

«Эксперт РА» подтвердил рейтинг Банку Хлынов на уровне ruBBB-

Москва, 10 января 2020 г.

Краткая информация о Банке:

Номер лицензии	254
Тип лицензии	Универсальная лицензия
Вхождение в ССВ	Да
Головной офис	Кировская область

Ключевые финансовые показатели Банка:

Показатель	01.01.19	01.12.19
Активы, млн руб.	21 832	23 383
Капитал, млн руб.	3 406	3 771
H1.0, %	14.8	14.4
H1.2, %	13.3	13.2
Фактический коэф. резервирования по ссудам без учета МБК, %	13.7	10.9
Просроченная задолженность в портфеле ЮЛ и ИП, %	7.9	8.3
Просроченная задолженность в портфеле ФЛ, %	3.9	3.0
Доля ключевого источника пассивов, %	65.5	64.8
Доля крупнейшего кредитора, %	1.0	0.8
Доля 10 крупнейших кредиторов, %	4.4	5.6
Покрытие обязательств (кроме субординированных) LAT, %	38.4	32.2

Источник: АО КБ "Хлынов"

Показатели эффективности деятельности Банка:

Показатель	2018	с 01.10.18 по 01.10.19
Чистая прибыль, млн руб.	391	385
ROE, %	11.5	10.1
NIM, %	6.1	6.1

Источник: АО КБ "Хлынов"

Резюме

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило [рейтинг кредитоспособности Банку Хлынов](#) на уровне ruBBB-. По рейтингу сохранен позитивный прогноз.

Рейтинг кредитоспособности банка обусловлен ограниченной оценкой рыночных позиций, удовлетворительными оценками качества активов и корпоративного управления, приемлемой позицией по ликвидности, адекватной оценкой достаточности капитала при высокой рентабельности деятельности. Позитивный прогноз отражает ожидания агентства по получению положительного эффекта от дальнейшего органического роста бизнеса и оптимизации структуры владения банком, а также улучшения ликвидной позиции, вследствие реализации мер по повышению срочности ресурсной базы.

КБ «Хлынов» (г. Киров, рег. номер 254) – средний по масштабам бизнеса региональный банк, осуществляющий свою деятельность преимущественно в г. Кирове и Кировской области. Банк специализируется на кредитовании предприятий МСБ и физических лиц, операциях с ценными бумагами. Крупнейшими бенефициарами банка являются члены семьи Березиных с совокупной долей владения свыше 80% акций.

Обоснование рейтинга

Ограниченные рыночные позиции обусловлены незначительными масштабами бизнеса на российском банковском рынке (на 01.11.2019 банк занимает 133-е место по активам в ранкинге «Эксперт РА») при сильных позициях в основном регионе присутствия банка (крупнейший региональный банк по размеру активов в Кировской области). Для банка характерен высокий уровень диверсификации активов (индекс Херфиндаля-Хиршмана составил 0,239 на 01.10.2019) и приемлемый уровень концентрации кредитных рисков на аффилированных структурах.

Адекватная оценка достаточности капитала и высокая рентабельность деятельности обусловлена поддержанием нормативов достаточности капитала на приемлемом уровне (на 01.12.2019 H1.0=14,4%, H1.1=H1.2=13,2%). Деятельность банка характеризуется высоким уровнем рентабельности (ROE за период с 01.10.2018 по 01.10.2019 составила 10,1%) при адекватном покрытии чистыми процентными и комиссионными доходами расходов на обеспечение деятельности (153,5% за 3й квартал 2019 года) и уровне

Ведущие рейтинговые аналитики:

Валентина Абушинова,
Ведущий аналитик, рейтинги кредитных институтов

Игорь Алексеев,
Директор, рейтинги кредитных институтов

Связанные отчеты:

Индекс здоровья банковского сектора на 1 октября 2019 года

Обзор рынка потребительского кредитования по итогам 1-го полугодия 2019 года: скрытая угроза

чистой процентной маржи (6,1% на период с 01.10.2018 по 01.10.2019). Также отмечается невысокая концентрация крупных кредитных рисков в активах банка, что снижает вероятность значительного сокращения собственных средств в случае возможного дефолта крупнейших заемщиков.

Удовлетворительное качество активов. В структуре активов банка выделяется кредитный портфель (65% валовых активов на 01.12.2019), представленный преимущественно кредитами юридическим (включая ИП) и физическим лицам (38% и 24% валовых активов соответственно). Для кредитного портфеля ЮЛ и ИП характерна повышенная доля ссуд 3-5 категорий качества (19% на 01.12.2019). Отмечается адекватная диверсификация портфеля по отраслям экономики и удовлетворительный уровень обеспеченности ссудного портфеля (на 01.12.2019 около 37% портфеля не обеспечены залогом, при этом в кредитном портфеле ЮЛ и ИП доля необеспеченных ссуд составляет 17% и портфеле ФЛ доля необеспеченных ссуд достигает 67%). В кредитном портфеле ФЛ наибольшую долю занимают необеспеченные потребительские кредиты (66% портфеля на 01.12.2019). За период с 01.12.2018 по 01.12.2019 отмечается рост розничных ссуд на 19%, преимущественно за счет необеспеченных потребительских ссуд и ипотечных кредитов, уровень дефолтности которых на текущий момент непоказателен ввиду небольшого периода с момента их выдачи. Около 24% валовых активов приходится на портфель ценных бумаг, качество которого оценивается как высокое – доля вложений в бумаги эмитентов с рейтингом ruAA- и выше по шкале «Эксперт РА» составляет порядка 62% по состоянию на 01.12.2019.

Приемлемая ликвидная позиция. Поддерживаемый банком запас балансовой ликвидности оценивается как приемлемый (среднее покрытие ликвидными активами (Лат) привлеченных средств за период с 01.12.2018 по 01.12.2019 составило 35%), при этом объем возможного привлечения ликвидности под залог портфеля высоколиквидных ценных бумаг оценивается как существенный и составляет свыше 15% привлеченных средств на 01.12.2019. Отмечается высокая зависимость от основного источника фондирования – средств ФЛ и ИП, составляющие 65% пассивов на 01.12.2019. Положительное влияние на уровень рейтинга оказывает невысокая волатильность ресурсной базы и адекватная стоимость фондирования (стоимость средств ФЛ составила 5,2%, ЮЛ – 2,5% на 01.12.2019).

Удовлетворительная оценка корпоративного управления. Оценка качества корпоративного управления и организации бизнес-процессов в целом соответствует оценкам банков сопоставимого размера и профиля бизнеса. Банк работает в соответствии со стратегией развития на 2019-2021 гг., которая направлена на органический рост бизнеса преимущественно за счет обслуживания предприятий МСБ и дальнейшего развития розничного кредитования. При этом агентство обращает внимание, что специфика работы банка с мелкими региональными компаниями из сегмента МСБ на РКО может нести в себе повышенные регулятивные риски.

Прогноз по рейтингу

По рейтингу установлен позитивный прогноз, что предполагает высокую вероятность повышения рейтинга в среднесрочной перспективе.

Структура активов на 01.12.19, %



Структура привлеченных средств на 01.12.19, %





Раскрытие в регулятивных целях

Кредитный рейтинг АО КБ «Хлынов» был впервые опубликован 13.06.2006. Предыдущий рейтинговый пресс-релиз по данному объекту рейтинга был опубликован 22.01.2019.

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 <https://raexpert.ru/ratings/methods/current> (вступила в силу 03.09.2019).

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» принимало 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.