



Рейтинговое агентство «Эксперт РА»
ул. Николоямская, дом 13, стр. 2
тел.: +7 (495) 225-34-44
raexpert.ru

RAEX (Эксперт РА) подтвердил рейтинг Банку «Финам» на уровне ruBBB

Москва, 28 ноября 2017 г.

RAEX (Эксперт РА) подтвердил [рейтинг кредитоспособности Банку «Финам»](#) на уровне ruBBB. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

Ключевое позитивное влияние на рейтинг оказывает высокий уровень достаточности собственного капитала (Н1.0=31,4%, Н1.2=28,4% на 01.10.17) и хорошая сбалансированность активов и пассивов по срокам на краткосрочном (на 01.10.17 Н2=130,9%; Н3=175,4%; покрытие привлеченных средств высоколиквидными активами - 72%) и долгосрочном горизонте (на 01.10.17 Н4=9,4%). Поддержку рейтингу оказывает высокое качество размещенных МБК (на 01.10.17 35% активов представлены РЕПО с центральным контрагентом) и высокое качество портфеля ценных бумаг, что дает банку возможность привлекать дополнительное фондирование в рамках сделок РЕПО в случае необходимости. Среди прочих позитивных факторов агентство отмечает высокий уровень обеспеченности кредитного портфеля (на 01.10.17 покрытие ссудного портфеля (без учета МБК) обеспечением с учетом залога ценных бумаг, поручительств и гарантий составило 672%, без учета данных компонентов - 167%) и умеренно низкую концентрацию активных операций на крупных объектах кредитного риска (на 01.10.17 отношение KSKR к чистым активам - 23%).

Негативное влияние на рейтинг оказывает низкое качество кредитного портфеля (на 01.10.17 доля ссуд V категории качества - 22,7%; доля просроченной задолженности по совокупному кредитному портфелю - 22,4%, по портфелю ЮЛ - 60,7%; доля пролонгированных ссуд - свыше 18%). Давление на рейтинг оказывают невысокие показатели рентабельности деятельности (за период с 01.10.16 по 01.10.17 ROE по РСБУ составляет 4,7%). Агентство отмечает рост рентабельности деятельности в I полугодии 2017 года (ROE по МСФО составила 11,4% за I полугодие 2017 года с переводом в годовое выражение), однако обращает внимание на высокий уровень зависимости финансового результата от связанных сторон (по МСФО доля доходов, приходящихся на связанные стороны, в сумме процентных и комиссионных доходов - 39,3% за I полугодие 2017 года). Сдерживающее влияние на рейтинг оказывает интенсивный наличный денежный оборот (среднемесячное отношение дебетовых оборотов по счетам учета кассы и денежных средств в пути к средним активам за 9 месяцев 2017 года составило 205,9%), значительную часть которого составляет внесение наличных на брокерские счета клиентов АО «ФИНАМ», что обусловлено спецификой деятельности банка.

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 6 дополнительных офисов расположены в г. Москве, 15 кредитно-кассовых офиса в Приволжском ФО; 5 - в Сибирском ФО; 5 кредитно-кассовых и 1 операционный офис - в Центральном ФО; 3 - в Северо-Западном ФО; 6 - в Уральском ФО; 3 - в Южном ФО. На 01.10.2017 размер активов банка по РСБУ составил 6,3 млрд руб. (243-е место в ранкинге RAEX (Эксперт РА)), величина собственных средств - 1,4 млрд руб., прибыль после налогообложения за 9 месяцев 2017 года - 119 млн руб.

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

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

Рейтинг кредитоспособности впервые был присвоен объекту рейтинга 21.08.2012. Предыдущий релиз о рейтинговом действии в отношении объекта рейтинга был опубликован 26.05.2017. Рейтинговый комитет в отношении публикуемого рейтингового действия был проведен 23.11.2017. 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.