

РАЕХ (Эксперт РА) пересмотрел рейтинг НИКО-БАНКА по новой методологии и присвоил рейтинг на уровне ruBB+

Москва, 22 мая 2018 г.

РАЕХ (Эксперт РА) пересмотрел [рейтинг кредитоспособности НИКО-БАНКА](#) в связи с изменением методологии и присвоил рейтинг на уровне ruBB+. По рейтингу установлен стабильный прогноз. Ранее у банка действовал рейтинг на уровне ruBBB со стабильным прогнозом.

Изменение рейтинга обусловлено ужесточением методологических подходов агентства в части оценки конкурентных позиций и стратегических рисков бизнес-модели банка на долгосрочном горизонте. Ограничивает уровень рейтинга высокая концентрация бизнеса на домашнем регионе (на 01.04.2018 на Оренбургскую область приходится 100% привлеченных средств и 97% ссудной задолженности) при слабых конкурентных позициях на федеральном уровне (194-е место по активам в рэнкинге РАЕХ (Эксперт РА) на 01.04.2018). Кроме того, агентство по-прежнему отмечает высокую зависимость банка от средств ФЛ и ИП как основного источника фондирования (70,9% пассивов на 01.04.2018) при инвестиционном характере кредитного портфеля (средняя срочность 30 крупнейших ссуд ЮЛ и ИП составляет 3,6 года на 01.04.2018; доля ипотечных ссуд составляет 20% ссудной задолженности ЮЛ, ФЛ и ИП), что оказывает давление на сбалансированность активов и пассивов банка на долгосрочном горизонте. Ограничивают уровень рейтинга высокая зависимость ресурсной базы от средств крупнейшей группы кредиторов (доля средств крупнейшей группы кредиторов в пассивах составила 11% на 01.04.2018) и невысокий уровень достаточности основного капитала (Н1.2=8,3% на 01.04.2018) при его слабой устойчивости к реализации кредитных рисков (за период с 01.11.2017 по 01.04.2018 обесценение в среднем более 7,8% базы подверженных кредитному риску активов и внебалансовых обязательств может привести к снижению норматива Н1.2 до установленного ЦБ РФ минимума в 6%).

Ключевое позитивное влияние на уровень рейтинга оказывают высокое кредитное качество портфеля ценных бумаг, что обеспечивает банку доступ к источникам дополнительной ликвидности (на 01.04.2018 отношение портфеля высоколиквидных необремененных ценных бумаг к привлеченным средствам составило более 20%). Положительно влияют на уровень рейтинга приемлемые показатели рентабельности капитала (за период с 01.04.2017 по 01.04.2018 ROE=9%) в сочетании с высоким уровнем покрытия чистыми процентными и комиссионными доходами расходов, связанных с обеспечением деятельности (198,2% за I квартал 2018 года). Поддержку рейтингу оказывает приемлемое качество кредитного портфеля (на 01.04.2018 доля просроченной задолженности в совокупном кредитном портфеле составила 1,7%) при высоком уровне его обеспеченности (покрытие ссудного портфеля без учета МБК обеспечением с учетом залога ценных бумаг, поручительств и гарантий составило 609,6%; без учета - 105,0%), а также низкий уровень принимаемых банком валютных рисков (открытая валютная позиция по всем валютам составила 0,3% величины капитала на 01.04.2018).

ПАО «НИКО-БАНК» (г. Оренбург, рег. номер 702) специализируется на операциях с долговыми ценными бумагами и на комплексном обслуживании юридических и физических лиц. Головной офис и 12 дополнительных офисов банка расположены на территории Оренбургской области. На 01.04.2018 величина активов банка по РСБУ составила 12,2 млрд руб. (194-е место в рэнкинге по активам по версии РАЕХ (Эксперт РА)), величина собственных средств - 1,8 млрд руб., прибыль после налогообложения за I квартал 2018 года - 28,5 млн руб.

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

Применяемые рейтинговые методологии: методология присвоения рейтингов кредитоспособности банкам <http://raexpert.ru/ratings/bankcredit/method> (применяемая версия методологии вступила в силу 10.04.18).
Ключевые источники информации: данные Банка России, ПАО «НИКО-БАНК», РАЕХ (Эксперт РА).

Рейтинг кредитоспособности впервые был присвоен объекту рейтинга 23.05.2012. Предыдущий релиз о рейтинговом действии в отношении объекта рейтинга был опубликован 31.05.2017. Рейтинговый комитет в отношении публикуемого рейтингового действия был проведен 16.05.2018. Пересмотр прогноза по рейтингу ожидается не позднее, чем через 12 месяцев. Кредитный рейтинг был инициирован объектом рейтинга (с

рейтингуемым лицом заключен договор об осуществлении рейтинговых действий), объект рейтинга принимал участие в присвоении рейтинга. Агентство в течение последних 12 месяцев не оказывало рейтингуемому лицу дополнительные (отличные от присвоения и поддержания кредитного рейтинга) услуги. Рейтинг присвоен по национальной шкале и является долгосрочным. Присвоенный рейтинг и прогноз по нему отражают всю существенную информацию, включая информацию, полученную от третьих лиц и из публичных (общедоступных) источников, относящуюся к объекту рейтинга, которая находится в распоряжении Агентства, достоверность и качество которой, по мнению Агентства, являются надлежащими. Информация, используемая Агентством, является достаточной для применения методологии.

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.

Рейтинги выражают мнение АО «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 несет ответственности в связи с любыми последствиями, интерпретациями, выводами, рекомендациями и иными действиями третьих лиц, прямо или косвенно связанными с рейтингом, совершенными Агентством рейтинговыми действиями, а также выводами и заключениями, содержащимися в пресс-релизах, выпущенных Агентством, или отсутствием всего перечисленного. Единственным источником, отражающим актуальное состояние рейтинга, является официальный интернет-сайт Агентства www.raexpert.ru.