НАЦИОНАЛЬНОЕ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО
115191, Г. МОСКВА, ГАМСОНОВСКИЙ ПЕР., Д.2,
СТР, 7
ТЕЛ./ФАКС +7 (495) 122-22-55,
EMAIL: INFO@RA-NATIONAL.RU

НРА ПРИСВОИЛО КРЕДИТНЫЙ РЕЙТИНГ ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО) НА УРОВНЕ «B+|RU|» ПО НАЦИОНАЛЬНОЙ РЕЙТИНГОВОЙ ШКАЛЕ ДЛЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, ПРОГНОЗ «СТАБИЛЬНЫЙ»

Дата опубликования: 20.02.2024

ПРИСВОЕН КРЕДИТНЫЙ РЕЙТИНГ

Общество с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство» (далее – НРА, Агентство) присвоило кредитный рейтинг ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО) на уровне «B+|ru|» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, прогноз по рейтингу «Стабильный».

РЕЗЮМЕ

Кредитный рейтинг (*далее – Рейтинг*) ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО) (*далее – кредитная организация / КО / Банк)* на уровне «B+|ru|» **обусловлен**:

- высокими показателями рентабельности деятельности;
- хорошим качеством активов;
- высоким показателем диверсификации ресурсной базы по внешним источникам фондирования.

Уровень рейтинга **ограничивается:**

- ростом расходов на обеспечение деятельности;
- невысокими рыночными позициями и ограниченным доступом к источникам финансирования;
- средним показателем диверсификации по источникам дохода и работающим активам;
- недостаточной степенью независимости топ-менеджмента от собственников Банка.

ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО) является небольшим по размеру активов и капитала коммерческим региональным Банком с базовой лицензией, регистрационный номер 2564.

Активы-нетто по состоянию на 01.01.2024 г. составляют 3,9 млрд руб., капитал – 0,45 млрд руб., прибыль за 2023 год составила 69 млн руб. (за 2022 год – 67 млн руб.).

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, членом Союза «Торгово-промышленная палата Ярославской области».

Приоритетным направлением деятельности Банка является комплексное обслуживание и кредитование клиентов (в первую очередь целевого клиентского сегмента – МСБ) преимущественно Ярославской области и прилегающих регионов; привлечение временно свободных денежных средств через реализацию гибкой депозитной политики; предоставление банковских гарантий; внешнеэкономическое обслуживание; выпуск пластиковых карт (преимущественно в рамках зарплатных проектов). Основным источником фондирования выступают средства юридических и физических лиц.

Агентству представлена актуальная структура собственности: основными акционерами Банка являются два физических лица, также акциями владеют физические лица, юридические лица и акционеры-миноритарии.

Сеть подразделений состоит из головного офиса в г. Ярославль, и двух дополнительных офиса в г. Ярославле и г. Рыбинске.

Сайт Банка в сети Интернет: https://www.yarinterbank.ru/

ОБОСНОВАНИЕ ПРИСВОЕННОГО РЕЙТИНГА

Ключевыми положительными факторами рейтинговой оценки являются:

- высокие показатели рентабельности деятельности: на 01.01.2024 г. ROE составляет 15,73%; показатель чистой процентной маржи mNIM=8,13%;
- хорошее качество активов: на основе полученных данных качество кредитного портфеля, за вычетом резервов составляющего 54,2% активов-нетто, можно оценить, как удовлетворительное. Преимущественно КО кредитует юридических лиц, находящихся на территории Ярославской области; на кредиты, выданные МСП, приходится около 71,5% совокупной задолженности (в качестве льготной программы по поддержке МСП Банк работает исключительно в рамках программы №1764); по срочности преобладают краткосрочные и среднесрочные кредиты; ко 2 категории качества относится 80,1% ссудной задолженности; доля реструктурированной задолженности растет, но по-прежнему является низкой (4,2%); уровень просроченной задолженности составляет 0,01% и находится на очень низком уровне; при этом уровень обеспечения имуществом является чуть ниже среднего (для банков с базовой лицензией) и, согласно расчёту Агентства, составляет 103,9%; риск

концентрации на крупных клиентах является повышенным; объем кредитования связанных сторон является умеренным; типовые кредитные договоры не предусматривают использования плавающих ставок. Кредитование физических лиц не является приоритетным направлением деятельности Банка, на него приходится порядка 16% кредитного портфеля Банка. На 01.01.2024 г. величина сформированных резервов на возможные потери к среднему значению величины работающих активов за последние полгода составляет 1,26%, Агентство отмечает, что в течение всего рассматриваемого периода данный показатель имеет тенденцию к снижению. Также Агентство положительно оценивает существенный уровень ликвидных активов, составляющих 35,2% активов-нетто и в основном представленных остатками на депозитах в Банке России и на счетах НОСТРО, их качество оценивается высоко;

- высокий показатель диверсификации ресурсной базы по внешним источникам фондирования: по состоянию на 01.01.2024 г. HHI составляет 32%. Ресурсную базу Банка формируют остатки на текущих счетах и депозитах физических и юридических лиц, динамика ресурсной базы положительная, за последние 12 месяцев она выросла на 35,2% за счет средств корпоративных клиентов.

Ключевыми сдерживающими факторами рейтинговой оценки являются:

- рост расходов на обеспечение деятельности: покрытие операционных расходов Банка собственными операционными доходами за год выросло до 83,5%, но оценивается на среднем уровне для банков с базовой лицензией (на 01.01.2023 г. CTI=74,2%). Операционные расходы КО 2023 г. превысили аналогичные расходы за 2022 г. на 22% в основном за счет роста фонда оплаты труда;
- невысокие рыночные позиции и ограниченный доступ к источникам финансирования: рыночные позиции Банка по активам и капиталу оцениваются как невысокие. В основном бизнес Банка развит на территории домашнего региона (Ярославская область), что затрудняет расширение рыночных позиций и в дальнейшем может оказать давление на способность наращивать прибыль. Работа с крупными корпоративными клиентами региона ограничивается размером капитала Банка. Бренд банка обеспечивает его узнаваемость и лояльность клиентов в регионе присутствия, при этом узнаваемость бренда за пределами домашнего региона является низкой, также на деятельность Банка оказывает давление конкуренция со стороны федеральных банков в сфере банковских услуг;
- средний показатель диверсификации по источникам дохода и работающим активам: по состоянию на 01.01.2024 г. HHI по источникам дохода составляет 46,9%, HHI по работающим активам равен 52%;
- недостаточная степень независимости топ-менеджмента от собственников Банка: Агентство оценивает стратегию и корпоративное управление Банка как соответствующие масштабам и направлениям деятельности, при этом

обращает внимание, на недостаточную степень независимости топ-менеджмента от собственников Банка, что повышает вероятность оказания влияния на принятие управленческих решений (в Совете Банка отсутствуют независимые директора).

КЛЮЧЕВЫЕ ДОПУЩЕНИЯ

Ключевые допущения НРА, использованные при кредитном рейтинговом анализе КО:

- стабильность макроэкономической ситуации и банковского сектора в России в среднесрочной перспективе;
- стабильность клиентской базы Банка;
- отсутствие законодательных и регуляторных изменений, а также предписаний, негативно влияющих на деятельность Банка;
- следование действующей стратегии развития, предоставленной Банком.

ФАКТОРЫ, КОТОРЫЕ МОГУТ ВЛИЯТЬ НА УРОВЕНЬ РЕЙТИНГА В ТЕЧЕНИЕ БЛИЖАЙШИХ 12 МЕСЯЦЕВ

Будущие события, которые могут оказать поддержку текущему уровню рейтинга:

- увеличение источников финансирования Банка и развитие операций в соседних регионах;
- повышение диверсификации по источникам дохода и работающим активам;
- совершенствование системы управления рисками и корпоративного управления.

Будущие события, которые могут оказать негативное влияние на уровень рейтинга:

- усиление конкуренции со стороны федеральных кредитных организаций и ослабление рыночных позиций;
- ухудшение портфеля кредитов юридических лиц и ИП, увеличение срочности кредитования;
- ухудшение показателей ликвидности, рентабельности и достаточности капитала;
- возникновение конфликта между акционерами;
- негативные события репутационного характера.

Базовый рейтинг (оценка собственной кредитоспособности) присвоен на уровне «B+|ru|». Методология учета внешней поддержки при присвоении кредитных рейтингов по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации не применялась.

ПРОГНОЗ

«Стабильный» прогноз предполагает с высокой долей вероятности сохранение текущего уровня рейтинга в течение следующих 12 (двенадцати) месяцев.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Первичное присвоение кредитного рейтинга	Рейтинг присваивается впервые
Дата первого опубликованного рейтинга	20-02-2024
Дата последнего опубликованного рейтинга	20-02-2024
Пересмотр кредитного рейтинга и прогноза	Пересмотр кредитного рейтинга и прогноза по кредитному рейтингу ожидается в течение 12 месяцев с даты заседания рейтингового комитета, принявшего решение о данном рейтинговом действии.
Методологии, применявшиеся при определении рейтинга	Методология присвоения кредитных рейтингов кредитным организациям по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации. Дополнительные услуги КО не оказывались.
Существенные источники информации, используемые при определении рейтинга	Информация, предоставленная Кредитной организацией. Данные, размещенные на сайте Кредитной организации. Информация из базы данных СПАРК. Данные, опубликованные Банком России.
Имеющиеся ограничения рейтинга или прогноза по рейтингу	Кредитный рейтинг присвоен с учетом всей имеющейся в распоряжении Агентства информации о Компании, которую Рейтинговый комитет считает заслуживающей доверия и потенциально значимой для принятия решения о присвоении кредитного рейтинга, а также отвечающей утвержденной Агентством Методологии.

Рейтинговые аналитики принимают все надлежащие меры для того, чтобы удостовериться в качестве, достаточности и достоверности информации для применения Методологии, а также надежности источников информации, но не проводят всестороннюю проверку или независимую верификацию получаемой информации.

Конфликтов интересов в рамках рейтингового анализа и присвоения рейтинга выявлено не было.

Настоящий пресс-релиз подготовлен Обществом с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство» (ООО «НРА»). Содержащаяся в пресс-релизе информация раскрывается в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, является интеллектуальной собственностью ООО «НРА», все права на нее охраняются действующим законодательством; ее распространение без ссылки на источник не допускается. Законным источником публикации документа является официальный сайт ООО «НРА» в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: www.ra-national.ru.

ООО «НРА» и любые его работники не несут ответственности за любые последствия, которые наступили у лиц, ознакомившихся с настоящим пресс-релизом, в результате их самостоятельных действий в связи с полученной из него информацией, в том числе за любые убытки или ущерб иного характера, прямо или косвенно связанные с такими действиями. Содержащаяся в пресс-релизе информация, включая присвоенные рейтинги и иные результаты экспертной работы, представляет собой выражение независимого мнения ООО «НРА» на дату подготовки пресс-релиза, и любые сделанные в нем предположения, выводы и заключения не имели целью и не являются предоставлением рекомендаций по принятию инвестиционных решений и проведению операций на финансовых рынках или консультацией по вопросам ведения финансово-хозяйственной деятельности. Обновление информации после публикации пресс-релиза осуществляется только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или заключенным ООО «НРА» договором.

Дата комитета: 16-02-2024

Ведущий рейтинговый аналитик

Богомолова Наталия

Младший директор банковских рейтингов

+7 (495) 122-22-55

bogomolova@ra-national.ru

Второй рейтинговый аналитик

Бородулин Константин

Директор банковских рейтингов

+7 (495) 122-22-55

borodulin@ra-national.ru