

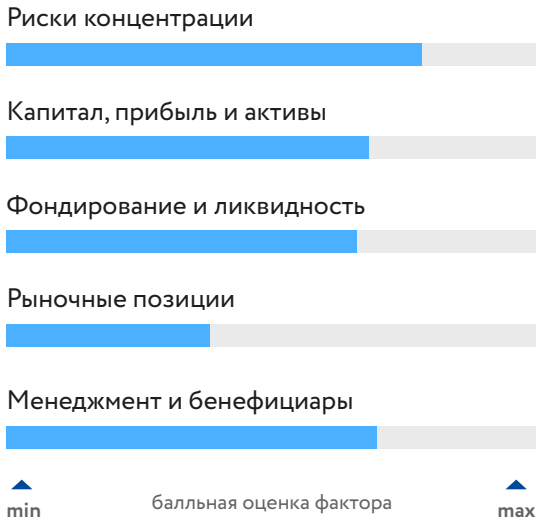
# НКР присвоило АО Банк «Национальный стандарт» кредитный рейтинг ВВВ.ru со стабильным прогнозом

## Структура рейтинга

БОСК <sup>1</sup>	bbb
ОСК	bbb.ru
Внешнее влияние	—
<b>Кредитный рейтинг</b>	<b>ВВВ.ru</b>
<b>Прогноз</b>	<b>стабильный</b>

<sup>1</sup> Базовая оценка собственной кредитоспособности

## Структура БОСК



Рейтинговое агентство НКР присвоило АО Банк «Национальный стандарт» (далее — «банк „Национальный стандарт“», «банк») кредитный рейтинг ВВВ.ru со стабильным прогнозом.

## 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 средние показатели рентабельности и не ожидает их существенного повышения к концу 2024 года.
- Концентрированная структура фондирования частично уравновешена комфортной позицией по ликвидности.
- Качество управления оценивается как адекватное, 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 40% активов. Порядка 20% активов составляют вложения в ценные бумаги высокого кредитного качества. Порядка 20% активов составляют вложения в ценные бумаги высокого кредитного качества.

Ведущий рейтинговый аналитик:

**Софья Остапенко**

[sofya.ostapenko@ratings.ru](mailto:sofya.ostapenko@ratings.ru)

## 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 01.03.2024 г. банк «Национальный стандарт» занимал 112-е место по активам среди российских банков и 84-е место по капиталу, что оказывает сдерживающее влияние на оценку его рыночных позиций.

Учитывая сдержанную стратегию развития бизнеса банка и высокую конкуренцию в секторе, агентство не ожидает улучшения его рыночных позиций на среднесрочном горизонте.

#### Невысокая концентрация бизнеса

Продуктовая диверсификация бизнеса банка «Национальный стандарт» оценивается как умеренно высокая. Структура активов и операционного дохода в достаточной степени диверсифицирована: основную долю процентных доходов банк получает от кредитования малого и среднего бизнеса, крупных корпоративных клиентов и вложений в облигации. При расчёте показателя НКР исключило доходы от списания субординированных займов, которые банк признал в составе прочих операционных доходов.

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

Агентство оценивает отраслевую диверсификацию кредитного портфеля банка как умеренную: сдерживающее влияние оказывает отношение совокупного объёма кредитных портфелей в трёх крупнейших отраслях к сумме капитала и резервов.

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, невысокая рентабельность и умеренная склонность к риску

Банк поддерживает высокий запас капитала, в том числе с учётом корректировок НКР. Текущие нормативы достаточности капитала превышают регулятивные минимумы с учётом регулятивных надбавок — на 01.03.2024 г. значение Н1.0 равнялось 27,6%, Н1.1 и Н1.2 — по 12,6%.

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 ВВ и ниже.

Банк «Национальный стандарт» характеризуют невысокие показатели рентабельности как по РСБУ, так и по МСФО. Рентабельность капитала (ROE) по РСБУ составила 9% за 12 месяцев, завершившихся 31.12.2023 г. При расчёте рентабельности из прибыли, как по МСФО, так и по РСБУ были исключены разовые доходы от списания субординированных займов.

НКР ожидает поддержания существующего запаса капитала в среднесрочной перспективе, при этом рентабельность сохранится на невысоком уровне.

### **Концентрированная структура фондирования и умеренно высокая позиция по ликвидности**

Для банка характерна высокая концентрация фондирования на крупнейшей группе кредиторов. Агентство также 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 высокой.

Позиция по ликвидности оценивается как умеренно высокая в силу умеренно высоких значений покрытия совокупных обязательств ликвидными активами и дополнительной ликвидностью, обязательств до востребования — высоколиквидными активами, текущих обязательств — ликвидных активов. 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 полагает, что стратегия, предполагающая увеличение объёмов основных направлений деятельности, поможет банку поддерживать операционную эффективность.

Одновременно НКР рассматривает акционерные риски 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 несущественной 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» присвоен на уровне BBB.ru.

### **ФАКТОРЫ, СПОСОБНЫЕ ПРИВЕСТИ К ИЗМЕНЕНИЮ РЕЙТИНГА**

К повышению кредитного рейтинга или улучшению прогноза могут привести существенное уменьшение концентрации на крупнейшем кредиторе, заметное повышение рентабельности, значимое укрепление рыночных позиций и снижение склонности к риску.

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.

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 присваивается впервые и является запрошенным, АО Банк «Национальный стандарт» принимало участие в процессе присвоения кредитного рейтинга.

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

НКР 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.

### © 2024 ООО «НКР». Ограничение ответственности

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

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

ООО «НКР» 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 «НКР».

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

Любая информация, размещённая [на сайте ООО «НКР»](#), 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 «НКР» в сети Интернет](#).