

«Эксперт РА» подтвердил рейтинг КБ «Хлынов» на уровне ruBBB- и изменил прогноз со стабильного на позитивный

Москва, 22 января 2019 г.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило [рейтинг кредитоспособности КБ «Хлынов»](#) на уровне ruBBB-. Прогноз по рейтингу изменен со стабильного на позитивный.

Рейтинг кредитоспособности КБ «Хлынов» обусловлен ограниченной оценкой рыночных позиций, адекватным запасом капитала в сочетании с высокой рентабельностью деятельности, приемлемой позицией по ликвидности, а также удовлетворительным качеством активов и уровнем корпоративного управления. Позитивный прогноз по рейтингу отражает ожидания агентства по дальнейшему органическому росту бизнеса банка при одновременном поддержании стабильного качества активов и неухудшении прочих финансовых показателей, что способно привести к повышению рейтинга.

КБ «Хлынов» - средний по масштабам бизнеса региональный банк, осуществляющий свою деятельность преимущественно в г. Кирове и Кировской области. Банк специализируется на кредитовании предприятий МСП и физических лиц. Ключевыми бенефициарами банка являются члены семьи Березиных (совокупно владеют более 80% акций банка).

Невысокая оценка рыночных позиций отражает низкие конкурентные позиции банка на банковском рынке РФ при достаточно сильных позициях в основном регионе присутствия банка (крупнейший региональный банк по размеру активов в Кировской области). Ограничивает оценку рыночных позиций значительная концентрация клиентской базы на одном регионе, что снижает потенциал роста и развития бизнеса, в сравнении с банками федерального масштаба. По оценкам Агентства, концентрация активов банка на связанных с его бенефициарами структурах оценивается как приемлемая. Структура собственности признается прозрачной.

Адекватный запас капитала в сочетании с высокой рентабельностью деятельности. Банк поддерживает значения нормативов достаточности с существенным запасом над регулятивными минимумами (Н1.0=14,7%, Н1.1=Н1.2=13,4% на 01.12.2018), что позволяет банку выдержать потенциальное обесценение около 12% активов и внебалансовых обязательств под риском без нарушения нормативов. Высокая оценка эффективности деятельности обусловлена адекватной рентабельностью бизнеса (ROE=12,4% по РСБУ за период с 01.10.2017 по 01.10.2018), уровнем чистой процентной маржи (6,1% за аналогичный период), а также стабильно высоким покрытием чистыми процентными и комиссионными доходами расходов на обеспечение деятельности.

Качество и диверсификация активов оценивается как удовлетворительные. Основной объем кредитного портфеля банка (около 58%) приходится на ссуды субъектам малого бизнеса и муниципальным образованиям, оставшуюся часть составляют преимущественно ипотечные и необеспеченные потребительские кредиты ФЛ. Диверсификация кредитного портфеля ЮЛ и ИП по отраслям признается адекватной (доля трех крупнейших отраслей составляет около 28% на 01.12.2018). Уровень покрытия обеспечением кредитного портфеля ЮЛ и ИП оценивается как адекватный (на 01.12.2018 около 14% кредитов не обеспечены залогом). Вместе с тем, отмечается повышенная доля просроченной задолженности по кредитному портфелю, а также существенная доля ссуд III-V категорий качества (6,7% и 34% соответственно на 01.12.2018), при умеренной концентрации активных операций на объектах крупного кредитного риска (на 01.12.2018 крупные кредитные риски к активам за вычетом резервов составили 37,8%).

Приемлемая ликвидная позиция и профиль фондирования. Ресурсная база банка характеризуется высокой зависимостью от средств населения при их низкой географической диверсификации (65% валовых пассивов представлены остатками на счетах физических лиц на 01.12.2018; около 99% средств ФЛ привлечены на территории Кировской области). При этом концентрация привлеченных средств на крупнейших кредиторах оценивается как низкая (на 01.12.2018 доля 10 крупнейших кредиторов/групп кредиторов в валовых пассивах составила около 6,5%). Динамика привлеченных средств исторически стабильная, а средняя стоимость фондирования банка находится на адекватном уровне (средняя стоимость привлеченных средств ФЛ и ИП – 5,3%; средств ЮЛ – 2,5% за III квартал 2018 года с переводом в годовое выражение). Запас ликвидности оценивается как приемлемый (отношение высоколиквидных активов к привлеченным средствам на 01.12.2018 составляет около

17%; LAT к привлеченным средствам - около 40%). Также отмечается наличие у банка необремененного портфеля ценных бумаг высокого качества, значительная часть которого потенциально может быть заложена для привлечения дополнительной ликвидности.

Уровень корпоративного управления и развития внутренней инфраструктуры банка оценивается как удовлетворительный. Агентством отмечаются отдельные недостатки в системе корпоративного управления, в связи с отсутствием независимых директоров в составе Совета директоров банка. Также консервативно оценивается отсутствие на момент анализа утвержденных стратегических документов банка на долгосрочную перспективу. ИТ-инфраструктура банка характеризуется отдельными недостатками, что также консервативно оценивается агентством. При этом итоговая оценка качества корпоративного управления и организации бизнес-процессов в целом соответствует оценкам банков сопоставимого размера и профиля бизнеса.

На 01.12.2018 размер нетто-активов банка по РСБУ составил 21,6 млрд руб., величина собственных средств - 3,3 млрд руб., прибыль после налогообложения за 11 месяцев 2018 года - 365,4 млн руб.

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

Кредитный рейтинг АО КБ «Хлынов» был впервые опубликован 13.06.2006. Предыдущий рейтинговый пресс-релиз по данному объекту рейтинга был опубликован 30.01.2018.

Кредитный рейтинг присвоен по российской национальной шкале и является долгосрочным. Пересмотр кредитного рейтинга и прогноза по нему ожидается не позднее года с даты выпуска настоящего пресс-релиза.

При присвоении кредитного рейтинга применялась методология присвоения рейтингов кредитоспособности банкам <http://raexpert.ru/ratings/bankcredit/method> (вступила в силу 10.04.2018).

Присвоенный рейтинг и прогноз по нему отражают всю существенную информацию в отношении объекта рейтинга, имеющуюся у АО «Эксперт РА», достоверность и качество которой, по мнению АО «Эксперт РА», являются надлежащими. Ключевыми источниками информации, использованными в рамках рейтингового анализа, являлись данные Банка России, АО КБ «Хлынов», а также данные АО «Эксперт РА». Информация, используемая АО «Эксперт РА» в рамках рейтингового анализа, являлась достаточной для применения методологии.

Кредитный рейтинг был присвоен в рамках заключенного договора, АО КБ «Хлынов» принимал участие в присвоении рейтинга.

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.

АО «Эксперт РА» в течение последних 12 месяцев не оказывало АО КБ «Хлынов» дополнительных услуг.

Кредитные рейтинги, присваиваемые АО «Эксперт РА», выражают мнение АО «Эксперт РА» относительно способности рейтингуемого лица (эмитента) исполнять принятые на себя финансовые обязательства и (или) о кредитном риске его отдельных финансовых обязательств и не являются установлением фактов или рекомендацией покупать, держать или продавать те или иные ценные бумаги или активы, принимать инвестиционные решения.

Присваиваемые АО «Эксперт РА» рейтинги отражают всю относящуюся к объекту рейтинга и находящуюся в распоряжении АО «Эксперт РА» информацию, качество и достоверность которой, по мнению АО «Эксперт РА», являются надлежащими.

АО «Эксперт РА» не проводит аудита представленной рейтингуемыми лицами отчетности и иных данных и не несет ответственность за их точность и полноту. АО «Эксперт РА» не несет ответственности в связи с любыми последствиями, интерпретациями, выводами, рекомендациями и иными действиями третьих лиц, прямо или косвенно связанными с рейтингом, совершенными АО «Эксперт РА» рейтинговыми действиями, а также выводами и заключениями, содержащимися в пресс-релизах, выпущенных АО «Эксперт РА», или отсутствием всего перечисленного.

Представленная информация актуальна на дату её публикации. АО «Эксперт РА» вправе вносить изменения в представленную информацию без дополнительного уведомления, если иное не определено договором с контрагентом или требованиями

законодательства РФ. Единственным источником, отражающим актуальное состояние рейтинга, является официальный интернет-сайт АО «Эксперт РА» www.raexpert.ru.