

14 апреля 2021

Ведущие аналитики:

Сурен Асатуров, заместитель
директора
+7 (495) 139-0480, доб. 130
suren.asaturov@acra-ratings.ru

Алла Борисова, заместитель
директора
+7 (495) 139-0480, доб. 153
alla.borisova@acra-ratings.ru

Ключевые факторы рейтинговой оценки

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

Изменение прогноза по кредитному рейтингу [ООО КБЭР «Банк Казани»](#) (далее — Банк Казани, Банк) с «Негативного» на «Стабильный» отражает мнение АКРА об отсутствии явных признаков значительного ухудшения качества кредитного и гарантийного портфелей Банка за последние 12 месяцев, а также базовое ожидание Агентства, что по мере восстановления экономической активности в следующие 12–18 месяцев потенциальное давление на капитал Банка Казани будет ослабевать.

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 01.03.2021 Банк занимает на российском рынке 171-е место по величине собственного капитала и 172-е — по величине активов.

Удовлетворительная оценка бизнес-профиля (bb+) обусловлена небольшой рыночной долей Банка Казани в банковском секторе РФ в целом, и Татарстана в частности, а также все еще достаточно концентрированным профилем его деятельности (на 30 крупнейших принципалов и 30 крупнейших заемщиков на 01.02.2021 приходилось порядка 53 и 48% соответствующих портфелей). Помимо кредитования юридических лиц важным направлением для Банка остается гарантийный бизнес, что способствует большей операционной диверсификации. АКРА также отмечает определенную географическую диверсификацию портфеля гарантий: на регионы помимо Татарстана приходится почти половина выданных гарантий. Однако высокая конкуренция в этом бизнес-сегменте продолжит оказывать сдерживающее влияние на объемы выручки Банка.

В текущем году Банк Казани планирует возобновить активную работу в сфере кредитования, прерванную в 2020-м из-за сложностей внешней среды. АКРА позитивно оценивает проциклический характер развития Банка, свидетельствующий об осторожном подходе менеджмента к принятию рисков. Основной рост показателей ожидается в розничном кредитовании (порядка 20% портфеля на 01.02.2021), в том числе в сегменте потребительских кредитов заемщикам, работающим в государственных и муниципальных учреждениях, а также сотрудникам крупных предприятий Татарстана. Немаловажную роль в реализации этих планов будет играть тот факт, что в структуре собственности Банка присутствует МКУ «Комитет земельных и имущественных отношений города Казани».

Адекватная оценка капитализации и прибыльности. В рамках базового сценария Агентство ожидает, что в ближайшие 12–18 месяцев норматив достаточности основного капитала (Н1.2) составит порядка 10,5–11%. Несмотря на относительно невысокую рентабельность деятельности Банка и его планы по выплате половины чистой прибыли в форме дивидендов, АКРА полагает, что Банк способен выдержать прирост стоимости риска в рамках стресс-теста АКРА относительно базового сценария (аналогичный показатель в котором составляет около 100 б. п. в 2021 году) более чем на 500 б. п. без нарушения норматива Н1.2. Этому результату способствуют довольно высокий уровень покрытия кредитного портфеля резервами (в соответствии с российским регулированием) и более

благоприятное, чем год назад, мнение АКРА о качестве гарантийного портфеля, что заметно снижает давление на показатели капитала.

За последние пять лет коэффициент усредненной генерации капитала (КУГК) Банка составляет порядка 45–50 б. п., что включает в себя слабые показатели 2020 года и соответствует удовлетворительному уровню. Относительно низкая операционная эффективность продолжает оказывать давление на рентабельность Банка: по оценкам АКРА, усредненный за три последних полных года показатель СТИ (cost to income) составляет 73% и близок к критическому.

Слабый риск-профиль обусловлен наличием в кредитном портфеле Банка проблемных заимствований порядка 15–17% портфеля, по оценкам Агентства. Данный показатель не изменился относительно аналогичной оценки АКРА, сделанной при пересмотре кредитного рейтинга эмитента в прошлом году. Дополнительно Агентство будет отслеживать возможные перспективы роста необеспеченных позиций под риском в следующие 12–18 месяцев (на 01.02.2021 необеспеченные займы составили порядка 54% всех выданных займов, тогда как пороговое значение по методологии АКРА составляет 60%).

Отношение проблемных гарантий Банка к общему портфелю, как уже было отмечено, находится на невысоком уровне. Тем не менее, значительная часть принципалов относится к секторам строительства, услуг и торговли (на каждый из данных сегментов приходится примерно по 21% портфеля), а доля экспресс-гарантий составляет около трети портфеля. По мнению Агентства, указанные направления могут оказаться наиболее уязвимыми в случае очередного снижения деловой активности (не является базовым сценарием АКРА).

Адекватная позиция по фондированию и ликвидности. Банк продолжает поддерживать достаточный резерв ликвидности, а база фондирования формируется в основном за счет депозитов (с преобладанием розничного направления) и оценивается Агентством как относительно стабильная. На 01.02.2021 показатель дефицита краткосрочной ликвидности (ПДКЛ) был положительным как в базовом сценарии АКРА, так и в стрессовом. Показатель дефицита долгосрочной ликвидности (ПДДЛ) составил 97%.

Ключевые допущения

- сохранение принятой бизнес-модели Банка на горизонте 12–18 месяцев;
- поддержание норматива Н1.2 на уровне выше 9%;
- способность Банка выдержать прирост стоимости риска в рамках стресс-теста АКРА относительно базового сценария не ниже 500 б. п. без нарушения норматива Н1.2;
- поддержание усредненного за три года показателя СТИ на уровне ниже 75%;
- отсутствие существенного роста кредитного портфеля;
- высокие показатели ликвидности.

Факторы возможного изменения прогноза или рейтинга

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

К позитивному рейтинговому действию могут привести:

- устойчивое значительное снижение объема проблемных кредитов;
- существенный устойчивый рост показателей капитализации и прибыльности.

К негативному рейтинговому действию могут привести:

- устойчивый рост усредненного за три года показателя СТИ до уровня выше 75%;

- рост потенциально проблемных активов и внебалансовых обязательств кредитного характера, который может привести к существенным кредитным убыткам и падению Н1.2 до уровня ниже 9% и/или ухудшению результатов стресс-теста АКРА по капиталу;
- устойчивый рост доли необеспеченных кредитов до уровня более 60% кредитного портфеля.

Компоненты рейтинга**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 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.

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

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

(С) 2021

Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество), АКРА (АО)
Москва, Садовническая набережная, д. 75
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.

Единственным источником, отражающим актуальную Информацию, в том числе о кредитных и некредитных рейтингах, присваиваемых АКРА, является официальный интернет-сайт АКРА — 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.