

«Эксперт РА» подтвердил рейтинг АК БАРС БАНКу на уровне ruA- и изменил прогноз со стабильного на **ПОЗИТИВНЫЙ**

Москва, 2 апреля 2019 г.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило [рейтинг кредитоспособности АК БАРС БАНКу](#) на уровне ruA-. Прогноз по рейтингу изменен со стабильного на **позитивный**.

Рейтинг кредитоспособности банка обусловлен умеренно высокой оценкой бизнес-профиля, адекватными оценками ликвидности, качества активов и достаточности капитала при невысокой рентабельности, а также удовлетворительной оценкой уровня корпоративного управления. Ключевым фактором, оказавшим влияние на уровень рейтинга, выступает высокая вероятность финансовой поддержки банка со стороны акционеров в случае необходимости. Позитивный прогноз отражает ожидания агентства по повышению эффективности бизнеса банка, что также может привести к пересмотру оценок корпоративного управления.

ПАО «АК БАРС» БАНК – крупный универсальный финансовый институт, являющийся уполномоченным банком правительства Республики Татарстан, специализирующийся на кредитовании бизнеса, а также на розничном кредитовании с фокусом на ипотеку. На 01.01.2019 банк занимал 23-е место по величине активов, согласно ранкингу «Эксперт РА». Контроль (более 75%) над деятельностью АК БАРС Банк осуществляет Правительство Республики Татарстан с участием менеджмента АО «Связьинвестнефтехим» (рейтинг кредитоспособности на уровне ruAA+ от «Эксперт РА»). Помимо головного офиса сеть присутствия банка насчитывает 5 филиалов, 136 дополнительных офисов, 12 операционных кассы вне кассового узла и 80 операционных офисов на территории РФ.

Умеренно высокая оценка бизнес-профиля отражает сильные позиции банка на региональном уровне (банк является крупнейшим по размеру активов из числа кредитных организаций, зарегистрированных в Республике Татарстан). Вместе с тем, значительную концентрацию клиентской базы и кредитного портфеля в домашнем регионе (по состоянию на 01.01.2019 не более 60% ссудной задолженности ЮЛ и порядка 35% кредитов ФЛ) агентство рассматривает в качестве одного из рисков бизнес-профиля, что может оказывать давление на финансовые метрики банка. Сеть подразделений банка при этом признается достаточно широкой: свыше 230 обособленных подразделений расположены в 5 федеральных округах РФ.

Адекватная позиция по капиталу обусловлена приемлемой устойчивостью капитала к возможному обесценению крупных кредитов (на 01.01.2019 буфер абсорбции убытков по нормативу H1.2 составил около 10% базы подверженных кредитному риску активов и внебалансовых обязательств) при невысокой прибыльности (рентабельность балансового капитала по прибыли после налогообложения составила 4%, согласно РСБУ за 2018 год без учета СПОД) и чистой процентной маржи (2,7% за 2018 год). Агентство отмечает, что положительное влияние на финансовый результат банка в 2017-18 гг. оказали сделки с акциями российских эмитентов в результате роста их рыночной (биржевой) стоимости и реализации положительной переоценки на балансе банка. Позитивно на рейтинге отразился приемлемый уровень покрытия расходов на обеспечение деятельности чистыми процентными и комиссионными доходами банка (129% за 2018 год).

Адекватное качество активов. Основу активов банка формируют кредитный портфель и портфель ценных бумаг. Кредитный портфель характеризуется значительным уровнем ссуд, отнесенных к IV-V категориям качества, доля которых составила 18% (за вычетом созданных резервов – 7,5%) на 01.01.2019. Уровень просроченной задолженности по ссудам ФЛ, ИП и ЮЛ составляет около 7%. Качество портфеля ценных бумаг (формируют 23% активов на 01.01.2019) рассматривается как высокое. Дополнительно агентство отмечает, что на начало 2019 года на балансе банка продолжают находиться непрофильные вложения в недвижимость (3% активов банка, по большинству данных активов банк получает арендный доход), а также вложения в акции компаний (1,9% активов банка), не имеющих действующих рейтингов кредитоспособности от рейтинговых агентств, аккредитованных Банком России, но имеющих рейтинги международных рейтинговых агентств на уровне не ниже B+.

Адекватная ликвидная позиция. Ресурсная база банка исторически характеризуется значительной зависимостью от средств органов республиканской власти и организаций, находящихся в собственности Республики (согласно оценкам агентства, их доля в пассивах банка составила свыше 30% на 01.01.2019), однако ввиду связанности данных кредиторов с акционерами банка риск значительных незапланированных колебаний средств на их счетах рассматривается агентством как маловероятный. При этом для банка характерен существенный запас ликвидности: покрытие ликвидными активами привлеченных средств составило более 40% на 01.01.2019.

Уровень корпоративного управления оценивается как удовлетворительный. В целом уровень профессиональных компетенций топ-менеджмента рассматривается как соответствующий целям, поставленным перед банком. Агентство также отмечает усиление степени консерватизма в кредитной политике банка в 2017-2018 гг., что, однако, оказывает давление на его финансовый результат. При этом мы ожидаем, что дальнейшая диверсификация бизнеса в рамках принятой стратегии развития до 2021 года может позволить повысить прибыльность в среднесрочной перспективе. При реализации данного сценария оценка корпоративного управления может быть повышена.

На 01.01.2019 размер активов банка по РСБУ составил 498,2 млрд руб., величина собственных средств – 79,0 млрд руб., прибыль после налогообложения за 2018 год без учета СПОД – около 2,7 млрд руб.

Контакты для СМИ: pr@raexpert.ru, тел.: +7 (495) 225-34-44.

Кредитный рейтинг ПАО «АК БАРС» БАНК был впервые опубликован 18.04.2018. Предыдущий рейтинговый пресс-релиз по данному объекту рейтинга был опубликован 18.04.2018.

Кредитный рейтинг присвоен по российской национальной шкале и является долгосрочным. Пересмотр кредитного рейтинга и прогноза по нему ожидается не позднее года с даты выпуска настоящего пресс-релиза.

При присвоении кредитного рейтинга применялась методология присвоения рейтингов кредитоспособности банкам <http://raexpert.ru/ratings/bankcredit/method> (вступила в силу 10.04.2018).

Присвоенный рейтинг и прогноз по нему отражают всю существенную информацию в отношении объекта рейтинга, имеющуюся у АО «Эксперт РА», достоверность и качество которой, по мнению АО «Эксперт РА», являются надлежащими. Ключевыми источниками информации, использованными в рамках рейтингового анализа, являлись данные Банка России, ПАО «АК БАРС» БАНК, а также данные АО «Эксперт РА». Информация, используемая АО «Эксперт РА» в рамках рейтингового анализа, являлась достаточной для применения методологии.

Кредитный рейтинг был присвоен в рамках заключенного договора, ПАО «АК БАРС» БАНК принимало участие в присвоении рейтинга.

Число участников рейтингового комитета было достаточным для обеспечения кворума. Ведущий рейтинговый аналитик представил членам рейтингового комитета факторы, влияющие на рейтинг, члены комитета выразили свои мнения и предложения. Председатель рейтингового комитета предоставил возможность каждому члену рейтингового комитета высказать свое мнение до начала процедуры голосования.

АО «Эксперт РА» в течение последних 12 месяцев не оказывало ПАО «АК БАРС» БАНК дополнительных услуг.

Кредитные рейтинги, присваиваемые АО «Эксперт РА», выражают мнение АО «Эксперт РА» относительно способности рейтингуемого лица (эмитента) исполнять принятые на себя финансовые обязательства и (или) о кредитном риске его отдельных финансовых обязательств и не являются установлением фактов или рекомендацией покупать, держать или продавать те или иные ценные бумаги или активы, принимать инвестиционные решения.

Присваиваемые АО «Эксперт РА» рейтинги отражают всю относящуюся к объекту рейтинга и находящуюся в распоряжении АО «Эксперт РА» информацию, качество и достоверность которой, по мнению АО «Эксперт РА», являются надлежащими.

АО «Эксперт РА» не проводит аудита представленной рейтингуемыми лицами отчетности и иных данных и не несет ответственность за их точность и полноту. АО «Эксперт РА» не несет ответственности в связи с любыми последствиями, интерпретациями, выводами, рекомендациями и иными действиями третьих лиц, прямо или косвенно связанными с рейтингом, совершенными АО «Эксперт РА» рейтинговыми действиями, а также выводами и заключениями, содержащимися в пресс-релизах, выпущенных АО «Эксперт РА», или

отсутствием всего перечисленного.

Представленная информация актуальна на дату её публикации. АО «Эксперт РА» вправе вносить изменения в представленную информацию без дополнительного уведомления, если иное не определено договором с контрагентом или требованиями законодательства РФ. Единственным источником, отражающим актуальное состояние рейтинга, является официальный интернет-сайт АО «Эксперт РА» www.raexpert.ru.