

РАЕХ (Эксперт РА) присвоил рейтинг Горбанку на уровне ruB-

Москва, 7 июня 2018 г.

РАЕХ (Эксперт РА) присвоил **рейтинг кредитоспособности Горбанку** на уровне ruB-. По рейтингу установлен стабильный прогноз.

Давление на рейтинговую оценку оказали слабые конкурентные позиции банка на российском банковском рынке (на 01.05.2018 банк занимает 274-е место по активам в банковском секторе РФ) в сочетании с узкой географией деятельности (банк представлен одним офисом в г. Санкт-Петербурге), а также высокий уровень кредитования связанных сторон (согласно отчетности МСФО по итогам 2017 года доля связанных сторон в активах составила 14,5%; доля доходов, приходящихся на связанные с банком стороны, в сумме процентных и комиссионных доходов – 31,4%). Среди негативных факторов аналитики агентства отмечают высокий уровень концентрации активных операций на объектах крупного кредитного риска (в апреле 2018 года на крупнейший объект кредитного риска приходилось 17,5% чистых активов; отношение крупных кредитных рисков к активам за вычетом резервов – 66,6% на 01.05.2018). Кредитный портфель также характеризуется низким уровнем имущественной обеспеченности (покрытие ссудного портфеля ЮЛ и ФЛ обеспечением без учета залога ценных бумаг, поручительств и гарантий составило 73% на 01.05.2018), низкой оборачиваемостью, а также высокой отраслевой концентрацией портфеля корпоративных клиентов (на 01.05.2018 на крупнейшую отрасль приходится 93% портфеля кредитов ЮЛ), что во многом обусловлено узкой базой клиентов в сегменте кредитования. Ограничивают уровень рейтинга невысокие показатели рентабельности деятельности (за период с 01.04.2017 по 01.04.2018 рентабельность капитала по прибыли после налогообложения составила 3,2%, рентабельность активов – 2,3%) в сочетании с высоким уровнем операционных расходов (за период с 01.04.2017 по 01.04.2018 расходы на обеспечение деятельности составили 6,2% средних активов), а также отдельные недостатки в системе корпоративного управления.

К факторам, оказавшим положительное влияние на рейтинговую оценку, были отнесены высокий уровень достаточности собственного капитала (на 01.05.2018 Н1.0=64,5%, Н1.1=Н1.2=62,2%; Н1.4=66%) и устойчивость капитала к обесценению активов (на 01.05.2018 норматив достаточности основного капитала выдерживает полное обесценение более 80% базы подверженных кредитному и рыночному риску активов и внебалансовых обязательств). Агентство позитивно оценивает высокую диверсификацию ресурсной базы по крупным кредиторам (на 01.05.2018 доля средств 10 крупнейших кредиторов / групп кредиторов составила 15% пассивов), а также хорошую сбалансированность активов и пассивов по срокам на краткосрочном и долгосрочном горизонтах (Н2=73%, Н3=179%, покрытие привлеченных средств высоколиквидными активами – 51%; Н4=26%). Кроме того, аналитиками агентства отмечается хороший уровень покрытия чистыми процентными и комиссионными доходами расходов, связанных с обеспечением деятельности (153% за I квартал 2018 года), а также низкий уровень принимаемых валютных рисков (на 01.05.2018 максимальная ОВП по одной валюте составила менее 1% от величины капитала).

АО «ГОРБАНК» (г. Санкт-Петербург, рег. номер 2982) – моноофисный банк, специализирующийся на кредитовании и расчетно-кассовом обслуживании устоявшейся группы клиентов. На 01.05.2018 размер нетто-активов банка по РСБУ составил 5,4 млрд руб. (274-е место в рэнкинге по версии РАЕХ (Эксперт РА)), величина собственных средств – 3,8 млрд руб., прибыль после налогообложения за 4 месяца 2018 года – 37,7 млн руб.

Контакты для СМИ: pr@raexpert.ru, тел.: +7 (495) 225-34-44.

Применяемые рейтинговые методологии: методология присвоения рейтингов кредитоспособности банкам <http://raexpert.ru/ratings/bankcredit/method> (применяемая версия методологии вступила в силу 10.04.2018).
Ключевые источники информации: данные АО «ГОРБАНК», Банка России, РАЕХ (Эксперт РА).

Агентство ранее не присваивало рейтинг кредитоспособности объекту рейтинга. Рейтинговый комитет в отношении публикуемого рейтингового действия был проведен 01.06.2018. Пересмотр прогноза по рейтингу

ождается не позднее, чем через 12 месяцев. Кредитный рейтинг был инициирован объектом рейтинга (с рейтингуемым лицом заключен договор об осуществлении рейтинговых действий), объект рейтинга принимал участие в присвоении рейтинга. Агентство в течение последних 12 месяцев не оказывало рейтингуемому лицу дополнительные (отличные от присвоения и мониторинга (поддержания) присвоенного рейтинга) услуги. Рейтинг присвоен по российской национальной шкале и является долгосрочным. Присвоенный рейтинг и прогноз по нему отражают всю существенную информацию, включая информацию, полученную от третьих лиц и из публичных (общедоступных) источников, относящуюся к объекту рейтинга, которая находится в распоряжении Агентства, достоверность и качество которой, по мнению Агентства, являются надлежащими. Информация, используемая Агентством, является достаточной для применения методологии.

Число участников рейтингового комитета было достаточным для обеспечения кворума. Ведущий рейтинговый аналитик представил членам рейтингового комитета факторы, влияющие на рейтинг, члены комитета выразили свои мнения и предложения. Председатель рейтингового комитета предоставил возможность каждому члену рейтингового комитета высказать свое мнение до начала процедуры голосования.

Рейтинги выражают мнение АО «Эксперт РА» и не являются установлением фактов или рекомендацией покупать, держать или продавать те или иные ценные бумаги или активы, принимать инвестиционные решения. Агентство не несет ответственности в связи с любыми последствиями, интерпретациями, выводами, рекомендациями и иными действиями третьих лиц, прямо или косвенно связанными с рейтингом, совершенными Агентством рейтинговыми действиями, а также выводами и заключениями, содержащимися в пресс-релизах, выпущенных Агентством, или отсутствием всего перечисленного. Единственным источником, отражающим актуальное состояние рейтинга, является официальный интернет-сайт Агентства www.raexpert.ru.