

«Эксперт РА» повысил рейтинг НБД-Банку до уровня ruBBB+

Москва, 12 ноября 2019 г.

Краткая информация о Банке:

Номер лицензии	1966
Тип лицензии	Универсальная лицензия
Вхождение в ССВ	Да
Головной офис	Нижегородская область

Ключевые финансовые показатели Банка:

Показатель	01.01.19	01.10.19
Активы, млн руб.	20 756	20 449
Капитал, млн руб.	4 423	4 807
H1.0, %	20.9	20.6
H1.2, %	16.4	17.1
Фактический коэф. резервирования по ссудам без учета МБК, %	9.8	4.9
Просроченная задолженность в портфеле ЮЛ и ИП, %	3.5	2.7
Просроченная задолженность в портфеле ФЛ, %	15.1	17.2
Доля ключевого источника пассивов, %	57.8	58.2
Доля крупнейшего кредитора, %	2.4	2.2
Доля 10 крупнейших кредиторов, %	7.0	5.6
Покрытие обязательств (кроме субординированных) LAT, %	57.5	46.5

Источник: ПАО "НБД-Банк"

Показатели эффективности деятельности Банка:

Показатель	2018	с 01.10.18 по 01.10.19
Чистая прибыль, млн руб.	726	590
ROE, %	16.7	12.0
NIM, %	7.6	7.3

Источник: ПАО "НБД-Банк"

Резюме

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности **НБД-Банку** до уровня ruBBB+. По рейтингу установлен стабильный прогноз. Ранее у банка действовал рейтинг на уровне ruBBB со стабильным прогнозом.

Повышение рейтинга обусловлено стабильно высокими уровнями достаточности капитала и рентабельности деятельности на фоне сохранения приемлемого качества кредитного портфеля при органическом росте бизнеса. Кроме того, рейтинг кредитоспособности банка обусловлен удовлетворительными оценками рыночных позиций и корпоративного управления, а также адекватной ликвидной позицией.

ПАО «НБД-Банк» - небольшой по масштабам бизнеса региональный банк, занимающий 135-е место в банковской системе РФ по размеру активов на 01.10.19. Банк специализируется на комплексном обслуживании предприятий малого и среднего бизнеса, а также на операциях с ценными бумагами. Сеть структурных подразделений банка в основном сосредоточена в Нижнем Новгороде и Нижегородской области (головной и 18 дополнительных офисов), также отделения банка расположены в близлежащих субъектах РФ: Чувашской республике, Пензенской, Кировской и Ивановской областях, Республике Марий-Эл. Согласно раскрываемой информации, конечными бенефициарами банка, владеющими более 1% его акций, являются Европейский банк реконструкции и развития (25%) и 9 физических лиц (в т.ч. несколько нерезидентов), крупнейшие из которых - Шаронов А.Г и Шаронов Г.А. (49,94%).

Обоснование рейтинга

Удовлетворительная оценка рыночных позиций отражает невысокую долю банка на российском банковском рынке при достаточно сильных позициях на региональном уровне (второе место в списке крупнейших банков Нижегородской области по состоянию на 01.10.19). Для банка характерна низкая диверсификация бизнеса по сегментам кредитного риска (индекс Херфиндаля-Хиршмана по активам составил 0,41 на 01.09.19), обусловленная специализацией на кредитовании субъектов МСБ и значительными вложениями в портфель ценных бумаг. Вместе с тем, оценку бизнес-профиля ограничивает значительная концентрация клиентской базы на одном регионе (81% кредитного портфеля ЮЛ, ИП и ФЛ приходится на Нижегородскую область на 01.09.19), что может оказывать давление на финансовый результат

Ведущие рейтинговые аналитики:

Ксения Балясова,
Младший директор, рейтинги кредитных институтов

Игорь Алексеев,
Директор, рейтинги кредитных институтов

Связанные отчеты:

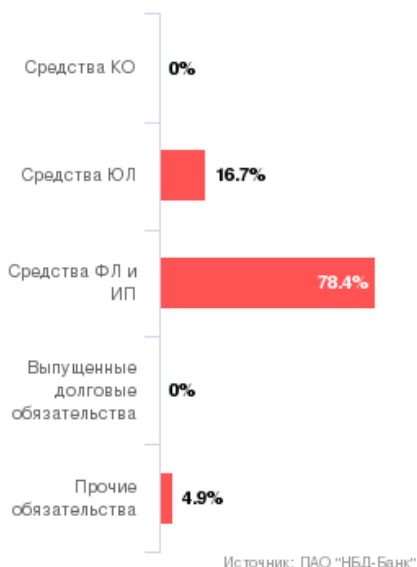
Обзор банковского сектора за 1-е полугодие 2019 года: рентабельность не гарантирована

Индекс здоровья банковского сектора на 1 июля 2019 года

Структура активов на 01.10.19



Структура привлеченных средств на 01.10.19



банка при ухудшении конъюнктуры рынка в регионе присутствия или усилении конкуренции со стороны других значимых федеральных и региональных игроков.

Сильная позиция по капиталу и высокая рентабельность.

Банк исторически соблюдает нормативы достаточности собственных средств со значительным запасом (Н1.0=20,6%; Н1.1=Н1.2=17,1%; Н1.4=18% на 01.10.19), при этом невысокие темпы прироста активов под риском позволяют банку поддерживать существенный буфер по капиталу (капитал выдерживает обесценение около 23,2% базы активов и внебалансовых обязательств под риском на 01.10.19). Положительное влияние на капитальную позицию оказывает высокая рентабельность деятельности (по РСБУ ROE по прибыли после налогообложения за период с 01.10.18 по 01.10.19 составила 12%; по МСФО за Iqr2019 с переводом в годовое выражение – 10,2%), что также позволяет банку совершать регулярные дивидендные выплаты. Операционная эффективность банка обусловлена адекватными показателями чистой процентной маржи (7,3% за III квартал 2019 года) и высоким уровнем покрытия чистыми процентными и комиссионными доходами расходов, связанных с обеспечением деятельности (150% за III квартал 2019).

Приемлемое качество активов. Основу активов банка формирует ссудный портфель (60% валовых активов на 01.10.19), представленный преимущественно кредитами субъектов МСБ, что объясняет невысокую концентрацию на крупных кредитных рисках (крупные кредитные риски к нетто-активам – 19% на 01.10.19). Качество кредитного портфеля находится на адекватном уровне (по МСФО на 01.07.19 доля stage 3 – 6,7%, по РСБУ уровень просроченной задолженности по ссудам ЮЛ и ИП – 2,7% на 01.10.19). Кроме того, кредитный портфель банка исторически характеризуется высокой обеспеченностью. Значительная доля активов приходится на портфель ценных бумаг (23% валовых активов на 01.10.19), представленный бумагами высоконадежных эмитентов (более 80% приходится на бумаги эмитентов с рейтингами на уровне ruA- и выше по шкале «Эксперт РА» на 01.09.19).

Адекватная ликвидная позиция обусловлена существенным запасом балансовой ликвидности (покрытие привлеченных средств ликвидными активами составило свыше 46% на 01.10.19) при наличии у банка возможности по привлечению значительного объема дополнительной ликвидности в рамках сделок РЕПО. Ресурсная база банка сформирована преимущественно средствами ФЛ (78% привлеченных средств на 01.10.19), стоимость которых находится на адекватном уровне (6,1% за III квартал 2019 года). Агентство отмечает низкую географическую диверсификацию пассивов (около 93% привлеченных средств приходится на Нижегородскую область на 01.09.19), в то же время концентрация пассивов на крупнейших кредиторах оценивается как низкая (доля 10 крупнейших кредиторов – 5,6% на 01.10.19).

Удовлетворительный уровень корпоративного управления при отдельных недостатках во внутренних бизнес-процессах банка.

Качество корпоративного управления в целом соответствует масштабам и направлениям деятельности банка, при этом присутствуют недостатки в части оценки и управления отдельными видами банковских рисков. Банк осуществляет деятельность в рамках стратегии развития на 2018-2020 гг., которая направлена на консервативный рост масштабов бизнеса при сохранении дивидендной доходности для акционеров. Агентство принимает во внимание работу банка по обновлению ИТ-



инфраструктуры, однако консервативно оценивает использование малораспространенной АБС, а также отдельных элементов ИТ-архитектуры собственной разработки, которые потенциально могут ограничивать развитие банка в долгосрочной перспективе.

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 ПАО «НБД-Банк» был впервые опубликован 18.05.2016. Предыдущий рейтинговый пресс-релиз по данному объекту рейтинга был опубликован 15.11.2018.

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, ПАО «НБД-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 «НБД-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 «НБД-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.