

НКР повысило кредитный рейтинг «Кубань Кредит» с BBB-.ru до BBB.ru со стабильным прогнозом

Структура рейтинга

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

¹ Базовая оценка собственной кредитоспособности

Структура БОСК

Риски концентрации



Капитал, прибыль и активы



Фондирование и ликвидность



Рыночные позиции



Менеджмент и бенефициары



▲ min балльная оценка фактора max ▲

Ведущий рейтинговый аналитик:
Софья Остапенко
sofya.ostapenko@ratings.ru

Рейтинговое агентство НКР повысило кредитный рейтинг КБ «Кубань Кредит» ООО (далее — «Кубань Кредит», «банк») с BBB-.ru до BBB.ru со стабильным прогнозом.

Резюме

- Оценка собственной кредитоспособности (ОСК) банка повышена на 1 уровень в связи с улучшением оценок системы управления, склонности к риску и рентабельности.
- Сохраняются средние рыночные позиции и повышенная концентрация кредитного портфеля на сельском хозяйстве.
- Банк восстановил рентабельность по итогам 2022 года и сохранил её на умеренно высоком уровне по итогам I полугодия текущего года.
- Сохраняется сильная ликвидная позиция при умеренной диверсификации фондирования.
- Акционерные риски оцениваются как умеренно низкие, отмечается совершенствование системы управления.

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.

В розничном кредитовании преобладает классическая ипотека. Портфель ценных бумаг сформирован облигациями высокого кредитного качества и используется для управления ликвидностью.

Обоснование рейтингового действия

ФАКТОРЫ, ОПРЕДЕЛИВШИЕ УРОВЕНЬ БОСК: bbb

Средние рыночные позиции

Оценка рыночных позиций обусловлена средними масштабами бизнеса банка и его долей в совокупных активах и капитале банковской системы. По состоянию на 01.08.2023 г. «Кубань Кредит» входил в топ-50 банков по активам среди всех российских банков.

НКТР не ожидает заметного улучшения оценки рыночных позиций на среднесрочном горизонте. Потенциал усиления позиций банка в значительной мере сдерживается концентрацией бизнеса в Краснодарском крае, однако рост оценки возможен в случае реализации планов банка по повышению степени проникновения в соседние регионы.

Умеренная концентрация бизнеса

Агентство отмечает высокую степень диверсификации активов и операционного дохода «Кубань Кредит», которая отражает в том числе универсальный характер деятельности банка. Одновременно с этим отмечается постепенное наращивание портфеля ценных бумаг и кредитования предприятий агропромышленного комплекса, тогда как размер кредитного портфеля в строительном секторе (вторая крупнейшая отрасль) снижается.

Банк характеризуется приемлемой концентрацией на крупнейших контрагентах. При этом отмечается незначительный рост концентрации на крупнейшей риск-позиции (норматив Н6): за 12 месяцев, завершившихся 31.08.2023 г., среднее значение показателя увеличилось на 1,6 п. п. по сравнению с предыдущими 12 месяцами. Агентство учитывает значительный объём крупных риск-позиций с оценками кредитного качества (ОКК) на максимальном уровне AAA, что также положительно сказывается на итоговой оценке диверсификации по контрагентам.

НКТР ожидает сохранения оценки рисков концентрации, поскольку банк не планирует менять структуру бизнеса в среднесрочной перспективе.

Адекватный запас капитала, снизившаяся склонность к риску, высокие показатели рентабельности

Банк поддерживает адекватный запас капитала. Значения нормативов достаточности заметно превышают регулятивные минимумы с учётом надбавок: на 01.08.2023 г. значение Н1.0 равнялось 14,2%, Н1.1 и Н1.2 — по 12,7%.

Корректировка резервов, осуществлённая НКТР по результатам углублённого анализа крупнейших риск-позиций, составляет менее 10% регулятивного капитала, а скорректированные показатели достаточности капитала превышают регулятивные минимумы с учётом надбавок.

Склонность к риску оценивается как невысокая, учитывая повышение оценок кредитного качества отдельных крупных заёмщиков, а также преобладание клиентов с ОКК на уровне BBB и выше.

По итогам I полугодия 2022 года у банка наблюдалось краткосрочное падение рентабельности, вызванное резким ростом стоимости фондирования и созданием значительного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Данные факторы были в полной мере нивелированы уже во второй половине 2022 года, рентабельность вернулась на уровень предшествующих лет. Банк сохранил умеренно высокие показатели рентабельности и по итогам I полугодия 2023 года.

Существенный вклад в рост чистой прибыли внесли увеличение объёма чистых процентных доходов и рост доходов от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами.

Улучшение оценок склонности к риску и рентабельности стало одним из факторов повышения кредитного рейтинга. В среднесрочной перспективе агентство ожидает поддержания рентабельности на уровне более 10%.

Адекватная позиция по фондированию и сильная позиция по ликвидности

Фондирование банка по большей части представлено средствами физических лиц. Агентство

отмечает рост доли крупных вкладчиков — физических лиц с остатками на счетах свыше 1,4 млн руб. за 12 месяцев, завершившихся 31.07.2023 г. Покрытие ликвидными активами средств крупнейшего и 10 крупнейших кредиторов продолжает оцениваться как высокое.

Позиция по ликвидности оценивается как сильная. НКР считает стабильно высоким отношение ликвидных активов и дополнительной ликвидности к совокупным обязательствам и обязательствам срочностью до 30 дней. Отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования оценивается как умеренно высокое.

Адекватное качество управления, низкие акционерные риски

По мнению НКР, система управления и качество менеджмента банка адекватны масштабам и специфике его бизнеса. Одним из факторов повышения рейтинга стало совершенствование системы управления.

Качество управления оценивается как приемлемое, учитывая специфику бизнеса банка и его стратегические приоритеты. НКР отмечает адекватный уровень организации риск-менеджмента и его улучшение, в частности, за счёт внедрения новых скоринг-моделей, дальнейшего повышения роли риск-менеджеров, дальнейшей автоматизации оценки кредитных рисков. Банк демонстрирует достаточную информационную прозрачность деятельности.

Акционерные риски оцениваются как умеренно низкие, что оказывает позитивное влияние на уровень рейтинга. По данным НКР, изменений в структуре собственности банка не ожидается. Структура собственности банка стабильна и прозрачна для агентства.

РЕЗУЛЬТАТЫ ПРИМЕНЕНИЯ МОДИФИКАТОРОВ

НКР полагает, что уровень БОСК в достаточной степени отражает специфику бизнеса и финансовое положение «Кубань Кредит». Сравнительный анализ банков сопоставимых масштабов 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 «Кубань Кредит» на рынке вкладов населения и его низкой инфраструктурной значимости агентство оценивает вероятность экстраординарной поддержки со стороны Банка России как низкую.

НКР не учитывает вероятность экстраординарной поддержки со стороны ключевых бенефициаров.

Кредитный рейтинг «Кубань Кредит» повышен до уровня BBB.ru.

ФАКТОРЫ, СПОСОБНЫЕ ПРИВЕСТИ К ИЗМЕНЕНИЮ РЕЙТИНГА

К повышению кредитного рейтинга «Кубань Кредит» или улучшению прогноза могут привести значимое укрепление рыночных позиций, существенное улучшение диверсификации бизнеса по контрагентам и отраслям.

К снижению кредитного рейтинга или ухудшению прогноза могут привести существенное сокращение запаса капитала и рентабельности, рост склонности к риску, а также 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 определения прогноза по кредитному рейтингу КБ «Кубань Кредит» ООО зафиксировано не было.

© 2023 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](#).