

«Эксперт РА» подтвердил рейтинг ФорБанку на уровне ruB+

Москва, 26 октября 2018 г.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило **рейтинг ФорБанку** на уровне ruB+. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

Рейтинг банка обусловлен слабыми рыночными позициями, удовлетворительным уровнем капитала при слабой способности к его генерации, удовлетворительными оценками качества активов и ликвидной позиции, а также консервативной оценкой уровня корпоративного управления.

АО КБ «ФорБанк» – небольшой по размеру активов банк, специализирующийся на расчетно-кассовом обслуживании и кредитовании юридических лиц, а также операциях с ценными бумагами. Согласно раскрываемой информации, собственниками банка без учета миноритариев являются 15 физических лиц, крупнейшими из которых являются Канунникова Е.М (9,91% акций), Кузнецов С.А. (9,91% акций) и Зайцев А.В. (8,16% акций).

Слабая оценка рыночных позиций обусловлена незначительными конкурентными позициями банка на банковском рынке РФ (213-е место по активам на 01.09.2018 в рэнкинге «Эксперт РА»), а также невысокой диверсификацией бизнеса (индекс Херфиндала-Хиршмана по направлениям деятельности составил 0,39 на 01.10.2018). Головной офис банка находится в г. Москве, региональная сеть включает в себя 25 обособленных подразделений в Центральном, Приволжском и Сибирском федеральных округах. Однако агентство отмечает значительную концентрацию клиентской базы на регионе с невысоким рейтингом инвестиционной привлекательности (на Алтайский край на 01.10.2018 приходится 65% всех привлеченных средств и 39% ссудного портфеля), что может оказывать давление на финансовый результат банка при ухудшении конъюнктуры рынка в регионе.

Удовлетворительная позиция по капиталу обусловлена умеренно высокой устойчивостью капитала к реализации кредитных рисков (на 01.10.2018 буфер абсорбции убытков составил около 9% базы подверженных кредитному риску активов и внебалансовых обязательств). Агентство обращает внимание на заметное снижение уровня собственных средств и нормативов достаточности капитала в течение 2018 года (за период с 01.01.2018 по 01.10.2018 капитал снизился на 18%, Н1.0 – на 2,7 п.п.) вследствие получения убытка в размере 138,6 млн руб. по итогам 9 месяцев 2018 года. Отрицательный финансовый результат обусловлен переоценкой основных средств и досозданием резервов по ряду проблемных активов. Кроме того, давление на эффективность деятельности оказывает значительный, по мнению агентства, объем расходов, связанных с обеспечением деятельности, отношение которых к средним активам за период с 01.10.2017 по 01.10.2018 составило 8%.

Удовлетворительное качество активов. Основу активов банка формирует кредитный портфель ЮЛ (46% на 01.10.2018), имеющий невысокое качество (доля ссуд III-V категорий качества составила около 28% на 01.10.2018). При этом агентство отмечает рост уровня просроченной задолженности на протяжении последних 12 месяцев (за период с 01.10.2017 по 01.10.2018 просроченная задолженность по ЮЛ выросла с 2,1% до 4,7%). Вместе с тем, кредитный портфель характеризуется невысокой концентрацией операций на объектах крупного кредитного риска (34% на 01.10.2018) и хорошей отраслевой диверсификацией (на 01.10.2018 доля 3 крупнейших отраслей составила 51%, доля крупнейшей отрасли не превышает 25%). Кроме того, портфель отличается приемлемым уровнем обеспеченности (на 01.10.2018 покрытие ссудного портфеля без учета МБК, залога ценных бумаг, поручительств и гарантий – 126,3%). Однако агентство указывает на недостаточно консервативную политику по созданию резервов по ссудам ввиду активного использования обеспечения для уменьшения резервов (на 01.10.2018 отношение разницы между расчетными и фактическими РВПС к капиталу составило 37,6%).

Удовлетворительная ликвидная позиция. Ресурсная база банка характеризуется умеренно высокой зависимостью от средств населения (56% привлеченных средств на 01.10.2018), при этом имеет низкую концентрацию на крупнейших кредиторах (доля средств 10 крупнейших кредиторов/групп кредиторов в валовых пассивах составила 9,3% на 01.10.2018). Для банка характерен адекватный уровень высоколиквидных активов по отношению к привлеченным средствам за вычетом субординированных депозитов (28,9% на 01.10.2018). Вместе с тем, банк на протяжении 2017-2018 гг. активно привлекает дополнительную ликвидность, обременяя портфель ценных бумаг (85% портфеля на 01.10.2018).

Агентство консервативно оценивает уровень корпоративного управления. Корпоративное управление в целом

соответствует масштабам и направлениям деятельности банка, однако его уровень агентство не может оценить высоко, так как отмечает низкую результативность деятельности и недостаточно эффективную работу подразделения внутреннего контроля. Деконцентрированная структура собственности (ни один из акционеров банка не владеет больше 10% акций) не исключает вероятности наличия номинальных собственников. На момент проведения анализа банком разработана стратегия развития на период 2018-2022 гг. Несмотря на то, что уровень детализации и адекватности стратегии оценивается как приемлемый, выбранная модель развития, по мнению агентства, не обеспечит укрепление конкурентных позиций банка в среднесрочной перспективе.

На 01.10.2018 величина нетто-активов банка по РСБУ составила 7,2 млрд руб., величина собственных средств - 880,9 млн руб., убыток после налогообложения за 9 месяцев 2018 года - 138,6 млн руб.

Контакты для СМИ: pr@raexpert.ru, тел.: +7 (495) 225-34-44.

Кредитный рейтинг АО КБ «ФорБанк» был впервые опубликован 05.09.2014. Предыдущий рейтинговый пресс-релиз по данному объекту рейтинга был опубликован 11.05.2018.

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 <http://raexpert.ru/ratings/bankcredit/method> (вступила в силу 10.04.2018).

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 КБ «ФорБанк», 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 КБ «ФорБанк» 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 КБ «ФорБанк» 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.