

## «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 ruAA- 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).