

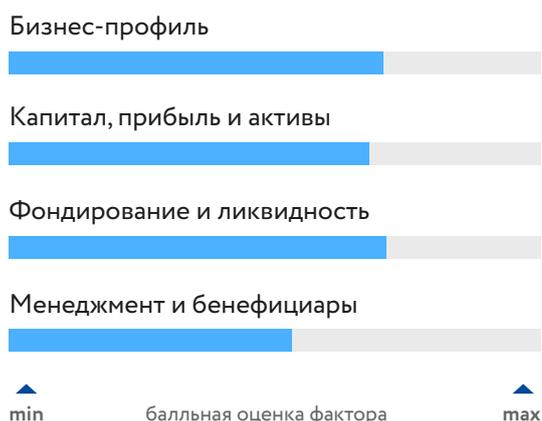
НКР подтвердило кредитный рейтинг банка «Кубань Кредит» на уровне BBB-.ru, прогноз изменён на позитивный

Структура рейтинга

БОСК ¹	bbb-
ОСК	bbb-.ru
Внешнее влияние	—
Кредитный рейтинг	BBB-.ru
Прогноз	позитивный

¹ Базовая оценка собственной кредитоспособности

Структура БОСК



Первый рейтинговый аналитик:
Дмитрий Рышков
dmitrii.ryshkov@ratings.ru

Второй рейтинговый аналитик:
Михаил Доронкин
mikhail.doronkin@ratings.ru

Рейтинговое агентство НКР подтвердило кредитный рейтинг КБ «Кубань Кредит» ООО (далее — «Кубань Кредит», «банк») на уровне BBB-.ru, прогноз изменён со стабильного на позитивный.

Резюме

- Позитивный прогноз отражает ожидания агентства относительно дальнейшего улучшения оценок склонности к риску и системы управления при одновременном восстановлении рентабельности, снизившейся в первом полугодии.
- Концентрация активов снижается с перераспределением кредитного портфеля в сторону увеличения доли сельского хозяйства и снижения доли строительства, а также наращивания портфеля ценных бумаг.
- Банк сохраняет значительный запас капитала при снижающейся склонности к риску.
- «Кубань Кредит» поддерживает сильную ликвидную позицию и высокодиверсифицированное фондирование.
- Отмечается улучшение системы управления; акционерные риски остаются умеренными.

Информация о рейтингуемом лице

КБ «Кубань Кредит» ООО (лицензия Банка России 2518) — универсальный региональный банк, крупнейший в Краснодарском крае. Ориентирован на корпоративное кредитование, преимущественно в агропромышленном комплексе и жилищном строительстве.

Обоснование рейтингового действия

ФАКТОРЫ, ОПРЕДЕЛИВШИЕ УРОВЕНЬ БОСК: bbb-

Стабильные рыночные позиции

Оценка рыночных позиций ограничена средними масштабами бизнеса, и НКР не ожидает её заметного улучшения на среднесрочном горизонте. Потенциал усиления рыночных позиций банка в значительной мере сдерживается концентрацией бизнеса в Краснодарском крае, но возможен рост оценки в случае повышения уровня проникновения в соседние регионы.

Снижающаяся концентрация бизнеса

«Кубань Кредит» сохраняет высокую диверсификации по сегментам. НКР отмечает, что банк наращивает портфель ценных бумаг и кредитование предприятий агропромышленного комплекса, при этом размер кредитного портфеля в строительном секторе стабилен, его увеличение не планируется. Диверсификации бизнеса по контрагентам стабильно высокая. Концентрация кредитного портфеля на связанных сторонах продолжает снижаться, а качество данных активов оценивается НКР как приемлемое.

Адекватный запас капитала, снизившаяся прибыль и умеренно низкая склонность к риску

Банк сохраняет адекватный запас капитала. Значения нормативов достаточности капитала заметно превышают регулятивные минимумы с учётом надбавок. Корректировка резервов в соответствии с методологией НКР оказывает умеренное давление на запас капитала.

Показатель склонности к риску, рассчитанный по методологии НКР, снижается. Оценка обусловлена общим сокращением в портфеле числа заёмщиков с повышенным уровнем риска, а также снижением доли основных средств в активах.

Просроченные кредиты составляют незначительную часть от суммы капитала и резервов. По итогам 7 месяцев 2022 года наблюдалось улучшение оценки склонности к риску вследствие повышения оценок кредитного качества ряда крупных заёмщиков.

Показатели рентабельности несколько снизились в первом полугодии, однако, по мнению НКР, 2022 год банк закончит с прибылью на уровне 2021 года. Снижение было обусловлено созданием значительных резервов под ожидаемые кредитные убытки, в то же время, велика вероятность того, что на горизонте 12 месяцев эти резервы могут быть распущены.

Диверсифицированное фондирование и устойчивая ликвидная позиция

С начала 2022 года структура фондирования не изменилась, она остаётся диверсифицированной, при этом во втором полугодии наблюдается рост средств крупных вкладчиков — физических лиц (свыше 1,4 млн руб.) Как и ранее, для банка характерно значительное покрытие ликвидными активами средств крупнейшего и 10 крупнейших кредиторов.

Позиция по ликвидности оценивается как устойчивая. Отношение ликвидных активов и дополнительной ликвидности к совокупным обязательствам поддерживается на стабильно высоком уровне. «Кубань Кредит» обеспечивает уверенное покрытие высоколиквидными активами обязательств до востребования, а ликвидными активами — текущих обязательств.

Менеджмент и бенефициары

В прошлом НКР консервативно оценивало систему управления, однако сейчас отмечает её устойчивые улучшения, прежде всего, в части управления рисками за счёт внедрения новых скоринг-моделей, дальнейшего повышения роли риск-менеджеров, дальнейшей автоматизации оценок кредитных рисков. К тому же текущая бизнес-модель полностью прошла экономический цикл без реализации заметного объёма кредитного риска. В связи с этим НКР ожидает улучшения оценок системы управления в среднесрочной перспективе.

Агентство отмечает направления для дальнейшего улучшения качества управления: включение в совет директоров независимых членов и повышение уровня цифровизации бизнеса.

Акционерные риски оцениваются как умеренные. Структура собственности банка стабильна и прозрачна для агентства.

РЕЗУЛЬТАТЫ ПРИМЕНЕНИЯ МОДИФИКАТОРОВ

По мнению НКР, уровень БОСК в полной мере отражает специфику бизнеса банка «Кубань Кредит». Сравнительный анализ банков сопоставимого масштаба и специализации, обладающих схожим уровнем собственной кредитоспособности, показал, что корректировка БОСК не требуется. Стресс-тестирование не оказало влияния на уровень БОСК.

С учётом влияния модификаторов ОСК установлена на уровне bbb-.ru.

ОЦЕНКА ВНЕШНЕГО ВЛИЯНИЯ

С учётом небольшой доли банка на рынке вкладов населения и его низкой инфраструктурной значи-

мости агентство оценивает вероятность экстраординарной поддержки со стороны Банка России как низкую.

НКР не учитывает вероятность экстраординарной поддержки со стороны ключевого бенефициара.

В связи с этим кредитный рейтинг банка соответствует ОСК и установлен на уровне ВВВ-.ru.

ФАКТОРЫ, СПОСОБНЫЕ ПРИВЕСТИ К ИЗМЕНЕНИЮ РЕЙТИНГА

К повышению кредитного рейтинга или улучшению прогноза могут привести заметное усиление рыночных позиций или диверсификации бизнеса, снижение склонности к риску, улучшение оценки качества управления рисками.

К понижению кредитного рейтинга или ухудшению прогноза могут привести значительное снижение достаточности капитала и показателей рентабельности, ослабление позиции по фондированию и ликвидности.

РЕГУЛЯТОРНОЕ РАСКРЫТИЕ

При присвоении кредитного рейтинга КБ «Кубань Кредит» ООО 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 КБ «Кубань Кредит» ООО был впервые опубликован 19.02.2020 г.

Присвоение кредитного рейтинга и определение прогноза по кредитному рейтингу основываются на информации, предоставленной КБ «Кубань Кредит» ООО, 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».

Фактов и событий, позволяющих усомниться в корректности и достоверности предоставленных данных, зафиксировано не было. Кредитный рейтинг является запрошенным, КБ «Кубань Кредит» ООО 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 не оказывало КБ «Кубань Кредит» ООО дополнительных услуг.

Конфликтов интересов в процессе присвоения кредитного рейтинга и определении прогноза по кредитному рейтингу КБ «Кубань Кредит» ООО зафиксировано не было.

© 2022 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](#).