

## АКРА ПОДТВЕРДИЛО КРЕДИТНЫЙ РЕЙТИНГ АО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ» НА УРОВНЕ ВВ-(RU), ИЗМЕНИВ ПРОГНОЗ НА «СТАБИЛЬНЫЙ»

**МИХАИЛ ПОЛУХИН**

Директор, группа рейтингов финансовых институтов

+7 (495) 139 04 80, доб. 150  
mikhail.polukhin@acra-ratings.ru

**АЛЛА БОРИСОВА**

Заместитель директор, группа рейтингов финансовых институтов

+7 (495) 139 04 80, доб. 153  
alla.borisova@acra-ratings.ru

Кредитный рейтинг **АО КБ «Солидарность»** (далее — Банк «Солидарность», Банк) обусловлен ограниченным бизнес-профилем, адекватной оценкой достаточности капитала, критической оценкой риск-профиля и адекватной позицией по фондированию и ликвидности.

Изменение прогноза по кредитному рейтингу с «Позитивного» на «Стабильный» отражает более консервативную оценку АКРА способности Банка генерировать капитал в связи с высокой вероятностью создания дополнительных резервов в текущем году по возросшему объему проблемных ссуд на балансе, а также на фоне сокращения доходов от транзакционного бизнеса и операций с иностранной валютой. Кроме того, Агентство отмечает снижение за 2023 год абсолютной величины собственных средств при расчете как по РСБУ, так и по МСФО.

Банк «Солидарность» — входящая в число ста наиболее крупных российских банков кредитная организация, зарегистрированная в Самаре. К приоритетным направлениям деятельности Банка относится кредитование в основном корпоративных клиентов за счет привлечения средств физических и юридических лиц, а также осуществление клиентских платежей и выдача банковских гарантий.

### КЛЮЧЕВЫЕ ФАКТОРЫ ОЦЕНКИ

**Ограниченная оценка бизнес-профиля (bb)** определяется с учетом позиций, занимаемых Банком в отрасли, а также средней диверсификации операционного дохода, имеющей тенденцию к росту. Деятельность Банка «Солидарность» осуществляется в рамках плана финансового оздоровления (ПФО), которым предусмотрена необходимость создания резервов по ряду активов Банка в течение периода действия данного плана. Стратегией Банка, помимо предоставления традиционного спектра финансовых услуг на российском рынке, предполагается обслуживание денежных потоков и товарооборота между Россией, Китаем и странами Юго-Восточной Азии, а также предоставление услуг трудовым мигрантам. Качество корпоративного управления Банка в целом соответствует масштабам его деятельности и стратегии развития.

**Адекватная оценка достаточности капитала.** Регуляторные нормативы выполняются Банком со значительным запасом (Н1.2 — 20,9% на 01.04.2024). Показатель достаточности капитала по МСФО на консолидированной основе, учитывающий весь объем необходимого резервирования по активам в рамках ПФО, по оценкам Банка, на 01.01.2024 несколько снизился относительно показателя на 01.01.2023 в связи с отрицательной переоценкой вложений в финансовые активы и амортизацией субординированного займа. Оценка операционной эффективности Банка улучшилась. Значение СТИ (отношение операционных расходов к операционным доходам) по расчетам за последние три года уменьшилось в результате роста операционных доходов за 2022–2023 годы. Показатель

NIM (чистая процентная маржа) также демонстрировал позитивную динамику по мере увеличения объема получаемых процентных доходов. Согласно результатам проведенного АКРА стресс-теста, Банк способен выдерживать прирост стоимости кредитного риска свыше 500 б. п. без нарушения нормативов достаточности капитала.

**Критическая оценка риск-профиля.** На 01.01.2024 качество кредитного портфеля Банка «Солидарность» по-прежнему оценивается как слабое. Агентство отмечает значительный рост доли кредитов третьей стадии и потенциально проблемных ссуд в портфеле, очищенном от кредитов, выданных до начала процедуры финансового оздоровления Банка или полученных в результате присоединения Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство». Кроме того, у Банка сохраняется очень высокая концентрация на десяти крупнейших группах заемщиков. Негативным рейтинговым фактором остается и существенный объем непрофильных активов на балансе Банка (инвестиционная собственность, вложения в уставные капиталы компаний), отношение которых к основному капиталу практически не изменилось за прошедший год.

**Адекватная позиция по фондированию и ликвидности.** Сокращение средней срочности средств, привлеченных Банком от физических лиц, негативным образом отражается на показателях дефицита краткосрочной и долгосрочной ликвидности (ПДКЛ и ПДДЛ). При этом АКРА по-прежнему позитивно оценивает значительную долю денежных средств и ликвидных ценных бумаг в активах Банка, однако отмечает тенденцию к снижению объема данных активов.

Уровень концентрации на источниках фондирования, крупнейшим из которых остаются средства физических лиц, на 01.01.2024 практически не изменился в годовом сопоставлении. Однако в текущем году доля ключевого источника фондирования в обязательствах возрастает, что может негативно сказаться на оценке фактора. Доля крупнейшей группы кредиторов (вкладчиков) в обязательствах низкая, а десяти крупнейших групп кредиторов — умеренная.

## КЛЮЧЕВЫЕ ДОПУЩЕНИЯ

- продолжение деятельности Банка в рамках основных параметров, заложенных в актуальный ПФО;
- поддержание достаточности основного капитала (Н1.2) на уровне выше 12% в ближайшие 12–18 месяцев.

## ФАКТОРЫ ВОЗМОЖНОГО ИЗМЕНЕНИЯ ПРОГНОЗА ИЛИ РЕЙТИНГА

**«Стабильный» прогноз** предполагает с высокой долей вероятности неизменность рейтинга на горизонте 12–18 месяцев.

### К позитивному рейтинговому действию могут привести:

- повышение способности Банка к генерации капитала за счет прибыльности операций при неухудшении операционной эффективности и поддержании высокого уровня достаточности капитала;
- значительное улучшение рыночных позиций Банка;
- устойчивое уменьшение концентрации кредитного портфеля на десяти крупнейших группах заемщиков при снижении доли проблемной и потенциально проблемной задолженности;
- сокращение объема непрофильных вложений на балансе.

### К негативному рейтинговому действию могут привести:

- рост доли средств физических лиц в обязательствах;
- ухудшение позиции по ликвидности;
- снижение показателей операционной эффективности;
- существенное ухудшение достаточности капитала.

## КОМПОНЕНТЫ РЕЙТИНГА

Оценка собственной кредитоспособности (ОСК): **bb-**.

Корректировки: отсутствуют.

Поддержка: отсутствует.

## РЕЙТИНГИ ВЫПУСКОВ

Рейтинги эмиссиям в обращении не присвоены.

## 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 АО КБ «Солидарность» был опубликован АКРА 22.05.2019. Очередной 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 АО КБ «Солидарность», информации из открытых источников, а также баз данных АКРА. Рейтинговый анализ был проведен с использованием отчетности АО КБ «Солидарность» по МСФО и отчетности АО КБ «Солидарность», составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 10.04.2023 № 6406-У. Кредитный рейтинг является запрошенным, АО КБ «Солидарность» принимало участие в процессе присвоения кредитного рейтинга.

При присвоении кредитного рейтинга использовалась информация, качество и достоверность которой, по мнению АКРА, являются надлежащими и достаточными для применения методологий.

АКРА оказывало АО КБ «Солидарность» дополнительные услуги. Конфликты интересов в рамках процесса присвоения кредитного рейтинга выявлены не были.

(С) 2024

Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество), АКРА (АО)  
Москва, Большой Гнездиновский пер., д. 1, стр. 2  
[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 представленной 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 предпринимаяют 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.