НАЦИОНАЛЬНОЕ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО
117105, г. Москва, Варшавское ш., д.28
ТЕЛ./ФАКС +7 (495) 122-22-55,
EMAIL: INFO@RA-NATIONAL.RU

# НРА ПРИСВОИЛО КРЕДИТНЫЙ РЕЙТИНГ АО «БАНК ФИНАМ» НА УРОВНЕ «BBB|RU|» ПО НАЦИОНАЛЬНОЙ РЕЙТИНГОВОЙ ШКАЛЕ ДЛЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, ПРОГНОЗ ПО РЕЙТИНГУ «ПОЗИТИВНЫЙ»

*Дата опубликования: 10.08.2021*

## ПРИСВОЕН КРЕДИТНЫЙ РЕЙТИНГ

ООО «Национальное Рейтинговое Агентство» (*далее – НРА, Агентство*) присвоило кредитный рейтинг АО «Банк ФИНАМ» на уровне «BBB|ru|» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, прогноз по рейтингу «Позитивный».

## РЕЗЮМЕ

Кредитный рейтинг (*далее – Рейтинг*) АО «Банк ФИНАМ» (*далее – кредитная организация / КО)* на уровне «BBB|ru|» **обусловлен**:

- запасом по соблюдению нормативов достаточности капитала;
- существенным объемом высоколиквидных активов, обладающих высокими кредитным качеством;
- недорогим ключевым источником фондирования – остатками на текущих счетах клиентов;
- высоким уровнем развития цифровых технологий;
- обширной клиентской базой благодаря материнской организации.

Уровень рейтинга **ограничивается**:

- средним уровнем рентабельности и эффективности деятельности при достаточном запасе капитала;
- низкой диверсификацией источников фондирования;
- невысокими рыночными позициями;
- низким уровнем кредитного портфеля несмотря на то, что данный актив не является ключевым.

Позитивный прогноз основывается на ожиданиях Агентства повышения качества кредитного портфеля за счет реализации просроченных ссуд и увеличения доли кредитов высокого качества, а также совершенствования системы управления кредитным риском.

АО "Банк ФИНАМ" является банком с универсальной лицензией, регистрационный номер 2799, занимает 172 место по активам и 168 место по размеру капитала.

Активы-нетто по состоянию на 01.07.2021 составляют 10,65 млрд руб., капитал – 1,8 млрд руб.

Ключевым акционером Банка является АО «ФИНАМ», владеющее 99,89% акций.

АО «ФИНАМ» является одним из крупнейших розничных российских брокеров, входит в Группу «ФИНАМ».

Ключевым направлением бизнеса Банка является обслуживание клиентов - физических и юридических лиц (в том числе клиентов Группы «ФИНАМ», также Банк развивает направление ВЭД для корпоративных клиентов), кроме этого активно проводит операции на фондовом и валютном рынке.

Сайт: https://www.finambank.ru/


Page: 1

## ОБОСНОВАНИЕ ПРИСВОЕННОГО РЕЙТИНГА

**Ключевыми положительными факторами рейтинговой оценки являются:**

- запас по соблюдению нормативов достаточности капитала. Норматив достаточности совокупного капитала Н1.0 на 01.07.2021 составляет 32.523%, нормативы Н1.1 и Н1.2 равны и составляют 30,813%;
- существенный уровень высоколиквидных активов, обладающих высокими кредитным качеством и составляющих порядка 50% активов-нетто;
- основной источник фондирования - текущие счета клиентов, которые обеспечивают КО недорогой ресурсной базой с положительной динамикой (+32% за последние 12 месяцев);
- высокий уровень развития цифровых технологий благодаря поддержке материнской организации, а также за счет привлечения лидеров рынка для развития ряда продуктов;
- обширная клиентская база, сформированная в т.ч. благодаря материнской организации.

**Ключевыми сдерживающими факторами рейтинговой оценки являются**:

- средний уровень рентабельности и эффективности деятельности КО (рассчитанный показатель процентной маржи - 2,24%, ROE – 9,01%) при достаточном запасе капитала;
- концентрация источников внешнего фондирования на текущих счетах клиентов, которые являются высоковолатильным ресурсом в случае кризисных явлений;
- невысокие рыночные позиции (по состоянию на 01.07.2021 КО занимает 172 место по активам и 168 место по размеру капитала);
- кредитный портфель КО низкого кредитного качества составляет незначительную долю в активах, однако, уровень его качества свидетельствует о необходимости совершенствования риск-политики на фоне планируемого роста выдач кредитов.

### КЛЮЧЕВЫЕ ДОПУЩЕНИЯ

Ключевые допущения НРА, использованные при кредитном рейтинговом анализе КО:

- стабильность макроэкономической ситуации и банковского сектора в России в среднесрочной перспективе;
- сохранение и развитие клиентской базы;
- сохранение поддержки от материнской компании;
- отсутствие законодательных и регуляторных изменений и предписаний, негативно влияющих на деятельность банка;
- отсутствие резких колебаний валютных курсов и прочих негативных шоков;
- реализация стратегии развития, предоставленной КО.

## ФАКТОРЫ, КОТОРЫЕ МОГУТ ВЛИЯТЬ НА УРОВЕНЬ РЕЙТИНГА В ТЕЧЕНИЕ БЛИЖАЙШИХ 12 МЕСЯЦЕВ

**Будущие события, которые могут оказать поддержку текущему уровню рейтинга:**

- реализация просроченной задолженности по договорам цессии;
- положительная динамика собственного капитала;
- рост рентабельности деятельности банка, в т.ч. за счет увеличения объема процентных доходов;
- успешное развитие продуктовой линейки;
- совершенствование дистанционных каналов продаж.

**Будущие события, которые могут оказать негативное влияние на уровень рейтинга:**

- ухудшение показателей ликвидности и рентабельности;
- нарастание конкуренции в т.ч. со стороны государственных банков, отражающееся на


Page: 2

НАЦИОНАЛЬНОЕ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО
107078, г. Москва, Садовая-Спасская ул., д.28
ТЕЛ./ФАКС +7 (495) 122-22-55,
EMAIL: INFO@RA-NATIONAL.RU

## ПРОГНОЗ

Позитивный прогноз предполагает с высокой долей вероятности повышение текущего уровня рейтинга в течение следующих 12 (двенадцати) месяцев.

Пересмотр кредитного рейтинга и прогноза

Пересмотр кредитного рейтинга и прогноза по кредитному рейтингу ожидается в течение 12 месяцев с даты заседания рейтингового комитета, принявшего решение о данном рейтинговом действии.

Методологии, применявшиеся при определении рейтинга

Методология присвоения кредитных рейтингов кредитным организациям по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации.

Дополнительные услуги КО не оказывались.

Существенные источники информации, используемые при определении рейтинга

Информация, предоставленная Кредитной организацией.

Данные, размещенные на сайте Кредитной организации.

Данные опубликованные Банком России.

Имеющиеся ограничения рейтинга или прогноза по рейтингу

Кредитный рейтинг присвоен с учетом всей имеющейся в распоряжении Агентства информации о Кредитной организации, которую Рейтинговый комитет считает заслуживающей доверия и потенциально значимой для принятия решения о присвоении кредитного рейтинга, а также отвечающей утвержденной Агентством Методологии.

Рейтинговые аналитики принимают все надлежащие меры для того, чтобы удостовериться в качестве, достаточности и достоверности информации для применения Методологии, а также надежности источников информации, но не проводят всестороннюю проверку или независимую верификацию получаемой информации.

**Дата комитета:** 09.08.2021

**Ведущий рейтинговый аналитик**

Бородулин Константин

Директор банковских рейтингов

+7 (495) 122-22-55

borodulin@ra-national.ru


Page: 3

**Второй рейтинговый аналитик**

Караваева Надежда

Старший аналитик банковских рейтингов рейтинговой службы

+7 (495) 122-22-55

karavaeva@ra-national.ru

НАЦИОНАЛЬНОЕ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО

107078, г. Москва, Садовая-Спасская ул., д.28

ТЕЛ./ФАКС +7 (495) 122-22-55,

EMAIL: INFO@RA-NATIONAL.RU



Page: 4