

2 июля 2020

Ведущие аналитики:

Валерий Пивень, директор
+7 (495) 139-0493
valeriy.piven@acra-ratings.ru

Ирина Носова, директор
+7 (495) 139-0481
irina.nosova@acra-ratings.ru

АКРА присвоило выпуску облигаций Банка ГПБ (АО) серии ГПБ-Т2-03Д (RU000A101ER8) ожидаемый кредитный рейтинг eA+(RU)

Обоснование ожидаемого кредитного рейтинга. Согласно информации Банка России и эмиссионной документации, облигационный заем [Банка ГПБ \(АО\)](#) содержит отдельные условия, удовлетворяющие понятию субординированного займа, определенному статьей 25.1 Федерального закона от 12.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)». После получения согласования от Банка России данный выпуск будет включен в состав источников дополнительного капитала.

Если выпуск облигаций серии ГПБ-Т2-03Д будет признан соответствующим требованиям федерального законодательства, установленным для субординированных облигационных займов, в случае несостоятельности (банкротства) Банка ГПБ (АО) требования кредиторов по субординированному облигационному займу, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по нему удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.

В случае если Банком России будет согласовано включение займа в состав источников дополнительного капитала, условиями выпуска облигаций предусмотрены частичный или полный отказ от выплаты процентов и частичное или полное списание данного займа без возникновения у кредитора права требования на невыплаченные проценты и списанную сумму основного долга в случае наступления любого из событий: 1) снижения норматива Н1.1 ниже 2% на протяжении шести или более операционных дней в совокупности в течение любого непрерывного периода в 30 операционных дней; 2) утверждения советом директоров Банка России плана участия последнего в осуществлении мер по предупреждению банкротства в отношении Банка ГПБ (АО) или утверждения Комитетом по надзору за банковской деятельностью ЦБ РФ плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства в отношении Банка ГПБ (АО).

В соответствии с методологией АКРА, ожидаемый кредитный рейтинг эмиссии данного типа устанавливается на три ступени ниже финального рейтинга Банка ГПБ (АО), который находится на уровне AA+(RU).

Кредитный рейтинг Банка ГПБ (АО) обусловлен сильным и устойчивым бизнес-профилем, адекватной позицией по достаточности капитала и удовлетворительной позицией по ликвидности и фондированию. Дополнительную поддержку рейтингу оказывает критическая системная значимость Банка ГПБ (АО) для российского финансового рынка.

Ключевые характеристики выпуска

Эмитент	Банк ГПБ (АО)
Кредитный рейтинг эмитента	AA+(RU), прогноз «Стабильный»
Фактический эмитент	Банк ГПБ (АО)
Тип ценной бумаги	Процентные облигации серии ГПБ-Т2-03Д
Планируемый объем эмиссии	250,25 млн долл. США
ISIN	RU000A101ER8
Дата размещения	03.07.2020

Дата погашения	20.12.2030
Дата ближайшей оферты (колл-опцион)	26.12.2025

Регуляторное раскрытие

Кредитный рейтинг выпуску облигаций Банка ГПБ (АО) серии ГПБ-Т2-03Д будет присвоен АКРА после получения финальной документации. В случае существенных отличий финальной документации от полученных предварительных материалов АКРА может изменить рейтинг эмиссии относительно уровня ожидаемого кредитного рейтинга.

Ожидаемый кредитный рейтинг был присвоен по национальной шкале для Российской Федерации на основе [Методологии присвоения кредитных рейтингов отдельным выпускам финансовых инструментов по национальной шкале для Российской Федерации](#), а также [Основных понятий, используемых Аналитическим Кредитным Рейтинговым Агентством в рейтинговой деятельности](#).

Ожидаемый кредитный рейтинг был присвоен выпуску облигаций Банка ГПБ (АО) серии ГПБ-Т2-03Д (RU000A101ER8) впервые. АКРА присвоит итоговый кредитный рейтинг в течение 90 дней с даты опубликования настоящего пресс-релиза.

Ожидаемый кредитный рейтинг был присвоен на основании данных, предоставленных Банком ГПБ (АО), информации из открытых источников, а также баз данных АКРА. Ожидаемый кредитный рейтинг является запрошенным, Банк ГПБ (АО) принимал участие в процессе присвоения кредитного рейтинга.

Факты существенного отклонения информации от данных, зафиксированных в официально опубликованной финансовой отчетности Банка ГПБ (АО), не выявлены.

АКРА оказывало Банку ГПБ (АО) дополнительные услуги. Конфликты интересов в рамках процесса присвоения ожидаемого кредитного рейтинга выявлены не были.

(C) 2020

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

Москва, Садовническая набережная, д. 75

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.

Единственным источником, отражающим актуальную Информацию, в том числе о кредитных и некредитных рейтингах, присваиваемых АКРА, является официальный интернет-сайт АКРА — 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.