

## «Эксперт РА» понизил рейтинг ФорБанку до уровня ruB

Москва, 24 октября 2019 г.

### Краткая информация о Банке:

Номер лицензии	2063
Тип лицензии	Базовая лицензия
Вхождение в ССВ	Да
Головной офис	г. Москва

### Ключевые финансовые показатели Банка:

Показатель	01.01.19	01.09.19
Активы, млн руб.	6 557	6 224
Капитал, млн руб.	971	785
H1.0, %	15.7	10.8
H1.2, %	14.4	9.2
Фактический коэф. резервирования по ссудам без учета МБК, %	9.7	7.4
Просроченная задолженность в портфеле ЮЛ и ИП, %	6.3	6.6
Просроченная задолженность в портфеле ФЛ, %	7.3	7.2
Доля ключевого источника пассивов, %	57.6	60.7
Доля крупнейшего кредитора, %	2.7	3.4
Доля 10 крупнейших кредиторов, %	10.1	9.3
Покрытие обязательств (кроме субординированных) LAT, %	55.7	36.6

Источник: АО КБ "ФорБанк"

### Показатели эффективности деятельности Банка:

Показатель	2018	с 01.07.18 по 01.07.19
Чистая прибыль, млн руб.	- 103	- 16
ROE, %	-10.2	-1.6
NIM, %	7.4	7.3

Источник: АО КБ "ФорБанк"

### Ведущие рейтинговые аналитики:

Анастасия Бактызина,

## Резюме

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» понизило рейтинг **ФорБанку** до уровня ruB. По рейтингу установлен стабильный прогноз. Ранее у банка действовал рейтинг ruB+ со стабильным прогнозом.

Рейтинг банка обусловлен слабыми рыночными позициями, уязвимой позицией по капиталу и низкими показателями эффективности деятельности, удовлетворительными оценками качества активов и ликвидной позиции, а также консервативной оценкой уровня корпоративного управления. Понижение уровня рейтинга связано со снижением достаточности капитала и его устойчивости к реализации кредитных и рыночных рисков, а также вынужденным переходом банка на базовую лицензию в связи с созданием резервов по проблемным активам, а также значительными расходами на развитие ИТ-платформы и систем дистанционного банковского обслуживания.

АО КБ «ФорБанк» – небольшой по размеру активов банк, зарегистрированный в г. Москве. Банк работает на базовой лицензии с июля 2019 года. Кредитная организация специализируется на комплексном обслуживании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Согласно раскрываемой информации, собственниками банка, владеющими долями свыше 1%, являются 13 физических лиц, крупнейшими из которых являются член Совета директоров С.А. Кузнецов (9,91% акций), А.В. Зайцев (8,16% акций) и М.С. Кирсанова (8,09%). Также в состав собственников кредитной организации входит Председатель Правления и член Совета директоров С.Г. Баранов (4,65%).

## Обоснование рейтинга

**Слабая оценка рыночных позиций** отражает незначительные конкурентные позиции кредитной организации на банковском рынке РФ (223-е место по активам на 01.09.2019 в ранкинге «Эксперт РА»), а также невысокую диверсификацию бизнеса по направлениям деятельности (индекс Херфиндаля-Хиршмана по активам составил 0,39 на 01.09.2019). Головной офис банка находится в г. Москве, региональная сеть включает в себя 18 обособленных подразделений в Алтайском крае, Новокузнецке, Новосибирске, Смоленской области и Уфе. Основная клиентская база банка сконцентрирована в Алтайском крае (45% размещенных средств), а также в г. Москве и Московской области (23%).

**Уязвимая позиция по капиталу и низкие показатели эффективности деятельности.** В 2019 году нормативы достаточности собственных средств банка существенно снизились

#### Связанные отчеты:

Прогноз развития банковского сектора на 2019 год: на позитивной ноте

Банковский сектор итоги 2018 года: ставка на крупных

(на 01.09.2019 Н1.0 составляет 10,8%; Н1.2 – 9,2% против 15,7% и 14% соответственно на 01.01.2019), что привело к ослаблению его устойчивости к реализации кредитных и рыночных рисков (на 01.09.2019 буфер абсорбции убытков составляет 4,8% базы подверженных кредитному риску активов и внебалансовых обязательств против 12,4% на 01.01.2019). Агентство отмечает, что у кредитной организации имеются планы по привлечению субординированного займа в размере 64 млн руб., однако по информации топ-менеджмента это не окажет существенного влияния на нормативы достаточности капитала на среднесрочном горизонте с учетом ожидаемого роста кредитного портфеля. Негативное влияние на рейтинг оказали низкие показатели эффективности деятельности кредитной организации (согласно РСБУ, ROE по прибыли после налогообложения составила минус 1,6% за период с 01.07.2018 по 01.07.2019). Для банка характерны высокий уровень операционных расходов (9% средних активов за период с 01.07.2018 по 01.07.2019) и недостаточное покрытие чистыми процентными и комиссионными доходами расходов на обеспечение деятельности (менее 69% за II квартал 2019 года), что обуславливает низкую способность банка к генерации капитала. Также отмечается высокий уровень иммобилизации капитала вложениями в имущество (66% на 01.09.2019).

**Удовлетворительное качество активов.** Основу активов банка составляет ссудный портфель, на который приходится более 74% валовых активов кредитной организации по состоянию на 01.09.2019. Большая часть ссудной задолженности (63%) представлена кредитным портфелем ЮЛ и ИП. Ссуды банкам представлены, преимущественно, средствами, размещенными в Банке России, а также на счетах контрагентов с высокими рейтингами кредитоспособности. При этом качество совокупного ссудного портфеля оценивается как адекватное (уровень просроченной задолженности совокупного кредитного портфеля составил 5,7%, доля ссуд III-V категорий качества – 19,5% на 01.09.2019), при этом агентство отмечает, что в 2018-2019 гг. банк заключил ряд сделок по переуступке проблемных активов (за период с 01.09.2018 по 01.09.2019 объем реализованных прав требования составил 132,3 млн руб., или 3,6% среднего кредитного портфеля ФЛ, ЮЛ и ИП за тот же период). Текущий уровень обеспеченности ссудного портфеля оценивается как приемлемый (на 01.09.2019 покрытие ссудного портфеля без МБК обеспечением без учета ценных бумаг, поручительств и гарантий составляет 109%). Около 9% валовых активов представлено вложениями в высоколиквидные ценные бумаги эмитентов с рейтингами ruAA- и выше по шкале «Эксперт РА».

**Удовлетворительная ликвидная позиция** обусловлена высокими значениями нормативов ликвидности и приемлемым уровнем высоколиквидных активов (на 01.09.2019 отношение высоколиквидных активов (LAM) к привлеченным средствам – 21%; отношение ликвидных активов (LAT) к привлеченным средствам – 37%). При этом агентство обращает внимание на невысокую устойчивость норматива НЗ к досрочному оттоку средств срочностью свыше 30 дней (25% на 01.09.2019). Зависимость ресурсной базы банка от средств ФЛ и ИП как основного источника фондирования по-прежнему остается высокой (средства ФЛ и ИП составляют 61% пассивов на 01.09.2019). Вместе с этим, отмечается приемлемая диверсификация ресурсной базы по клиентам (доля средств 10 крупнейших кредиторов/групп кредиторов в пассивах на 01.09.2019 составила 9,3%, доля средств крупнейшей группы кредиторов в пассивах – 3,4%) и возможность привлечения

Структура активов на 01.09.19, %



Структура привлеченных средств на 01.09.19, %



#### Отраслевая структура кредитного портфеля на 01.09.19, %



дополнительной ликвидности под залог необремененных ценных бумаг.

**Консервативная оценка уровня корпоративного управления** обусловлена низкой операционной эффективностью, недостаточно эффективной работой подразделения внутреннего контроля и вынужденным переходом банка на базовую лицензию в связи с созданием резервов по проблемным активам, а также значительными расходами на развитие ИТ-платформы и систем дистанционного банковского обслуживания. Кроме того, агентство обращает внимание на децентрализованную структуру собственности и имевший место интенсивный наличный денежный оборот в банке (отношение дебетовых оборотов по счетам 20202 и 20209 к средним активам составило более 70% в отдельные месяцы в начале 2019 года, впоследствии снизившись до уровня менее 45%). Банк осуществляет деятельность в рамках стратегии развития на 2018-2022 гг. Несмотря на то, что уровень детализации и адекватности стратегии оценивается как приемлемый, выбранная модель развития, по мнению агентства, не обеспечит значительного укрепления конкурентных позиций банка в краткосрочной перспективе.

## Прогноз по рейтингу

По рейтингу установлен стабильный прогноз, что предполагает высокую вероятность сохранения рейтинга на текущем уровне в среднесрочной перспективе.

## Раскрытие в регулятивных целях

Кредитный рейтинг АО КБ «ФорБанк» был впервые опубликован 05.09.2014. Предыдущий рейтинговый пресс-релиз по данному объекту рейтинга был опубликован 26.10.2018.

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 <https://raexpert.ru/ratings/methods/current> (вступила в силу 03.09.2019).

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](http://www.raexpert.ru).