

НКР присвоило ПАО «НБД-Банк» кредитный рейтинг BBB+.ru со стабильным прогнозом

Структура рейтинга

БОСК ¹	bbb+
ОСК	bbb+.ru
Внешнее влияние	—
Кредитный рейтинг	BBB+.ru
Прогноз	стабильный

¹ Базовая оценка собственной кредитоспособности

Структура БОСК



Рейтинговое агентство НКР присвоило ПАО «НБД-Банк» (далее – «НБД-Банк», «банк») кредитный рейтинг BBB+.ru со стабильным прогнозом.

Резюме

- Невысокие рыночные позиции сдерживают кредитный рейтинг банка, тогда как умеренно высокая диверсификация бизнеса по сегментам и контрагентам положительно влияет на него.
- Банк демонстрирует высокий запас капитала и высокую рентабельность.
- Умеренная склонность к риску обусловлена высоким качеством портфеля ценных бумаг и приемлемыми рисками кредитного портфеля.
- Удовлетворительная диверсификация фондирования дополняется комфортной позицией по ликвидности.
- Качество управления оценивается как адекватное, а акционерные риски – как невысокие.

Информация о рейтингуемом лице

ПАО «НБД-Банк» (лицензия Банка России 1966) – средний по размеру активов региональный банк. Зарегистрирован в Нижнем Новгороде. Специализируется на кредитовании средних, малых и микропредприятий, преимущественно промышленного сектора.

Порядка 20% активов составляют вложения в ценные бумаги высокого кредитного качества.

Ведущий рейтинговый аналитик:
Софья Остапенко
sofya.ostapenko@ratings.ru

Обоснование рейтингового действия

ФАКТОРЫ, ОПРЕДЕЛИВШИЕ УРОВЕНЬ БОСК: bbb+

Невысокие рыночные позиции

Оценка рыночных позиций обусловлена небольшим размером бизнеса и низкой долей НБД-Банка в совокупных активах и капитале банковской системы. По состоянию на 01.09.2023 г. НБД-Банк занимал 110-е место по активам среди всех российских банков.

Учитывая консервативную политику кредитования и сдержанную стратегию развития бизнеса НБД-Банка, агентство не ожидает улучшения оценки рыночных позиций банка на среднесрочном горизонте. Потенциал усиления рыночных позиций также сдерживается существенной конкуренцией со стороны банков из топ-10 на основном рынке присутствия НБД-Банка – в Нижегородской области.

Умеренно высокая диверсификация бизнеса

Диверсификация бизнеса по активам оценивается как высокая, по операционному доходу – как умеренная. Структура операционного дохода в достаточной степени диверсифицирована за счёт процентных доходов по кредитному портфелю и операций с иностранной валютой. В составе процентных доходов по кредитному портфелю основную долю занимают доходы по кредитам малым и средним предприятиям.

Банк характеризуется умеренно низкой концентрацией на крупнейших контрагентах. При этом отмечается незначительный рост концентрации на крупнейшей риск-позиции: за 12 месяцев, завершившихся 31.08.2023 г., среднее значение показателя увеличилось на 2,9 п. п. по сравнению с предыдущими 12 месяцами.

НКТР оценивает отраслевую диверсификацию кредитного портфеля банка как умеренную. Финансирование связанных сторон оценивается как несущественное.

НКТР ожидает сохранения оценки рисков концентрации, поскольку банк не планирует менять структуру бизнеса в среднесрочной перспективе.

Значительный запас капитала, высокая рентабельность, умеренная склонность к риску

Банк поддерживает высокий запас капитала, в том числе с учётом корректировок НКТР. Текущие нормативы достаточности капитала превышают регулятивные минимумы с учётом регулятивных надбавок – на 01.09.2023 г. значение Н1.0 равнялось 18,1%, Н1.1 и Н1.2 – по 15,29%.

Корректировка резервов, осуществлённая НКТР по результатам углублённого анализа 30 крупнейших риск-позиций, составляет порядка 10% регулятивного капитала, а скорректированные показатели достаточности капитала превышают регулятивные минимумы с учётом надбавок.

За I полугодие 2023 года рентабельность капитала (ROE) по РСБУ составила 13,9%, рентабельность по МСФО была сопоставимой.

Склонность к риску оценивается как умеренная. Объём рискованных активов в основном сформирован кредитами заёмщикам с оценками кредитного качества (ОКК) на уровне ВВ и ниже, а также вынужденно реструктуризированными ссудами.

Комфортная позиция по фондированию и ликвидности

Фондирование банка по большей части представлено средствами физических лиц. Покрытие ликвидными активами средств крупнейшего и 10 крупнейших кредиторов оценивается как высокое.

Позиция по ликвидности оценивается как комфортная. НКТР считает стабильно высоким отношение ликвидных активов и дополнительной ликвидности к совокупным обязательствам и обязательствам срочностью до 30 дней. Отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования рассматривается как приемлемое.

НКТР учитывает возможность использования в качестве дополнительной ликвидности портфеля ценных бумаг высокого кредитного качества в рамках сделок РЕПО.

Адекватное качество управления, невысокие акционерные риски

Принимая во внимание стратегические приоритеты и ограниченную специализацию НБД-Банка, НКР оценивает систему управления и качество менеджмента как адекватные масштабам и специфике его бизнеса. Управление ключевыми видами рисков рассматривается как удовлетворительное с учётом адекватного качества активов и высоких операционных показателей на протяжении экономического цикла. При этом отмечается невысокий уровень автоматизации ключевых бизнес-процессов. Ограничивает оценку также концентрация управленческих решений на основном акционере.

Одновременно с этим акционерные риски оцениваются как невысокие, что оказывает положительное влияние на уровень рейтинга.

РЕЗУЛЬТАТЫ ПРИМЕНЕНИЯ МОДИФИКАТОРОВ

НКР полагает, что уровень БОСК в достаточной степени отражает специфику бизнеса и финансовое положение НБД-Банка. Сравнительный анализ банков сопоставимых масштабов и специализации, обладающих схожим уровнем собственной кредитоспособности, показал, что корректировка БОСК не требуется. Стресс-тестирование не оказало влияния на уровень БОСК.

С учётом влияния модификаторов ОСК установлена на уровне bbb+.ru.

ОЦЕНКА ВНЕШНЕГО ВЛИЯНИЯ

Агентство оценивает вероятность экстраординарной поддержки со стороны Банка России как низкую с учётом незначительной доли НБД-Банка на рынке вкладов населения и его низкой инфраструктурной значимости.

НКР не учитывает вероятность экстраординарной поддержки со стороны ключевых бенефициаров.

Кредитный рейтинг ПАО «НБД-Банк» присвоен на уровне BBB+.ru.

ФАКТОРЫ, СПОСОБНЫЕ ПРИВЕСТИ К ИЗМЕНЕНИЮ РЕЙТИНГА

К повышению кредитного рейтинга или улучшению прогноза могут привести снижение склонности к риску и значимое укрепление рыночных позиций.

К снижению кредитного рейтинга или ухудшению прогноза могут привести существенное сокращение запаса капитала и рентабельности, рост склонности к риску, а также ослабление позиции по фондированию и ликвидности.

РЕГУЛЯТОРНОЕ РАСКРЫТИЕ

При присвоении кредитного рейтинга ПАО «НБД-Банк» использовались [Методология присвоения кредитных рейтингов по национальной шкале для Российской Федерации банкам, Основные понятия, используемые Обществом с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги» в методологической и рейтинговой деятельности, и Оценка внешнего влияния при присвоении кредитных рейтингов по национальной шкале для Российской Федерации](#). Кредитный рейтинг присвоен по национальной рейтинговой шкале.

Присвоение кредитного рейтинга и определение прогноза по кредитному рейтингу основываются на информации, предоставленной ПАО «НБД-Банк», а также на данных и материалах, взятых из публичных источников. Рейтинговый анализ был проведён с использованием консолидированной финансовой отчётности банка по МСФО и отчётности, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Фактов и событий, позволяющих усомниться в корректности и достоверности предоставленных данных, зафиксировано не было. Кредитный рейтинг присваивается впервые и является запрошенным, ПАО «НБД-Банк» принимало участие в процессе присвоения кредитного рейтинга.

Пересмотр кредитного рейтинга и прогноза по кредитному рейтингу ожидается не позднее календарного года с даты публикации настоящего пресс-релиза.

НКР не оказывало ПАО «НБД-Банк» дополнительных услуг.

Конфликтов интересов в процессе присвоения кредитного рейтинга и определения прогноза по кредитному рейтингу ПАО «НБД-Банк» зафиксировано не было.

© 2023 ООО «НКР».
Ограничение
ответственности

Все материалы, автором которых выступает Общество с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги» (далее — ООО «НКР»), являются интеллектуальной собственностью ООО «НКР» и/или его лицензиаров и защищены законом. Представленная [на сайте ООО «НКР» в сети Интернет](#) информация предназначена для использования исключительно в ознакомительных целях.

Вся информация о присвоенных ООО «НКР» кредитных рейтингах и/или прогнозах по кредитным рейтингам, предоставленная [на сайте ООО «НКР» в сети Интернет](#), получена ООО «НКР» из источников, которые, по его мнению, являются точными и надёжными. ООО «НКР» не осуществляет проверку представленной информации и не несёт ответственности за достоверность и полноту информации, предоставленной контрагентами или связанными с ними третьими лицами.

ООО «НКР» не несёт ответственности за любые прямые, косвенные, частичные убытки, затраты, расходы, судебные издержки или иного рода убытки или расходы (включая недополученную прибыль) в связи с любым использованием информации, автором которой является ООО «НКР».

Любая информация, являющаяся мнением кредитного рейтингового агентства, включая кредитные рейтинги и прогнозы по кредитным рейтингам, является актуальной на момент её публикации, не является гарантией получения прибыли и не служит призывом к действию, должна рассматриваться исключительно как рекомендация для достижения инвестиционных целей.

Кредитные рейтинги и прогнозы по кредитным рейтингам отражают мнение ООО «НКР» относительно способности рейтингуемого лица исполнять принятые на себя финансовые обязательства (кредитоспособность, финансовая надёжность, финансовая устойчивость) и/или относительно кредитного риска его отдельных финансовых обязательств или финансовых инструментов рейтингуемого лица на момент публикации соответствующей информации.

Воспроизведение и распространение информации, автором которой является ООО «НКР», любым способом и в любой форме запрещено, кроме как с предварительного письменного согласия ООО «НКР» и с учётом согласованных им условий. Использование указанной информации в нарушение указанных требований запрещено.

Любая информация, размещённая [на сайте ООО «НКР»](#), включая кредитные рейтинги и прогнозы по кредитным рейтингам, аналитические обзоры и материалы, методологии, запрещена к изменению, ранжированию.

Содержимое не может быть использовано для каких-либо незаконных или несанкционированных целей или целей, запрещённых законодательством Российской Федерации.

Кредитные рейтинги и прогнозы по кредитным рейтингам доступны [на официальном сайте ООО «НКР» в сети Интернет](#).