



## Мониторинг финансового состояния банка

#2208 АКБ «Форштадт» (ЗАО) (г. Оренбург)

### Изменения в оценках финансового состояния

Показатель	08.12	09.12	мин	=	макс	=
<b>Риск</b>	2,83 %	<b>2,8 %</b>	лучший	0%	худший	100%
<b>Лимит</b>	50 %	<b>50 %</b>	худший	0%	лучший	100%
<b>Резерв</b>	10 %	<b>10 %</b>	лучший	0%	худший	100%
Динамика	+7	<b>+8</b>	худший	-10	лучший	+10
Кредитные риски	5	<b>5</b>	минимум	0	максимум	10
Ликвидность	3	<b>3</b>	минимум	0	максимум	10

#### Совокупные оценки рисков АЦ НРА

Группа риска по банку за месяц не изменилась. В количественном выражении риск банка эквивалентен премии за риск по долговым обязательствам, выраженным в российских рублях, на уровне 2,8 % по сравнению с 2,83 % для сентября 2012 года.

Наблюдается значимая положительная динамика большей части финансовых показателей (рост в диапазоне от 5 до 20 %).

#### Количественные изменения абсолютных показателей

В сентябре зафиксирован значительный рост кредитного портфеля (и кредитных рисков) банка при одновременном улучшении качества кредитов (просрочка -15,4 млн. руб.) и росте процентной маржи. Рост кредитования сопровождался равносильным увеличением чистого процентного дохода и опережающим ростом финансового результата в 3 квартале 2012. Рост нетто-активов отсутствовал, обязательства банка снизились. Существенных изменений в капитале не было (после привлечения субординированного депозита на 250 млн. руб. в июле 2012), прибыль положительна, резервы увеличились.

#### Изменения в структуре активов и обязательств

Доля кредитного портфеля в активах увеличилась на 4,3 % до 61,2 % за счет снижения объема размещенных на рынке МБК ресурсов. Объем нетто-размещения в сентябре не менялся; банк остается нетто-кредитором рынка. Структура портфеля ценных бумаг менялась в сторону роста доли размещения в облигации по сравнению с операциями РЕПО.

В кредитном портфеле банка выросла доля розничных кредитов (+276 млн. руб.), что в том числе определило рост рентабельности кредитных продуктов. При некотором сокращении объема средств корпоративных клиентов рост вкладов по итогам сентября составил ~100 млн. руб.

#### Изменение качественных показателей

Позитивно оценивается сокращение доли просроченной задолженности и динамика чистых процентных доходов банка. Рентабельность, несмотря на увеличение в последнем квартале, остается на среднем уровне.

### Основные финансовые показатели

Показатель, тыс. руб. / ед. / %	08.12	09.12
<b>Чистые активы</b>	16 010 213	16 000 740
Динамика активов	нейтральная динамика	-0,06%
<b>Собственный капитал и резервы</b>	4 041 015	4 111 535
Динамика капитала и резервов	незначительный рост	1,75%
<b>Отношение обязательств к капиталу и резервам банка</b>	2,96	2,89
<b>Средства клиентов</b>	10 116 145	10 097 958
Динамика средств клиентов	нейтральная динамика	-0,18%
<b>Срочные средства клиентов, кроме средств до востребования</b>	69,55%	69,61%
<b>Обороты по счетам клиентов за месяц</b>	18 980 009	15 995 225
<b>Кредитный портфель</b>	9 116 132	9 800 046
Динамика кредитного портфеля	ощутимый прирост	7,50%
<b>Чистый процентный доход (за квартал)</b>	182 733	196 877
Динамика чистого процентного дохода	ощутимый прирост	7,74%
<b>Просроченные кредиты</b>	3,88%	3,45%
Динамика просроченных кредитов	существенное снижение	-11,03%
<b>Вклады физических лиц</b>	3 176 757	3 276 582
<b>Кредиты физическим лицам</b>	3 731 488	4 007 701
<b>Портфель ценных бумаг и векселей</b>	4 715 062	4 568 921
<b>Сальдо операций на рынке МБК за месяц</b>	2 330 306	2 301 923
<b>Чистая прибыль (за квартал)</b>	39 386	52 340
Динамика чистой прибыли	значительный рост	32,89%



Раздел: Кредитные риски

Кредитование

0 – минимальные риски  
10 – максимальные риски

5 из 10

**Совокупные кредитные риски банка оцениваются как средние. Размер кредитных рисков банка незначительно вырос, но качество кредитов в целом улучшалось. Банк активно работает в розничном секторе.**

Динамика ключевых показателей портфеля

Рост кредитов, предоставленных частным лицам, за месяц составлял 7,4 % (276 млн. руб.) и определил общий прирост рисков в кредитном портфеле. При этом происходило перераспределение активов в кредитный портфель из портфеля активов, размещаемых на денежном рынке (МБК и облигации ломбардного списка).

Обеспеченность кредитов банка несколько снизилась, но в целом обеспечение достаточное. Средняя дюрация портфеля несколько превосходит срочность пассивов банка. Объем создаваемых резервов по-прежнему высокий и достаточный, в течение месяца банк дополнительно направил в РВПС около 100 млн. руб. при росте портфеля на 684 млн. руб.

Объем операций с кредитными рисками

Увеличился оборот банка по выдаче и погашению кредитов как частным лицам, так и корпоративным заемщикам (+8,7 %). При этом объем операций с активами денежного рынка (МБК, РЕПО, векселя и рынок облигаций) несколько сократился, как и сальдо таких сделок на конец прошедшего месяца.

Показатели качества портфеля

Вероятность дефолтов по активам оценивается на уровне 3,2 % в обычных условиях, и покрывается достаточными резервами и обеспечением.

Банк характеризуется высоким уровнем обеспеченности кредитов резервами (12,4 %).

Размер просроченной задолженности в кредитах банка находится несколько (незначительно) ниже среднего уровня. Эта величина в сентябре 2012 года снизилась в абсолютном (-16 млн. руб.) и относительном (0,43 % портфеля) выражении.

Обороты по просроченным МБК и учтенным векселям в течение месяца отсутствовали, на балансе уже больше года числятся просроченные облигации корпоративных эмитентов в незначительном объеме (21 млн. руб.)

Размер принятых залогов, поручительств и иных форм обеспечения на внебалансовых счетах превышает размер кредитного портфеля на 30 %.

Среднесрочно тенденция рентабельности кредитных операций банка позитивная, чему способствуют рост доли розничных высокодоходных кредитов в портфеле и значительные сроки кредитования заемщиков.

**Факторы, требующие внимания**

Рост рисков в розничном сегменте кредитования

Возможно, рост просроченной задолженности будет «догонять» рост портфеля

Диаграмма 1: Ключевые показатели кредитного портфеля

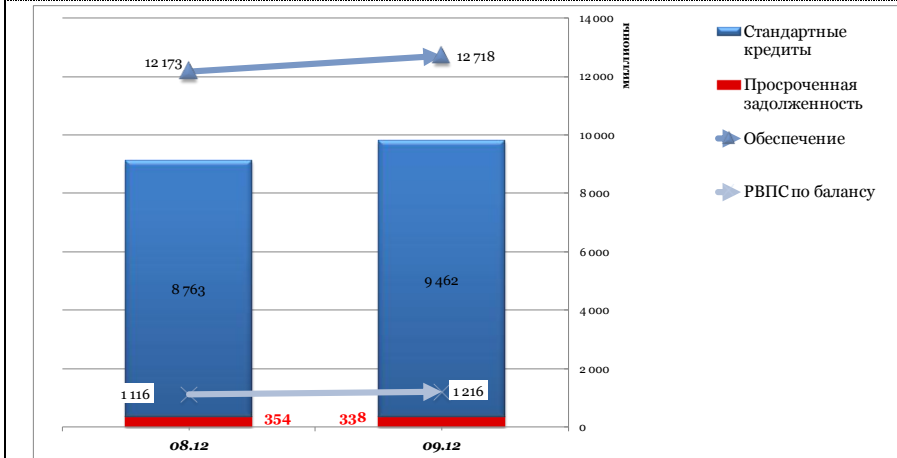


Таблица 2: Объем операций (оборот), тыс. руб.

Показатель, тыс. руб.	08.12	09.12	Δ
Корпоративные кредиты	3 323 306	3 612 041	8,69%
Розничные кредиты	363 848	396 177	8,89%
Корпоративные облигации	2 090 110	1 985 135	-5,02%
Векселя	276 431	183 971	-33,45%
МБК размещенные	4 235 920	4 190 943	-1,06%
НОСТРО счета	9 159 727	8 578 239	-6,35%
Лизинг и приобретенные требования	-	-	0,00%



Раздел: Состояние ликвидности

Ликвидность

0 – наилучший уровень  
10 – наихудший уровень

3 из 10

**Риск потери ликвидности оценивается на уровне ниже среднего. Факторы, определяющие ликвидность, имели разнонаправленную динамику в течение месяца.**

Относительные показатели и нормативы ликвидности

Показатели текущей ликвидности остаются невысокими, но выросли относительно прошлого месяца – как за счет уменьшения пассивов с короткими сроками, так и за счет роста активов мгновенной ликвидности. В целом ресурсная база стабильна, и менее 20 % пассивов имеют формальные сроки «до востребования», что позволяет банку поддерживать высокий уровень работающих активов и улучшать рентабельность. Достаточность собственных средств высокая, и за прошедший месяц улучшилась. Банк остается нетто-кредитором рынка МБК.

Банк с большим запасом выполняет нормативы ликвидности, динамика значений нормативов умеренно позитивная.

Срочность активов и обязательств

Срочность размещения в среднем на 3 месяца длиннее сроков фондирования. Наблюдается небольшой разрыв ликвидности на сроках до полугода. На длинных сроках банк имеет избыточный объем активов по сравнению с соответствующими обязательствами.

За месяц доля онкольных обязательств незначительно снизилась. Средний срок ресурсной базы составил 1,25 года. Средний срок размещения (по балансу) - 1,51 года. При этом произошел некоторый рост показателя мгновенной ликвидности.

Позиция на денежном рынке и динамика денежных потоков

АКБ «Форштадт» - нетто-кредитор по МБК, размещает ~115 млн. руб. в среднем в день у российских контрагентов, в течение прошлого месяца объемы чистого размещения сохранялись неизменными. Зависимость от фондирования на рынке МБК отсутствует, банк присутствует также на рынке РЕПО. Уровень деловой активности банка довольно низкий. Обороты по корсчетам и счетам клиентов не растут, в сентябре 2012 были невысокими даже относительно среднего уровня и снизились относительно предыдущего месяца.

Случаи неисполнения обязательств банком

За прошедший период не выявлены, обороты отсутствовали.

**Факторы, требующие внимания**

Разрыв в срочности активов и обязательств ~3 месяца, небольшой дефицит активов на сроках до полугода

Невысокая текущая ликвидность

Сокращение активности проведения расчетов банком и клиентами

Диаграмма 2: Срочность активов и обязательств

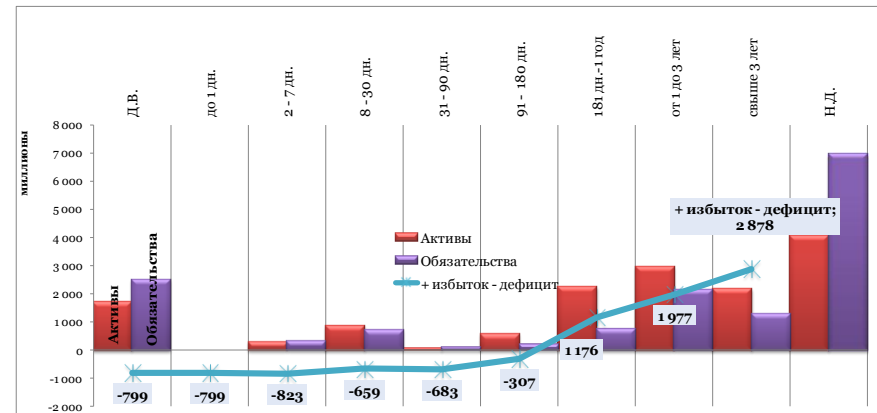


Таблица 3: Изменение ключевых параметров ликвидности

Показатель	08.12	09.12	Δ
Текущая ликвидность	23,47%	25,34%	7,97%
Доля срочных средств клиентов	40,32%	39,94%	-0,96%
Доля вкладов в пассивах	19,84%	20,48%	3,20%
Доля активов мгн. ликвидности	4,12%	5,38%	30,51%
Доля онкольных обязательств	19,28%	19,22%	-0,29%
Капитал к активам-нетто	25,24%	25,70%	1,81%
Нетто-позиция на рынке МБК	2 330 306	2 301 923	-1,22%
Оборот по корп. счетам	23 650 893	21 833 539	-7,68%
Оборот по счетам клиентов	18 980 009	15 995 225	-15,73%



Раздел: Публичная информация																														
<p><b>Новости о банке</b></p>	<p><b>Комментарий АЦ НРА</b></p>	<p><b>Макроэкономические параметры развития</b></p>																												
<p><b>08.11.2012</b></p> <p><a href="#">Национальное рейтинговое агентство подтвердило рейтинг АКБ «Форштадт» на уровне «А» по национальной шкале, и присвоило позитивный прогноз по рейтингу.</a></p> <p>На сегодняшний день, несмотря на продемонстрированные темпы роста, Банк обладает невысокой рыночной долей. Позитивный прогноз может быть реализован при сохранении положительной динамики развития и росте объемов кредитования при одновременном поддержании качества кредитного портфеля на высоком уровне. Реализации прогноза так же будет способствовать выполнение заявленных планов по увеличению размера собственных средств, росту прибыли, расширению офисной сети и клиентской базы и других запланированных мероприятий.</p>	<p><i>В оценке Агентства нашел отражение существенный рост показателей банка в 2012 году после предыдущее длительной стагнации объемов бизнеса, а также планы банка по наращиванию капитала при довольно высоких показателях достаточности собственных средств.</i></p>	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Показатель</th> <th>2012 факт</th> <th>Δ год-к-году</th> <th>2012 прогноз</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Рост ВВП, % год-к-году</td> <td>3,7%</td> <td>-0,6%</td> <td>3,4%</td> </tr> <tr> <td>Индекс потребительских цен (CPI)</td> <td>106,76</td> <td>+0,49</td> <td>107,5</td> </tr> <tr> <td>Стоимость нефти, долл. за баррель</td> <td>111,864</td> <td>0,77%</td> <td>110,0</td> </tr> <tr> <td>Курс RUR / USD</td> <td>31,3743</td> <td>4,15%</td> <td>30,5</td> </tr> <tr> <td>Отток капитала, млрд. долл.</td> <td>61,0</td> <td>1,67%</td> <td>70,0</td> </tr> <tr> <td>Индекс РТС</td> <td>1 436,55</td> <td>-6,77%</td> <td>1 530,0</td> </tr> </tbody> </table>	Показатель	2012 факт	Δ год-к-году	2012 прогноз	Рост ВВП, % год-к-году	3,7%	-0,6%	3,4%	Индекс потребительских цен (CPI)	106,76	+0,49	107,5	Стоимость нефти, долл. за баррель	111,864	0,77%	110,0	Курс RUR / USD	31,3743	4,15%	30,5	Отток капитала, млрд. долл.	61,0	1,67%	70,0	Индекс РТС	1 436,55	-6,77%	1 530,0
Показатель	2012 факт	Δ год-к-году	2012 прогноз																											
Рост ВВП, % год-к-году	3,7%	-0,6%	3,4%																											
Индекс потребительских цен (CPI)	106,76	+0,49	107,5																											
Стоимость нефти, долл. за баррель	111,864	0,77%	110,0																											
Курс RUR / USD	31,3743	4,15%	30,5																											
Отток капитала, млрд. долл.	61,0	1,67%	70,0																											
Индекс РТС	1 436,55	-6,77%	1 530,0																											
<p><b>25.10.2012</b></p> <p><a href="#">В г. Санкт-Петербург банк «Форштадт» открыл второй кредитно-кассовый офис («Кредитно-кассовый офис СПб №2»).</a></p> <p>В новом офисе клиенты смогут получить полный спектр банковских услуг.</p> <p>Офис расположен по адресу: г.Санкт-Петербург, ул. Туристская, д.18, к. 1</p>	<p><i>Банк неактивно развивает региональную сеть. На текущий момент сеть банка включает 2 филиала в Самаре и Уфе, 12 дополнительных офисов и 3 кредитно-кассовых офиса, 2 из которых открыто в северной столице России. В Санкт-Петербурге банк работает с февраля 2012.</i></p>	<p><b>Изменения в экономических прогнозах и события текущего месяца</b></p> <p><b>В целом, пока ускоряется инфляция, статистика отражает снижение темпов экономического роста; процентные ставки в экономике несколько увеличиваются. Фондовые индексы показывают негативную динамику.</b></p> <p>Рост ВВП в России за январь-октябрь этого года составил 3,7 %. Темпы роста снизились относительно того же периода 2011, когда рост составил 4,3%.</p> <p>По данным Росстата, в октябре 2012г. индекс потребительских цен по сравнению с предыдущим месяцем составил 100,5%. За период с начала года – 105,6% (в январе-октябре 2011г. – 105,2%).</p> <p>Индекс промышленного производства в октябре 2012г. по сравнению с соответствующим периодом прошлого года составил 101,8%, к предыдущему периоду 2012г. - 103,8%, а за период с начала года – 102,8%.</p> <p>С 14 сентября 2012 года Банк России повысил ставку рефинансирования на ¼ процентного пункта до 8,25 %. По словам зампреда ЦБ РФ А. Улюкаева, Банк России будет наращивать кредитование банков при любом сценарии экономического развития; может увеличить баланс с 3 до 6-7 трлн. руб. в течение 2013-2015 г.г. В том числе сейчас ЦБ РФ рассматривает возможность прямой покупки ипотечных ценных бумаг. В 1 кв. 2013 г. ЦБ РФ начнет предоставлять долгосрочную ликвидность по плавающим, а не фиксированным ставкам.</p> <p>Объявление программы ОМТ Европейским ЦБ, начало выкупа ипотечных облигаций на баланс ФРС и двойное расширение программы выкупа активов Банком Японии (на заседании 30 октября было принято решение увеличит объем программы выкупа активов еще на 11 трлн. иен) позволили нормализовать ситуацию на рынке европейских госдолга, а также сформировать дополнительный монетарный импульс для роста экономики. Текущий эффект от монетарных мер на национальные экономики, тем не менее, остается весьма ограниченным.</p>																												