

НKR подтвердило кредитный рейтинг АО Банк «Национальный стандарт» кредитный рейтинг BBB.ru со стабильным прогнозом

Структура рейтинга

БОСК ¹	bbb
ОСК	bbb.ru
Внешнее влияние	—
Кредитный рейтинг	BBB.ru
Прогноз	стабильный

¹ Базовая оценка собственной кредитоспособности

Структура БОСК



Ведущий рейтинговый аналитик:

Софья Остапенко

sofya.ostapenko@ratings.ru

Рейтинговое агентство НКР подтвердило кредитный рейтинг АО Банк «Национальный стандарт» (далее — «банк „Национальный стандарт“», «банк») на уровне BBB.ru; прогноз по кредитному рейтингу остался стабильным.

Резюме

- Для банка характерны невысокие рыночные позиции, высокая диверсификация по контрагентам и умеренная — по продуктам и отраслям.
- НКР отмечает, что нормативы достаточности капитала выполняются с большим запасом при умеренной склонности к риску.
- Агентство учитывает в оценке улучшение показателей рентабельности по итогам 2024 года вследствие роста чистой прибыли.
- Концентрированная структура фондирования частично уравновешена умеренно высокой позицией по ликвидности.
- Качество управления оценивается как приемлемое, а акционерные риски — как низкие.

Информация о рейтингуемом лице

АО Банк «Национальный стандарт» (лицензия Банка России 3421) — средний по размеру активов банк, зарегистрирован в Москве. Специализируется на обслуживании предприятий малого и среднего бизнеса, на которые приходится около 60% активов. Порядка 30% активов составляют вложения в ценные бумаги высокого кредитного качества.

Обоснование рейтингового действия

ФАКТОРЫ, ОПРЕДЕЛИВШИЕ УРОВЕНЬ БОСК: bbb

Невысокие рыночные позиции

Оценка рыночных позиций обусловлена небольшим размером бизнеса и низкой долей банка в совокупных активах банковской системы. По состоянию на 01.03.2025 г. банк «Национальный стандарт» занимал 110-е место по активам среди российских банков и 90-е место по капиталу, что оказывает сдерживающее влияние на оценку его рыночных позиций. Практически половина кредитного портфеля банка сосредоточена в Москве и Московской области. НКР отмечает высокие темпы роста кредитования корпоративных заёмщиков: за 12 месяцев, завершившихся 28.02.2025 г., объёмы увеличились практически на 20%.

Стратегия банка не предполагает дальнейшего существенного наращивания кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг, и агентство не ожидает существенного улучшения рыночных позиций банка на среднесрочном горизонте.

НКР полагает, что введённые в отношении банка «Национальный стандарт» санкционные ограничения не окажут существенного влияния на его бизнес, клиентскую базу, рыночные позиции и ключевые финансовые метрики.

Умеренная концентрация бизнеса

Продуктовая диверсификация бизнеса банка «Национальный стандарт» оценивается как умеренная. Рост корпоративного кредитования привёл к некоторому снижению оценки диверсификации активов и операционного дохода. Основную долю процентных доходов банк получает от кредитования малого и среднего бизнеса, крупных корпоративных клиентов и вложений в облигации.

Расширение масштабов корпоративного кредитования привело и к росту отраслевой концентрации: сдерживающее влияние оказывает отношение объёмов кредитования во второй и третьей крупнейших отраслях к активам.

Для банка «Национальный стандарт» характерна низкая концентрация на крупных риск-позициях, учитывая заметный объём крупных риск-позиций с оценками кредитного качества (ОКК) на уровне AAA.

Финансирование связанных сторон оценивается как несущественное.

НКР ожидает сохранения оценки рисков концентрации, поскольку банк не планирует менять структуру бизнеса в среднесрочной перспективе.

Значительный запас капитала, рост рентабельности и умеренная склонность к риску

Банк поддерживает очень высокий запас капитала. Нормативы достаточности капитала превышают регулятивные минимумы с учётом регулятивных надбавок: на 01.03.2025 г. значение H1.0 равнялось 25,4% (27,6% на 01.03.2024 г.), H1.1 и H1.2 — по 24,6% (12,6% годом ранее). В соответствии со стратегией развития банк планирует поддерживать норматив H1.0 в 2025 году на уровне, близком к 23%.

Корректировка резервов согласно методологии НКР, на основании анализа не менее топ-30 кредитных риск-позиций, не приводит к существенному снижению нормативов.

Склонность банка к риску оценивается как умеренная. Объём рискованных активов в основном сформирован вынужденно реструктурированными ссудами и кредитами заёмщикам с оценками кредитного качества (ОКК) на уровне BB и ниже. Доля просроченной задолженности по кредитам физическим и юридическим лицам сохраняется на достаточно низком уровне (около 1% портфеля).

Банк «Национальный стандарт» демонстрирует высокие показатели рентабельности как по РСБУ, так и по МСФО. Рентабельность капитала (ROE) по РСБУ составила 13,4% по итогам 2024 года (9% годом ранее). Чистая прибыль по РСБУ выросла с 800 млн руб. в 2023 году (тогда из прибыли были исключены разовые доходы от списания субординированных займов) до 1,5 млрд руб. в 2024 году. Её резкое увеличение вызвано существенным ростом чистых процентных доходов, полученных в основном от кредитования корпоративных заёмщиков.

НКР отмечает некоторое снижение размера собственных средств банка, вызванного в основном крупной выплатой дивидендов.

В среднесрочной перспективе агентство ожидает сохранения запаса капитала, значений рентабельности и склонности к риску примерно на текущих уровнях.

Концентрированная структура фондирования и умеренно высокая позиция по ликвидности

Структура фондирования банка характеризуется высоким уровнем концентрации на средствах аффилированной с банком группы.

Средства физических лиц составляют порядка 40% пассивов банка, при этом агентство отмечает значительную долю крупных вкладчиков — физических лиц с остатками на счетах свыше 1,4 млн руб. При исключении из расчёта средств основного акционера средняя доля таких вкладов продолжает оставаться достаточно высокой.

Оценка структуры фондирования за 12 месяцев, завершившихся 28.02.2025 г., снизилась из-за значительного роста стоимости фондирования, что в целом было характерно и для других кредитных организаций на фоне общего повышения процентных ставок.

Оценка позиции по ликвидности обусловлена высокими значениями покрытия совокупных

обязательств ликвидными активами и дополнительной ликвидностью, а также умеренно высокими значениями отношения текущих обязательств к ликвидным активам. Оценку несколько ограничивает невысокое покрытие обязательств до востребования высоколиквидными активами. НКР учитывает возможность банка использовать в качестве дополнительной ликвидности портфель ценных бумаг высокого кредитного качества в рамках сделок РЕПО.

Приемлемое качество управления, низкие акционерные риски

По мнению НКР, система управления и качество менеджмента банка «Национальный стандарт» адекватны масштабам и специфике его бизнеса и в целом соответствует его размеру и текущим задачам. Система риск-менеджмента оценивается как адекватная.

Агентство отмечает, что в 2024 году банк «Национальный стандарт» с запасом выполнил установленные стратегией финансовые показатели, но в 2025 году не планирует их существенного роста. Однако основные цели и задачи стратегии, в том числе привлечение клиентов в новых для банка регионах за счёт повышения технологичности предоставляемых продуктов и услуг, позволит банку и дальше поддерживать операционную эффективность.

НКР рассматривает акционерные риски банка «Национальный стандарт» как низкие. Структура собственности проста и не претерпевала существенных изменений. Бизнес ключевого акционера прозрачен для агентства, промежуточные звенья между основным бенефициаром и банком отсутствуют.

Результаты применения МОДИФИКАТОРОВ

НКР полагает, что уровень БОСК в достаточной степени отражает специфику бизнеса и финансовое положение банка «Национальный стандарт».

Сравнительный анализ банков сопоставимых масштабов и специализации, обладающих схожим уровнем собственной кредитоспособности, показал, что корректировка БОСК не требуется. Стресс-тестирование не оказало влияния на уровень БОСК.

С учётом влияния модификаторов ОСК установлена на уровне bbb.ru.

ОЦЕНКА ВНЕШНЕГО ВЛИЯНИЯ

НКР оценивает вероятность экстраординарной поддержки со стороны Банка России как низкую с учётом незначительной доли банка «Национальный стандарт» на рынке вкладов населения и его низкой инфраструктурной значимости.

Агентство не учитывает вероятность экстраординарной поддержки со стороны ключевого бенефициара.

Кредитный рейтинг АО Банк «Национальный стандарт» подтверждён на уровне BBB.ru.

ФАКТОРЫ, СПОСОБНЫЕ ПРИВЕСТИ К ИЗМЕНЕНИЮ РЕЙТИНГА

К повышению кредитного рейтинга или улучшению прогноза могут привести снижение склонности к риску, существенное уменьшение концентрации на крупнейшем кредиторе, поддержание рентабельности на текущем уровне, а также значимое укрепление рыночных позиций.

К снижению кредитного рейтинга или ухудшению прогноза могут привести существенное сокращение запаса капитала и рентабельности, значительный рост склонности к риску, а также ослабление позиции по фондированию и ликвидности.

РЕГУЛЯТОРНОЕ РАСКРЫТИЕ

При присвоении кредитного рейтинга АО Банк «Национальный стандарт» использовались [Методология присвоения кредитных рейтингов по национальной шкале для Российской Федерации банкам](#), [Основные понятия, используемые обществом с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги» в методологической и рейтинговой деятельности](#), и [Оценка внешнего влияния при присвоении кредитных рейтингов по национальной шкале для Российской Федерации](#). Кредитный рейтинг присвоен по национальной рейтинговой шкале.

Кредитный рейтинг АО Банк «Национальный стандарт» был впервые опубликован 17.04.2024 г.

Присвоение кредитного рейтинга и определение прогноза по кредитному рейтингу основываются на информации, предоставленной АО Банк «Национальный стандарт», а также на данных и материалах, взятых из публичных источников. Рейтинговый анализ был проведён с использованием консолидированной финансовой отчётности банка по МСФО и отчётности, составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и Указания Банка России от 10.04.2023 г. № 6406-У «О формах, сроках, порядке составления и представления отчётности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)».

Фактов и событий, позволяющих усомниться в корректности и достоверности предоставленных данных, зафиксировано не было. Кредитный рейтинг является запрошенным, АО Банк «Национальный стандарт» принимало участие в процессе присвоения кредитного рейтинга.

Пересмотр кредитного рейтинга и прогноза по кредитному рейтингу ожидается не позднее одного года с даты публикации настоящего пресс-релиза.

НКТР не оказывало АО Банк «Национальный стандарт» дополнительных услуг.

Конфликтов интересов в процессе присвоения кредитного рейтинга и определения прогноза по кредитному рейтингу АО Банк «Национальный стандарт» зафиксировано не было.

© 2025 ООО «НКТР». Ограничение ответственности

Все материалы, автором которых выступает общество с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги» (далее — ООО «НКТР»), являются интеллектуальной собственностью ООО «НКТР» и/или его лицензиаров и защищены законом. Представленная [на сайте ООО «НКТР» в сети Интернет](#) информация предназначена для использования исключительно в ознакомительных целях.

Вся информация о присвоенных ООО «НКТР» кредитных рейтингах и/или прогнозах по кредитным рейтингам, предоставленная [на сайте ООО «НКТР» в сети Интернет](#), получена ООО «НКТР» из источников, которые, по его мнению, являются точными и надёжными. ООО «НКТР» не осуществляет проверку представленной информации и не несёт ответственности за достоверность и полноту информации, предоставленной контрагентами или связанными с ними третьими лицами.

ООО «НКТР» не несёт ответственности за любые прямые, косвенные, частичные убытки, затраты, расходы, судебные издержки или иного рода убытки или расходы (включая недополученную прибыль) в связи с любым использованием информации, автором которой является ООО «НКТР».

Любая информация, являющаяся мнением кредитного рейтингового агентства, включая кредитные рейтинги и прогнозы по кредитным рейтингам, является актуальной на момент её публикации, не является гарантией получения прибыли и не служит призывом к действию, должна рассматриваться исключительно как рекомендация для достижения инвестиционных целей.

Кредитные рейтинги и прогнозы по кредитным рейтингам отражают мнение ООО «НКТР» относительно способности рейтингуемого лица исполнять принятые на себя финансовые обязательства (кредитоспособность, финансовая надёжность, финансовая устойчивость) и/или относительно кредитного риска его отдельных финансовых обязательств или финансовых инструментов рейтингуемого лица на момент публикации соответствующей информации.

Воспроизведение и распространение информации, автором которой является ООО «НКТР», любым способом и в любой форме запрещено, кроме как с предварительного письменного согласия ООО «НКТР» и с учётом согласованных им условий. Использование указанной информации в нарушение указанных требований запрещено.

Любая информация, размещённая [на сайте ООО «НКТР»](#), включая кредитные рейтинги и прогнозы по кредитным рейтингам, аналитические обзоры и материалы, методологии, запрещена к изменению, ранжированию.

Содержимое не может быть использовано для каких-либо незаконных или несанкционированных целей или целей, запрещённых законодательством Российской Федерации.

Кредитные рейтинги и прогнозы по кредитным рейтингам доступны [на официальном сайте ООО «НКТР» в сети Интернет](#).