

15 мая 2020

## Ведущие аналитики:

Алексей Бредихин, директор  
+7 (495) 139-0483  
alexey.bredikhin@acra-ratings.ru

Виктор Антонов, заместитель  
директора  
+7 (495) 139-0480, доб. 221  
victor.antonov@acra-ratings.ru

Ключевые факторы  
рейтинговой оценки

## АКРА подтвердило кредитный рейтинг ООО КБ «ГТ банк» на уровне ВВ-(RU), прогноз «Стабильный»

Кредитный рейтинг [ООО КБ «ГТ банк»](#) (далее — ГТ банк, Банк) определяется умеренно низкой оценкой бизнес-профиля, сильной достаточностью капитала, критической оценкой риск-профиля, а также адекватной позицией по фондированию и ликвидности.

ГТ банк — небольшая кредитная организация, осуществляющая свою деятельность преимущественно на территории Краснодарского края. К приоритетным направлениям деятельности Банка относятся кредитование корпоративных клиентов, в частности компаний, оказывающих коммунальные услуги, а также привлечение средств физических лиц. По состоянию на 01.04.2020 Банк занимал 179-е место по величине собственного капитала среди российских банков.

Структура собственности Банка раскрыта до конечных бенефициаров: контролирующие участники — Исаев Д. Р. (доля в уставном капитале — 64,5%) и Якубова П. Р. (26,3%), которые являются взаимосвязанными лицами.

**Умеренно низкая оценка бизнес-профиля (bb-)** отражает относительно невысокую долю Банка на российском рынке финансовых услуг (216-е место по размеру активов), однако на региональном уровне Банк обладает адекватными рыночными позициями и имеет устойчивую базу заемщиков и вкладчиков.

Диверсификация бизнеса оценивается как относительно низкая. Операционный доход в основном формируют процентные поступления по кредитам, выданным клиентам (78% операционных доходов). По расчетам АКРА, индекс Херфиндаля — Хиршмана на 01.01.2020 составил 0,4.

Стратегия ГТ банка предусматривает рост объема активных операций за счет акцента на корпоративном кредитовании. В части пассивных операций Банк намерен развивать расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц с целью диверсификации обязательств.

**Достаточность капитала оценивается как сильная.** По состоянию на 01.01.2020 ГТ банк с запасом поддерживал нормативы достаточности (Н1.1. и Н1.2 — 22%). Это позволяет Банку выдержать прирост стоимости риска свыше 500 б. п. без нарушения норматива Н1.2.

АКРА отмечает тенденцию к снижению способности ГТ банка генерировать капитал в связи с сокращением чистой процентной маржи и ростом стоимости риска. Тем не менее в течение последних пяти лет Банк демонстрировал положительный финансовый результат. Оценка коэффициента усредненной генерации капитала (КУГК) по итогам 2015–2019 годов находится на среднем уровне и составляет 207 б. п.

**Критический риск-профиль Банка** определяется высокой концентрацией его кредитного портфеля на 10 крупнейших группах заемщиков (свыше 63% совокупного кредитного портфеля) в сочетании с высокой долей проблемной и потенциально проблемной задолженности (21% общей ссудной задолженности, в том числе NPL90+ — 15%). На оценку потенциально проблемной задолженности оказало влияние текущее ухудшение экономических условий для заемщиков Банка.

Дополнительное негативное влияние на риск-профиль Банка оказывает наличие на балансе существенного объема вложений в непрофильные активы, представленные недвижимостью (473 млн руб., или 29% основного капитала).

**Адекватная позиция по фондированию и ликвидности.** На 01.01.2020 Банк был способен выдержать значительный отток клиентских средств как в рамках базового (запас ликвидности свыше 1 млрд руб.), так и стрессового (нет дефицита ликвидности) сценариев АКРА. Долгосрочная ликвидность характеризуется как адекватная: показатель дефицита долгосрочной ликвидности (ПДДЛ) на начало года находился на уровне около 80%.

Диверсификация источников фондирования оценивается как умеренная. Основой фондирования ГТ банка являются средства физических лиц (88% обязательств на 01.01.2020), в связи с чем существенной концентрации ресурсной базы на отдельных клиентах (группах) не отмечается (на 10 крупнейших клиентов (групп) приходится лишь 8,1% обязательств).

## Ключевые допущения

- сохранение принятой стратегии и бизнес-модели Банка на горизонте 12–18 месяцев;
- поддержание достаточности основного капитала (Н1.2) не ниже 12% на горизонте 12–18 месяцев;
- стоимость кредитного риска на уровне 3–4%.

## Факторы возможного изменения прогноза или рейтинга

«Стабильный» прогноз предполагает с наиболее высокой долей вероятности неизменность рейтинга на горизонте 12–18 месяцев.

### К позитивному рейтинговому действию могут привести:

- снижение уровня проблемной задолженности;
- уменьшение концентрации кредитного портфеля Банка на 10 крупнейших группах заемщиков;
- снижение зависимости от крупнейшего источника фондирования за счет привлечения иных источников;
- снижение объема непрофильных активов на балансе Банка.

### К негативному рейтинговому действию могут привести:

- падение показателя достаточности основного капитала (Н1.2) ниже 12%;
- существенное снижение прибыльности;
- ухудшение позиции по ликвидности;
- увеличение зависимости от средств крупнейших кредиторов (вкладчиков).

## Компоненты рейтинга

**Оценка собственной кредитоспособности (ОСК):** bb-.

**Корректировки:** отсутствуют.

**Поддержка:** отсутствует.

## Рейтинги выпусков

Эмиссии в обращении отсутствуют.

## Регуляторное раскрытие

Кредитный рейтинг был присвоен по национальной шкале для Российской Федерации на основе [Методологии присвоения кредитных рейтингов банкам и банковским группам по национальной шкале для Российской Федерации](#), а также [Основных понятий, используемых Аналитическим Кредитным Рейтинговым Агентством в рейтинговой деятельности](#).

Впервые кредитный рейтинг ООО КБ «ГТ банк» был опубликован АКРА 17.05.2019. Очередной пересмотр кредитного рейтинга и прогноза по кредитному рейтингу ООО КБ «ГТ банк» ожидается в течение одного года с даты опубликования настоящего пресс-релиза.

Кредитный рейтинг был присвоен на основании данных, предоставленных ООО КБ «ГТ банк», информации из открытых источников, а также баз данных АКРА. Рейтинговый анализ был проведен с использованием отчетности ООО КБ «ГТ банк» по МСФО и отчетности ООО КБ «ГТ банк», составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2018 № 4927-У. Кредитный рейтинг является запрошенным, ООО КБ «ГТ банк» принимало участие в процессе присвоения кредитного рейтинга.

Факты существенного отклонения информации от данных, зафиксированных в официально опубликованной финансовой отчетности ООО КБ «ГТ банк», не выявлены.

АКРА не оказывало ООО КБ «ГТ банк» дополнительных услуг. Конфликты интересов в рамках процесса присвоения кредитного рейтинга выявлены не были.

(С) 2020

Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество), АКРА (АО)

Москва, Садовническая набережная, д. 75

[www.acra-ratings.ru](http://www.acra-ratings.ru)

Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) создано в 2015 году. Акционерами АКРА являются 27 крупнейших компаний России, представляющие финансовый и корпоративный сектора, а уставный капитал составляет более 3 млрд руб. Основная задача АКРА — предоставление качественного рейтингового продукта пользователям российского рейтингового рынка. Методологии и внутренние документы АКРА разрабатываются в соответствии с требованиями российского законодательства и с учетом лучших мировых практик в рейтинговой деятельности.

Представленная информация, включая, помимо прочего, кредитные и некредитные рейтинги, факторы рейтинговой оценки, подробные результаты кредитного анализа, методологии, модели, прогнозы, аналитические обзоры и материалы и иную информацию, размещенную на сайте АКРА (далее — Информация), а также программное обеспечение сайта и иные приложения, предназначены для использования исключительно в ознакомительных целях. Настоящая Информация не может модифицироваться, воспроизводиться, распространяться любым способом и в любой форме ни полностью, ни частично в рекламных материалах, в рамках мероприятий по связям с общественностью, в сводках новостей, в коммерческих материалах или отчетах без предварительного письменного согласия со стороны АКРА и ссылки на источник. Использование Информации в нарушение указанных требований и в незаконных целях запрещено.

Кредитные рейтинги АКРА отражают мнение АКРА относительно способности рейтингуемого лица исполнять принятые на себя финансовые обязательства или относительно кредитного риска отдельных финансовых обязательств и инструментов рейтингуемого лица на момент опубликования соответствующей Информации.

Некредитные рейтинги АКРА отражают мнение АКРА о некоторых некредитных рисках, принимаемых на себя заинтересованными лицами при взаимодействии с рейтингуемым лицом.

Присваиваемые кредитные и некредитные рейтинги отражают всю относящуюся к рейтингуемому лицу и находящуюся в распоряжении АКРА существенную информацию (включая информацию, полученную от третьих лиц), качество и достоверность которой АКРА сочло надлежащими. АКРА не несет ответственности за достоверность информации, предоставленной клиентами или связанными третьими сторонами. АКРА не осуществляет аудита или иной проверки представленных данных и не несет ответственности за их точность и полноту. АКРА проводит рейтинговый анализ представленной клиентами информации с использованием собственных методологий. Тексты утвержденных методологий доступны на сайте АКРА по адресу: [www.acra-ratings.ru/criteria](http://www.acra-ratings.ru/criteria).

Единственным источником, отражающим актуальную Информацию, в том числе о кредитных и некредитных рейтингах, присваиваемых АКРА, является официальный интернет-сайт АКРА — [www.acra-ratings.ru](http://www.acra-ratings.ru). Информация представляется на условии «как есть».

Информация должна рассматриваться пользователями исключительно как мнение АКРА и не является советом, рекомендацией, предложением покупать, держать или продавать ценные бумаги или любые финансовые инструменты, офертой или рекламой.

АКРА, его работники, а также аффилированные с АКРА лица (далее — Стороны АКРА) не предоставляют никакой выраженной в какой-либо форме или каким-либо образом непосредственной или подразумеваемой гарантии в отношении точности, своевременности, полноты или пригодности Информации для принятия инвестиционных или каких-либо иных решений. АКРА не выполняет функции фидуциария, аудитора, инвестиционного или финансового консультанта. Информация должна расцениваться исключительно как один из факторов, влияющих на инвестиционное или иное бизнес-решение, принимаемое любым лицом, использующим ее. Каждому из таких лиц необходимо провести собственное исследование и дать собственную оценку участнику финансового рынка, а также эмитенту и его долговым обязательствам, которые могут рассматриваться в качестве объекта покупки, продажи или владения. Пользователи Информации должны принимать решения самостоятельно, привлекая собственных независимых консультантов, если сочтут это необходимым.

Стороны АКРА не несут ответственности за любые действия, совершенные пользователями на основе данной Информации. Стороны АКРА ни при каких обстоятельствах не несут ответственности за любые прямые, косвенные или случайные убытки и издержки, возникшие у пользователей в связи с интерпретациями, выводами, рекомендациями и иными действиями третьих лиц, прямо или косвенно связанными с такой информацией.

Информация, предоставляемая АКРА, актуальна на дату подготовки и опубликования материалов и может изменяться АКРА в дальнейшем. АКРА не обязано обновлять, изменять, дополнять Информацию или уведомлять кого-либо об этом, если это не было зафиксировано отдельно в письменном соглашении или не требуется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

АКРА не оказывает консультационных услуг. АКРА может оказывать дополнительные услуги, если это не создает конфликта интересов с рейтинговой деятельностью.

АКРА и его работники предпринимая все разумные меры для защиты всей имеющейся в их распоряжении конфиденциальной и/или иной существенной непубличной информации от мошеннических действий, кражи, неправомерного использования или непреднамеренного раскрытия. АКРА обеспечивает защиту конфиденциальной информации, полученной в процессе деятельности, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.