

«Эксперт РА» присвоил рейтинг Банку «НООСФЕРА» на уровне ruB-

Москва, 15 июля 2019 г.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило [рейтинг кредитоспособности Банку «НООСФЕРА»](#) на уровне ruB-. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

Рейтинг банка обусловлен слабой оценкой рыночных позиций, удовлетворительными позициями по капиталу и показателям рентабельности бизнеса, сильной ликвидной позицией, удовлетворительным качеством активов, а также консервативной оценкой корпоративного управления.

АКБ «НООСФЕРА» (АО) – небольшой по размеру активов банк, зарегистрированный в г. Горно-Алтайске. Банк специализируется на кредитовании и расчетно-кассовом обслуживании юридических лиц. В ноябре 2018 года банку выдана базовая лицензия на осуществление банковских операций. Головной офис и 4 подразделения банка расположены в Республике Алтай, имеются также филиал и операционный офис в г. Новосибирске и кредитно-кассовый офис в г. Москве. Согласно раскрываемой информации, банк принадлежит 5-ти физическим лицам, крупнейшими акционерами являются Ползиков А.Ю., Цветков Л.Л. и Камболов В.В., которые через принадлежащее им юридическое лицо владеют 47,8%, 29,3% и 20,4% соответственно в уставном капитале банка.

Слабая оценка рыночных позиций обусловлена незначительными конкурентными позициями банка на банковском рынке РФ (362-ое место по активам на 01.05.2019 в ранкинге «Эксперт РА»). Деятельность банка характеризуется узкой клиентской базой в части кредитования (всего 41 заемщик в сегменте ЮЛ и ИП на 01.04.2019) и наличием существенного объема вложений в высоколиквидные, но низкодоходные активы (на 01.05.2019 депозиты в ЦБ РФ составляют 61% валовых активов), в связи с чем для банка характерна низкая диверсификация бизнеса (на 01.05.2019 индекс Херфиндаля-Хиршмана по активам составляет 0,55).

Удовлетворительная позиция по капиталу и показателям рентабельности бизнеса. Банк имеет высокие показатели достаточности собственных средств (на 01.05.2019 Н1.0=61%, Н1.2=56%), что обуславливает высокую устойчивость капитала к реализации кредитных рисков (на 01.05.2019 запас капитала позволяет выдерживать обесценение около 29% базы подверженных кредитному и рыночному риску активов и внебалансовых обязательств без нарушения требований к абсолютному размеру капитала). Вместе с тем, агентство обращает внимание на то, что до 01.07.2018 банк имел низкий запас по абсолютному размеру капитала над регулятивным минимумом в 300 млн руб. для кредитных организаций с базовой лицензией (на 01.07.2018 капитал составлял 315 млн руб.). При этом текущий высокий уровень рентабельности капитала банка (за период с 01.04.2018 по 01.04.2019 в соответствии с РСБУ ROE по прибыли после налогообложения составляет 30%) в существенной степени обусловлен восстановлением РВПС и РВП (в соответствии с РСБУ за указанный период ROE по прибыли после налогообложения без учета изменений РВПС и РВП составляет 3%). Негативное влияние на уровень рейтинга оказывает низкий уровень операционной эффективности банка (уровень покрытия чистыми процентными и комиссионными доходами расходов на обеспечение деятельности за I квартал 2019 г. составил 82%, расходы на обеспечение деятельности за период с 01.04.2018 по 01.04.2019 составляют около 8% средних активов).

Удовлетворительное качество активов. Основу активов банка на 01.05.2019 формирует ссудная задолженность, представленная преимущественно требованиями к ЮЛ и ИП (26% валовых активов) и депозитом в Банке России (61% валовых активов). Для корпоративного кредитного портфеля характерен низкий уровень отраслевой диверсификации (на 01.04.2019 доля кредитов, выданных предприятиям, занятым в сфере торговли, составила около 52%) в сочетании с высокой долей ссуд, отнесенных к 3-5 категориям качества (40% портфеля ссуд ЮЛ и ИП на 01.05.2019) и ростом доли просроченной задолженности (с 6% до 18% за период с 01.05.2018 по 01.05.2019). Позитивное влияние на рейтинг оказывает высокий уровень обеспеченности ссудного портфеля (на 01.05.2019 покрытие ссудного портфеля ЮЛ, ИП и ФЛ обеспечением без учета залога ценных бумаг, поручительств и гарантий составило 167%). Концентрация кредитных рисков на клиентах оценивается как невысокая (отношение крупных кредитных рисков к нетто-активам составило 13% на 01.05.2019).

Сильная ликвидная позиция обусловлена существенным запасом балансовой ликвидности (на 01.05.2019

ликвидные активы полностью покрывают привлеченные средства, НЗ=173%). Ресурсная база банка является недостаточно диверсифицированной по клиентам (доля средств 10 крупнейших групп кредиторов в пассивах – 36% на 01.05.2019). Основным источником фондирования для банка выступают средства ЮЛ (40% пассивов на 01.05.2019), при этом агентство обращает внимание на их повышенную волатильность (за период с 01.05.2018 по 01.05.2019 чистый отток средств ЮЛ составил 43%), что во многом обусловлено деятельностью одного из крупнейших клиентов банка. Стоимость привлеченных средств ЮЛ оценивается как приемлемая (2,4% за I квартал 2019 г. с переводом в годовое выражение). Сдерживающее влияние на рейтинг оказывает отсутствие рыночных источников привлечения дополнительной ликвидности (на 01.05.2019 у банка отсутствует портфель ценных бумаг, а также открытые лимиты на рынке МБК).

Агентство консервативно оценивает уровень корпоративного управления по причине наличия отдельных недостатков в организации управления рисками, а также недостаточной независимости менеджмента банка в принятии управленческих решений. Так, агентство отмечает использование ограниченного инструментария для управления основными видами банковских рисков, а также совмещение одним сотрудником функций руководителя СУР и СВК. По мнению агентства, в составе совета директоров банка отсутствуют реально независимые директора, корпоративные процедуры и ключевые управленческие решения в значительной мере сконцентрированы на собственниках банка. Кроме того, сотрудничество с рядом клиентов может нести для банка повышенные регулятивные риски. Банк осуществляет деятельность в рамках стратегии развития на 2019-2023 гг., однако, по мнению агентства, уровень регламентации и детализации стратегического обеспечения деятельности может оказаться недостаточным для достижения долгосрочных целей и укрепления конкурентных позиций банка в перспективе нескольких лет.

На 01.05.2019 величина нетто-активов банка по РСБУ составила 1,4 млрд руб., величина собственных средств – 396 млн руб., прибыль после налогообложения за 4 месяца 2019 года – 52,5 млн руб.

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

Кредитный рейтинг присвоен АКБ «НООСФЕРА» (АО) впервые.

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 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, АКБ «НООСФЕРА» (АО), 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, АКБ «НООСФЕРА» (АО) 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 АКБ «НООСФЕРА» (АО) 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.