

«Эксперт РА» подтвердил рейтинг Новикомбанку на уровне ruA-

Москва, 5 декабря 2019 г.

Краткая информация о Банке:

Номер лицензии	2546
Тип лицензии	Универсальная
Вхождение в ССВ	Да
Головной офис	г. Москва

Ключевые финансовые показатели Банка:

Показатель	01.01.19	01.10.19
Активы, млн руб.	408 575	462 077
Капитал, млн руб.	40 786	46 987
H1.0, %	10.6	11.1
H1.2, %	8.1	8.7
Фактический коэф. резервирования по ссудам без учета МБК, %	9.3	2.5
Просроченная задолженность в портфеле ЮЛ и ИП, %	0.6	0.5
Просроченная задолженность в портфеле ФЛ, %	5.9	3.9
Доля ключевого источника пассивов, %	76.0	72.1
Доля крупнейшего кредитора, %	16.4	17.0
Доля 10 крупнейших кредиторов, %	49.2	46.9
Покрытие обязательств (кроме субординированных) LAT, %	37.4	29.6

Источник: АО АКБ "НОВИКОМБАНК"

Показатели эффективности деятельности Банка:

Показатель	2018	с 01.10.18 по 01.10.19
Чистая прибыль, млн руб.	1 459	5 005
ROE, %	4.5	14.6
NIM, %	3.2	4.2

Источник: АО АКБ "НОВИКОМБАНК"

Резюме

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило **рейтинг кредитоспособности Новикомбанку** на уровне ruA- со стабильным прогнозом.

Рейтинг банка обусловлен значимой позицией в ключевом бизнес-сегменте, чувствительной позицией по капиталу, приемлемым качеством активов, адекватной оценкой ликвидности и удовлетворительным уровнем корпоративного управления. В сильном факторе поддержки за собственника агентством учтена высокая значимость Новикомбанка для ГК «Ростех» на долгосрочном горизонте вследствие выполняемых функций по консолидации потоков предприятий госкорпорации.

АО АКБ «НОВИКОМБАНК» – опорный банк госкорпорации «Ростех». Банк занимает 22-е и 27-е места по активам и по размеру капитала в рэнкинге «Эксперт РА» на 01.10.19 соответственно, специализируется на кредитовании и расчетно-кассовом обслуживании крупного бизнеса. Помимо головного офиса сеть присутствия банка насчитывает 4 филиала, 5 дополнительных офисов и 8 операционных офисов на территории РФ. Банк контролируется через ряд юридических лиц Госкорпорацией «Ростех» (рейтинг ruAAA от «Эксперт РА»).

Обоснование рейтинга

Умеренно высокая оценка рыночных позиций обусловлена низкой диверсификацией бизнеса по сегментам (индекс Херфиндаля-Хиршмана по направлениям деятельности составил 0,56) при специализации на кредитовании и обслуживании структур крупных корпоративных заемщиков, связанных с ГК «Ростех» (согласно МСФО за 1пг2019, около 38% активов и 66% пассивов банка приходятся на структуры госкорпорации) на фоне сильных конкурентных позиций банка в сегменте обслуживания крупных промышленных предприятий. Ключевое позитивное влияние на рейтинг, принимая во внимание также неоднократные прецеденты капитальных вливаний со стороны госкорпорации в течение последних нескольких лет, оказывает поддержка со стороны собственника, которая обеспечивает банку доступ к базе крупных высоконадежных заемщиков.

Чувствительная позиция по капиталу обусловлена невысоким запасом устойчивости основного капитала к обесценению активов и внебалансовых обязательств (буфер абсорбции убытков по

Ведущие рейтинговые аналитики:

Руслан Коршунов,
Старший директор, рейтинги кредитных институтов

Владимир Тетерин,
Старший директор, рейтинги кредитных институтов

Связанные отчеты:

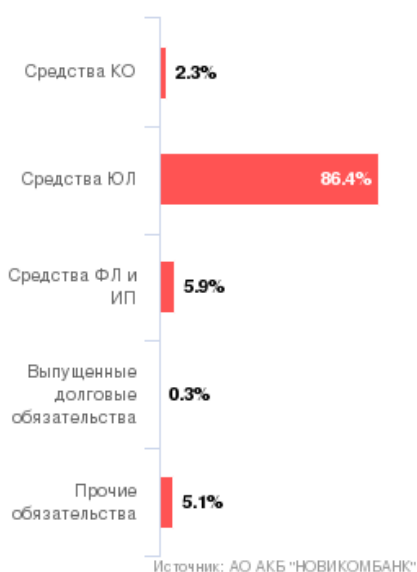
Обзор рынка потребительского кредитования по итогам 1-го полугодия 2019 года: скрытая угроза

Обзор банковского сектора за 1-е полугодие 2019 года: рентабельность не гарантирована

Структура активов на 01.10.19



Структура привлеченных средств на 01.10.19



нормативу Н1.0 позволяет банку выдержать полное обесценение не более 3,9% активов и внебалансовых обязательств под риском без нарушения регулятивного минимума на 01.10.19) на фоне активного наращивания доходных активов. При этом агентство отмечает высокий уровень рентабельности (по данным РСБУ, за период с 01.10.18 по 01.10.19 ROE=14,6% и ROA=1,2%; по данным МСФО за 1пг2019, ROE=28,2% и ROA=2,2% в годовом выражении) и покрытия расходов на обеспечение деятельности (отношение чистых процентных и комиссионных доходов к расходам, связанным с обеспечением деятельности, превысило 400% за 3кв2019). Кроме того, на протяжении текущего года банк поддерживал невысокий уровень концентрации активных операций на объектах крупного кредитного риска (на 01.10.19 крупные кредитные риски к нетто-активам составили 35% против 42% годом ранее), что во многом обусловлено существенным сокращением объема незарезервированных проблемных активов в прошлом году.

Приемлемое качество активов обусловлено значительной долей ссуд категории stage 3 в кредитах корпоративным клиентам (8,8% на 01.07.19) на фоне адекватного уровня покрытия резервами данных кредитов (86%), согласно МСФО. При этом позитивно отмечается снижение доли пролонгированных ссуд в кредитах юридических лиц до 11% на 01.10.19 против 17% на 01.01.19, а также взаимодействие банка со структурами акционера в рамках процедур оптимизации кредитного портфеля, оказывающее положительное влияние на риск-профиль банка. Вместе с тем, корпоративный кредитный портфель характеризуется низкой отраслевой диверсификацией (доля трех крупнейших отраслей составляет около 70% по итогам 1пг2019) и недостаточно сбалансированной структурой обеспечения (на 01.10.19 покрытие корпоративного кредитного портфеля обеспечением без учета залога ценных бумаг, поручительств и гарантий составило 37%). Кредитное качество контрагентов на рынке МБК и портфеля ценных бумаг оценивается как высокое (портфель представлен бумагами эмитентов с рейтингами на уровне ruAA- и выше по шкале «Эксперт РА»).

Адекватная ликвидная позиция определяется значительным запасом балансовой ликвидности (уровень покрытия привлеченных средств высоколиквидными активами составил 18%, а покрытие ликвидными активами – 30%). Ресурсная база банка характеризуется высокой концентрацией на крупнейшей группе кредиторов (на 01.10.19 привлеченные от крупнейшей группы кредиторов средства составили не менее 50% пассивов), обусловленная обслуживанием ГК «Ростех». Вместе с тем, стабильность и предсказуемость средств госкорпорации и ее структур существенно снижает риски ликвидности банка. Ожидается, что получение доступа к средствам Федерального казначейства и привлечение новых корпоративных клиентов позволит банку несколько снизить зависимость от крупнейшего кредитора. Позитивно отмечается значительный объем портфеля высоконадежных ценных бумаг, что оказывает дополнительную поддержку ликвидной позиции банка.

Удовлетворительный уровень корпоративного управления и стратегии развития. Согласно стратегии до 2027 года, задачей Новикомбанка будет формирование капитальной базы, обеспечивающей в дальнейшем повышение финансовой устойчивости и укрепление рыночных позиций. Задачей на ближайшие годы будет дальнейший рост числа подразделений банка в целях повышения степени охвата предприятий и, как



следствие, эффективности управления денежными потоками предприятий госкорпорации. Вместе с тем на фоне сокращения процентной маржи на банковском рынке задачей банка будет поддержание NIM на уровне 3-4% и снижение показателя CIR. Агентство отмечает, что уровень корпоративного управления соответствует масштабам деятельности банка и поставленным перед ним стратегическим задачам.

Прогноз по рейтингу

По рейтингу установлен стабильный прогноз, что предполагает высокую вероятность сохранения рейтинга на текущем уровне в среднесрочной перспективе.

Раскрытие в регулятивных целях

Кредитный рейтинг АО АКБ «НОВИКОМБАНК» был впервые опубликован 21.11.08. Предыдущий рейтинговый пресс-релиз по данному объекту рейтинга был опубликован 26.03.19.

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 <https://raexpert.ru/ratings/methods/current> (вступила в силу 03.09.2019).

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, АО АКБ «НОВИКОМБАНК», 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, АО АКБ «НОВИКОМБАНК» 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 АО АКБ «НОВИКОМБАНК» дополнительных услуг.

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.