

«Эксперт РА» подтвердил рейтинг банка «НООСФЕРА» на уровне ruB- и изменил прогноз на негативный

Москва, 30 апреля 2021 г.

Краткая информация о Банке:

Номер лицензии	2650
Тип лицензии	Базовая
Вхождение в ССВ	Да
Головной офис	г.Горно-Алтайск

Ключевые финансовые показатели Банка:

Показатель	01.01.21	01.03.21
Активы, млн руб.	1 719	1 660
Капитал, млн руб.	383	372
H1.0, %	44.8	41.4
H1.2, %	44.8	41.4
Фактический коэф. резервирования по ссудам без учета МБК, %	7.6	8.7
Просроченная задолженность в портфеле ЮЛ и ИП, %	3.3	4.5
Просроченная задолженность в портфеле ФЛ, %	0.3	0.2
Доля ключевого источника пассивов, %	52.8	50.5
Доля крупнейшего кредитора, %	29.3	30.4
Доля 10 крупнейших кредиторов, %	48.5	47.2
Покрытие обязательств (кроме субординированных) LAT, %	99.4	102.0

Источник: расчеты "Эксперт РА" по данным АКБ «НООСФЕРА» (АО)

Показатели эффективности деятельности Банка:

Показатель	2019	2020
Чистая прибыль, млн руб.	33	- 5
ROE, %	8.3	-1.3
NIM, %	6.3	5.0

Источник: расчеты "Эксперт РА" по данным АКБ «НООСФЕРА» (АО) с учётом СПОД

Резюме

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг АКБ «НООСФЕРА» (АО) (далее - банк) на уровне ruB-, прогноз по рейтингу изменен со стабильного на негативный.

Рейтинг банка характеризуется слабой оценкой рыночных позиций, чувствительной позицией по капиталу, слабыми показателями рентабельности бизнеса, адекватным качеством активов и ликвидностью, а также слабыми оценками корпоративного управления. Изменение прогноза по рейтингу обусловлено низкой операционной эффективностью бизнес-модели банка и стагнацией кредитного портфеля ЮЛ и ИП на протяжении 2019-2020 гг., что потенциально может снизить инвестиционную привлекательность дальнейшего развития банковского бизнеса.

АКБ «НООСФЕРА» (АО) – небольшой по размеру активов банк, зарегистрированный в г. Горно-Алтайске (Республика Алтай). Банк специализируется на кредитовании и расчетно-кассовом обслуживании юридических лиц. С ноября 2018 года банк осуществляет деятельность в соответствии с базовой лицензией на осуществление банковских операций. Головной офис и 2 дополнительных офиса банка расположены в Республике Алтай, имеются также филиал в г. Новосибирске и кредитно-кассовые офисы в г. Москве и г. Краснодаре. Согласно раскрываемой информации, собственниками банка выступают 7 ФЛ, среди которых наибольшие доли в уставном капитале имеют Ползиков А.Ю. (62,8%), Соломонова Е.Н. (17,5%), Демидова П.В. (7,8%) и Цветков Л.Л. (6,0%).

Обоснование рейтинга

Слабая оценка рыночных позиций обусловлена незначительными конкурентными позициями банка на банковском рынке РФ (316-ое место по активам на 01.03.2021 в ранкинге «Эксперт РА»), при этом банк выступает единственным региональным игроком в Республике Алтай. За последние 24 месяца клиентская база банка (ЮЛ, ИП и кредиты муниципальным органам власти) и кредитный портфель данной группы клиентов сжимались, и на 01.03.2021 насчитывают 29 заемщиков и 286 млн рублей. При этом с начала 2020 года отмечается рост розничных заемщиков и соответствующего кредитного портфеля (+70% по количеству и около 6 раз по объему), однако генерируемая доходность по этому сегменту не компенсирует снижение процентных доходов в ключевом сегменте банковского бизнеса

Ведущий рейтинговый аналитик:

Игорь Алексеев,
Старший директор, рейтинги кредитных институтов

Связанные отчеты:

Прогноз банковского сектора на 2021 год:
на игле льготных кредитов

Индекс здоровья банковского сектора на 1
января 2021 года

Структура активов на 01.03.21



Источник: расчеты "Эксперт РА" по данным АКБ "НООСФЕРА" (АО)

Структура привлеченных средств на 01.03.21



Источник: расчеты "Эксперт РА" по данным АКБ "НООСФЕРА" (АО)

(депозиты в Банке России, кредиты корпоративным клиентам). Также отмечается низкая диверсификация активов по сегментам (на 01.03.2020 индекс Херфиндаля-Хиршмана составляет 0,6) в связи с преобладанием в активах банка вложений в высоколиквидные, но низкодоходные активы (депозиты в Банке России составляют более 60% валовых активов). Концентрация кредитных рисков на связанных сторонах оценивается как приемлемая.

Чувствительная позиция по капиталу при слабой рентабельности бизнеса.

Несмотря на поддержание банком высоких значений нормативов достаточности собственных средств (в среднем за период с 01.03.2020 по 01.03.2021 значения нормативов Н1.0 и Н1.2 находились на уровне порядка 44% и 43% соответственно), для банка характерен невысокий абсолютный размер капитала (буфер абсорбции убытков составляет около 72 млн рублей или 17% ссудного портфеля ФЛ, ЮЛ и ИП). При этом поддержку капитализации банка в течение последних 12 месяцев оказывало как восстановление РВПС по ссудному портфелю, так и увеличение уставного капитала банка на 30 млн руб. в 4 кв. 2020 года. Существенное давление на капитал оказывает низкая операционная эффективность деятельности банка (скользящее значение CIR превышает 100% на протяжении 6 кварталов подряд) и получение убытка по итогам 2020 года (ROE по РСБУ с учетом СПОД составляет -1,3%). Снижение операционной эффективности связано с сокращением кредитного портфеля банка и общей тенденцией по снижению чистой процентной маржи на рынке в целом, и в банке в частности (за 2020 год показатель NIM по РСБУ составил 5,0% против 6,3% годом ранее).

Адекватное качество активов. По-прежнему основная доля активов на 01.03.2021 формируется средствами, размещенными в Банке России, а доля клиентского кредитного портфеля составляет около 25% валовых активов. Кредитный портфель ЮЛ и ИП характеризуется приемлемым кредитным качеством (на 01.03.2021 доля ссуд III-V категорий качества составляет 19%) и повышенной отраслевой концентрацией. В розничном кредитном портфеле преобладают ссуды III категории качества (92% на 01.03.2021), основной объем потребительских кредитов представлен необеспеченными ссудами (86% на 01.03.2021).

Адекватная позиция по ликвидности при удовлетворительной структуре фондирования

обусловлена существенным запасом балансовой ликвидности (на 01.03.2021 ликвидные активы полностью покрывают привлеченные средства), при этом у банка отсутствуют рыночные источники привлечения дополнительной ликвидности. Диверсификация ресурсной базы банка по кредиторам оценивается как низкая (на 01.03.2021 доля средств 10 крупнейших кредиторов / групп кредиторов в пассивах – 47%; доля средств крупнейшей группы – 30%), при высокой волатильности привлеченных средств, что преимущественно связано с операционной деятельностью крупнейшей группы клиентов банка.

Уровень корпоративного управления оценивается как низкий.

Агентством отмечаются недостатки в организации управления рисками, ограниченная информационная прозрачность банка, а также недостаточная независимость менеджмента банка в принятии управленческих решений, в том числе по причине отсутствия независимых участников в Совете директоров банка. Кроме того, по мнению агентства, сотрудничество с рядом клиентов может нести для банка повышенные регулятивные риски.

Отраслевая структура кредитного портфеля ЮЛ и ИП на 01.03.21



Источник: расчеты "Эксперт РА" по данным АКБ «НООСФЕРА» (АО)

Отмечается недостижение банком отдельных целевых показателей стратегии развития по итогам 2019 и 2020 гг., что негативно оценивается агентством. Кроме того, по мнению агентства, заложенные в стратегию показатели не являются достаточными для укрепления конкурентных позиций банка в перспективе нескольких лет, а стратегическое планирование носит агрегированный характер в условиях инерционного сценария развития.

Прогноз по рейтингу

По рейтингу установлен негативный прогноз, что предполагает высокую вероятность снижения рейтинга в среднесрочной перспективе.

Раскрытие в регулятивных целях

Кредитный рейтинг АКБ «НООСФЕРА» (АО) был впервые опубликован 15.07.2019. Предыдущий рейтинговый пресс-релиз по данному объекту рейтинга был опубликован 07.07.2020.

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, 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.

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.