




АНАЛИТИЧЕСКИЙ ОТЧЕТ КУБАНЬ КРЕДИТ

на 1 января 2014 г.



Рейтинг надежности: ★★★★★

Финансовые показатели млн руб.		Позиции в рейтингах
Активы	57 359	89
Кредиты и прочие размещенные средства	30 821	89
Депозиты и прочие привлеченные средства	32 634	68
Прибыль текущего года	973	75
Собственный капитал по методике ЦБ РФ	6 032	102

Справочная информация		
Наименование	КБ "Кубань Кредит" ООО	
Адрес центрального офиса	350000, г. Краснодар, ул. им. Орджоникидзе, дом № 46 / ул. Красноармейская, дом № 32	
Участник системы страхования вкладов		Да
Дата регистрации	28.09.1993	
Номер лицензии	2518	
Сайт	http://www.kubankredit.ru	

КОММЕНТАРИЙ

Информационное агентство "BankStars" по результатам проведенного экспресс-анализа финансовой отчетности присваивает банку КБ "Кубань Кредит" ООО "удовлетворительный" рейтинг надежности. По мнению ИА "BankStars" данный банк характеризуется умеренным риском неисполнения своих обязательств перед кредиторами и вкладчиками, однако устойчивость банка чувствительна к неблагоприятному развитию ситуации.

ЛИКВИДНОСТЬ

Основываясь на анализе структуры баланса банка в отчетном периоде, волатильности средств во вкладах и на расчетных счетах банка и группы банков, сходных по размеру активов, ИА "BankStars" считает, что КБ "Кубань Кредит" ООО обладает "высокой" способностью обеспечить своевременное исполнение своих обязательств по возврату средств вкладчикам и кредиторам в случае реализации возможного стресс-сценария.

КАПИТАЛИЗАЦИЯ

По итогам декабря 2013 года ИА "BankStars" констатирует рост уровня капитализации КБ "Кубань Кредит" ООО до 12,92% в силу увеличения собственного капитала при одновременном сокращении объема активов банка. По мнению ИА "BankStars" КБ "Кубань Кредит" ООО характеризуется "умеренно высокой" способностью компенсировать возможные убытки в случае реализации возможного стресс-сценария за счет собственного капитала.

КАЧЕСТВО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ

Согласно финансовой отчетности объем просроченной ссудной задолженности КБ "Кубань Кредит" ООО на 1 января 2014 г. составил 11,43 млн руб. (0,03% кредитного портфеля), увеличившись в декабре 2013 г. на 0,42 млн руб. Резервы на возможные потери сократились на 92,04 млн руб. и составили на отчетную дату 1 069,22 млн руб. (3,22% кредитного портфеля). Сформированные банком резервы на возможные потери по ссудам покрывают текущую просроченную ссудную задолженность с коэффициентом 93,57. На отчетную дату кредитный портфель банка характеризуется значительно мень-

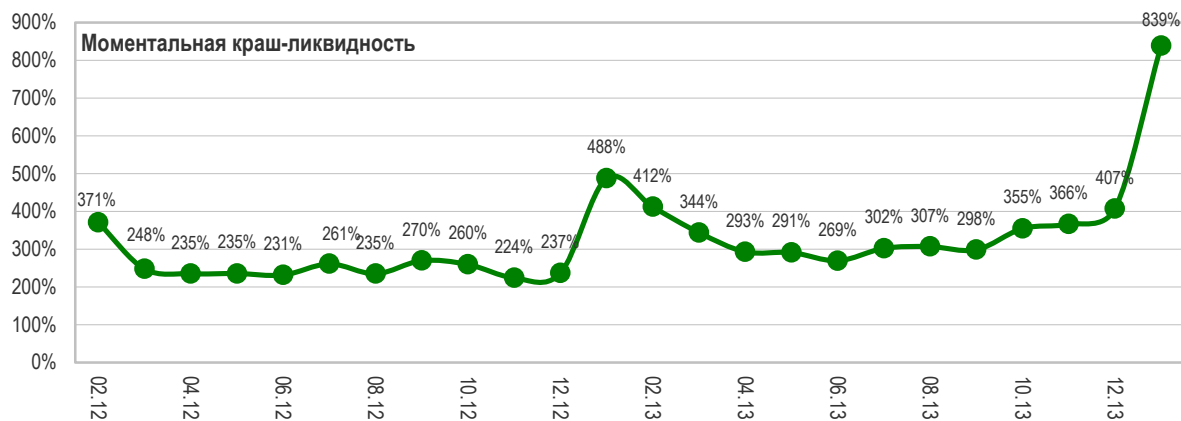
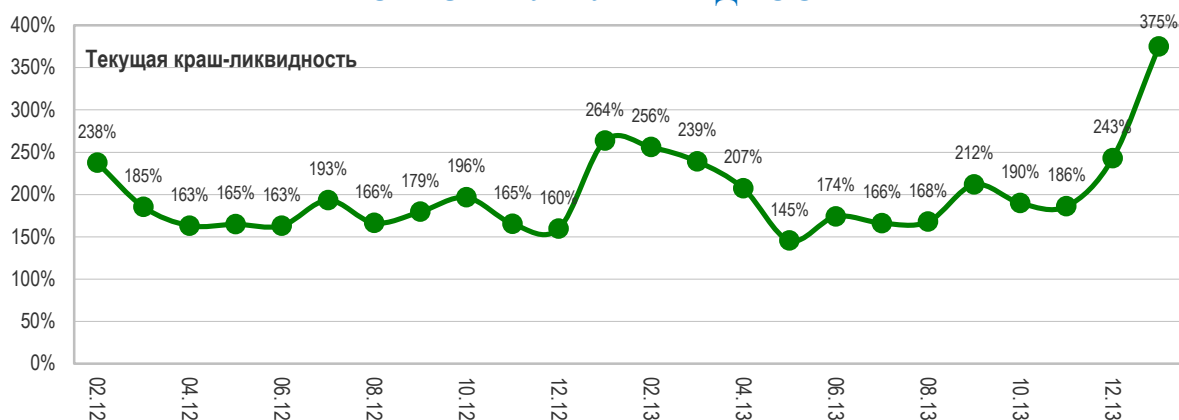
шей долей просроченной ссудной задолженности относительно аналогичного среднего показателя 30 крупнейших банков России в 5,17%.

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В декабре 2013 года объем прибыли банка вырос на 402,20 млн руб., составив на отчетную дату 972,52 млн руб. По итогам IV квартала 2013 года рентабельность собственного капитала КБ "Кубань Кредит" ООО составила 17,89%, рентабельность активов банка за этот же период равна 2,08%, значительно превысив средний аналогичный показатель 30 крупнейших банков России в 0,97%. В структуре прибыли банка преобладают устойчивые источники доходов – процентные и комиссионные доходы, что, по мнению ИА "BankStars", является фактором, оказывающее положительное влияние на стабильность будущих доходов.

Присвоенный рейтинг надежности отражает собственное мнение ИА "BankStars" о способности банка своевременно и в полном объеме исполнить свои обязательства перед кредиторами и клиентами. Рейтинг надежности банков обновляется ежемесячно на основании дистанционного экспресс-анализа финансовой отчетности банков по РСБУ, размещенной на сайте Центрального банка РФ.

ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ



Источник: финансовая отчетность банка по РСБУ, расчеты ИА «BankStars».

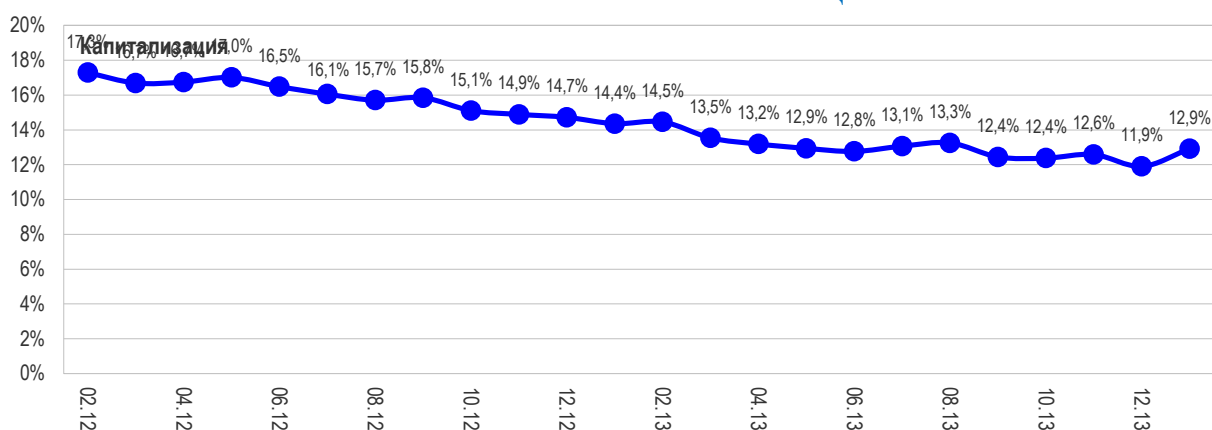
Ликвидность баланса характеризует способность банка обеспечить своевременное исполнение своих обязательств по возврату средств вкладчикам и кредиторам. В общем случае, чем выше доля ликвидных активов в общем объеме активов банка, тем выше способность банка своевременно и в полном объеме исполнить свои обязательства по возврату средств. По мнению ИА «BankStars» банк характеризуется удовлетворительным уровнем ликвидности при значениях показателей текущей и моментальной краш-ликвидности более 100%.

Текущая краш-ликвидность служит показателем способности банка исполнить свои обязательства перед своими вкладчиками и кредиторами в течение 30 календарных дней. Данный показатель рассчитывается как отношение суммы ликвидных активов банка со срочностью до 30 дней к сумме скорректированных обязательств банка со срочностью до 30 дней. При определении суммы скорректированных обязательств банка используется стресс-сценарий оттока денежных средств с расчетных счетов и вкладов в течение 30 календарных дней.

Моментальная краш-ликвидность служит показателем способности банка исполнить свои обязательства перед своими клиентами и кредиторами в течение одного календарного дня. Данный показатель рассчитывается как отношение суммы ликвидных активов банка со срочностью «до востребования» к сумме скорректированных обязательств банка со срочностью «до востребования». При определении суммы скорректированных обяза-

тельств банка используется стресс-сценарий оттока средств с расчетных счетов и вкладов за один рабочий день.

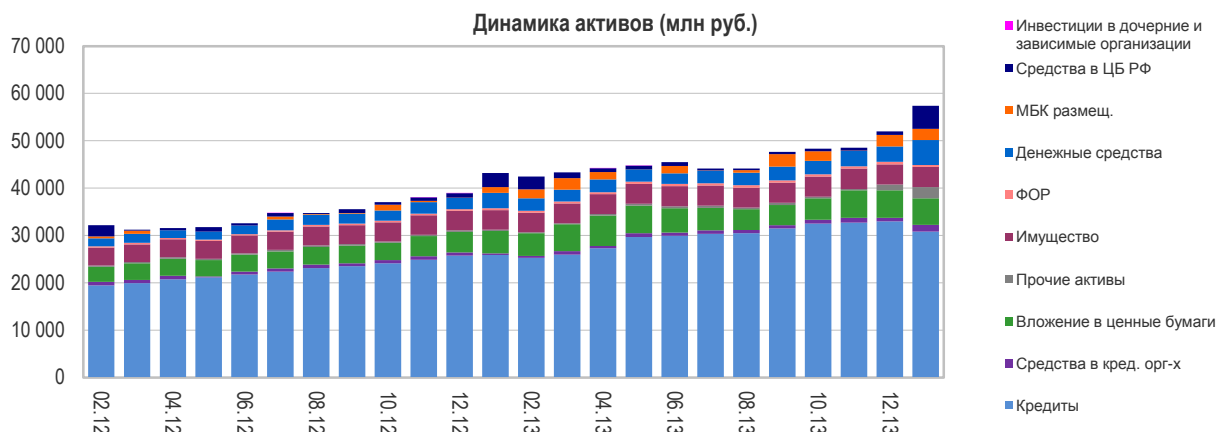
ПОКАЗАТЕЛЬ КАПИТАЛИЗАЦИИ



Источник: финансовая отчетность банка по РСБУ, расчеты ИА «BankStars».

Собственный капитал банка служит защитой клиентов и кредиторов банка от рыночных, кредитных и иных рисков, возникающих в процессе деятельности банка. Уровень капитализации отражает способность банка компенсировать возможные убытки за счет собственного капитала: чем выше значение показателя капитализации, тем выше степень защиты вкладчиков и кредиторов банка от возможных потерь. По мнению ИА «BankStars» банк характеризуется удовлетворительной капитализацией при уровне этого показателя более 10%. Данный показатель представляет собой отношение собственного капитала банка к объему его активов, подверженных риску.

СТРУКТУРА АКТИВОВ И ПАСИВОВ

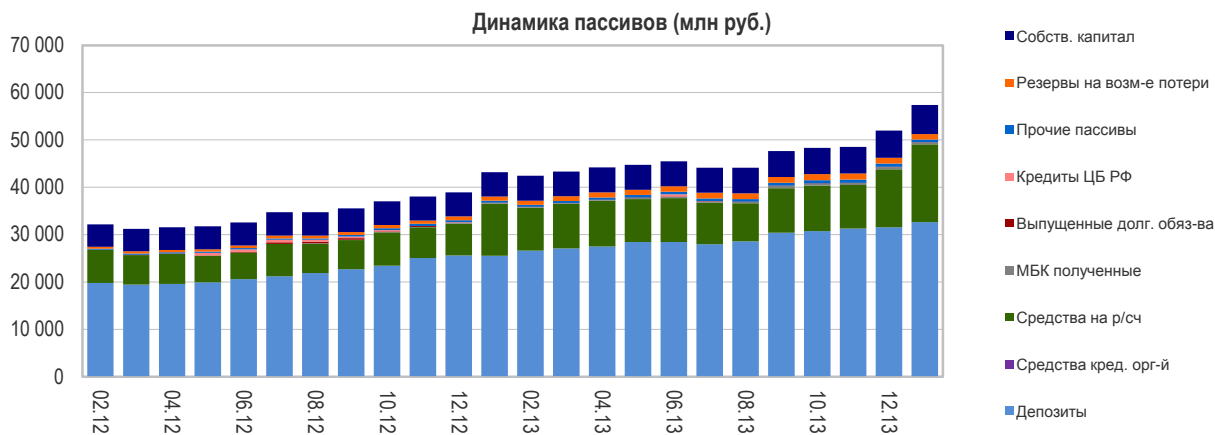


МБК – межбанковские кредиты.
 ФОР – фонд обязательного резервирования.

Источник: финансовая отчетность банка по РСБУ, расчеты ИА «BankStars».

Активы млн. руб.	01.02.2012	01.04.2012	01.07.2012	01.10.2012	01.01.2013	01.04.2013	01.07.2013	01.10.2013	01.01.2014
Денежные средства	1 716	1 626	2 258	2 174	3 275	2 696	2 661	2 794	5 288
Средства в кред. орг-х	731	751	689	646	340	504	747	797	1 398
Средства в ЦБ РФ	2 331	452	744	606	2 983	772	417	505	4 811
МБК размещенные	400		600	1 196	1 228	1 554	57	2 058	2 364
Кредиты, в т.ч.:	19 457	20 749	22 349	24 131	25 897	27 274	30 350	32 540	30 821
1) Физ. лица	1 272	1 561	2 027	2 419	2 819	3 162	3 580	4 004	4 191
2) Юр. лица	18 185	19 188	20 322	21 713	23 078	24 112	26 769	28 535	26 629
3) Гос. сектор									
Вложение в ценные бумаги, в т.ч.:	3 197	3 582	3 611	3 663	4 695	6 405	4 752	4 529	5 617
1) Долговые обязательства	2 549	2 527	2 593	2 540	2 927	3 677	3 103	2 430	3 483
2) Акции	12	13	11	62	64	36	136	101	100
3) Векселя	636	1 042	1 006	1 060	1 705	2 692	1 513	1 998	2 035
Прочие активы	289	326	302	258	283	372	441	320	2 362
Инвестиции в дочерние и зависимые организации									
ФОР	299	310	311	342	385	433	486	489	403
Имущество	3 741	3 765	3 860	4 058	4 134	4 184	4 240	4 273	4 294
Всего активов	32 162	31 561	34 723	37 074	43 221	44 192	44 151	48 305	57 359

Источник: финансовая отчетность банка по РСБУ, расчеты ИА «BankStars».



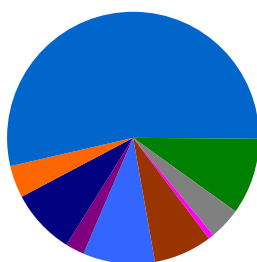
Источник: финансовая отчетность банка по РСБУ, расчеты ИА «BankStars».

Пассивы млн. руб.	01.02.2012	01.04.2012	01.07.2012	01.10.2012	01.01.2013	01.04.2013	01.07.2013	01.10.2013	01.01.2014
Депозиты и прочие привлеч. ср-ва, в т.ч.:	19 799	19 598	21 202	23 444	25 551	27 533	27 963	30 721	32 634
1) Физ. лица	18 758	18 479	19 728	21 550	22 857	23 702	24 015	25 759	27 530
2) Юр. лица	774	851	1 215	1 628	2 316	3 460	3 576	4 532	4 745
3) Гос. сектор	267	268	260	267	377	371	371	430	360
Средства кред. орг-й									
Средства на р/сч	7 046	6 390	6 865	7 013	11 014	9 614	8 804	9 629	16 420
МБК полученные				100	208	235	308	459	464
Выпущенные долговые обяз-ва		47	354	112	1	2	2	4	16
Кредиты ЦБ РФ			498	279				30	30
Прочие пассивы	207	233	292	388	377	495	552	635	556
РВПС	370	493	567	700	913	1 044	1 223	1 293	1 138
Собственный капитал	4 739	4 800	4 945	5 037	5 157	5 269	5 299	5 533	6 101
Всего пассивов	32 162	31 561	34 723	37 074	43 221	44 192	44 151	48 305	57 359

Источник: финансовая отчетность банка по РСБУ, расчеты ИА «BankStars».

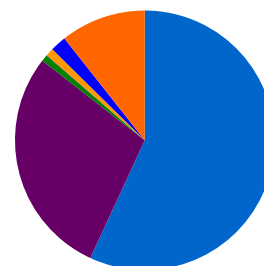
- Денежные средства, 9,22%
- Средства в кред. орг-х, 2,44%
- Средства в ЦБ РФ, 8,39%
- МБК размещ., 4,12%
- Кредиты, 53,73%
- Вложение в ценные бумаги, 9,79%
- Прочие активы, 4,12%
- ФОР, 0,70%
- Имущество, 7,49%

**Структура активов
01.01.2014**

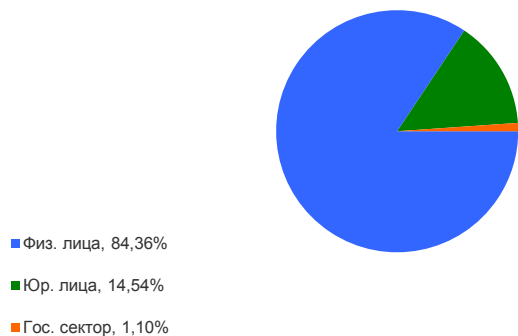


- Депозиты и прочие привлеч. ср-ва, 56,89%
- Средства на р/сч, 28,63%
- МБК полученные, 0,81%
- Выпущенные долг. обяз-ва, 0,03%
- Кредиты ЦБ РФ, 0,05%
- Прочие пассивы, 0,97%
- Резервы на возм-е потери, 1,98%
- Расчетный собств. капитал, 10,64%

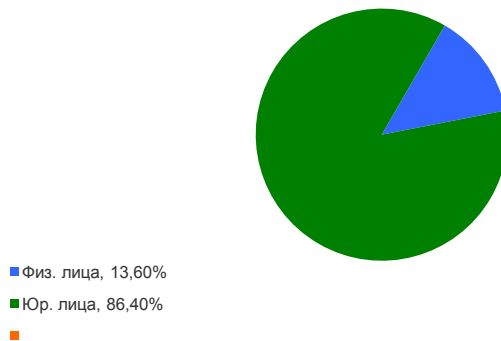
**Структура пассивов
01.01.2014**



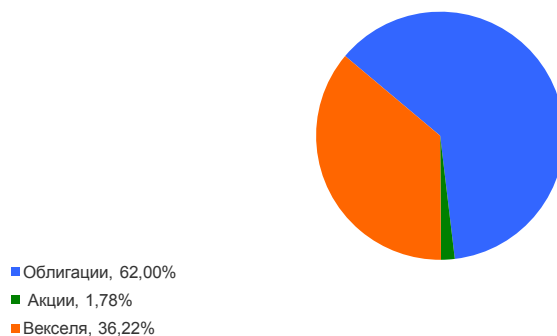
Структура депозитов
01.01.2014



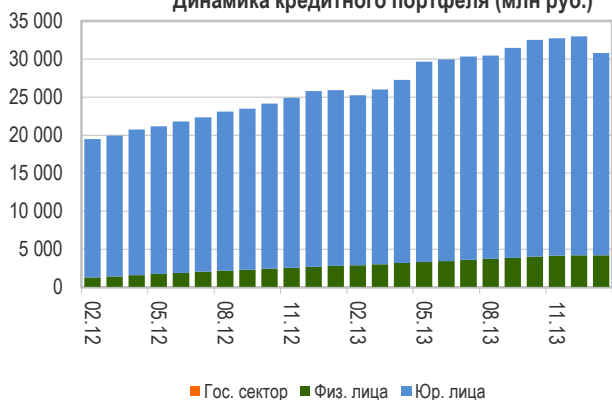
Структура кредитного портфеля
01.01.2014



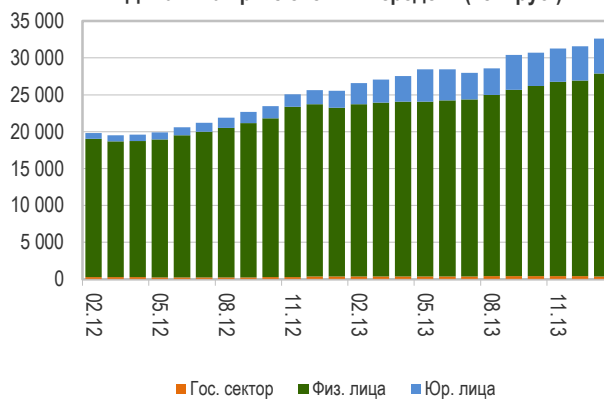
Структура портфеля ценных бумаг
01.01.2014



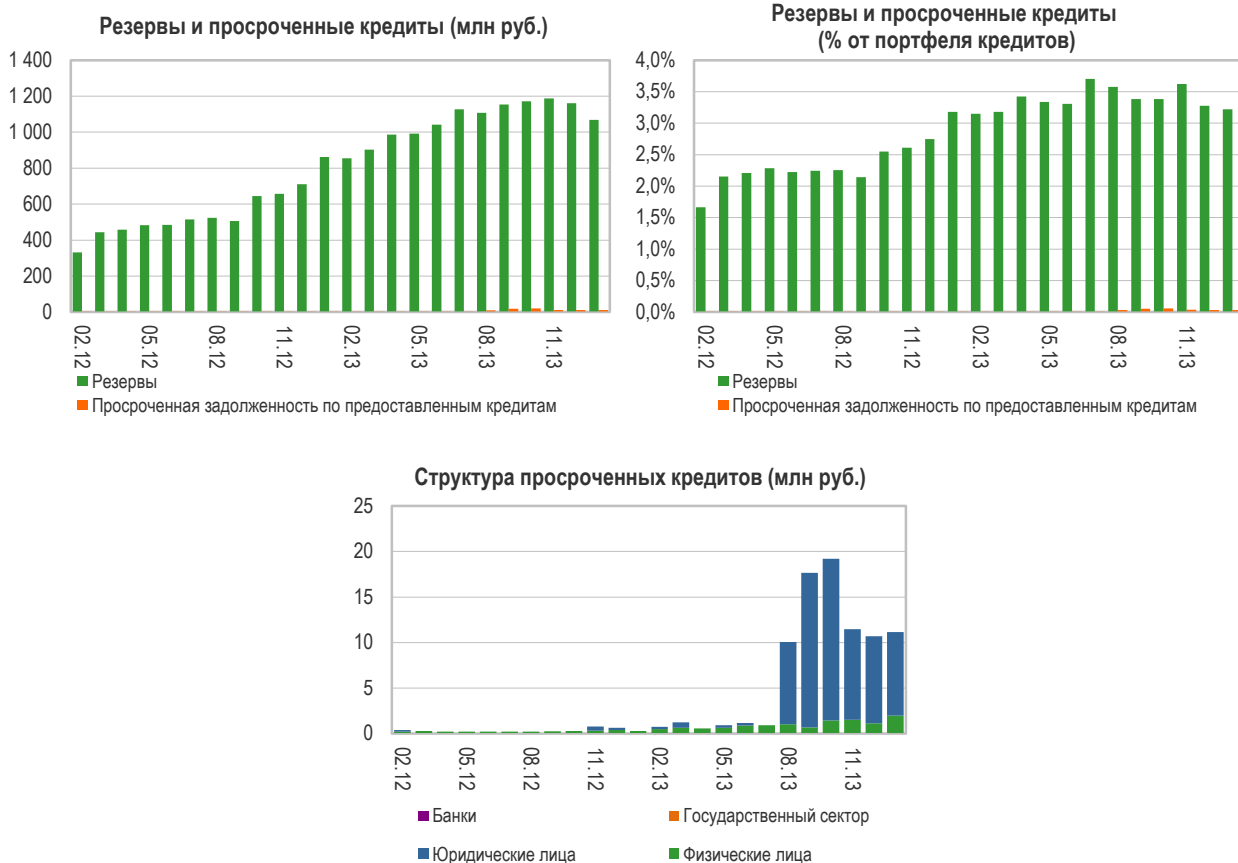
Динамика кредитного портфеля (млн руб.)



Динамика привлеченных средств (млн руб.)



КАЧЕСТВО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ



Показатель	01.02.2012	01.04.2012	01.07.2012	01.10.2012	01.01.2013	01.04.2013	01.07.2013	01.10.2013	01.01.2014
Резервы на возможные потери, млн. руб.	331	458	515	645	862	987	1 126	1 171	1 069
Резервы на возможные потери, %	1,7%	2,2%	2,2%	2,5%	3,2%	3,4%	3,7%	3,4%	3,2%
Просроченные кредиты, млн. руб.						1	1	20	11
Просроченные кредиты, %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,1%	0,0%
Кэф-т покрытия просроченных кредитов созданными резервами	811,39	2 246,92	2 599,03	2 355,10	2 660,73	1 586,28	1 099,84	58,30	93,57

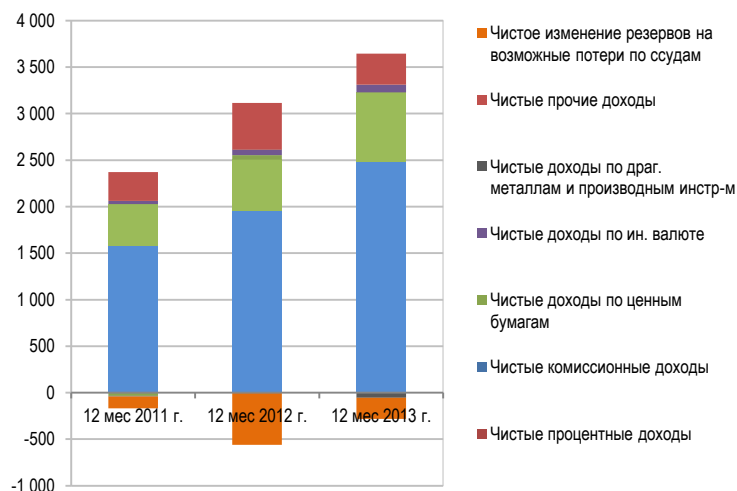
Источник: финансовая отчетность банка по РСБУ, расчеты ИА BankStars.

Банки, ориентированные на ссудные операции, подвержены кредитным рискам, которые реализуются при неисполнении либо ненадлежащем исполнении заемщиками обязательств по возврату полученных кредитов. Для обеспечения стабильности своей деятельности банки создают резервы на возможные потери по выданным кредитам. Эти специальные резервы формируются за счет отчислений, относимых на расходы банка, и могут быть использованы для списания невозвращенных кредитов. В общем случае, чем выше объем резервов на возможные потери по кредитам по сравнению с текущим объемом просроченной кредитной задолженности, тем лучше защищен капитал банка от кредитных рисков и выше его надежность.

АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

Структура прибыли млн руб.	VI квартал 2011 г.	VI квартал 2012 г.	VI квартал 2013 г.
Чистый процентный доход	1 585	1 953	2 486
Чистый комиссионный доход	444	552	743
Чистый доход по ценным бумагам	-35	51	-3
Чистый доход по ин. валюте	34	56	81
Чистый доходы по драг. металлам и производным инструментам	-7		-50
Чистый прочий доход	307	504	335
Прибыль до создания резервов, уплаты налогов и расходов на обеспечение деятельности	2 328	3 115	3 591
Чистое изменение резервов на возможные потери по ссудам	-125	-561	-227
Расходы на обеспечение деятельности	1 533	1 950	2 222
Налоги	86	68	167
Чистая прибыль	585	535	975

Источник: финансовая отчетность банка по РСБУ, расчеты ИА «BankStars».



Относительные показатели	IV квартал 2012 г.		IV квартал 2013 г.	
	Банк	ТОП 30	Банк	ТОП 30
Рентабельность собственного капитала (ROE)	10,8%	17,6%	17,9%	10,6%
Рентабельность активов (ROA)	1,5%	1,6%	2,1%	1,0%
Чистая процентная маржа	7,2%	5,3%	6,8%	5,6%
Процентный спрэд	5,8%	4,0%	5,1%	4,2%
Коэффициент расходов на ведение бизнеса	5,5%	3,8%	4,7%	3,8%
Средняя доходность процентных активов	14,1%	10,9%	14,3%	11,3%
Средняя стоимость процентных пассивов	8,3%	6,9%	9,2%	7,1%

Источник: финансовая отчетность банка по РСБУ, расчеты ИА «BankStars».

Полученная прибыль служит одним из важнейших показателей деятельности банка. За счет прибыли банк формирует различные резервные фонды, увеличивает собственный капитал и выплачивает дивиденды своим акционерам. Отрицательное значение прибыли уменьшает размер собственного капитала банка, что в свою очередь в общем случае приводит к снижению надежности банка. Следует обратить внимание на источники формирования прибыли - по мнению ИА «BankStars», чем выше доля стабильных источников доходов в структуре совокупных доходов, тем лучше прогнозируется прибыль в будущих периодах. К стабильным источникам доходов ИА «BankStars» относит процентные и комиссионные доходы. Доходы от операций с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами и драгоценными металлами, прочие доходы, по мнению ИА «BankStars», в большей степени зависят от текущей экономической ситуации и являются менее постоянными источниками прибыли.

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ

Норматив		01.08.2013	01.09.2013	01.10.2013	01.11.2013	01.12.2013	01.01.2014
Н1 min 10%	Банк	12,09	11,82	11,64	11,72	11,77	13,24
	ТОП 30	12,52	12,32	12,52	12,56	12,47	12,88
Н2 min 15%	Банк	55,32	57,99	58,30	55,44	51,59	74,19
	ТОП 30	69,22	60,46	75,24	70,78	70,40	64,36
Н3 min 50%	Банк	65,28	72,83	69,23	67,31	64,45	95,99
	ТОП 30	90,60	91,55	88,19	88,85	81,08	88,22
Н4 max 120%	Банк	105,08	91,65	85,63	82,56	79,53	71,11
	ТОП 30	81,28	83,35	83,94	84,04	83,36	81,86
Н7 max 800%	Банк	430,26	468,10	473,46	483,65	490,94	406,43
	ТОП 30	220,98	225,17	219,77	216,64	218,64	214,26
Н9.1 max 50%	Банк	1,52	1,51	1,49	1,47	1,40	1,10
	ТОП 30	0,78	0,64	0,86	0,68	0,75	1,09
Н10.1 max 3%	Банк	2,55	2,51	2,50	2,47	2,28	1,90
	ТОП 30	0,74	0,75	0,72	0,72	0,70	0,69
Н12 max 25%	Банк	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
	ТОП 30	3,91	3,19	3,14	2,91	2,76	2,09

Источник: финансовая отчетность банка по РСБУ, расчеты ИА «BankStars».

Банк России в целях ограничения принимаемых банками рисков устанавливает допустимые числовые значения и методику расчета обязательных нормативов банков.

Н1 Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка ограничивает риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка, необходимых для покрытия кредитного и рыночного рисков. Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка определяется как отношение размера собственных средств (капитала) банка к сумме его активов, взвешенных по уровню риска. Минимальное допустимое значение норматива: 10%.

Н2 Норматив мгновенной ликвидности банка ограничивает риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования. Минимальное допустимое значение норматива: 15%.

Н3 Норматив текущей ликвидности банка ограничивает риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней. Минимальное допустимое значение норматива: 50%.

Н4 Норматив долгосрочной ликвидности банка ограничивает риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций). Максимальное допустимое значение норматива: 120%.

Н7 Норматив максимального размера крупных кредитных рисков регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) банка. Максимальное допустимое значение норматива: 800%.

Н9.1 Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим акционерам, ограничивает кредитный риск банка в отношении акционеров банка и определяет максимальное отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим акционерам к собственным средствам (капиталу) банка. Максимальное допустимое значение норматива: 50%.

Н10.1 Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка ограничивает совокупный кредитный риск банка в отношении всех инсайдеров, к которым относятся физические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком. Норматив Н10.1 определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к собственным средствам (капиталу) банка. Максимальное допустимое значение норматива: 3%.

Н12 Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций других юридических лиц ограничивает совокупный риск вложений банка в акции других юридических лиц и определяет максимальное отношение сумм, инвестируемых банком на приобретение акций (долей) других юридических лиц, к собственным средствам (капиталу) банка. Максимальное допустимое значение норматива: 25%.

Оценочная шкала



Высокий рейтинг надежности. Банк характеризуется минимальным риском неисполнения своих обязательств перед кредиторами и вкладчиками.



Умеренно высокий рейтинг надежности. Банк характеризуется малым риском неисполнения своих обязательств перед кредиторами и вкладчиками.



Удовлетворительный рейтинг надежности. Банк характеризуется умеренным риском неисполнения своих обязательств перед кредиторами и вкладчиками, однако устойчивость банка чувствительна к неблагоприятному развитию ситуации.



Низкий рейтинг надежности. Банк характеризуется значительным риском неисполнения своих обязательств перед кредиторами и вкладчиками. Финансовая устойчивость банка характеризуется высокой чувствительностью к неблагоприятному развитию ситуации.



Крайне низкий рейтинг надежности. Банк характеризуется значительным риском неисполнения своих обязательств перед кредиторами и вкладчиками. Финансовая устойчивость банка характеризуется очень высокой чувствительностью к неблагоприятному развитию ситуации.

Отказ от ответственности

Аналитик, задействованный в написании данного аналитического отчета, подтверждает, что все положения отражают его собственное мнение в отношении финансового состояния анализируемого банка. Вознаграждение аналитика не связано напрямую или косвенно с мнениями или рекомендациями, изложенными в данном отчете. ИА «BankStars», его руководство и сотрудники не несут ответственности за операции третьих лиц, совершенные на основе мнений, изложенных в данном отчете. Информация, представленная в данном отчете, основана на источниках, которые ИА «BankStars» признает надежными, тем не менее, ИА «BankStars» не несет ответственности за ее достоверность и полноту. Описание финансовых показателей банка не претендует на полноту. Прошлые показатели не являются гарантией своего повторения в будущем. Обзор не имеет отношения к инвестиционным целям или финансовой ситуации третьих лиц. Все мнения и рекомендации, основанные на представленной информации, соответствуют дате выхода данного отчета и могут быть изменены без уведомления. Аналитический отчет предоставляется исключительно в информационных целях и не является предложением проведения с анализируемым банком каких-либо операций и заключения договоров. Юридические и частные лица должны самостоятельно принимать решения, используя данный отчет лишь в качестве одного из средств, способствующих принятию взвешенных решений. Юридические и частные лица должны искать возможность дополнительной консультации перед принятием решения проведения с анализируемым банком каких-либо операций и заключения договоров.

Любое воспроизведение, распространение, переработка и другие способы использования материалов ИА «BankStars», предусмотренные Законом РФ «Об авторском праве и смежных правах», допускается только с письменного разрешения ИА «BankStars».

www.bankstars.ru info@bankstars.ru

Информационное агентство «BankStars» © 2014 г. Все права защищены.

Регистрационное свидетельство №ФС77-42313 от 11 октября 2010 г. Выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций.