

## «Эксперт РА» подтвердил рейтинг Банку «Национальный стандарт» на уровне ruBB+

Москва, 11 сентября 2019 г.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило [рейтинг кредитоспособности Банку «Национальный стандарт»](#) на уровне ruBB+. По рейтингу сохранен стабильный прогноз.

Рейтинг кредитоспособности банка обусловлен невысокой оценкой рыночных позиций при удовлетворительном качестве активов, удовлетворительной оценкой корпоративного управления, приемлемой ликвидной позицией, а также адекватной оценкой достаточности капитала.

АО Банк «Национальный стандарт» (Москва, рег. номер 3421) - небольшой по размеру активов банк, специализирующийся на комплексном обслуживании корпоративных клиентов МСБ и операциях с ценными бумагами. Сеть продаж сосредоточена в Москве и ЮФО и включает в себя 21 дополнительный и операционный офис, филиалы в Новороссийске и Санкт-Петербурге. Основным бенефициаром с 2006 г. является Кветной Лев Матвеевич (99,9%).

**Невысокая оценка рыночных позиций** обусловлена незначительными масштабами бизнеса на российском банковском рынке (по величине активов банк занимает 114-е место в рэнкинге «Эксперт РА» на 01.07.2019), относительно узкой клиентской базой (36 крупных заемщиков и почти 500 - заемщиков МСБ на 01.07.2019). Агентство отмечает улучшение диверсификации кредитных рисков за счет наращивания кредитования предприятий МСБ (портфель кредитов, выданных крупному бизнесу, с 01.07.2018 сократился на 29% при росте портфеля кредитов МСБ на 22% за тот же период), что обусловлено стратегией банка по сокращению объемов выдачи крупных кредитов (в первую очередь - в сегменте управления недвижимостью и строительстве). Диверсификация бизнеса по сегментам кредитного риска оценивается как приемлемая (индекс Херфиндаля-Хиршмана по структуре активов составил около 0,36 на 01.07.2019). Величина активов, приходящихся на связанные с кредитной организацией стороны, по оценке агентства, находится на умеренном уровне относительно банков со схожим бизнес-профилем.

**Адекватная позиция по капиталу.** Банк имеет умеренно высокий запас капитала для текущего риск-профиля ( $H1.0=24,5\%$ ;  $H1.1=H1.2=11,4\%$ ; буфер абсорбции убытков позволяет выдержать полное обесценение 12% подверженных кредитному и рыночному риску активов и внебалансовых обязательств без нарушения нормативов достаточности капитала на 01.07.2019). Положительное влияние на рейтинговую оценку оказало улучшение показателей рентабельности ( $ROE = 4,8\%$  по прибыли после налогообложения по РСБУ за период с 01.07.2018 по 01.07.2019 г., против 1,9% за 2017 г. и минус 22,6% по итогам 2016 г.). Банк, с учетом присоединения ПАО КБ «РусЮгбанк», в 2018 г. показал улучшение операционной эффективности (покрытие чистыми процентными и комиссионными доходами расходов на обеспечение деятельности выросло по банковской группе со 112% за 2017 год до 138% по итогам 2018 года), однако в 2019 году соответствующий показатель остаётся уязвимым (покрытие на уровне 114% за I пол. 2019г.). Агентство ожидает роста давления на финансовый результат в среднесрочной перспективе из-за снижения базы процентных доходов после продажи значительной части портфеля ценных бумаг во II квартале 2019 года (снижение объема вложений на 44%). Агентство также отмечает значительную долю процентных расходов, приходящихся на высокие проценты по валютным субординированным кредитам.

**Удовлетворительное качество активов.** Ссудный портфель формирует 56% валовых активов банка, и представлен преимущественно ссудами, выданными корпоративным клиентам (97% ссудного портфеля на 01.07.2019, порядка двух третей из которых формируют кредиты МСБ). Его качество оценивается как приемлемое (на 01.07.2019 доля требований IV-V категории качества составила 8,8% ссудного портфеля; доля просроченных ссуд составляет 2% по кредитам ЮЛ и ИП, доля пролонгированных ссуд в портфеле ЮЛ и ИП, ФЛ без учета пролонгаций, не имеющих вынужденного характера - 15,6%). Показатели обеспеченности ссудного портфеля находятся на высоком уровне (имущественное покрытие ссудного портфеля составило 147%; залогом недвижимого имущества обеспечено более 80% задолженности ЮЛ и ИП). Агентство отмечает снижение уровня концентрации ссудного портфеля на отдельных отраслях и на объектах крупного кредитного риска (величина максимального за месяц кредитного риска на одного заемщика/группу связанных заемщиков составила 17,8% капитала на 01.07.2019,

против 23,2% год назад; на сегмент операций с недвижимостью приходится около 27% портфеля на 01.07.2019, против 38,5% годам ранее). Несмотря на улучшение качества кредитного портфеля, влияние на оценку оказала недостаточно консервативная кредитная политика и генерация проблемных ссуд в прошлом (за период с 01.07.2018 по 01.07.2019 г. по договорам цессии были переданы требования более чем на 1,8 млрд руб., что составляет около 10% среднего кредитного портфеля без учета МБК в указанном периоде; большая часть проблемных кредитов была выдана до 2015 года). Для банка характерно высокое кредитное качество портфеля ценных бумаг, который составляет около 30% валовых активов банка (на 01.07.2019 доля ценных бумаг с кредитными рейтингами на уровне гuAA- и выше по шкале «Эксперт РА» составила порядка 80%).

**Приемлемая ликвидная позиция.** Умеренная сбалансированность активов и пассивов по срокам на краткосрочном горизонте (H2=61%, H3=133% на 01.07.2019; для банка исторически характерно поддержание невысокого запаса мгновенной ликвидности, однако во II кв. 2019г. после реализации части портфеля ценных бумаг, покрытие ликвидными активами привлечённых средств снизилось со среднего уровня 36% за 2018 год до 26% на 01.07.2019; буфер текущей ликвидности выдерживает потенциальный досрочный отток лишь 26% привлечённых средств срочностью свыше 30 дней). Агентство отмечает снижение запаса текущей ликвидности (среднее покрытие за I пол. 2019 составило 29% против 36% за 2018 год) и высокий уровень обременения ценных бумаг на отдельные отчетные даты (в среднем за I полугодие 2019 года обременялась 57% портфеля; в апреле 2019 краткосрочное привлечение от кредитных организаций на срок до 30 дней превышало высоколиквидные активы в 4,9 раза, ликвидные активы - в 1,4 раза). Ресурсная база банка характеризуется приемлемым уровнем диверсификации по источникам (на 01.07.2019 доля ключевого источника фондирования составила 36% валовых пассивов), а также по клиентам (на 01.07.2019 доля 10 крупнейших групп кредиторов - 17% пассивов, доля крупнейшего кредитора - 6% пассивов). Агентство положительно оценивает доступ к значительному объему дополнительной ликвидности (на 01.07.2019 средства, которые при необходимости могут быть привлечены в рамках операций РЕПО, покрывали около 14% привлеченных средств).

**Уровень корпоративного управления оценивается удовлетворительно.** Качество корпоративного управления, внутренней инфраструктуры и бизнес-процедур в целом соответствуют масштабам и направлениям деятельности банка. Аналитики отмечают более высокое качество стратегического обеспечения деятельности банка по сравнению с сопоставимыми банками, приемлемый уровень независимости СВА/СВК, финансового мониторинга и риск-менеджмента на фоне банков, имеющих сходный бизнес-профиль. Наблюдается отсутствие в составе СД независимых директоров. Агентство отмечает высокую степень вовлечения бенефициара в принятие стратегических решений при ограниченном участии в оперативной деятельности банка.

На 01.07.2019 размер нетто-активов банка по РСБУ составил 32,1 млрд руб., величина собственных средств - 9,9 млрд руб., прибыль после налогообложения за первое полугодие 2019 года - 191,3 млн руб.

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

Кредитный рейтинг АО Банк «Национальный стандарт» был впервые опубликован 18.08.2009. Предыдущий рейтинговый пресс-релиз по данному объекту рейтинга был опубликован 04.10.2018.

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/previous> (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, АО Банк «Национальный стандарт», 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 Банк «Национальный стандарт» 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 Банк «Национальный стандарт»

## 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).