



Рейтинговое агентство «Эксперт РА»  
ул. Николоямская, дом 13, стр. 2  
тел.: +7 (495) 225-34-44  
raexpert.ru

## «Эксперт РА» повысил рейтинг Новикомбанку до уровня ruA-

Москва, 26 марта 2019 г.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило [рейтинг кредитоспособности Новикомбанку](#) до уровня ruA-. По рейтингу установлен стабильный прогноз. Ранее у банка действовал рейтинг на уровне ruBBB- с позитивным прогнозом.

Повышение кредитного рейтинга банка отражает улучшение оценки качества его активов за счет передачи существенной части проблемных и непрофильных активов с баланса банка в 2018 году. Рейтинг банка обусловлен значимой позицией в ключевом бизнес-сегменте, чувствительной позицией по капиталу, адекватной оценкой ликвидности и удовлетворительным уровнем корпоративного управления. Высокая значимость Новикомбанка для ГК «Ростех» на долгосрочном горизонте вследствие выполняемых функций по консолидации потоков предприятий госкорпорации учтена в сильном факторе поддержки за собственника.

АО АКБ «НОВИКОМБАНК» – опорный банк госкорпорации «Ростех». Банк занимает 25-е место по активам в рэнкинге «Эксперт РА» на 01.01.19, специализируется на кредитовании и расчетно-кассовом обслуживании крупного бизнеса. Помимо головного офиса сеть присутствия банка насчитывает 4 филиала, 5 дополнительных офисов и 2 операционных офиса в четырех федеральных округах РФ. Банк контролируется через ряд юридических лиц Госкорпорацией «Ростех».

**Умеренно высокая оценка рыночных позиций**, с одной стороны, обусловлена низкой диверсификацией бизнеса по сегментам кредитного риска (индекс Херфиндала-Хиршмана по направлениям деятельности составил 0,509), а с другой, специализацией на кредитовании и обслуживании структур крупных корпоративных заемщиков, связанных с ГК «Ростех». Ключевое позитивное влияние на рейтинг оказывает поддержка со стороны собственника, которая позволяет обеспечить банку доступ к дешевому фондированию и базе крупных высоконадежных заемщиков.

**Чувствительная позиция по капиталу** обусловлена невысоким запасом устойчивости основного капитала к обесценению активов и внебалансовых обязательств (запас основного капитала над нормативным минимумом позволяет абсорбировать полное обесценение 4,7% базы подверженных кредитному и рыночному риску активов и внебалансовых обязательств на 01.02.19). При этом агентство ожидает постепенного роста буфера абсорбции убытков ввиду сокращения объема незарезервированных проблемных активов (по оценкам агентства, доля активов с признаками обесценения сократилась с 40% до 16% основного капитала банка с 01.05.18 по 01.02.19) вследствие ухода значительной части непрофильных активов с баланса банка. По оставшейся части данных активов был сформирован 100%-й резерв за счет прибыли прошлого года. Запас по капиталу, также будет восстанавливаться вследствие ожидаемого дальнейшего роста показателей рентабельности (по РСБУ за 2018 год ROE без учета изменений резервов составила 28% (без СПОД) против минус 58% за 2017 год) на фоне активного наращивания доходных активов.

**Повышение оценки качества активов** обусловлено снижением доли ссуд III-V категорий качества в ссудном портфеле с 25,7% на 01.05.18 до 12,7% на 01.02.19. Доля просроченной задолженности в кредитах корпоративных клиентов сократилась с 3,2% до 0,8% за аналогичный период. Для корпоративного портфеля характерна высокая доля пролонгированных ссуд (17% на 01.01.19), однако потенциальным рискам обесценения, по мнению агентства, подвержена только пятая часть данных кредитов. Вместе с тем существенно снижает кредитные риски взаимодействие банка со структурами акционера по оптимизации кредитного портфеля и сокращения объема непрофильных активов.

**Адекватная ликвидная позиция.** Ресурсная база банка характеризуется высокой концентрацией на крупнейшей группе кредиторов (на 01.02.19 привлеченные от крупнейшей группы кредиторов средства составили не менее 50% пассивов), обусловленная концентрацией пассивов на средствах ГК «Ростех». Вместе с тем, стабильность и предсказуемость средств госкорпорации и ее структур существенно снижает риски ликвидности банка. 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, более 90% которых имеют рейтинг на уровне ruAAA, что оказывает дополнительную поддержку ликвидной позиции банка.

**Удовлетворительный уровень корпоративного управления и стратегии развития.** Согласно стратегии банка до 2027 года, задачей Новикомбанка будет формирование капитальной базы, обеспечивающей в дальнейшем повышение финансовой устойчивости и расширения рыночных позиций. Задачей на ближайшие годы будет рост подразделений банка в целях повышения охвата предприятий и, как следствие, эффективности управления денежными потоками предприятий госкорпорации. Агентство отмечает, что уровень корпоративного управления соответствует масштабам деятельности банка и поставленным перед ним стратегическим задачам.

На 01.02.19 размер активов банка по РСБУ составил 429,3 млрд руб., величина собственных средств - 42,5 млрд руб., прибыль после налогообложения за 2018 год без учета СПОД - 1,1 млрд руб.

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

Кредитный рейтинг АО АКБ «НОВИКОМБАНК» был впервые опубликован 21.11.08. Предыдущий рейтинговый пресс-релиз по данному объекту рейтинга был опубликован 13.06.18.

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 <http://raexpert.ru/ratings/bankcredit/method> (вступила в силу 10.04.2018).

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.

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](http://www.raexpert.ru).

