

РАЕХ (Эксперт РА) подтвердил рейтинг «Ханты-Мансийского НПФ» на уровне А+ и установил по нему статус «под наблюдением»

Москва, 30 октября 2015 г.

Рейтинговое агентство РАЕХ (Эксперт РА) подтвердило рейтинг надежности «Ханты-Мансийского НПФ» на уровне А+ (очень высокий уровень надежности). Прогноз по рейтингу «стабильный», что означает высокую вероятность сохранения рейтинга на прежнем уровне в среднесрочной перспективе. По рейтингу установлен статус «под наблюдением».

В качестве позитивных факторов были отмечены высокий уровень соотношения страхового резерва и РППО (6,6% на 31.03.2015, 6,3% на 31.12.2014), консервативная структура инвестирования пенсионных накоплений (на 31.03.2015 доля государственных ценных бумаг составляла 30,7%, банковских депозитов и счетов – 36,4%, акций – менее 2%) и умеренно высокий уровень регламентации процесса управления рисками. Также позитивное влияние на рейтинг оказали высокий уровень диверсификации пенсионных накоплений по УК (пенсионными накоплениями управляют 5 УК, доля крупнейшей ЗАО «Газпромбанк Управление активами» составляет 37%), высокий уровень надежности и качества услуг УК, управляющих пенсионными накоплениями (все компании обладают наивысшими рейтингами надежности и качества услуг А++ от РАЕХ (Эксперт РА)) и широкая клиентская база по НПО (249,4 тыс клиентов при среднерыночном значении 56,7 тыс). «Основным собственником фонда является государство в лице Департамента по управлению государственным имуществом ХМАО-Югры от имени ХМАО-Югры (71,21% из 75% акций фонда, распределенных на первом этапе акционирования). При этом основными клиентами по НПО являются Правительство ХМАО-Югры, Администрация г. Сургута и УВД по г. Сургуту. В силу высокой социальной значимости ОАО «Ханты-Мансийский НПФ» высока вероятность поддержки со стороны государства в случае возникновения такой необходимости, что расценивается агентством как сильный фактор поддержки. Вместе с тем, в связи с тем, что фонд не был допущен в систему гарантирования по итогам проверки со стороны ЦБ РФ и в настоящее время готовится к прохождению повторной проверки, по рейтингу был установлен статус «под наблюдением», - отмечает **Вероника Иванова**, директор по корпоративным рейтингам РАЕХ (Эксперт РА). Помимо этого, фонд характеризуется умеренно высоким уровнем информационной прозрачности и низкими актуарными рисками.

Сдерживающее влияние на рейтинг фонда оказали низкий уровень достаточности капитала для ведения операционной деятельности (на 31.03.2015 отношение капитала фонда за вычетом минимального нормативного значения к операционным расходам фонда за 2014 года составило 0,23), низкий уровень достаточности капитала по отношению к пенсионным накоплениям (0,01 на 31.03.2015) и к пенсионным резервам (0,005 на 31.03.2015), а также невозможность высоко оценить надежность и качество услуг крупнейшей УК в структуре пенсионных резервов (33% пенсионных резервов под управлением ООО УК «ОРЕОЛ»; компания не имеет рейтинга надежности от РАЕХ (Эксперт РА) или других международных рейтинговых агентств). Кроме того, в качестве сдерживающих факторов были отмечены высокая доля размещения пенсионных резервов и средств капитала в связанные стороны (на 31.03.2015 65,54% пенсионных резервов и 85% капитала), умеренно высокая доля инструментов одного эмитента в структуре пенсионных резервов (на 31.03.2015 на долю паев ПИФов под управлением ООО УК «ОРЕОЛ» приходилось 26% пенсионных резервов по балансовой стоимости и 20,2% по рыночной стоимости) и недостаточно высокая ликвидность размещения портфеля пенсионных резервов (на 31.03.2015 на ЗПИФы в структуре пенсионных резервов приходилось 64,4%).

По данным РАЕХ (Эксперт РА), на 30.06.2015 пенсионные резервы ОАО «Ханты-Мансийский НПФ» составляли 16,7 млрд рублей, пенсионные накопления – 9,5 млрд рублей, капитал – 301,2 млн рублей.

Контактное лицо для прессы: и.о. руководителя PR-службы Васекина Наталья, тел.: (495) 617-0777, pr@raexpert.ru

(Эксперт РА).

Рейтинг надежности впервые был присвоен рейтингуемому лицу (объекту рейтингования) 16.11.2008. Предыдущий релиз о рейтинговом действии в отношении рейтингуемого лица (объекта рейтингования) был опубликован 23.09.2014. Рейтинговый комитет в отношении публикуемого рейтингового действия был проведен 21.08.2015. Пересмотр прогноза по рейтингу ожидается не позднее, чем через 12 месяцев. Рейтинг надежности был инициирован объектом рейтингования, объект рейтингования принимал участие в присвоении рейтинга, и агентство получило вознаграждение за свои услуги.

ID релиза: 7174

Рейтинг присвоен по национальной шкале, если не оговорено иное. Присвоенный рейтинг и прогноз не содержат ограничений, в том числе касающихся качества имеющейся в распоряжении агентства информации. Агентство в течение последних 12 месяцев не оказывало рейтингуемому лицу (объекту рейтингования) дополнительные (отличные от присвоения и поддержания рейтинговой оценки) услуги.

Число участников рейтингового комитета было достаточным для обеспечения кворума. Ответственный аналитик представил членам рейтингового комитета факторы, влияющие на рейтинговую оценку, члены комитета выразили свои мнения и предложения в рамках утвержденной методологии присвоения данного типа рейтинга. Председатель рейтингового комитета предоставил возможность каждому члену рейтингового комитета высказать свое мнение до начала процедуры голосования.

Рейтинговые оценки выражают мнение рейтингового агентства RAEX (Эксперт РА) и не являются установлением фактов или рекомендацией покупать, держать или продавать те или иные ценные бумаги или активы, принимать инвестиционные решения. Агентство не принимает на себя никакой ответственности в связи с любыми последствиями, интерпретациями, выводами, рекомендациями и иными действиями, прямо или косвенно связанными с рейтинговой оценкой, совершенными Агентством рейтинговыми действиями, а также выводами и заключениями, содержащимися в рейтинговом отчете и пресс-релизах, выпущенных Агентством, или отсутствием всего перечисленного. Единственным источником, отражающим актуальное состояние рейтинговой оценки, является официальный сайт рейтингового агентства RAEX (Эксперт РА) www.raexpert.ru.