

«Эксперт РА» подтвердил рейтинг Банку Оренбург на уровне ruBB+

Москва, 17 декабря 2019 г.

Краткая информация о Банке:

Номер лицензии	3269
Тип лицензии	Универсальная лицензия
Вхождение в ССВ	Да
Головной офис	г. Оренбург

Ключевые финансовые показатели Банка:

Показатель	01.01.19	01.11.19
Активы, млн руб.	10 553	11 551
Капитал, млн руб.	2 486	2 541
H1.0, %	24.8	21.8
H1.2, %	23.2	20.1
Фактический коэф. резервирования по ссудам без учета МБК, %	14.2	12.3
Просроченная задолженность в портфеле ЮЛ и ИП, %	7.2	13.4
Просроченная задолженность в портфеле ФЛ, %	2.5	2.1
Доля ключевого источника пассивов, %	60.4	61.3
Доля крупнейшего кредитора, %	2.6	2.6
Доля 10 крупнейших кредиторов, %	7.8	10.9
Покрытие обязательств (кроме субординированных) LAT, %	49.8	50.6

Источник: АО "БАНК ОРЕНБУРГ"

Показатели эффективности деятельности Банка:

Показатель	2018	с 01.10.18 по 01.10.19
Чистая прибыль, млн руб.	23	- 136
ROE, %	0.8	-4.7
NIM, %	6.7	5.8

Источник: АО "БАНК ОРЕНБУРГ"

Резюме

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило **рейтинг кредитоспособности Банка «Оренбург»** на уровне ruBB+. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

Рейтинг банка обусловлен невысокой оценкой рыночных позиций, адекватной позицией по капиталу при слабой способности к его генерации, приемлемым качеством активов, адекватной ликвидной позицией, а также консервативной оценкой корпоративного управления.

АО «БАНК ОРЕНБУРГ» специализируется на кредитовании и расчетно-кассовом обслуживании физических и юридических лиц, а также на операциях с ценными бумагами. Головной офис, 22 дополнительных офиса и 3 операционных кассы вне кассового узла расположены на территории Оренбургской области. Согласно раскрываемой информации, ключевым собственником банка является Оренбургская область в лице Министерства природных ресурсов, экологии и имущественных отношений Оренбургской области (владеет 99,63% акций банка). В настоящий момент осуществляется процедура реорганизации банка путем присоединения к нему дочернего банка ОИКБ «Русь» (ООО).

Обоснование рейтинга

Невысокая оценка рыночных позиций обусловлена незначительными конкурентными позициями кредитной организации на банковском рынке РФ (по состоянию на 01.11.2019 банк занимает 176-е место по активам) при сильных позициях в домашнем регионе. При этом значительную концентрацию клиентской базы на одном регионе (на 01.09.2019 около 97% кредитного портфеля приходится на Оренбургскую область) агентство рассматривает в качестве одного из основных рисков бизнес-профиля, поскольку указанное ограничивает возможности банка по росту и может оказывать давление на финансовый результат при ухудшении конъюнктуры в домашнем регионе. Вместе с тем, позитивно оценивается высокая диверсификация бизнеса банка по сегментам кредитного риска (индекс Херфиндаля-Хиршмана по направлениям деятельности составил 0,3 на 01.11.2019). Объем активов, приходящихся на связанные с кредитной организацией стороны, по оценке агентства, является невысоким.

Адекватная позиция по капиталу при слабой способности к

Ведущие рейтинговые аналитики:

Анастасия Бактызина,
Ведущий аналитик, рейтинги кредитных институтов

Юлия Якупова,
Ведущий аналитик, рейтинги кредитных институтов

Связанные отчеты:

[Индекс здоровья банковского сектора на 1 октября 2019 года](#)

[Обзор рынка потребительского кредитования по итогам 1-го полугодия 2019 года: скрытая угроза](#)

его генерации. Для банка характерны высокие показатели достаточности собственных средств (на 01.11.2019 Н1.0=21,8%, Н1.1=20,1%, Н1.2=20,1%, Н1.4=20,7%), при этом буфер абсорбции убытков по нормативу Н1.0 позволяет банку выдержать полное обесценение около 23% базы подверженных кредитному и рыночному рискам активов и внебалансовых обязательств, что также оценивается агентством как высокий уровень. Вместе с тем отмечается, что генерация капитала ограничена низкими показателями рентабельности бизнеса (в соответствии с МСФО, за период с 01.01.2018 по 01.10.2019 средняя ROE составила 0,2% по прибыли после налогообложения), что связано, в том числе, с финансированием социально значимых инвестиционных проектов на территории Оренбургской области. При этом агентство положительно оценивает адекватный уровень чистой процентной маржи (NIM за период с 01.10.2018 по 01.10.2019 составила около 5,8%) и покрытия чистыми процентными и комиссионными доходами расходов на обеспечение деятельности (131% за III квартал 2019 года).

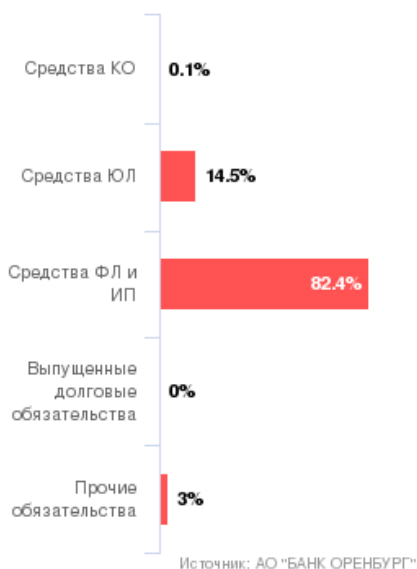
Приемлемое качество активов. Основу активов банка формирует ссудный портфель, на который приходится 67% валовых активов кредитной организации по состоянию на 01.11.2019. Большая часть ссудной задолженности (48%) сформирована требованиями к физическим лицам, требования к юридическим лицам и ИП составляют 35%. Ссуды банкам представлены, преимущественно, средствами, размещенными в Банке России, а также на счетах контрагентов с высокими рейтингами кредитоспособности. По состоянию на 01.11.2019 кредитный портфель ФЛ на 83% представлен потребительскими ссудами, доля просроченной задолженности в кредитном портфеле ФЛ составила около 2%, что рассматривается агентством как приемлемый уровень. Ссудная задолженность ЮЛ и ИП характеризуется высокой концентрацией на заемщиках, занятых в сфере торговли (порядка 32% портфеля ссуд ЮЛ и ИП на 01.09.2019), и долгосрочным характером кредитования крупнейших заемщиков в сочетании с невысокой оборачиваемостью портфеля (за период с 01.05.2019 по 01.11.2019 средняя оборачиваемость без учета овердрафтов и кредитов до востребования составила 7%). Доля просроченной задолженности в корпоративном кредитном портфеле на 01.11.2019 составила 13,4%, что оценивается агентством как высокий уровень. Уровень покрытия ссудного портфеля ЮЛ, ИП и ФЛ обеспечением без учета поручительств и гарантий на 01.11.2019 составил 55%, что рассматривается агентством как низкий уровень. Портфель ценных бумаг банка по состоянию на 01.11.2019 составляет 21% валовых активов и представлен, преимущественно, облигациями с высоким кредитным качеством.

Адекватная ликвидная позиция. Банк поддерживает существенный запас балансовой ликвидности (на 01.11.2019 покрытие ликвидными активами привлеченных средств – 51%, Н2=196%, Н3=391%). Ресурсная база банка по-прежнему характеризуется высокой зависимостью от средств населения (доля средств ФЛ и ИП составляет 62% пассивов по состоянию на 01.11.2019), при этом стоимость данного источника фондирования находится на приемлемом уровне (5,5% за III квартал 2019 года с переводом в годовое выражение). Значительной концентрации ресурсной базы банка на крупных клиентах не отмечается (доля средств 10 крупнейших групп кредиторов в пассивах на 01.11.2019 составила 11%). Также агентство отмечает наличие источников дополнительной ликвидности в виде высоколиквидных ценных бумаг, под залог которых банк может привлечь кредиты в рамках

Структура активов на 01.11.19, %



Структура привлеченных средств на 01.11.19, %





сделок РЕПО.

Уровень корпоративного управления оценивается консервативно. Качество корпоративного управления в целом соответствует масштабам и направлениям деятельности банка, однако агентство отмечает, что ряд корпоративных решений был направлен на реализацию низкомаржинальных проектов, значимых для основного акционера – Оренбургской области. Банк осуществляет деятельность в рамках стратегии развития банковской группы АО «БАНК ОРЕНБУРГ» (помимо банка в нее входят ОИКБ «Русь» (ООО), АО «Система «Город» и АО «ОРЭК») на период с 2018 по 2020 гг. При этом в настоящий момент реализуются процедуры реорганизации банка путем присоединения к нему ОИКБ «Русь» (ООО), в связи с чем осуществляется разработка и утверждение стратегии объединенного банка.

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 «БАНК ОРЕНБУРГ» был впервые опубликован 29.12.2017. Предыдущий рейтинговый пресс-релиз по данному объекту рейтинга был опубликован 20.12.2018.

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 <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 «БАНК ОРЕНБУРГ», 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 «БАНК ОРЕНБУРГ» 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 «БАНК ОРЕНБУРГ» 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.