НАЦИОНАЛЬНОЕ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО
115054, г. Москва, Даниловская наб., д.28
ТЕЛ./ФАКС +7 (495) 122-22-55,
EMAIL: INFO@RA-NATIONAL.RU

НРА ПОДТВЕРДИЛО КРЕДИТНЫЙ РЕЙТИНГ АО «БАНК ФИНАМ» НА УРОВНЕ «BBB+|RU|» ПО НАЦИОНАЛЬНОЙ РЕЙТИНГОВОЙ ШКАЛЕ ДЛЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, ПРОГНОЗ ПО РЕЙТИНГУ «СТАБИЛЬНЫЙ»

Дата опубликования: 28.07.2023

ПОДТВЕРЖДЕН КРЕДИТНЫЙ РЕЙТИНГ

Общество с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство» (далее – НРА, Агентство) подтвердило кредитный рейтинг АО «Банк ФИНАМ» на уровне «BBB+|ru|» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, прогноз «Стабильный».

РЕЗЮМЕ

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

- значительным запасом по соблюдению нормативов достаточности капитала;
- существенным объемом высоколиквидных активов, обладающих высокими кредитным качеством;
- достаточными показателями диверсификации по направлениям банковского бизнеса;
- обширной клиентской базой.

Уровень рейтинга **ограничивается:**

- средними показателями эффективности деятельности при достаточном запасе капитала;
- невысоким показателем диверсификации ресурсной базы по внешним источникам фондирования;
- слабыми рыночными позициями.

АО «Банк ФИНАМ» является небольшим по размеру активов и капитала Банком с универсальной лицензией, регистрационный номер 2799.

Активы-нетто по состоянию на 01.07.2023 составляют 16,3 млрд руб., капитал – 2,7 млрд руб.

Банк позиционирует себя как универсальная кредитная организация, ключевым направлением бизнеса которой является обслуживание физических и юридических лиц (в том числе клиентов группы «ФИНАМ»). Банк продолжает развивать обслуживание ВЭД для корпоративных клиентов, карточные и накопительно-инвестиционные продукты, сервисы для осуществления расчетов, активно проводит операции на фондовом и валютном рынке.

Основной офис расположен в г. Москве, разветвленная региональная сеть представлена 63 дополнительными офисами, расположенными более, чем в 50 субъектах РФ.

Агентству предоставлена актуальная структура собственности, на основе полученных данных можно сделать вывод о ее прозрачности, 99,89% акций Банка находятся в собственности единственного акционера.

Сайт: https://www.finambank.ru/

Page: 1

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

ОБОСНОВАНИЕ ПРИСВОЕННОГО РЕЙТИНГА

Ключевыми положительными факторами рейтинговой оценки являются:

- значительный запас по соблюдению нормативов достаточности капитала. Норматив достаточности совокупного капитала Н1.0 на 01.07.2023 составляет 38,98% (мин. 8%), нормативы Н1.1 и Н1.2 равны и составляют 32,94% (мин. 4,5% и 6% соответственно);
- существенный объем высоколиквидных активов, обладающих высокими кредитным качеством. Большую часть активов (порядка 90%), состоящих из размещенных средств по операциям РЕПО через Центрального контрагента, остатков в кассе, на счетах Банка России и счетах НОСТРО, депозитов в Банке России и портфеля ценных бумаг, с точки зрения качества можно оценить высоко;
- достаточные показатели диверсификации по различным направлениям банковского бизнеса. Показатель диверсификации по источникам дохода составляет 20,6%, по работающим активам – 32% соответственно;
- обширная клиентская база. Банк развивает направление ВЭД для корпоративных клиентов, также важным направлением бизнеса является обслуживание клиентов физических и юридических лиц (в том числе, клиентов группы «ФИНАМ»).

Ключевыми сдерживающими факторами рейтинговой оценки являются:

- средние показатели эффективности деятельности при достаточном запасе капитала. Несмотря на то, что Банк обладает достаточным запасом капитала, а также на то, что основным источником фондирования являются недорогие с точки зрения привлечения текущие счета клиентов, рассчитанные за последние 12 месяцев показатели mNIM (3,12%) и CTI (163,45%) имеют оценку ниже среднего. При этом Агентство положительно оценивает уровень рентабельности капитала за данный период (ROE = 25,94%);
- невысокий показатель диверсификации ресурсной базы по внешним источникам фондирования. Рассчитанный индекс Херфиндаля-Хиршмана по данному показателю равен 0,59. На оценку диверсификации источников фондирования негативно влияет концентрация на текущих счетах клиентов (84% обязательств), с одной стороны, это обеспечивает КО недорогой ресурсной базой, с другой стороны, имеются риски ее сокращения в случае кризисных явлений;
- слабые рыночные позиции. Банк стабильно находится в конце топ-200 банков по размеру активов и капитала.

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 Банка;
- сохранение поддержки от материнской компании и интегрированность Банка в общую бизнес-модель группы;
- отсутствие законодательных и регуляторных изменений и предписаний, негативно влияющих на деятельность Банка;
- следование действующей стратегии развития, предоставленной Банком.

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

Будущие события, которые могут оказать поддержку текущему уровню рейтинга:

- положительная динамика собственного капитала;

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

- 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, отражающееся на сокращении клиентской базы;
- ухудшение финансовых показателей материнской компании АО «Финам»;
- негативные события репутационного характера, в т.ч. связанные с основным акционером.

Базовый рейтинг (оценка собственной кредитоспособности) присвоен на уровне «BBB+|ru|». Методология учета внешней поддержки при присвоении кредитных рейтингов по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации не применялась.

ПРОГНОЗ

«Стабильный» прогноз предполагает с высокой долей вероятности сохранение текущего уровня рейтинга в течение следующих 12 (двенадцати) месяцев.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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. Информация из базы данных СПАРК. 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.

Конфликтов интересов в рамках рейтингового анализа и присвоения рейтинга выявлено не было.

Настоящий пресс-релиз подготовлен Обществом с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство» (ООО «НРА»). Содержащаяся в пресс-релизе информация раскрывается в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, является интеллектуальной собственностью ООО «НРА», все права на нее охраняются действующим законодательством; ее распространение без ссылки на источник не допускается. Законным источником публикации документа является официальный сайт ООО

«НРА» в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: www.ra-national.ru.

ООО «НРА» и любые его работники не несут ответственности за любые последствия, которые наступили у лиц, ознакомившихся с настоящим пресс-релизом, в результате их самостоятельных действий в связи с полученной из него информацией, в том числе за любые убытки или ущерб иного характера, прямо или косвенно связанные с такими действиями. Содержащаяся в пресс-релизе информация, включая присвоенные рейтинги и иные результаты экспертной работы, представляет собой выражение независимого мнения ООО «НРА» на дату подготовки пресс-релиза, и любые сделанные в нем предположения, выводы и заключения не имели целью и не являются предоставлением рекомендаций по принятию инвестиционных решений и проведению операций на финансовых рынках или консультацией по вопросам ведения финансово-хозяйственной деятельности. Обновление информации после публикации пресс-релиза осуществляется только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или заключенным ООО «НРА» договором.

Дата комитета: 26.07.2023

Ведущий рейтинговый аналитик

Бородулин Константин

Директор банковских рейтингов

+7 (495) 122-22-55

borodulin@ra-national.ru

Второй рейтинговый аналитик

Богомолова Наталия

Ведущий аналитик банковских рейтингов

+7 (495) 122-22-55

bogomolova@ra-national.ru

Page: 4