

РАЕХ (Эксперт РА) пересмотрел рейтинг Банку «Финам» по новой методологии и присвоил рейтинг на уровне ruBBB

Москва, 26 мая 2017 г.

РАЕХ (Эксперт РА) пересмотрел рейтинг кредитоспособности Банку «Финам» в связи с изменением методологии и присвоил рейтинг на уровне ruBBB (соответствует рейтингу A(I) по ранее применявшейся шкале). По рейтингу установлен стабильный прогноз. Ранее у банка действовал рейтинг на уровне A(II) с позитивным прогнозом.

Позитивное влияние на рейтинг продолжают оказывать высокая вероятность поддержки банка со стороны бенефициара или группы компаний «Финам» в случае необходимости и высокий уровень достаточности собственного капитала (H1.0=26,9% на 01.05.2017). Поддержку рейтингу оказывают хорошая сбалансированность активов и пассивов по срокам на краткосрочном горизонте (на 01.05.2017 H2=124%; H3=195,2%; отношение высоколиквидных активов к привлеченным средствам - 60,3%), высокий уровень обеспеченности кредитного портфеля (на 01.05.2017 покрытие ссудного портфеля (без учета МБК) обеспечением с учетом залога ценных бумаг, поручительств и гарантий составило 702,1%, без учета данных компонентов - 198,4%), а также возможность привлечения банком дополнительного фондирования в рамках сделок РЕПО.

Давление на рейтинговую оценку оказала низкая операционная эффективность (ROE=4,6% по чистой прибыли в соответствии с РСБУ за период с 01.04.2016 по 01.04.2017) и снижение покрытия чистыми процентными и комиссионными доходами расходов на обеспечение деятельности (87,7% за I квартал 2017 года при среднем значении показателя на уровне 135% за квартал в 2016 году). Отчасти это связано с выходом значительной части заемщиков на просрочку (на 01.05.2017 доля просроченной задолженности в портфеле ЮЛ и ИП составила около 60%), следствием которого и стало сокращение чистых процентных доходов банка. Однако агентство отмечает, что данные ссуды имеют приемлемый уровень резервирования, и считает, что кредитные риски в значительной мере уже реализованы. Агентство негативно оценивает операционные и регулятивные риски, связанные с высокой долей наличных денежных средств в валовых активах (7,2% на 01.05.2017) и интенсивным наличным денежным оборотом (отношение дебетовых оборотов по счетам учета кассы и денежных средств в пути к средним активам в отдельные месяцы 2016 года превышало 200%; среднее значение показателя за период с 01.05.2016 по 01.05.2017 составило 159,6% в месяц). Негативное влияние на рейтинг оказывают высокий уровень концентрации активов на связанных контрагентах (около 6% чистых активов на 01.01.2017), а также сотрудничество в части хранения ценных бумаг с депозитарием, имеющим признаки аффилированности с банком.

АО «Банк ФИНАМ» (г. Москва, рег. номер 2799) специализируется на кредитовании юридических лиц, инвестициях в ценные бумаги, выдаче гарантий по государственным контрактам, расчетно-кассовом обслуживании физических и юридических лиц. Головной офис банка и 5 дополнительных офисов расположены в г. Москве, 15 кредитно-кассовых офиса в Приволжском ФО; 5 - в Сибирском ФО; 4 кредитно-кассовых и 1 операционный офис - в Центральном ФО; 3 - в Северо-Западном ФО; 6 - в Уральском ФО; 3 - в Южном ФО. На 01.05.2017 размер активов банка по РСБУ составил 5,4 млрд руб., величина собственных средств - 1,3 млрд руб., прибыль после налогообложения за 4 месяца 2017 года - 57,8 млн руб.

Контакты для СМИ: pr@raexpert.ru, тел.: (495) 617-0777.

Применяемые рейтинговые методологии: методология присвоения рейтингов кредитоспособности банков <http://raexpert.ru/ratings/bankcredit/method> (применяемая версия методологии вступила в силу 10.04.2017).
Ключевые источники информации: данные АО «Банк ФИНАМ», Банка России, РАЕХ (Эксперт РА).

Рейтинг кредитоспособности впервые был присвоен объекту рейтинга 21.08.2012. Предыдущий релиз о рейтинговом действии в отношении объекта рейтинга был опубликован 07.02.2017. Рейтинговый комитет в отношении публикуемого рейтингового действия был проведен 24.05.2017. Пересмотр прогноза по рейтингу ожидается не позднее, чем через 12 месяцев. Рейтинг кредитоспособности был инициирован объектом

рейтинга (с рейтингуемым лицом заключен договор об осуществлении рейтинговых действий), объект рейтинга принимал участие в присвоении рейтинга, и агентство получило вознаграждение за свои услуги. Агентство в течение последних 12 месяцев не оказывало рейтингуемому лицу дополнительные (отличные от присвоения и мониторинга (поддержания) присвоенного рейтинга) услуги. Рейтинг присвоен по российской национальной шкале и является долгосрочным. Присвоенный рейтинг и прогноз по нему отражают всю существенную информацию, включая информацию, полученную от третьих лиц и из публичных (общедоступных) источников, относящуюся к объекту рейтинга, которая находится в распоряжении Агентства, достоверность и качество которой, по мнению Агентства, являются надлежащими. Информация, используемая Агентством, является достаточной для применения методологии.

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.

Рейтинги выражают мнение АО «Эксперт РА» и не являются установлением фактов или рекомендацией покупать, держать или продавать те или иные ценные бумаги или активы, принимать инвестиционные решения. Агентство не несет ответственности в связи с любыми последствиями, интерпретациями, выводами, рекомендациями и иными действиями третьих лиц, прямо или косвенно связанными с рейтингом, совершенными Агентством рейтинговыми действиями, а также выводами и заключениями, содержащимися в пресс-релизах, выпущенных Агентством, или отсутствием всего перечисленного. Единственным источником, отражающим актуальное состояние рейтинга, является официальный интернет-сайт Агентства www.raexpert.ru.