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

Дата опубликования: 18.02.2025

ПОДТВЕРЖДЕН КРЕДИТНЫЙ РЕЙТИНГ

Общество с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство» (далее – НРА, Агентство) подтвердило 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**:

- адекватными показателями достаточности капитала и ликвидности;
- высокими показателями рентабельности и операционной эффективности деятельности;
- хорошим качеством активов;
- высоким показателем диверсификации ресурсной базы по внешним источникам фондирования.

Уровень рейтинга **ограничивается:**

- невысокими рыночными позициями и ограниченным доступом к источникам финансирования;
- средним показателем диверсификации по источникам дохода и низким – по 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 01.01.2025 г. составляют 3,5 млрд руб., капитал – 0,53 млрд руб., прибыль за 2024 год составила 100 млн руб. (за 2023 год – 69 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.

В 2024 году несколько раз произошли изменения в структуре акционерного капитала Банка. Согласно актуальной структуре собственности, предоставленной Агентству: акциями Банка владеют 8 физических лиц (основными акционерами являются два физических 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:

- адекватные показатели достаточности капитала и ликвидности: уровень капитала Банка на текущий момент является достаточным для соблюдения регуляторных нормативов Банка России (на 01.01.2025 г. Н1.0=14,28%; Н1.2=10,79%). Абсолютный размер собственных средств является невысоким, но динамика роста капитала за год является положительной (+17,5%) за счет капитализации полученной прибыли, устойчивость капитала к реализации кредитных рисков является умеренной. Стресс-тест достаточности капитала в течение всего рассматриваемого периода находится в положительной зоне, Банк имеет необходимый запас капитала для текущей деятельности, а также в случае реализации стрессовых ситуаций с учетом корректировок потенциального дорезервирования. Агентство положительно оценивает существенный уровень ликвидных активов, составляющих 22,02% активов-нетто и преимущественно представленных краткосрочными депозитами в Банке России. Норматив ликвидности, установленный Банком России для банков с базовой лицензией, соблюдается с небольшим запасом (на 01.01.2025 г. Н3=57,28%);

- высокие показатели рентабельности и операционной эффективности деятельности: уровень рентабельности капитала Банка находится на высоком уровне (для банков с базовой лицензией) и на 01.01.2025 г. ROE составляет 19,8%; покрытие операционных расходов Банка собственными операционными доходами оценивается на уровне выше среднего (для банков с базовой лицензией), на 01.01.2025 г. CTI=75,55%; показатель чистой процентной маржи на 01.01.2025 г. достиг 9,65%;
- хорошее качество активов: на основе полученных данных качество кредитного портфеля, за вычетом резервов составляющего 72,2% активов-нетто (+20,6% за год), можно оценить как хорошее. Преимущественно КО кредитует юридических лиц (в основном МСП), находящихся на территории Ярославской области; по срочности преобладают краткосрочные и среднесрочные кредиты; доля реструктурированной задолженности по-прежнему является низкой; уровень просроченной задолженности составляет 0,01% и находится на очень низком уровне; при этом уровень обеспечения имуществом также находится на низком уровне (для банков с базовой лицензией) и, согласно расчёту Агентства, составляет 93,3%; риск концентрации на крупных клиентах является умеренным; объем кредитования связанных сторон является невысоким (акционеры Банка). Кредитование физических лиц не является приоритетным направлением деятельности Банка, на него приходится порядка 5,6% кредитного портфеля Банка (в разрезе продуктов преобладают ипотечные и потребительские кредиты). Качество прочих активов КО, состоящих из остатков в кассе, средств в Банке России и на счетах НОСТРО, оценивается высоко. Показатель стоимости риска (COR), рассчитанный по методике Агентства, в течение рассматриваемого периода имеет тенденцию к снижению и оценивается на высоком уровне (для банков с базовой лицензией): на 01.01.2025 г. отношение величины сформированных резервов на возможные потери к среднему значению величины работающих активов за последние полгода составляет 0,96%;
- высокий показатель диверсификации ресурсной базы по внешним источникам фондирования: по состоянию на 01.01.2025 г. HHI=31,1%. Ресурсную базу Банка формируют остатки на текущих счетах и депозитах физических и юридических лиц, динамика ресурсной базы отрицательна, за последние 12 месяцев она снизилась на 15% за счет уменьшения остатков на текущих счетах и депозитах корпоративных клиентов и ИП, и небольшого снижения остатков на депозитах ФЛ. Концентрация на крупнейшей группе кредиторов оценивается как умеренная, зависимость ресурсной базы от связанных сторон – как низкая.

Ключевыми сдерживающими факторами рейтинговой оценки являются:

- 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 пока является низкой, также на деятельность Банка оказывает конкуренция со стороны федеральных банков в сфере банковских услуг; слабые возможности по внешней докапитализации со стороны акционеров; высокий уровень издержек по сопровождению бизнеса и технологическому развитию;

- средний показатель диверсификации по источникам дохода и низкий – по работающим активам: по состоянию на 01.01.2025 г. HHI по источникам дохода составляет 49,7%, HHI по работающим активам равен 65,8%;
- 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 директоров 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;
- положительная динамика ресурсной базы;
- 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) подтвержден на уровне «B+|ru|». Методология учета внешней поддержки при присвоении кредитных рейтингов по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации не применялась.

Рейтинговое действие осуществлено на основе финансовой отчётности по РСБУ на 01.01.2025 г.

ПРОГНОЗ

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

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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: 13-02-2025

Ведущий рейтинговый аналитик

Богомолова Наталия

Директор рейтингов финансовых институтов

+7 (495) 122-22-55

bogomolova@ra-national.ru

Второй рейтинговый аналитик

Бородулин Константин

Управляющий директор рейтингов финансовых институтов

+7 (495) 122-22-55

borodulin@ra-national.ru