



Аналитический отчет "НОМОС-БАНК" (ОАО) на 1 мая 2010 года


Оценка финансовой устойчивости: 

Финансовые показатели млн руб.		Позиция в рэнкинге
Активы	294 428	15
Кредиты и прочие размещенные средства *	149 568	19
Депозиты и прочие привлеченные средства*	117 892	16
Прибыль текущего года	458	26
Собственный капитал ¹	29 018	15

*без межбанковского кредитования

Источник: финансовая отчетность банка по РСБУ, расчеты
аналитика.

Справочная информация

Полное наименование	Открытое акционерное общество "НОМОС- БАНК"	
Адрес центрального офиса	109240, г. Москва, ул. Верхняя Радищевская, д.3, стр.1	
Телефон центрального офиса	(095) 737-73-55, (095) 797-32-50	
Участник системы страхования вкладов		Да
Дата регистрации	15.12.1992	
Номер лицензии	2209	
Сайт	http://www.nomos.ru	

КОММЕНТАРИЙ

Аналитическое агентство bankSTARS по результатам проведенного анализа финансовой отчетности присваивает "НОМОС-БАНК" (ОАО) удовлетворительную оценку финансовой устойчивости. По мнению bankSTARS банк характеризуется умеренным риском неисполнения своих обязательств перед кредиторами и вкладчиками, однако устойчивость банка чувствительна к неблагоприятному развитию ситуации. Необходимыми условиями для повышения оценки финансовой устойчивости до умеренно высокой является увеличение капитализации и ликвидности банка.

ЛИКВИДНОСТЬ

Основываясь на анализе структуры баланса банка, волатильности депозитной базы и средств на расчетных счетах bankSTARS считает, что "НОМОС-БАНК" (ОАО) обладает удовлетворительной способностью обеспечить своевременное исполнение своих обязательств в случае колебаний ресурсной базы.

КАПИТАЛИЗАЦИЯ

В отчетный период bankSTARS констатирует снижение уровня капитализации "НОМОС-БАНК" (ОАО) до 10.76% в силу увеличения объема рискованных активов при одновременном сокращении расчетного собственного капитала. Однако, по мнению bankSTARS, банк по-прежнему характеризуется удовлетворительной способностью абсорбировать возможные убытки за счет собственного капитала.

КАЧЕСТВО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ

Согласно финансовой отчетности по РСБУ объем просроченной ссудной задолженности "НОМОС-БАНК" (ОАО) составил 16 768.91 млн руб. (9.26% кредитного

портфеля), уменьшившись за отчетный период на 158.66 млн руб. Резервы на возможные потери выросли на 398.65 млн руб. и составили на отчетную дату 21 444.81 млн руб. (11.85% кредитного портфеля). Сформированные банком резервы на возможные потери по ссудам покрывают текущую просроченную ссудную задолженность с коэффициентом 1.28. На отчетную дату кредитный портфель банка характеризуется незначительно более высокой долей просроченной ссудной задолженности относительно аналогичного среднего показателя 300 крупнейших банков в 6.29%.

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

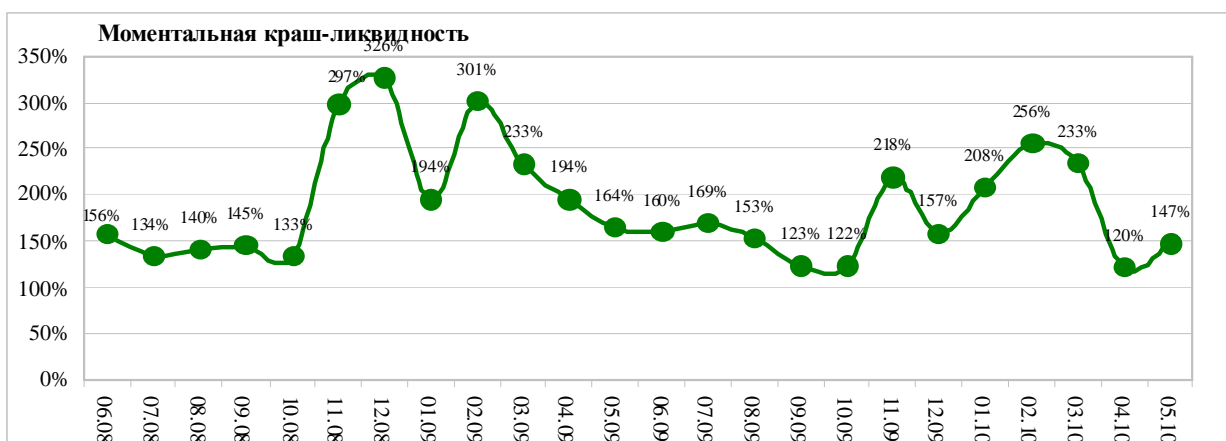
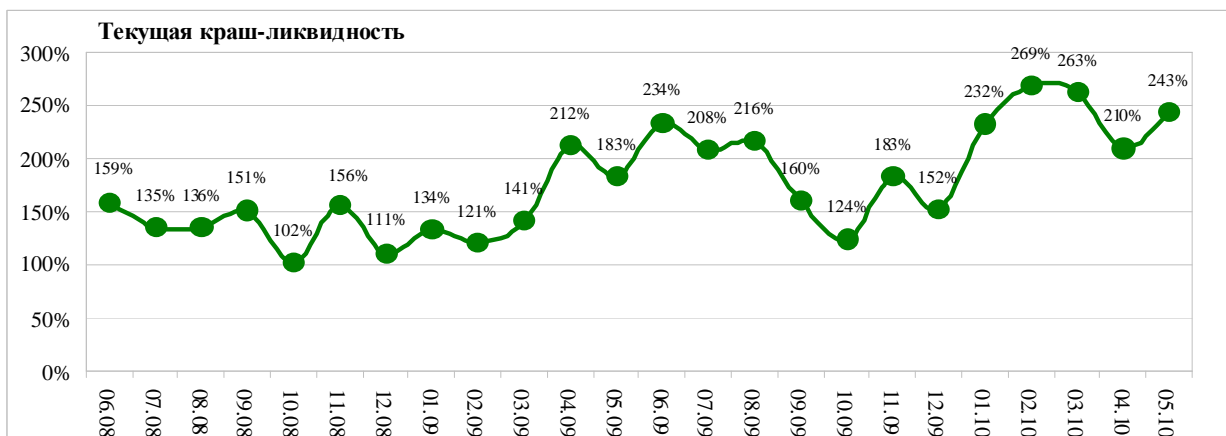
За апрель 2010 года объем прибыли банка вырос на 6.17 млн руб., составив на отчетную дату 457.88 млн

¹ Собственный капитал банка = уставной капитал + добавочный капитал + резервный фонд + нераспределенная прибыль пред. лет – непокрытый убыток.
Добавочный капитал = прирост стоимости имущества при переоценке + эмиссионный доход + положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи – отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

руб. За I квартал 2010 года рентабельность собственного капитала "НОМОС-БАНК" (ОАО) составила 6.24%, рентабельность активов банка за этот же период равна 0.62% , что значительно ниже среднего аналогичного показателя 300 крупнейших банков в 1.33%.

Присвоенная оценка финансовой устойчивости отражает собственную финансовую устойчивость банка без учета возможной поддержки со стороны акционеров или государства и других качественных факторов. В связи с высокими рисками и нестабильностью операционной среды в России присвоенные оценки финансовой устойчивости имеют краткосрочный характер. Оценка финансовой устойчивости банка обновляется ежемесячно на основании дистанционного анализа финансовой отчетности, размещенной на сайте Центрального банка РФ.

ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ



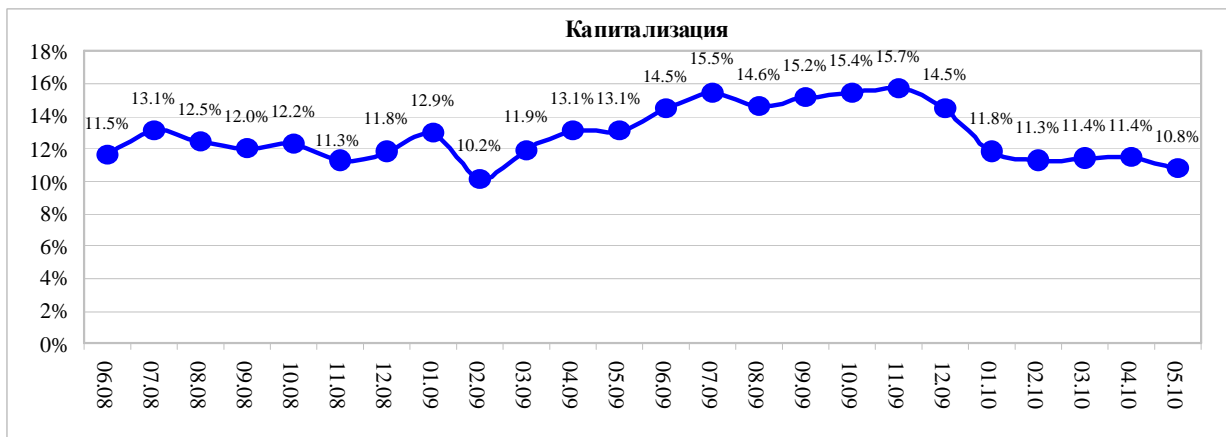
Источник: финансовая отчетность банка по РСБУ, расчеты аналитика.

Ликвидность баланса характеризует способность банка обеспечить своевременное исполнение своих обязательств: в общем случае, чем выше значение ликвидности, тем выше способность банка своевременно и в полном объеме исполнить свои обязательства. По мнению bankSTARS банк характеризуется удовлетворительным уровнем ликвидности при значениях индикаторов текущей и моментальной краш-ликвидности более 100% (в этом случае, по мнению bankSTARS, банк способен полностью и своевременно исполнить свои обязательства).

Текущая краш-ликвидность служит индикатором способности банка исполнить свои обязательства перед клиентами и кредиторами в течение 30 календарных дней. Данный показатель рассчитывается как отношение суммы активов банка со срочностью до 30 дней к сумме скорректированных обязательств банка со срочностью до 30 дней. При расчете обязательств банка используется стресс-сценарий значительного оттока средств с расчетных и срочных счетов в течение 30 календарных дней.

Моментальная краш-ликвидность служит индикатором способности банка исполнить свои обязательства перед клиентами и кредиторами в течение одного операционного дня. Данный показатель рассчитывается как отношение суммы активов банка со срочностью «до востребования» к сумме скорректированных обязательств банка со срочностью «до востребования». При расчете обязательств банка используется стресс-сценарий значительного оттока средств с расчетных и срочных счетов за один операционный день.

ПОКАЗАТЕЛЬ КАПИТАЛИЗАЦИИ

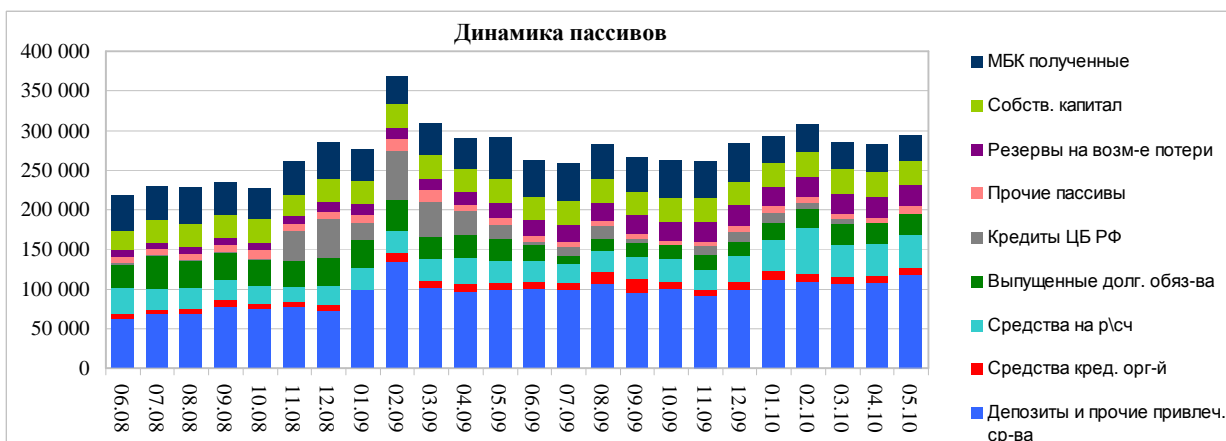
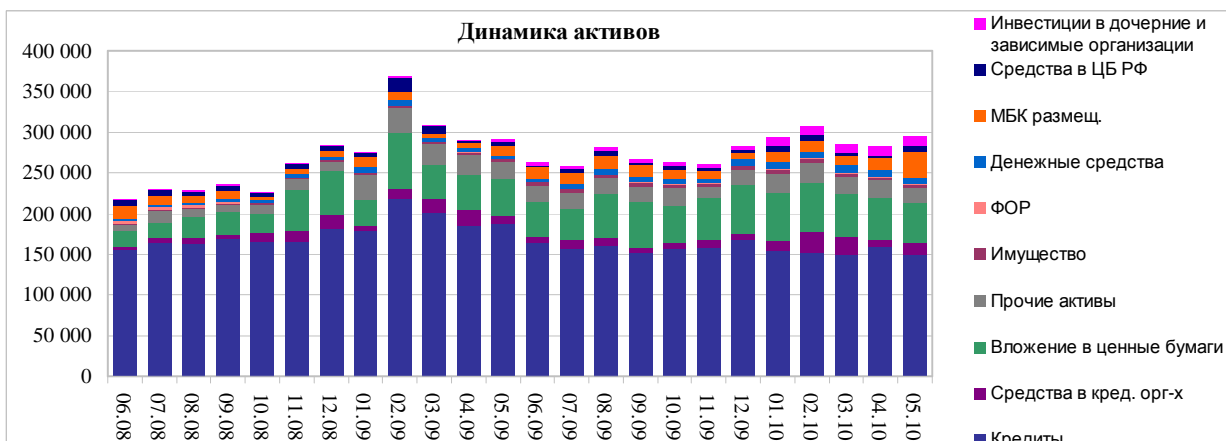


Источник: финансовая отчетность банка по РСБУ, расчеты аналитика.

Собственный капитал банка служит защитой для клиентов и кредиторов банка от рыночных и кредитных рисков. Уровень капитализации указывает на способность банка компенсировать возможные убытки за счет собственного капитала: чем выше значение коэффициента капитализации, тем выше степень защиты клиентов и кредиторов банка от возможных потерь. По мнению bankSTARS банк характеризуется удовлетворительной капитализацией при уровне более 10%. Данный показатель представляет собой отношение расчетного собственного капитала банка к объему его активов, взвешенных по уровню риска.

СТРУКТУРА АКТИВОВ И ПАСИВОВ

млн руб.

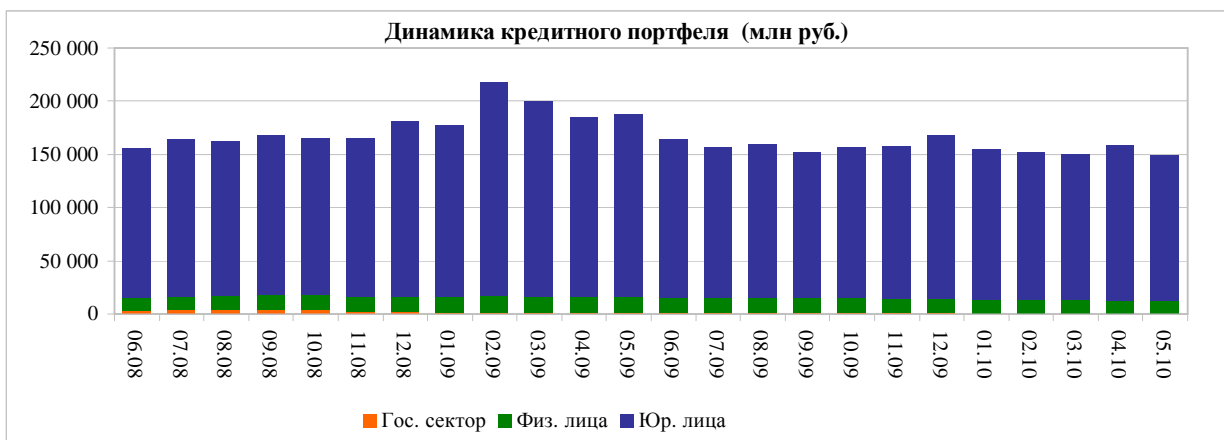
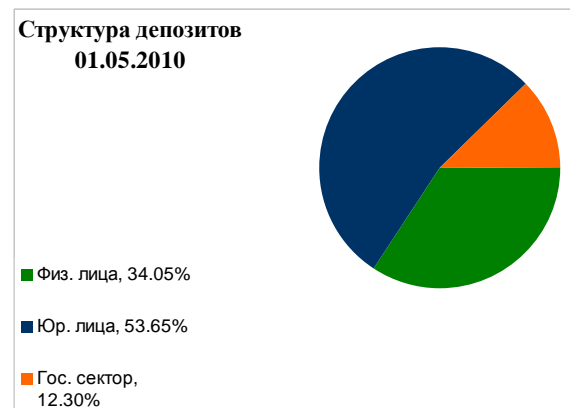
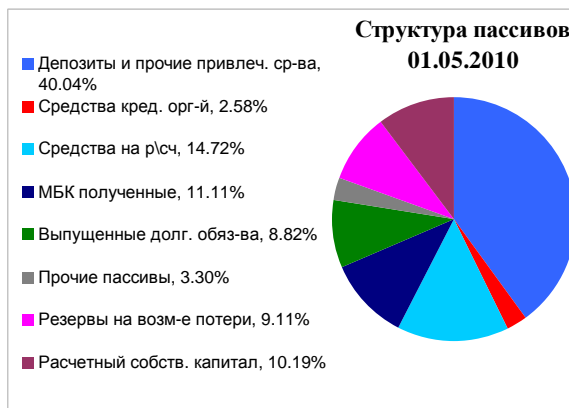


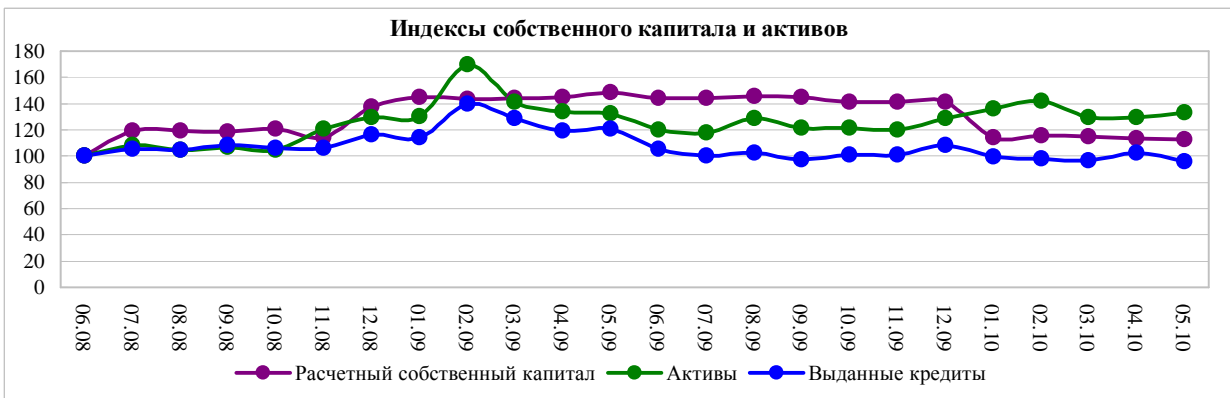
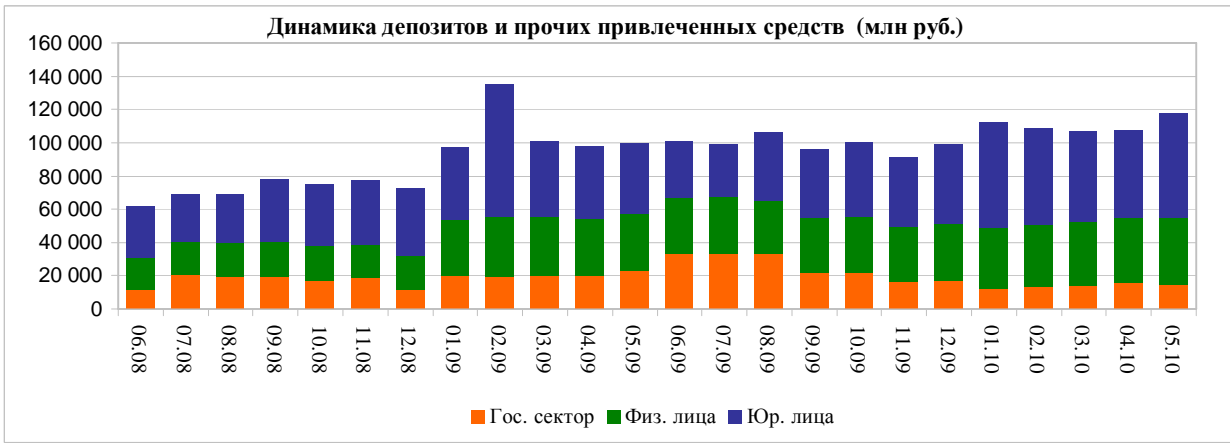
МБК – межбанковские кредиты.

Расчетный собственный капитал = собственный капитал + прибыль текущего года - дефицит созданных РВПС + субординированные кредиты (в случае наличия данных о субординированных кредитах у аналитического агентства bankSTARS).

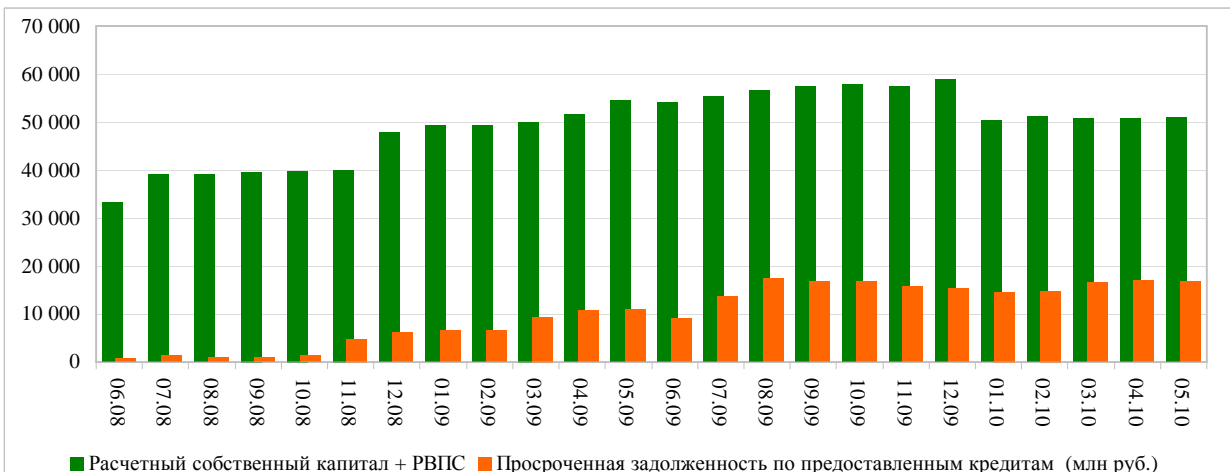
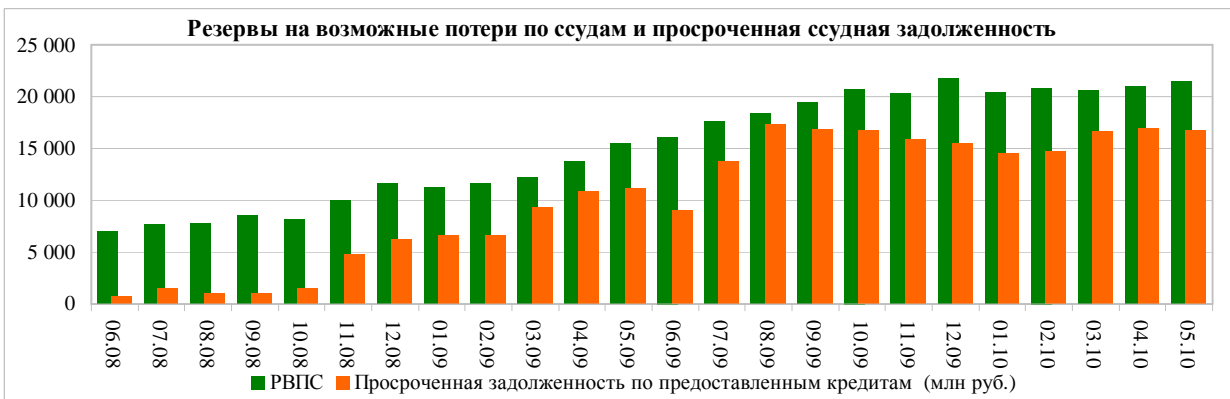
Под дефицитом созданных РВПС понимается сумма превышения объема просроченной ссудной задолженности над объемом созданных резервов на возможные потери по ссудам.

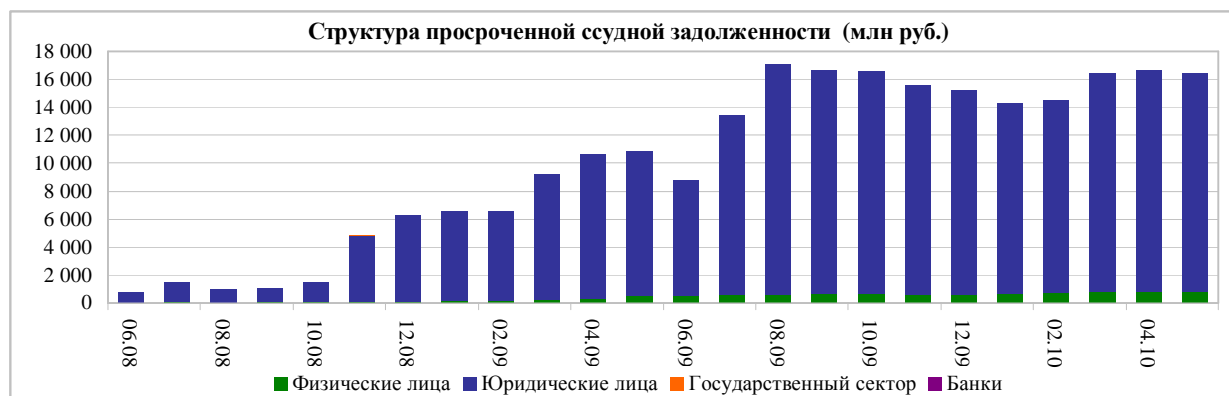
*Источник: финансовая отчетность банка по РСБУ, расчеты аналитика.





КАЧЕСТВО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ





Источник: финансовая отчетность банка по РСБУ, расчеты аналитика.

Банки, ориентированные на ссудные операции подвержены кредитным рискам, которые реализуются при неисполнении либо ненадлежащем исполнении заемщиками обязательств по ссудам. Для обеспечения стабильности в своей деятельности банки создают резервы на возможные потери по ссудам. Эти специальные резервы формируются за счет отчислений, относимых на расходы банка, и используются для списания невозвращенных клиентами кредитов. В общем случае, чем выше объем резервов на возможные потери по ссудам по сравнению с текущим объемом просроченной ссудной задолженности, тем лучше защищен капитал банка от кредитных рисков и выше его финансовая устойчивость. Согласно методике оценки финансовой устойчивости банков bankSTARS дефицит созданных резервов является фактором риска. В этом случае, при расчете собственного капитала в целях суждения о достаточности капитализации банка, осуществляется уменьшение собственного капитала банка на объем дефицита созданных резервов.

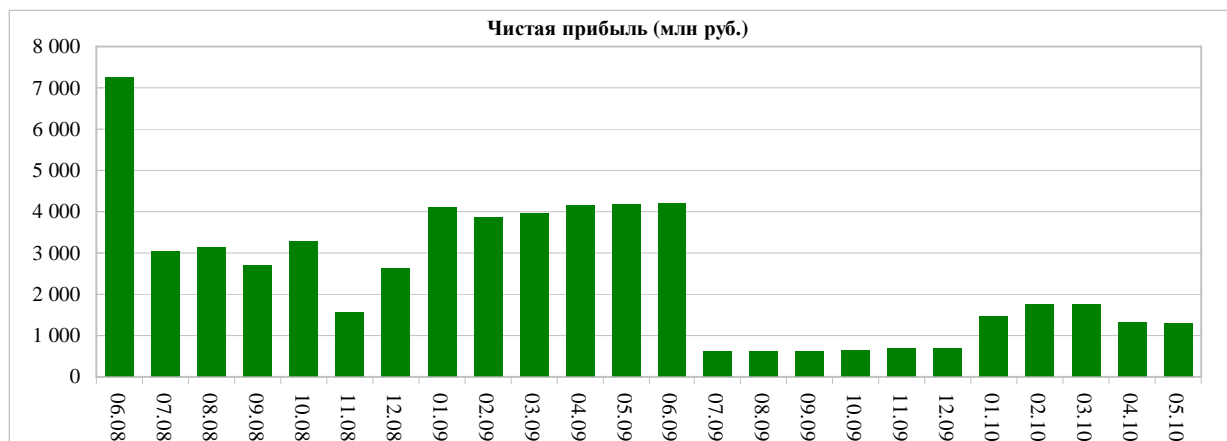
АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

За I квартал 2010 года

Структура прибыли млн руб.	
Чистые процентные доходы	2 547
Чистые комиссионные доходы	266
Чистые доходы по ценным бумагам	1 577
Чистые доходы по ин. валюте	-587
Чистые доходы по драг. металлам и производным инструментам	-50
Чистые прочие доходы	157
Прибыль до создания резервов и расходов на обеспечение деятельности	3 910
Чистое изменение резервов на возможные потери по ссудам	-2 110
Прибыль до расходов на обеспечение деятельности	1 800
Расходы на обеспечение деятельности	1 348
Чистая прибыль	452

Коэффициенты	ТОП 300	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	6.24%	13.93%
Рентабельность активов (ROA)	0.62%	1.33%
Чистая процентная маржа	4.31%	5.43%
Процентный спрэд	4.06%	4.97%
Расходы на обеспечение деятельности / средние активы	1.85%	4.32%
Средняя доходность процентных активов	10.99%	11.78%
Средняя стоимость процентных пассивов	6.93%	6.81%

Источник: финансовая отчетность банка по РСБУ, расчеты аналитика.



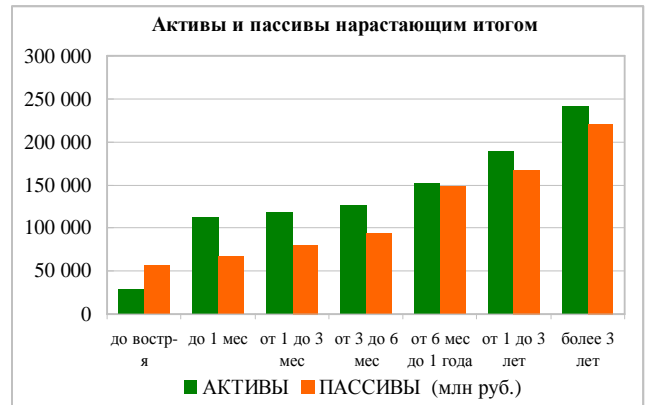
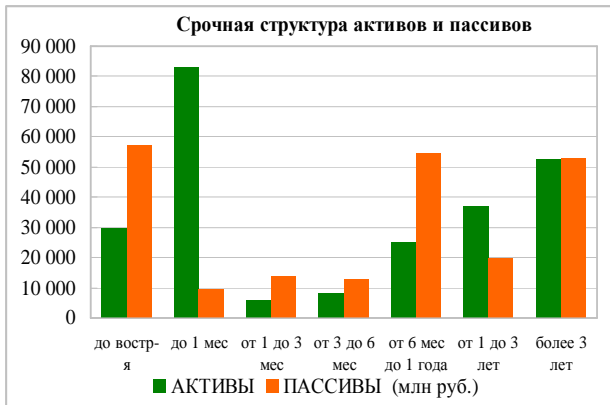
Источник: финансовая отчетность банка по РСБУ, расчеты аналитика.

Прибыль служит одним из важнейших показателей деятельности банка. За счет прибыли банк формирует различные резервные фонды, увеличивает собственный капитал и выплачивает дивиденды своим акционерам. Отрицательное значение прибыли уменьшает размер собственного капитала банка, что в свою очередь приводит к снижению финансовой устойчивости банка. Однако при наличии положительных финансовых результатов следует обратить внимание на источники формирования прибыли: чем выше доля стабильных источников доходов в структуре совокупных доходов, тем более прогнозируемой прибыль ожидается в будущем. К стабильным источникам доходов можно отнести процентные и комиссионные доходы. Доходы от операций с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами и драгоценными металлами, прочие доходы в большей степени зависят от текущей экономической ситуации и являются менее постоянными источниками прибыли.

СРОЧНАЯ СТРУКТУРА АКТИВОВ И ПАССИВОВ

млн руб.

	до востр-я	до 1 мес	от 1 до 3 мес	от 3 до 6 мес	от 6 мес до 1 года	от 1 до 3 лет	более 3 лет
АКТИВЫ							
Денежные средства	7 632						
Средства в банках	21 683						
Кредиты и прочие размещенные средства, в т.ч.:	191	38 010	5 794	8 034	25 166	34 972	52 431
-Физические лица			32	30	503	1 914	9 949
-Юридические лица	191	6 831	5 333	6 686	24 551	33 059	42 478
-Банки	0	31 180	430	1 318	9		3
-Государственный сектор					103		
Вложения в долговые и долевые ценные бумаги		45 110					
Векселя						1 890	
Итого активы	29 506	83 120	5 794	8 034	25 166	36 862	52 431
ПАССИВЫ							
Депозиты и прочие привлеченные средства, в т.ч.:	5 605	9 599	13 671	10 912	45 909	16 620	41 147
-Физические лица	1 657	894	752	1 766	30 705	2 211	2 157
-Юридические лица	3 948	2 683	8 848	5 224	5 642	9 460	27 448
-Банки		5 942	1 354	478	8 474	4 929	11 543
-Государственный сектор		80	2 717	3 444	1 088	20	
Кредиты и депозиты ЦБ РФ							
Средства банков	7 609						
Средства на расчетных счетах	43 350						
Выпущенные долговые обязательства	831		140	1 789	8 478	3 224	11 519
Итого пассивы	57 395	9 599	13 811	12 701	54 387	19 844	52 666
Разрывы в срочной структуре	-27 888	73 520	-8 017	-4 667	-29 221	17 018	-236
Накопленный разрыв в срочной структуре	-27 888	45 632	37 615	32 948	3 727	20 745	20 509



Источник: финансовая отчетность банка по РСБУ, расчеты аналитика.

Оценочная шкала



Высокая оценка финансовой устойчивости. Банк характеризуется минимальным риском неисполнения своих обязательств перед кредиторами и вкладчиками.



Умеренно высокая оценка финансовой устойчивости. Банк характеризуется малым риском неисполнения своих обязательств перед кредиторами и вкладчиками.



Удовлетворительная оценка финансовой устойчивости. Банк характеризуется умеренным риском неисполнения своих обязательств перед кредиторами и вкладчиками, однако устойчивость банка чувствительна к неблагоприятному развитию ситуации.



Низкая оценка финансовой устойчивости. Банк характеризуется значительным риском неисполнения своих обязательств перед кредиторами и вкладчиками. Финансовая устойчивость банка характеризуется высокой чувствительностью к неблагоприятному развитию ситуации.



Крайне низкая оценка финансовой устойчивости. Банк характеризуется значительным риском неисполнения своих обязательств перед кредиторами и вкладчиками. Финансовая устойчивость банка характеризуется очень высокой чувствительностью к неблагоприятному развитию ситуации.

Отказ от ответственности

Аналитик, задействованный в написании данного аналитического отчета, подтверждает, что все положения отражают его собственное мнение в отношении финансового состояния анализируемого банка. Вознаграждение аналитика не связано напрямую или косвенно с мнениями или рекомендациями, изложенными в данном отчете. Аналитическое агентство bankSTARS, его руководство и сотрудники не несут ответственности за операции третьих лиц, совершенные на основе мнений, изложенных в данном отчете. Информация, представленная в данном отчете, основана на источниках, которые аналитическое агентство bankSTARS признает надежными, тем не менее, аналитическое агентство bankSTARS не несет ответственности за ее достоверность и полноту. Описание финансовых показателей банка не претендуют на полноту. Прошлые показатели не являются гарантией своего повторения в будущем. Обзор не имеет отношения к инвестиционным целям или финансовой ситуации третьих лиц. Все мнения и рекомендации, основанные на представленной информации, соответствуют дате выхода данного отчета и могут быть изменены без уведомления. Аналитический отчет предоставляется исключительно в информационных целях и не является предложением проведения с анализируемым банком каких-либо операций и заключения договоров. Юридические и частные лица должны самостоятельно принимать решения, используя данный отчет лишь в качестве одного из средств, способствующих принятию взвешенных решений. Юридические и частные лица должны искать возможность дополнительной консультации перед принятием решения проведения с анализируемым банком каких-либо операций и заключения договоров.

Любое воспроизведение, распространение, переработка и другие способы использования материалов аналитического агентства bankSTARS, предусмотренные Законом РФ «Об авторском праве и смежных правах», допускается только с письменного разрешения аналитического агентства bankSTARS.