

«Эксперт РА» подтвердил рейтинг НИКО-БАНКУ на уровне ruBB+

Москва, 29 апреля 2019 г.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило [рейтинг кредитоспособности НИКО-БАНКа](#) на уровне ruBB+. По рейтингу сохранен стабильный прогноз.

Рейтинг банка обусловлен слабыми рыночными позициями, приемлемым уровнем достаточности капитала и показателей ликвидности, умеренно высоким качеством активов, а также консервативной оценкой корпоративного управления.

ПАО «НИКО-БАНК» (г. Оренбург, рег. номер 702) специализируется на комплексном обслуживании юридических и физических лиц и операциях с долговыми ценными бумагами. Головной офис банка расположен в г. Оренбург, 11 дополнительных офисов и 1 операционный офис банка расположены на территории Оренбургской области. Конечными собственниками банка является Александр Зеленцов и члены его семьи, совокупно владеющие 98,34% акций.

Слабая оценка рыночных позиций обусловлена незначительными масштабами бизнеса на российском банковском рынке (по величине активов банк занимает 195-е место в рэнкинге «Эксперт РА» на 01.01.2019). Несмотря на наличие сети структурных подразделений, географическая диверсификация бизнеса оценивается как невысокая. Банк не ставит целью достижение значительных конкурентных позиций на федеральном банковском рынке, при этом занимает достаточно уверенные позиции на локальном рынке (банк занимает 2е место в Оренбургской области среди местных банков по величине активов и объему кредитного портфеля). Позиционирование банка направлено в основном на удержание текущей клиентской базы. Банк ориентирован, преимущественно, на обслуживание физических лиц и МСБ, в том числе с помощью участия в программах льготного кредитования 6,5% и 8,5%. Отмечается адекватная диверсификация активов по сегментам кредитного риска (индекс Херфиндала-Хиршмана составил 0,301 на 01.01.2019).

Приемлемый уровень достаточности капитала при хорошей способности его генерации. Приемлемые позиции по капиталу связаны с высокими значениями нормативов достаточности собственных средств (на 01.04.2019 Н1.0=16,6%, Н1.1=Н1.2=13,2%, Н1.4=12,2), что обуславливает устойчивость капитала к реализации кредитных рисков (буфер абсорбции убытков по нормативу Н1.2 на 01.04.2019 составил 13,7% базы подверженных кредитному и рыночному рискам активов и внебалансовых обязательств). В марте 2019 года банк осуществил дополнительную эмиссию акций, что привело к увеличению его уставного капитала на 230 млн руб. Агентство отмечает, что дальнейшая позиция по капиталу будет зависеть от эффективности кредитной политики банка и качества активов, в которые будут в дальнейшем размещены средства. Банк демонстрирует высокий уровень операционной эффективности (чистая процентная маржа составила 5,3% за период 01.04.2018-01.04.2019), при умеренном покрытии расходов на обеспечение деятельности чистыми процентными и комиссионными доходами (130% за период 01.04.2018-01.04.2019). Отмечается высокая рентабельность по РСБУ (ROE=7,3% за период 01.04.2018-01.04.2019), при этом в структуре доходов банка преобладают стабильные процентные доходы и, в значительно меньшей степени, комиссионные (отношение ЧКД к ЧПД составило 16% за период 01.04.2018-01.04.2019).

Умеренно высокое качество активов. В структуре активов банка превалирует ссудная задолженность (59% валовых активов на 01.04.2019). Кредитный портфель банка представлен преимущественно кредитами юридических лиц (48% совокупного портфеля), на кредиты ФЛ приходится 40% совокупной ссудной задолженности, при этом портфель в равных долях сформирован ипотекой и обеспеченными потребительскими ссудами. Портфель характеризуется хорошим качеством (на 01.04.2019 доля просроченной задолженности по ЮЛ составляет 2,2%, по ФЛ – 0,4%). Вложения в ценные бумаги составляют 29% валовых активов банка, качество портфеля оценивается как умеренно высокое, доля вложений в бумаги эмитентов с условным рейтинговым классом ruAA- и выше составила свыше 50% на 01.04.2019. Вложения в низкодоходные безрисковые активы составляют 15% валовых активов банка на 01.04.2019.

Адекватная ликвидная позиция банка обусловлена приемлемым запасом балансовой ликвидности – на

01.04.2019 покрытие ликвидными активами (Лат) привлеченных средств составляет порядка 35%. При этом отмечается повышенная зависимость ресурсной базы от средств ФЛ (около 62% привлеченных средств представлено остатками на счетах ФЛ, включая ИП на 01.04.2019). Концентрация привлеченных средств на крупнейших кредиторах оценивается как невысокая: на 01.04.2019 доля средств крупнейшей группы кредиторов составила 10% привлеченных средств и представлена средствами аффилированных с банком лиц. Агентство отмечает повышенную волатильность привлеченных средств за последние 12 месяцев, при этом сокращение средств ФЛ (15%) было нивелировано увеличением остатков по счетам юридических лиц (51%), в том числе аффилированных с банком. Также банк располагает источниками привлечения дополнительной ликвидности в рамках проведения операций РЕПО (банк может привлечь дополнительно около 18% привлеченных средств на 01.04.2019).

Качество корпоративного управления оценивается консервативно. В целом, качество корпоративного управления соответствует масштабам и направлениям деятельности банка. Действующая стратегия банка, по мнению агентства, не направлена на рост конкурентных позиций и подразумевает сохранение ориентира на удержании имеющейся клиентской базы и объемов бизнеса при сохранении текущего уровня принимаемых рисков. На среднесрочном горизонте банк планирует нарастить выдачи по программам льготного кредитования МСБ, а также нарастить портфель потребительских ссуд. Агентство позитивно оценивает планируемое изменение структуры капитала в 2019-2020 гг. за счет внутреннего перераспределения его компонентов. При этом отмечаются отдельные факторы, связанные с системой управления рисками и внутреннего контроля, оказывающие давление на уровень рейтинга.

На 01.04.2019 величина нетто-активов банка по РСБУ составила 11,9 млрд руб., величина собственных средств – 1,8 млрд руб., прибыль после налогообложения за 1кв2019 – 38,5 млн руб.

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

Кредитный рейтинг ПАО «НИКО-БАНК» был впервые опубликован 23.05.2012. Предыдущий рейтинговый пресс-релиз по данному объекту рейтинга был опубликован 22.05.2018.

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 12.04.2019).

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 «НИКО-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 «НИКО-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 «НИКО-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 отчётности и иных данных и не несёт 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.