О ФОРУС Банке

ЗАО "ФОРУС Банк" (Закрытое акционерное общество "Фора – Оппортюнити Русский Банк") – банк кредитования микро и малого бизнеса. Учредитель банка - Фонд поддержки малого предпринимательства "ФОРА", крупнейшая небанковская микрофинансовая организация России. Центральный офис Форус Банка находится в Нижнем Новгороде.

Кредитование малого бизнеса - главное направление его деятельности. ФОРУС БАНК ставит перед собой задачу дать предпринимателям больше финансовых возможностей для достижения их целей.

В своей работе сотрудники банка опираются на 15-летний опыт их предшественников - Фонда "ФОРА" и международной общественной организации Opportunity International. В этих организациях многие сотрудники ФОРУС Банка еще в начале 90-х годов занимались поддержкой предпринимателей, адаптируя к российской действительности зарубежные методики микрокредитования.

Сегодня полученные знания используются для развития малого бизнеса в 26 регионах России. В основу многих кредитных программ банка легли продукты Фонда "ФОРА" - пионера беззалогового кредитования в России. Так, Форус Банк вслед за ФОРОЙ предлагает сегодня своим клиентам беззалоговый групповой кредит, еще 10 лет назад сделавший заемные средства по-настоящему доступными для небольших предпринимателей.

Кредитование малого бизнеса – основной, но не единственный вид услуг, предлагаемый Форус Банком. Уже сегодня в офисах можно воспользоваться расчетно-кассовым обслуживанием, программой депозитов для юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте. В соответствии с действующим законодательством Форус Банк - полноценный участник системы страхования вкладов.

С 2008 года Форус Банк включен в состав прямых участников расчетов системы БЭСП (система банковских электронных срочных платежей). Включение в систему позволяет банку переводить денежные средства практически мгновенно, повышая тем самым оперативность обслуживания клиентов.

К ценнейшим активам Форус Банка, несомненно, относятся его клиенты. Сегодня им доверяют уже более 12 000 предпринимателей.

Для эффективного сотрудничества с клиентами были открыты 40 офисов (ККО и ДО). Региональная сеть с отделениями в Нижнем Новгороде, Ростове-на-Дону, Саратове, Воронеже, Волгограде, Липецке и других городах европейской части России делает Форус Банк одним из крупнейших микрофинансовых банков в Восточной Европе.

С момента создания Форус Банка к его деятельности в России проявили интерес крупнейшие международные финансовые организации: Международная Финансовая Корпорация (IFC), Европейский Банк Реконструкции и Развития (ЕБРР), Blue Orchard, OPIC, BSGV, HSBC, ING и многие другие. Понимая, что новые партнеры – это новые возможности для клиентов, сотрудники ФОРУС Банка приветствуют развитие деловых отношений с первоклассными зарубежными и отечественными организациями и планируют активно развивать их в будущем.

Форус Банк является партнером международной сети Opportunity International, Центра Микрофинансирования для Центральной и Восточной Европы (MFC), Российского Микрофинансового Центра (РМЦ), а также входит в состав Ассоциации Российских Банков (АРБ).

Таблица 1

|  |  |
| --- | --- |
| ФОРУС Банк в цифрах (на 1 сентября 2010 г.) | |
| 300,2 млн. рублей | уставный капитал |
| 1 337 млн. рублей | размер активов |
| 1 775 млн. рублей | размер кредитного портфеля (без учёта МБК) |
| 14 413 кредитов | количество кредитов в портфеле (без учёта МБК) |
| 187 млн. рублей | сумма выданных кредитов за месяц (без учёта МБК) |
| 140 тыс. рублей | средний размер кредита |
| 9 487 человек | количество активных клиентов |
| 312 человек | количество сотрудников банка |
| 40 офисов | количество региональных офисов в России |

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Способность Банка своевременно выполнять свои обязательства определяется следующими основными факторами: ликвидностью активов, стабильностью пассивов; сбалансированностью активов и пассивов по срокам.

Управление риском ликвидности осуществляется в соответствии с Положением об управлении ликвидностью ЗАО "ФОРУС Банк". Данное положение регламентирует порядок управления, оценки и контроля за состоянием ликвидности Банка.

Анализ состояния ликвидности проводится Финансовым комитетом еженедельно. По результатам анализа Финансовый комитет принимает решения об оптимизации управления ликвидностью, разрабатывает мероприятия по восстановлению уровня ликвидности. При анализе состояния ликвидности учитываются возможные негативные сценарии развитий.

Оперативный контроль за состоянием ликвидности осуществляет Департамент Казначейство, который руководствуется Положением об управлении ликвидностью. В Положении предусмотрены инструменты по восстановлению ликвидности Банка и определения оптимального соотношения ликвидности и доходности операций Банка[[1]](#footnote-1).

Идеальным соотношением между активами и пассивами является равенство. В целях контроля за состоянием ликвидности банка устанавливаются нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, которые регулируют риски потери банком ликвидности и определяются как соотношение между активами и пассивами с учетом сроком, сумм и типов активов и пассивов, других факторов. Данные нормативы установлены инструкцией 11 о-и "Об обязательных нормативах банков" :

* Н2 - норматив мгновенной ликвидности
* Н3 - норматив текущей ликвидности
* Н4 - норматив долгосрочной ликвидности Рассмотрим их более подробно.

(Н2) - норматив мгновенной ликвидности банка регулирует риск потери ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов к сумме пассивов до востребования. Минимально допустимое числовое значение норматива Н2 устанавливается в размере 15 %.

Н2=(Лам/(Овм-0,5 х Овм\*)) х 100% >= 15%, где :

Лам - высоколиквидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены в течение ближайшего календарного дня и (или) могут быть незамедлительно востребованы банком и (или) в случае необходимости реализованы банком в целях незамедлительного получения денежных средств, в том числе средств на корреспондентских счетах банка в Банке России, в банках-резидентах Российской Федерации, в банках стран, входящих в группу развитых стран, в Международном банке реконструкции и развития, Международной финансовой корпорации и Европейском банке реконструкции и развития, касса банка. Показатель Лам рассчитывается как сумма остатков на счетах NN 30210, 30213 и кодов 8909, 8910, 8921, 8962, 8967, 8969, 8972;

Овм - обязательства (пассивы) до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении. Показатель Овм рассчитывается как сумма остатков на счетах: NN 301П -30126П, 30220, 30222, 30223, (30227 - 30228), 30230, 30231, 30232, 304П-30410П, 30601, 30604, 30606, 31201, 31210, 31213, 31214, 31301, 31302, 31310, 31401, 31402, 31410, 31501, 31601, 31602, 317, 318, 40101, 40105, 40106, 40107, (40108 - 40109), (40110 - 40111), 40116, 402, 40301, 40302, (40312-40313), 404, 405, 406, 407, 408, 40903, 40905, (40907 - 40908), 40909, 40910, 40912, 40913, 41001, 41101, 41201, 41301, 41401, 41501, 41601, 41701, 41801, 41901, 42001, 42101, 42201, 42301, 42309, 42501, 42601, 42609, 42701, 42801, 42901, 43001, 43101, 43201, 43301, 43401, 43501, 43601, 43701, 43801, 43901, 44001, 47403, 47405, 47407, 47416, 47418, 47422, 476, 52301, 52401, 52402, 52403, 52404, 52405, 52406, 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60313, 60322, код 8905, код 8916, код 8927, код 8933, код 8937, код 8940, код 8990, - код 8906, - код 8911, - код 8914, - код 8955, - код 8994;

Овм\* - величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования (код 8922).[[2]](#footnote-2)

(НЗ) - норматив текущей ликвидности - регулирует риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета 30 календарных дней и определяет минимальное соотношение суммы ликвидных активов к сумме пассивов по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней. Минимально допустимое числовое значение норматива Н3 устанавливается в размере 50 %.

Н3=(Лат/ (Овт - 0,5 х Овт\*)) х 100% >= 50%, где

Лат - ликвидные активы, Т.е. финансовые активы, которые должны быть получены банком и (или) могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных дней и (или) в случае необходимости реализованы банком в течение ближайших 30 календарных дней в целях получения денежных средств указанные сроки. Показатель Лат рассчитывается как сумма высоколиквидных активов (показатель Лам) и остатков на счетах (частей остатков на счетах): NN 30233, 31903 (в части, не вошедшей в расчет кода 8921), 31904, 32003, 32004, 32103 (в части, не вошедшей в расчет кода 8910), 32104, 32203, 32204, 32303 (в части, не вошедшей в расчет кода 8910), 32304, 44101, 44102, 44103, 44202, 44203, 44204, 44302, 44303, 44304, 44402, 44403, 44404, 44503, 44603, 44703, 44803, 44903, 45003, 45103, 45203, 45303, 45403, 45502, 45601, 45701, 46002, 46102, 46202, 46302, 46402, 46502, 46602, 46702, 46802, 46902, 47002, 47102, 47202, 47302, 51201, 51202, 51301, 51302, код 8908, код 8950, код 8984, код 8989, код 8995, - код 8938;

Овт -обязательства (пассивы) до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении, и обязательства банка перед кредитором сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней.

В расчет показателя Лат включаются остатки на балансовых счетах, по которым отсутствуют требования по формированию резервов на возможные потери в связи с отсутствием по ним риска, а именно: NN 30109, 30111, 30116, 30117, 30122, 30123, 30214, 30220, 30222, 30223, (30227 - 30228), 30230, 30231, 30232, 30401, 30403, 30405, 30408, 30601, 30604, 30606, 31201, 31202, 31203, 31210, 31213, 31214, 31215, 31216, 31301, 31302, 31303, 31304, 31310, 31401, 31402, 31403, 31404, 31410, 31501, 31502, 31503, 31504, 31601, 31602, 31603, 31604, 317, 318, 40101, 40105, 40106, 40107,(40108 - 40109), (40110 - 40111), 40116, 402, 40301, 40302, (40312 - 40313), 404, 405, 406, 407, 408, 40903, 40905, (40907 - 40908), 40909, 40910, 40911 (за исключением лицевых счетов "Средства, предназначенные для зачисления на счета типа "С"), 40912, 40913, 41001, 41002, 41101, 41102, 41201, 41202, 41301, 41302, 41401, 41402, 41501, 41502, 41601, 41602, 41701, 41702, 41801, 41802, 41901, 41902, 42001, 42002, 42101, 42102, 42201, 42202, 42301, 42302, 42309, 42310, 42501, 42502, 42601, 42602, 42609, 42610, 42701, 42702, 42801, 42802, 42901, 42902, 43001, 43002, 43101, 43102, 43201, 43202, 43301, 43302, 43401, 43402, 43501, 43502, 43601, 43602, 43701, 43702, 43801, 43802, 43901, 43902, 44001, 44002, 47403, 47405, 47407, 47416, 47418, 47422, 476, 52001, 52101, 52201, 52301, 52302, 52401, 52402, 52403, 52404, 52405, 52406, 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60313, 60322 в части, не вошедшей в расчет кода 8933, код 8905, код 8907, код 8916, код 8927, код 8928, код 8933, код 8939, код 8940, код 8990, код 8991, код 8993, - код 8906, - код 8911, - код 8938, - код 8965, - код 8994, - код 8999;

Овт\* - величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней (код 8930)[[3]](#footnote-3).

(Н4) - норматив долгосрочной ликвидности - регулирует риск потери банком иквидности в результате размещение средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 календарных дней, к собственным средствам банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 календарных дней. Максимально допустимое числовое значение норматива Н4 устанавливается в размере 120%.

Н4 = (Крд/( К + ОД + 0,5 х О\*)) х 100% <= 120%, где

Крд - кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, а также пролонгированные, если с учетом вновь установленных сроков погашения кредитных требований сроки, оставшиеся до их погашения, превышают 365 или 366 календарных дней (код 8996).

ОД - обязательства (пассивы) банка по кредитам и депозитам, полученным банком а также по обращающимся на рынке долговым обязательствам банка с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней. (код 8918, код 8997)

О\* - величина минимального совокупного остатка средств по счетам с сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций), не вошедшим в расчет показателя ОД (код 8978).

Таблица 2.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Сведения об обязательных нормативах | | | | |
| Номер п/п | Наименование показателя | Нормативное значение | Фактическое значение | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1) | 10,0 | 25,8 | 21,4 |
| 2 | Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2) | 15.0 | 739,7 | 997,7 |
| 3 | Показатель текущей ликвидности банка (Н3) | 50.0 | 385,8 | 389,2 |
| 4 | Показатель долгосрочной ликвидности (Н4) | 120.0 | 17,5 | 23,0 |

Банк соблюдает все нормативы, характеризующие ликвидность, что свидетельствует о поддержании банком баланса активов и пассивов по срокам погашения. Фактические значения нормативов ликвидности свидетельствуют о достаточной степени ликвидности банка, т.е. о его способности своевременно и полно обеспечить выплату по денежным и иным обязательствам. Для оценки риска утраты ликвидности банк формирует сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения (форма 125). В данной форме представлена необходимая информация, позволяющая произвести расчет показателей ликвидности банка. Можно отметить достаточно высокие показатели ликвидности до 180 дней. Таким образом, банк может сократить свои высоколиквидные активы для получения большей доходности. Остальные же показатели отрицательны (разрыв между активами и пассивами по срокам), что говорит о высоком риске.

Такую стратегию банка можно определить как агрессивную. Банк очень рискует в погоне за прибылью.

1. Годовой отчет ФОРУС Банка за 2009 год [↑](#footnote-ref-1)
2. Инструкция Банка России от 16.01.2004 г. № 110-И "Об обязательных нормативах банков", п.3.2 [↑](#footnote-ref-2)
3. Инструкция Банка России от 16 января 2004 г. N 110-И "Об обязательных нормативах банков" [↑](#footnote-ref-3)