

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

Москва, 8 сентября 2020 г.

Краткая информация о Банке:

Номер лицензии	3421
Тип лицензии	Универсальная
Вхождение в ССВ	Да
Головной офис	г. Москва

Ключевые финансовые показатели Банка:

Показатель	01.01.20	01.08.20
Активы, млн руб.	31 347	31 967
Капитал, млн руб.	10 138	10 248
H1.0, %	26.9	28.7
H1.2, %	12.3	14.2
Фактический коэф. резервирования по ссудам без учета МБК, %	6.3	7.2
Просроченная задолженность в портфеле ЮЛ и ИП, %	1.5	2.7
Просроченная задолженность в портфеле ФЛ, %	8.8	11.8
Доля ключевого источника пассивов, %	46.2	48.1
Доля крупнейшего кредитора, %	4.3	5.3
Доля 10 крупнейших кредиторов, %	14.4	15.4
Покрытие обязательств (кроме субординированных) LAT, %	33.8	46.2

Источник: расчеты "Эксперт РА" по данным АО Банк "Национальный стандарт"

Показатели эффективности деятельности Банка:

Показатель	2019	с 01.07.19 по 01.07.20
Чистая прибыль, млн руб.	276	67
ROE, %	4.9	1.2
NIM, %	4.0	3.7

Источник: расчеты "Эксперт РА" по данным АО

Резюме

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности **Банка «Национальный стандарт»** на уровне ruBB+ со стабильным прогнозом.

Рейтинг кредитоспособности банка обусловлен адекватной оценкой достаточности капитала при снижении способности к его генерации, невысокой оценкой рыночных позиций, адекватными качеством активов и ликвидной позицией, а также удовлетворительной оценкой корпоративного управления.

АО Банк «Национальный стандарт» - небольшой по размеру активов банк, специализирующийся на комплексном обслуживании субъектов МСБ и операциях с ценными бумагами. Региональная сеть сосредоточена в европейской части РФ и включает в себя 22 дополнительных и операционных офиса. Основным бенефициаром с 2006 г. является Кветной Лев Матвеевич (99,9%).

Обоснование рейтинга

Невысокая оценка рыночных позиций обусловлена масштабами бизнеса на российском банковском рынке (по величине активов банк занимает 116-е место в рэнкинге «Эксперт РА» на 01.08.2020), относительно узкой клиентской базой (порядка 30 крупных заемщиков и 450 – заемщиков-МСБ на 01.07.2020). В 2019 г. банк нарастил портфель кредитов ЮЛ и ИП на 13%, однако за 7 месяцев 2020 года указанный портфель под давлением негативной макроэкономической ситуации показал сокращение на 11%. Диверсификация бизнеса банка оценивается как приемлемая (индекс Херфиндала-Хиршмана по структуре активов составил около 0,38 на 01.07.2020). 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 при невысокой способности к его генерации. Уровень достаточности капитала банка и буфер абсорбции убытков оцениваются как высокие: H1.0=28,7%, H1.1=14,2%, H1.2=14,2% на 01.08.2020; буфер абсорбции убытков выдерживает полное обесценение порядка 16% базы подверженных кредитному и рыночному рискам активов и внебалансовых обязательств без нарушения нормативов (против 13% на 01.08.2019). Бизнес банка характеризуется ухудшением показателей рентабельности (за период с 01.07.2019 по 01.07.2020

Ведущий рейтинговый аналитик:

Вячеслав Путиловский,
Младший директор, рейтинги кредитных институтов

Связанные отчеты:

[Индекс здоровья банковского сектора на 1 июля 2020 года](#)

[Прогноз банковского сектора на 2020 год: Весеннее обострение](#)

Структура активов на 01.08.20

Источник: расчеты "Эксперт РА" по данным АО Банк "Национальный стандарт"

Структура привлеченных средств на 01.08.20

Источник: расчеты "Эксперт РА" по данным АО Банк "Национальный стандарт"

ROE по прибыли после налогообложения в соответствии с РСБУ составила 1,2%; годом ранее – 4,8%) и эффективности деятельности (за период с 01.07.2019 по 01.07.2020 NIM=3,7%, CIR=75,3%; годом ранее – 5,0% и 65% соответственно). Агентство отмечает значительную долю процентных расходов, приходящихся на выплату процентов по субординированным депозитам, ставки по которым значительно превышают рыночный уровень (11% и 8% годовых в рублях и валюте соответственно). Вместе с тем, в среднесрочной перспективе, положительное влияние на показатели рентабельности и эффективности деятельности способны оказать проведенная в 1п2020 г. оптимизация затрат на персонал, а также ведущаяся работа по снижению расходов по субординированным депозитам. Вместе с тем, по мнению агентства, на фоне пандемии COVID-19 и спада деловой активности возрастают риски потенциального ухудшения финансового состояния заемщиков основного бизнес-сегмента, что в среднесрочной перспективе может привести к дополнительному созданию РВПС и оказать давление на буфер капитала и финансовый результат банка.

Адекватное качество активов. Ссудный портфель формирует 52% валовых активов банка и почти полностью представлен ссудами бизнесу (свыше 97% ссудного портфеля на 01.08.2020, свыше 70% ссуд ЮЛ и ИП формируют кредиты субъектам МСБ). Качество ссуд оценивается как приемлемое (на 01.08.2020 доля требований IV-V категории качества составила 6,7% ссудного портфеля; доля просроченных ссуд составляет 2,7% по кредитам ЮЛ и ИП, доля пролонгированных ссуд в портфеле ЮЛ и ИП, ФЛ – 18,1%, доля кредитов, реструктурированных банком по 106-ФЗ на 01.07.2020 составляет 1,4% портфеля ссуд ЮЛ, ИП и ФЛ). Показатели обеспеченности ссудного портфеля находятся на высоком уровне (на 01.08.2020 имущественное покрытие ссудного портфеля составило 161%; залогом недвижимого имущества обеспечено свыше 80% задолженности ЮЛ и ИП на 01.08.2020). Также для банка характерен повышенный уровень концентрации на крупнейшем объекте кредитного риска (величина кредитного риска на крупнейшую группу связанных заемщиков составила 18,1% капитала на 01.08.2020) и отраслевой концентрации кредитного портфеля (порядка 27% корпоративного кредитного портфеля на 01.07.2020 приходится на компании, специализирующихся на управлении недвижимостью). Портфель ценных бумаг формирует около 20% валовых активов и отличается высоким кредитным качеством (на 01.07.2020 доля ценных бумаг с кредитными рейтингами на уровне ruA+ и выше по шкале «Эксперт РА» составила свыше 70%, при этом еще 26% портфеля приходится на эмитента, являющегося связанной с банком стороной). Порядка 6% валовых активов на 01.08.2020 приходится на денежные средства и средства, размещенные в Банке России (на корсчете), еще 18% активов банка размещено на НОСТРО-счетах и в МБК, кредитное качество которых оценивается агентством как высокое (свыше 80% данных средств приходится на банки, имеющие рейтинг, эквивалентный ruA- и выше по шкале «Эксперт РА»).

Адекватная ликвидная позиция обусловлена значительным увеличением запаса балансовой ликвидности (за 7 месяцев 2020 г. среднее покрытие привлеченных средств клиентов ликвидными активами составило свыше 42% против 28% за аналогичный период 2019). Для ресурсной базы характерен приемлемый уровень зависимости от средств крупных кредиторов (на 01.07.2020 доля средств 10 крупнейших кредиторов / групп кредиторов в нетто-пассивах составила 15,4%, доля крупнейшей группы – 5,3%) на фоне растущей зависимости от депозитов ФЛ и ИП как ключевого

Отраслевая структура кредитного портфеля ЮЛ и ИП на 01.07.20



Источник: расчеты "Эксперт РА" по данным
АО Банк "Национальный стандарт"

источника фондирования (их доля за период с 01.08.2019 по 01.08.2020 выросла с 45,6% до 59% привлеченных средств). Положительное влияние на рейтинг оказывает существенное снижение уровня обременения ценных бумаг (в среднем за 1пг2020 г. обременялось 3% портфеля против 57% в 1пг2019 г.).

Уровень корпоративного управления оценивается удовлетворительно. Качество корпоративного управления, внутренней инфраструктуры и бизнес-процедур в целом соответствуют масштабам и направлениям деятельности банка. Аналитики отмечают приемлемый уровень независимости СВА/СВК, финансового мониторинга и риск-менеджмента на фоне банков, имеющих сходный бизнес-профиль. Отмечается отсутствие в составе СД независимых директоров. Агентство отмечает высокую степень вовлечения бенефициара в принятие стратегических решений при ограниченном участии в оперативной деятельности банка. Банком сформирована скорректированная (с учетом негативных экономических последствий COVID-19) стратегия развития на 2020-2021 г., уровень детализации и целевые показатели которой оцениваются как адекватные. Банк запланировал консервативный рост выдач кредитов клиентам МСБ при политике удержания крупных корпоративных клиентов (совокупный прирост кредитов ЮЛ по итогам 2020-2021 г. предусмотрен стратегией на уровне 7%). По мнению агентства, возможности роста бизнеса банка будут ограничены экономическими последствиями воздействия пандемии COVID-19 на основной операционный сегмент банка (МСБ) и конкуренцией со стороны более крупных участников рынка.

Прогноз по рейтингу

По рейтингу установлен стабильный прогноз, что предполагает высокую вероятность сохранения рейтинга на текущем уровне в среднесрочной перспективе.

Раскрытие в регулятивных целях

Кредитный рейтинг АО Банк «Национальный стандарт» был впервые опубликован 18.08.2009. Предыдущий рейтинговый пресс-релиз по данному объекту рейтинга был опубликован 11.09.2019.

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 30.07.2020)

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.