

«Эксперт РА» подтвердил рейтинг Норвик Банка на уровне ruB+

Москва, 2 июля 2019 г.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило [рейтинг кредитоспособности Норвик Банка](#) на уровне ruB+. По рейтингу сохранен негативный прогноз.

Рейтинг банка обусловлен ограниченной рыночной позицией, приемлемым запасом капитала, удовлетворительными оценками качества активов и ликвидной позиции, а также консервативной оценкой уровня корпоративного управления и стратегического обеспечения. Сохранение негативного прогноза обусловлено дальнейшими планами по агрессивному наращиванию розничного кредитного портфеля, что в дальнейшем может оказать значительное давление на капитал банка.

ПАО «Норвик Банк» - небольшой по масштабам бизнеса банк, осуществляющий свою деятельность в основном в Кировской области и специализирующийся на кредитовании и расчетно-кассовом обслуживании предприятий малого и среднего бизнеса, а также операциях на рынке ценных бумаг. Согласно раскрываемой информации, конечными собственниками банка являются Г.Г. Гусельников и его ближайшие родственники, владеющие в совокупности 93,8% акций.

Ограниченная рыночная позиция отражает незначительную долю банка на российском банковском рынке (167-е место по активам и 177-е место по совокупному кредитному портфелю на 01.05.2019 в рейтингах «Эксперт РА») и высокую концентрацию бизнеса на домашнем регионе (59% ссудной задолженности и 96% привлеченных средств приходится на Кировскую область на 01.01.2019). Для бизнеса банка характерна адекватная диверсификация по направлениям деятельности (индекс Херфиндаля-Хиршмана по активам составил 0,36 на 01.05.2019). Агентство также позитивно оценивает низкий уровень концентрации операций на связанных сторонах (доля активов, приходящихся на связанные стороны, в капитале составила менее 2% на 01.04.2019).

Приемлемая позиция по капиталу. Банк сохраняет удовлетворительный уровень достаточности капитала ($H1.0=11,3\%$, $H1.1=H1.2=9,4\%$ на 01.05.2019), позволяющий выдержать потенциальное обесценение около 6% активов и внебалансовых обязательств под риском без нарушения норматива $H1.2$. Бизнес банка характеризуется низкими показателями рентабельности (за период с 01.04.2018 по 01.04.2019 по данным РСБУ ROE составила минус 20,9%), что во многом обусловлено негативным эффектом от формирования резервов на сумму 254 млн руб. в 1кв2019. Кроме того, в банке наблюдается низкая операционная эффективность (за 1кв2019 покрытие чистыми процентными и комиссионными доходами расходов на обеспечение деятельности составило 96%) при приемлемом уровне NIM (5,3% с переводом в годовое выражение).

Удовлетворительное качество активов. Более половины валовых активов (56%) банка формирует кредитный портфель. Портфель ссуд ЮЛ и ИП характеризуется невысоким качеством (доля ссуд IV-V категорий качества составила 19,9%, просроченная задолженность - 13,9% на 01.05.2019). Качество розничного портфеля оценено агентством как низкое (просроченная задолженность составила 14,7% против среднерыночного уровня в 5,1%), что отчасти обусловлено его концентрацией на необеспеченных потребительских кредитах (40% портфеля). Вместе с тем, вследствие значительного роста розничного портфеля (за последние 12 мес. прирост составил 96%, а доля кредитов ФЛ в кредитном портфеле достигла 31%), агентство отмечает повышенные риски возможного ухудшения его качества в среднесрочной перспективе. При этом уровень обеспеченности ссудного портфеля оценивается агентством как достаточно высокий (на 01.05.2019 покрытие ссудного портфеля без учета МБК обеспечением без учета ценных бумаг, поручительств и гарантий составляет 146%). Четверть валовых активов банка приходится на ценные бумаги, имеющие высокое кредитное качество (на 01.05.2019 вложения в ценные бумаги эмитентов с рейтингом ruAA- и выше по шкале «Эксперт РА» составляют около 80%).

Удовлетворительная ликвидная позиция. Для банка характерен приемлемый запас ликвидности (на 01.05.2019 без учета минимальных совокупных клиентских остатков $H2=57,8\%$; $H3=118,3\%$, покрытие ликвидными активами привлеченных средств составляет 50%). Ресурсная база банка характеризуется высокой диверсификацией по клиентам (доля средств 10 крупнейших кредиторов/групп кредиторов в пассивах составила 3,1% на 01.05.2019). В то же время отмечается высокая зависимость от ключевого источника привлечений (на

01.05.2019 доля средств ФЛ и ИП составила около 72% пассивов) при адекватной стоимости фондирования от ФЛ (за I квартал 2019 – 4,8%). Банк располагает значительным источником дополнительной ликвидности в виде возможности привлечения кредитов под залог ценных бумаг в рамках сделок РЕПО (в совокупности около 25% величины привлеченных средств банка на 01.05.19).

Консервативная оценка корпоративного управления и стратегии развития. Агентством отмечаются отдельные недостатки в управлении основными банковским рисками, в том числе и кредитным, что привело к необходимости формирования существенного объема резервов в I кв 2019 (около 12% капитала). Банк осуществляет деятельность в рамках стратегии развития на 2018 - 2020 гг. уровень детализации и адекватность которой, по мнению агентства, оцениваются как недостаточные для повышения конкурентоспособности банка в среднесрочной перспективе. Консервативно оценивается агентством факт недостижения отдельных плановых показателей на 2018 год, а также отмечаются значимые изменения в топ-менеджменте кредитной организации. Позитивное влияние на уровень рейтинга оказывает прозрачность организационной структуры и структуры собственности.

На 01.05.2019 величина нетто-активов банка по РСБУ составила 13,6 млрд руб., величина собственных средств – 1,8 млрд руб., убыток после налогообложения за 4 месяца 2019 года – 209 млн руб.

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

Кредитный рейтинг ПАО «Норвик Банк» был впервые опубликован 03.07.2018. Предыдущий рейтинговый пресс-релиз по данному объекту рейтинга был опубликован 03.07.2018.

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 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 «Норвик 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 «Норвик 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 «Норвик 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 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.