.

Стабильно высокая отраслевая диверсификация кредитного портфеля банка сочетается с низкой долей в нём связанных сторон.

#### Адекватный запас капитала, низкая рентабельность, умеренная склонность к риску

Нормативы достаточности капитала за 12 месяцев, завершившихся 31.01.2024 г., выполнялись с большим запасом, несмотря на некоторую волатильность, связанную с изменением объёма

активов под риском. На 01.02.2024 г. нормативы существенно превышали минимумы с учётом надбавок: Н1.0 составил 14,3%, Н1.1 и Н1.2 — 9,3%.

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, составляющие порядка 35% регуляторного капитала банка. Стратегия банка предполагает снижение объёма непрофильных активов на его балансе, что может привести к улучшению оценки склонности к риску в долгосрочной перспективе.

Рентабельность по МСФО по итогам 12 месяцев, завершившихся 30.09.2023 г., несколько выросла после отрицательных значений за предыдущие 12 месяцев (по 30.09.2022 г.), однако всё ещё оставалась невысокой. Вместе с тем банк восстановил чистую процентную маржу, которая за тот же период выросла более чем на 1 п. п. Основной причиной слабой прибыльности стало досрочное создание 100% резервов по заблокированным активам. Прибыль до резервов по МСФО за указанный период увеличилась более чем в 3 раза, а рентабельность капитала банка до вычета резервов превысила 15%.

Мы ожидаем снижения стоимости риска, что позволит банку существенно увеличить рентабельность по итогам года, что стало фактором установления позитивного прогноза по рейтингу.

#### 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 умеренно высокими отношениями покрытия ликвидных активов и дополнительной ликвидности совокупных обязательств, высоколиквидными активами — обязательства до востребования, ликвидных активов — текущими обязательствами. 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. Система риск-менеджмента оценивается как адекватная, учитывая существенные улучшения в качестве и структуре активов в последние несколько лет. По мнению НКР, банк проводит достаточно консервативную политику резервирования, уровень сформированных резервов оценивается как высокий.

Уровень стратегического планирования оценивается как адекватный, однако действующей бизнес-модели необходимо адаптироваться к изменившейся операционной среде. В частности, банку необходимо восстановить прежние объёмы операций обслуживания внешнеэкономической деятельности, что поспособствует обеспечению стабильно высокой операционной эффективности, а также укреплению позиций банка как в региональном, так и федеральном масштабе.

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 держателем порядка 15% вкладов населения региона, 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, при условии, что оценки остальных факторов не ухудшатся.

К снижению кредитного рейтинга или ухудшению прогноза могут привести показатели 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 отчетности 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 календарного года с даты публикации настоящего пресс-релиза.

НКР оказывало ПАО «АК БАРС» БАНК дополнительные услуги.

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

© 2024 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](#).