

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

Москва, 19 ноября 2019 г.

Краткая информация о Банке:

Номер лицензии	2755
Тип лицензии	Универсальная лицензия
Вхождение в ССВ	Да
Головной офис	г. Москва

Ключевые финансовые показатели Банка:

Показатель	01.01.19	01.10.19
Активы, млн руб.	22 272	14 582
Капитал, млн руб.	3 262	2 861
H1.0, %	22.7	19.7
H1.2, %	16.1	17.8
Фактический коэф. резервирования по ссудам без учета МБК, %	16.6	9.2
Просроченная задолженность в портфеле ЮЛ и ИП, %	0.1	0.9
Просроченная задолженность в портфеле ФЛ, %	24.5	8.3
Доля ключевого источника пассивов, %	40.0	49.4
Доля крупнейшего кредитора, %	29.4	6.2
Доля 10 крупнейших кредиторов, %	50.6	35.6
Покрытие обязательств (кроме субординированных) LAT, %	84.0	63.2

Источник: АО "НК Банк"

Показатели эффективности деятельности Банка:

Показатель	2018	с 01.10.18 по 01.10.19
Чистая прибыль, млн руб.	510	10
ROE, %	17.8	0.3
NIM, %	7.0	6.7

Источник: АО "НК Банк"

Ведущие рейтинговые аналитики:

Резюме

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило **рейтинг НК Банка** на уровне ruB+. По рейтингу сохранен стабильный прогноз.

Рейтинг банка обусловлен слабой оценкой рыночных позиций, адекватной позицией по капиталу при низких показателях рентабельности, приемлемым качеством активов, устойчивой ликвидной позицией, а также консервативной оценкой корпоративного управления.

АО «НК Банк» – небольшой по масштабам бизнеса банк, специализирующийся на кредитовании и расчетно-кассовом обслуживании корпоративных клиентов и физических лиц. На 01.10.2019 банк занимает 159-е место по активам и 156-е место по величине капитала в рэнкингах «Эксперт РА». Офисная сеть у банка отсутствует, головной офис расположен в г. Москве. Согласно раскрываемой информации, ключевым бенефициаром с долей 90% является В.Е. Григорьев, 10% принадлежит председателю Правления банка - С.Н. Смирнову.

Обоснование рейтинга

Слабая оценка рыночных позиций банка отражает его ограниченные конкурентные позиции на российском банковском рынке в сочетании с узкой географией деятельности. Для банка также характерна низкая диверсификация бизнеса по сегментам кредитного риска (индекс Херфиндаля-Хиршмана по направлениям деятельности составил 0,45 на 01.10.2019) и ограниченная клиентская база в сегменте кредитования ЮЛ и ИП. Также отмечается повышенная концентрация активных операций на клиентах, имеющих отдельные признаки связанности с собственниками банка.

Адекватная позиция по капиталу при низких показателях рентабельности. Банк поддерживает высокие показатели достаточности собственных средств (на 01.10.2019 H1.0=19,7%; H1.2=17,8%) в сочетании с устойчивостью капитала к реализации кредитных рисков (на 01.10.2019 капитал выдерживает обесценение около 18% базы активов и внебалансовых обязательств под риском). Вместе с тем, деятельность банка характеризуется низкими показателями рентабельности (по РСБУ за период с 01.10.2018 по 01.10.2019 ROE по прибыли после налогообложения составила 0,3%), что, в том числе, обусловлено существенными расходами, полученными в результате переоценки имущества (без учета переоценки основных средств ROE составила 4,9%). При этом агентство отмечает невысокий уровень покрытия чистыми

Евгений Романов,
Аналитик, рейтинги кредитных институтов

Михлина Екатерина,
Младший директор, рейтинги кредитных институтов

Связанные отчеты:

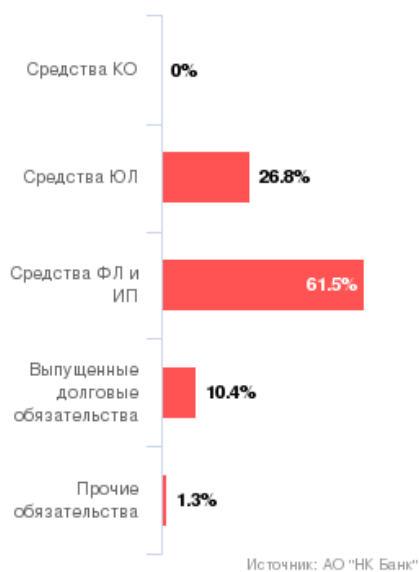
Прогноз развития банковского сектора на 2019 год: на позитивной ноте

Банковский сектор итоги 2018 года: ставка на крупных

Структура активов на 01.10.19



Структура привлеченных средств на 01.10.19



процентными и комиссионными доходами расходов на обеспечение деятельности (113,6% за 3кв2019).

Приемлемое качество активов. Значительный объем активов банка размещен на депозите в Банке России и на счетах в НКЦ (на 01.10.2019 32% валовых активов). Кредитный портфель ЮЛ и ИП формирует порядка 30% активов на 01.10.2019 и представлен как кредитами МСБ, так и ссудами крупному бизнесу. Доля кредитов физических лиц составляет 15% портфеля на 01.10.2019 и представлена в основном ссудами VIP-клиентов. Качество кредитного портфеля оценивается как приемлемое (на 01.10.2019 доля ссуд III-V категорий качества составляет около 20%; доля пролонгированных ссуд в портфеле ссуд ЮЛ, ИП, ФЛ – 8%). Вместе с тем, агентство отмечает, что улучшение качественных характеристик кредитного портфеля относительно прошлого года, во многом обусловлено проводимой банком работой по взысканию и списанию проблемной задолженности за счет сформированных резервов. Сдерживающее влияние на рейтинг оказывает невысокая обеспеченность кредитного портфеля (покрытие кредитного портфеля ЮЛ, ИП и ФЛ обеспечением без учета залога ценных бумаг, поручительств и гарантий на 01.10.2019 составило 27%, с учетом – 152%). Также агентство отмечает поддержание банком высокой доли наличных денежных средств в активах.

Устойчивая ликвидная позиция. Для банка характерен высокий запас балансовой ликвидности (на 01.10.2019 Н2=100%; Н3=138%; покрытие ликвидными активами привлеченных средств составляет 63%) при незначительном объеме рыночных источников дополнительной ликвидности. Ресурсная база банка характеризуется умеренно низкой диверсификацией по клиентам (доля 10 крупнейших кредиторов в пассивах составила 35% на 01.10.2019). При этом наблюдается волатильность привлеченных средств ЮЛ в отдельные месяцы (за период с 01.10.2018 по 01.10.2019 максимальный месячный отток средств ЮЛ составил 39%; максимальный месячный приток средств ЮЛ – 258%), что во многом обусловлено разовыми крупными сделками, проводимыми клиентами банка. Агентство отмечает, что ключевым источником фондирования банка являются привлеченные средства ФЛ (включая ИП), средний уровень которых за период с 01.10.2018 по 01.10.2019 составил 47% пассивов. За счет средств, размещенных в Банке России и НКЦ, банк имеет достаточный запас краткосрочной ликвидности для покрытия возможных оттоков.

Консервативная оценка уровня корпоративного управления. Качество корпоративного управления в целом соответствует масштабам и направлениям деятельности банка, однако степень независимости топ-менеджмента банка оценивается агентством как недостаточная, поскольку ключевые управленческие решения в значительной мере сконцентрированы на собственниках банка. При этом структура собственности банка оценивается агентством как прозрачная. Действующая стратегия банка на период до 2021 гг. направлена на умеренный органический рост объемов бизнеса и клиентской базы при сохранении текущего уровня принимаемых рисков, при этом ее реализация, по мнению агентства, не будет способствовать существенному улучшению рыночных позиций. Вместе с тем, отмечаются отдельные недостатки в системе управления рисками и внутреннего контроля, оказывающие давление на уровень рейтинга.

Отраслевая структура кредитного портфеля на 01.09.19



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 «НК Банк» был впервые опубликован 29.11.2017. Предыдущий рейтинговый пресс-релиз по данному объекту рейтинга был опубликован 20.11.2018.

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 «НК 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, АО «НК 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 АО «НК 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.