Рейтинговое агентство «Эксперт РА»
ул. Николоямская, дом 13, стр. 2
тел.: +7 (495) 225-34-44
raexpert.ru

«Эксперт РА» присвоил рейтинг кредитоспособности ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО) на уровне ruB

Москва, 1 марта 2023 г.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило рейтинг кредитоспособности **ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО)** на уровне ruB, прогноз по рейтингу стабильный.

Рейтинг кредитоспособности банка обусловлен слабой оценкой рыночных позиций, чувствительной позицией по капиталу, высокими показателями рентабельности, адекватным качеством активов, приемлемой позицией по ликвидности и профилю фондирования, а также консервативной оценкой корпоративного управления.

ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО) - небольшой по масштабам бизнеса региональный банк с базовой лицензией, специализирующийся на кредитовании и расчетно-кассовом обслуживании юридических лиц. Головной и дополнительный офисы банка расположены в г. Ярославле, также имеется дополнительный офис, открытый в г. Рыбинске.

Слабая оценка рыночных позиций обусловлена ограниченными масштабами бизнеса кредитной организации на российском банковском рынке при высокой концентрации деятельности на домашнем регионе (на Ярославскую область приходились почти все размещённые средства и привлечённое фондирование на 01.01.2023) и тенденции к сокращению числа заемщиков в 2022 году. Бизнес банка характеризуется адекватной диверсификацией как по активам, так и по структуре доходов. При этом наблюдается повышенная концентрация активных операций на заемщиках, имеющих признаки аффилированности с банком, что сдерживает рейтинговую оценку.

Чувствительная позиция по капиталу и высокий уровень рентабельности бизнеса. Для банка характерно поддержание приемлемого значения нормативов достаточности капитала, однако невысокий абсолютный размер капитала обуславливает его слабую устойчивость к реализации кредитных и рыночных рисков. При этом агентство отмечает стабильно высокую концентрацию активных операций на объектах крупного кредитного риска, что повышает чувствительность капитального буфера к возможному ухудшению платежеспособности крупных клиентов. Несмотря на повышенный уровень расходов на обеспечение деятельности (CIR), высокая чистая процентная маржа (NIM) обеспечила банку высокую рентабельность капитала за 2022 год.

Адекватное качество активов. Ссудный портфель ЮЛ и ИП формировал около половины активов на 01.01.2023, представлен в основном кредитами МСБ, а также ссудами крупному бизнесу и характеризуется низкой долей просроченной задолженности и ссуд 3-5 категорий качества. При этом мы отмечаем некоторый рост доли пролонгированной задолженности в портфеле за период с 01.01.2022 по 01.10.2022, связанный с сокращением выручки одного из заемщиков. Основными отраслями деятельности заемщиков являются оптовая торговля промышленными товарами, обрабатывающие производства, оптовая торговля потребительскими товарами, при этом внутриотраслевая диверсификация портфеля кредитов бизнесу поддерживается на приемлемом уровне. Показатели обеспеченности ссуд, в том числе, ликвидными залогами, поддерживаются на адекватном уровне. Кредитный портфель ФЛ, занимающий несущественную долю активов, характеризуется низким уровнем просроченной задолженности. Прочие активы в основном представлены высоколиквидными инструментами – средствами, размещенными на корреспондентском счете и депозитах в Банке России.

Приемлемая позиция по ликвидности и профилю фондирования. Банк поддерживает адекватный запас балансовой ликвидности, при этом нами отмечаются невысокие значения норматива Н3 на отдельные отчетные даты (целевым индикатором для банка является значение норматива в 60%). Средства ФЛ и ИП на счетах в банке постепенно снижались в 2022 году, а средства ЮЛ показывали поступательный рост. В результате, по состоянию на 01.01.2023 ключевым источником фондирования выступают средства ЮЛ, на которые приходится более половины привлеченных средств. Для ресурсной базы банка в целом характерен стабильно низкий уровень концентрации на крупнейших кредиторах, что позитивно оценивается агентством.

Уровень корпоративного управления оценивается консервативно. Агентство отмечает отсутствие в

составе Совета директоров банка независимых членов, а также существенный объем активов, приходящихся на клиентов, имеющих признаки аффилированности с собственниками и топ-менеджментом, что приводит к высокой зависимости банка от нефинансовых бизнесов его ключевых персоналий. Стратегией банка до 2026 года включительно предполагается рост по ключевым действующим направлениям деятельности с упором на кредитование МСБ. К стратегическим рискам агентство относит ограниченные возможности по усилению конкурентных позиций банка, в том числе из-за небольшого абсолютного размера капитала, ограничивающего возможности по наращиванию бизнеса, и характерной для всего банковского сектора неопределенности, обусловленной нестабильным макроэкономическим фоном.

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

> Кредитный рейтинг присвоен ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО) впервые.
>
> Кредитный рейтинг присвоен по российской национальной шкале и является долгосрочным. Пересмотр кредитного рейтинга и прогноза по нему ожидается не позднее года с даты присвоения или последнего пересмотра.
>
> При присвоении кредитного рейтинга применялась методология присвоения рейтингов кредитоспособности банкам https://raexpert.ru/ratings/methods/current (вступила в силу 19.07.2022).
>
> 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, ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО), 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, ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО) 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 ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО) 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 отчётности и иных данных и не несёт 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.