

20 апреля 2020

Ведущие аналитики:

Сурен Асатуров, заместитель  
директора  
+7 (495) 139 04 80, доб. 130  
suren.asaturov@acra-ratings.ru

Валерий Пивень, директор  
+7 (495) 139 04 93  
valeriy.piven@acra-ratings.ru

## Ключевые факторы рейтинговой оценки

# АКРА подтвердило кредитный рейтинг ООО КБЭР «Банк Казани» на уровне **BB+(RU)**, изменив прогноз на «Негативный»

Изменение прогноза по кредитному рейтингу [ООО КБЭР «Банк Казани»](#) (далее — Банк Казани, Банк) со «Стабильного» на «Негативный» обуславливается рисками ухудшения качества кредитного портфеля и выданных гарантий, что может оказать давление на показатели капитала Банка в следующие 18 месяцев.

На текущий момент кредитный рейтинг Банка определяется удовлетворительным бизнес-профилем, адекватной оценкой достаточности капитала, слабым риск-профилем, а также адекватной оценкой фондирования и ликвидности.

Банк Казани — небольшая кредитная организация, осуществляющая свою деятельность преимущественно в Республике Татарстан ([рейтинг АКРА — AAA\(RU\)](#), прогноз «Стабильный», далее — Татарстан). По данным на 01.03.2020 Банк занимает на российском рынке 167-е место по величине собственного капитала и 166-е — по величине активов.

**Удовлетворительная оценка бизнес-профиля** отражает небольшую рыночную долю Банка Казани как в банковском секторе Российской Федерации, так и в Татарстане. Помимо кредитования юридических лиц важным направлением деятельности Банка является гарантийный бизнес, что способствует большей операционной диверсификации. Однако высокая конкуренция в этом сегменте будет и в дальнейшем оказывать сдерживающее влияние на объем выручки.

Начиная с прошлого года Банк Казани демонстрирует более осторожный подход к принятию рисков, что несколько смягчает потенциальный негативный эффект от возможного продолжительного спада в экономике. В частности, Банк пересмотрел политику по достаточности капитала и принял меры по сокращению кредитного портфеля (примерно на четверть за последние 14 месяцев) с целью поддержания более высоких уровней капитализации. Мы ожидаем, что в ближайшие 18 месяцев текущий подход сохранится, и динамика роста кредитного портфеля останется относительно стабильной. Одновременно с этим Банк стремится повысить гранулярность кредитного портфеля и работает над снижением концентраций на крупнейших заемщиках, смещая фокус на более мелкие предприятия. Таким образом, доля 10 крупнейших заемщиков в сокращающемся кредитном портфеле снизилась до 26% по состоянию на 01.03.2020 по сравнению с 30% год назад.

**Адекватная оценка капитализации и прибыльности.** Банк Казани аккумулировал значительный буфер капитала благодаря целенаправленному сдерживанию активных операций в 2019–2020 годах. Таким образом, норматив Н1.2 укрепился до 12,8% на начало марта 2020 года по сравнению с 9,7% на начало прошлого года. В результате Банк способен выдержать прирост стоимости риска в рамках стресс-теста АКРА относительно базового сценария (аналогичный показатель в котором составляет около 150 б.п. в 2020 году) в диапазоне 300–400 б.п. без нарушения норматива Н1.2.

Несмотря на то, что базовым сценарием АКРА предусмотрено сохранение норматива Н1.2 выше 10%, в негативном сценарии не исключается падение данного показателя ниже 9% и/или ухудшение результатов стресс-теста на фоне неблагоприятной операционной среды в следующие 18 месяцев, что обуславливает текущий негативный прогноз по кредитному рейтингу.

За последние пять лет коэффициент усредненной генерации капитала остается на удовлетворительном уровне и составляет порядка 69 б.п. Относительно низкая

операционная эффективность продолжает оказывать давление на рентабельность Банка — по нашим оценкам, усредненный за три последних полных года показатель СТИ (cost-to-income) близок к критическому уровню и составляет 74%.

**Слабый риск-профиль** ввиду роста доли потенциально проблемной задолженности и необеспеченного кредитования в совокупном кредитном портфеле Банка. Эти два события произошли на фоне сокращения кредитного портфеля на протяжении последних 14 месяцев.

По оценкам АКРА, доля потенциально проблемной задолженности составляет 15–17% кредитного портфеля Банка. Связанные с этим риски несколько смягчаются наличием резервов под обесценение, которые составляют 78% совокупной величины проблемных займов. Доля необеспеченных кредитов близка к пороговому значению в 60% кредитного портфеля, что, на наш взгляд, может стать источником непредвиденных кредитных убытков в условиях сложной операционной среды.

Дополнительное давление на капитал может оказывать портфель гарантий. По оценкам АКРА, доля потенциально проблемных гарантий составляет порядка 11% от всех выданных гарантий или около 40% основного капитала. При этом Агентство отмечает, что значительная часть принципалов относится к секторам строительства (примерно 30% гарантий), услуг (примерно 20%) и торговли (примерно 20%), а сегмент экспресс-гарантий составляет примерно треть от всего портфеля. По мнению Агентства, вышеуказанные направления могут оказаться особенно уязвимы в условиях замедления деловой активности.

**Адекватная позиция по фондированию и ликвидности.** Банк продолжает поддерживать достаточный резерв ликвидности, а база фондирования формируется в основном депозитами с преобладающей долей розничного направления, и оценивается Агентством как относительно стабильная. На 01.03.2020 показатель дефицита краткосрочной ликвидности был положительным как в базовом сценарии АКРА, так и в стрессовом. Показатель дефицита долгосрочной ликвидности составил 111%.

## Ключевые допущения

- сохранение принятой бизнес-модели Банка;
- поддержание норматива Н1.2 на уровне выше 9%;
- возможность Банка выдержать прирост стоимости риска в рамках стресс-теста АКРА относительно базового сценария не ниже 300 б.п. без нарушения норматива Н1.2;
- отсутствие высокого роста кредитного портфеля;
- высокие показатели ликвидности.

## Факторы возможного изменения прогноза или рейтинга

**Прогноз «Негативный»** предполагает возможное понижение рейтинга на горизонте 12–18 месяцев.

### К позитивному рейтинговому действию могут привести:

- стабилизация экономических рисков;
- значительный рост показателей достаточности капитала;
- устойчивое снижение уровня проблемных кредитов и гарантий.

### К негативному рейтинговому действию могут привести:

- устойчивое снижение норматива Н1.2 ниже 9%;
- устойчивый рост показателя СТИ свыше 75%;
- устойчивый рост доли необеспеченных кредитов до уровня более 60% кредитного портфеля;

- дальнейший рост потенциально проблемных активов и внебалансовых обязательств кредитного характера, который может привести к существенным кредитным убыткам и ухудшению результатов стресс теста АКРА по капиталу.

**Компоненты рейтинга****Оценка собственной кредитоспособности (ОСК):** bb+.**Корректировки:** отсутствуют.**Поддержка:** отсутствует.**Рейтинги выпусков**

Эмиссии в обращении отсутствуют.

**Регуляторное раскрытие**

Кредитный рейтинг был присвоен по национальной шкале для Российской Федерации на основе [Методологии присвоения кредитных рейтингов банкам и банковским группам по национальной шкале для Российской Федерации](#), а также [Основных понятий, используемых Аналитическим Кредитным Рейтинговым Агентством в рейтинговой деятельности](#).

Впервые кредитный рейтинг ООО КБЭР «Банк Казани» был опубликован АКРА 11.05.2017. Пересмотр кредитного рейтинга и прогноза по кредитному рейтингу ожидается в течение одного года с даты опубликования настоящего пресс-релиза.

Кредитный рейтинг был присвоен на основании данных, предоставленных ООО КБЭР «Банк Казани», информации из открытых источников, а также баз данных АКРА. Рейтинговый анализ был проведен с использованием консолидированной отчетности ООО КБЭР «Банк Казани» по МСФО и отчетности ООО КБЭР «Банк Казани», составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2018 № 4927-У. Кредитный рейтинг является запрошенным, ООО КБЭР «Банк Казани» принимало участие в процессе присвоения кредитного рейтинга.

Факты существенного отклонения информации от данных, зафиксированных в официально опубликованной финансовой отчетности ООО КБЭР «Банк Казани», не выявлены.

АКРА не оказывало ООО КБЭР «Банк Казани» дополнительных услуг. Конфликты интересов в рамках процесса присвоения кредитного рейтинга выявлены не были.

(С) 2020

Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество), АКРА (АО)  
Москва, Садовническая набережная, д. 75  
[www.acra-ratings.ru](http://www.acra-ratings.ru)

Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) создано в 2015 году. Акционерами АКРА являются 27 крупнейших компаний России, представляющие финансовый и корпоративный сектора, а уставный капитал составляет более 3 млрд руб. Основная задача АКРА — предоставление качественного рейтингового продукта пользователям российского рейтингового рынка. Методологии и внутренние документы АКРА разрабатываются в соответствии с требованиями российского законодательства и с учетом лучших мировых практик в рейтинговой деятельности.

Представленная информация, включая, помимо прочего, кредитные и некредитные рейтинги, факторы рейтинговой оценки, подробные результаты кредитного анализа, методологии, модели, прогнозы, аналитические обзоры и материалы и иную информацию, размещенную на сайте АКРА (далее — Информация), а также программное обеспечение сайта и иные приложения, предназначены для использования исключительно в ознакомительных целях. Настоящая Информация не может модифицироваться, воспроизводиться, распространяться любым способом и в любой форме ни полностью, ни частично в рекламных материалах, в рамках мероприятий по связям с общественностью, в сводках новостей, в коммерческих материалах или отчетах без предварительного письменного согласия со стороны АКРА и ссылки на источник. Использование Информации в нарушение указанных требований и в незаконных целях запрещено.

Кредитные рейтинги АКРА отражают мнение АКРА относительно способности рейтингуемого лица исполнять принятые на себя финансовые обязательства или относительно кредитного риска отдельных финансовых обязательств и инструментов рейтингуемого лица на момент опубликования соответствующей Информации.

Некредитные рейтинги АКРА отражают мнение АКРА о некоторых некредитных рисках, принимаемых на себя заинтересованными лицами при взаимодействии с рейтингуемым лицом.

Присваиваемые кредитные и некредитные рейтинги отражают всю относящуюся к рейтингуемому лицу и находящуюся в распоряжении АКРА существенную информацию (включая информацию, полученную от третьих лиц), качество и достоверность которой АКРА сочло надлежащими. АКРА не несет ответственности за достоверность информации, предоставленной клиентами или связанными третьими сторонами. АКРА не осуществляет аудита или иной проверки представленных данных и не несет ответственности за их точность и полноту. АКРА проводит рейтинговый анализ предоставленной клиентами информации с использованием собственных методологий. Тексты утвержденных методологий доступны на сайте АКРА по адресу: [www.acra-ratings.ru/criteria](http://www.acra-ratings.ru/criteria).

Единственным источником, отражающим актуальную Информацию, в том числе о кредитных и некредитных рейтингах, присваиваемых АКРА, является официальный интернет-сайт АКРА — [www.acra-ratings.ru](http://www.acra-ratings.ru). Информация представляется на условии «как есть».

Информация должна рассматриваться пользователями исключительно как мнение АКРА и не является советом, рекомендацией, предложением покупать, держать или продавать ценные бумаги или любые финансовые инструменты, офертой или рекламой.

АКРА, его работники, а также аффилированные с АКРА лица (далее — Стороны АКРА) не предоставляют никакой выраженной в какой-либо форме или каким-либо образом непосредственной или подразумеваемой гарантии в отношении точности, своевременности, полноты или пригодности Информации для принятия инвестиционных или каких-либо иных решений. АКРА не выполняет функции фидуциария, аудитора, инвестиционного или финансового консультанта. Информация должна расцениваться исключительно как один из факторов, влияющих на инвестиционное или иное бизнес-решение, принимаемое любым лицом, использующим ее. Каждому из таких лиц необходимо провести собственное исследование и дать собственную оценку участнику финансового рынка, а также эмитенту и его долговым обязательствам, которые могут рассматриваться в качестве объекта покупки, продажи или владения. Пользователи Информации должны принимать решения самостоятельно, привлекая собственных независимых консультантов, если сочтут это необходимым.

Стороны АКРА не несут ответственности за любые действия, совершенные пользователями на основе данной Информации. Стороны АКРА ни при каких обстоятельствах не несут ответственности за любые прямые, косвенные или случайные убытки и издержки, возникшие у пользователей в связи с интерпретациями, выводами, рекомендациями и иными действиями третьих лиц, прямо или косвенно связанными с такой информацией.

Информация, предоставляемая АКРА, актуальна на дату подготовки и опубликования материалов и может изменяться АКРА в дальнейшем. АКРА не обязано обновлять, изменять, дополнять Информацию или уведомлять кого-либо об этом, если это не было зафиксировано отдельно в письменном соглашении или не требуется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

АКРА не оказывает консультационных услуг. АКРА может оказывать дополнительные услуги, если это не создает конфликта интересов с рейтинговой деятельностью.

АКРА и его работники предпринимают все разумные меры для защиты всей имеющейся в их распоряжении конфиденциальной и/или иной существенной непубличной информации от мошеннических действий, кражи, неправомерного использования или непреднамеренного раскрытия. АКРА обеспечивает защиту конфиденциальной информации, полученной в процессе деятельности, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.