НАЦИОНАЛЬНОЕ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО
201078, г. Москва, Садовая Спасская ул., д.28
ТЕЛ./ФАКС +7 (495) 122-22-55,
EMAIL: INFO@RA-NATIONAL.RU

НРА ПОДТВЕРДИЛО КРЕДИТНЫЙ РЕЙТИНГ АО «РЕАЛИСТ БАНК» НА УРОВНЕ «BB-|RU|» ПО НАЦИОНАЛЬНОЙ РЕЙТИНГОВОЙ ШКАЛЕ ДЛЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, ИЗМЕНИВ ПРОГНОЗ ПО РЕЙТИНГУ НА «РАЗВИВАЮЩИЙСЯ»

Дата опубликования: 11.02.2026

ПОДТВЕРЖДЕН КРЕДИТНЫЙ РЕЙТИНГ

Общество с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство» (далее – НРА, Агентство) подтвердило кредитный рейтинг **АО «РЕАЛИСТ БАНК»** на уровне **«BB-|ru|»** по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, изменив прогноз по рейтингу на **«развивающийся»**.

РЕЗЮМЕ

Кредитный рейтинг (далее – Рейтинг) АО «РЕАЛИСТ БАНК» (далее – кредитная организация / Банк / КО) на уровне «BB-|ru|» **обусловлен**:

- высокой оценкой показателя диверсификации по источникам фондирования;
- приемлемыми показателями операционной эффективности;
- высоким уровнем обеспеченности кредитного портфеля;
- диверсифицированной структурой работающих активов.

Уровень рейтинга **ограничивается:**

- снижением значений нормативов достаточности собственных средств;
- высоким значением показателя стоимости риска по работающим активам и ростом просроченной задолженности;
- невысокой оценкой показателя рентабельности капитала;
- средней оценкой бизнес-профиля.

АО «РЕАЛИСТ БАНК» является средним по размеру активов и капитала Банком с универсальной лицензией (входит в ТОП-100), зарегистрирован в реестре Банка России 05.12.1990 под регистрационным номером 1067 и имеет Универсальную лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами от 14.09.2020; лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской, брокерской и депозитарной деятельности.

Активы-нетто по состоянию на 01.01.2026 составляют 68,3 млрд руб., капитал – 10,5 млрд руб., чистая прибыль по итогам 2025 года составила 0,7 млрд руб. (за 2024 год: 0,4 млрд руб.).

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, членом Ассоциации банков России (Ассоциация «Россия») и НАУФОР.

Основными направлениями деятельности Банка являются: финансирование лизинга для клиентов МСП, автокредитование, выдача гарантий для участников госзакупок, кредитование субъектов МСП, факторинг, конверсионные операции, обслуживание физических и

юридических лиц и торговые операции с драгоценными металлами. Одним из флагманских направлений работы Банка традиционно является сотрудничество с недропользователями.

Агентству предоставлена актуальная структура собственности, основным акционером Банка является одно юридическое лицо, конечными бенефициарами – три физических лица.

Головной офис Банка располагается в Москве, также Банк имеет разветвленную региональную сеть в 38 регионах Российской Федерации, включающую филиал в г. Иркутске и 44 дополнительных офисов.
Сайт: https://realistbank.ru/

ОБОСНОВАНИЕ ПРИСВОЕННОГО РЕЙТИНГА

Ключевыми положительными факторами рейтинговой оценки являются:

· высокая оценка показателя диверсификации по источникам фондирования: по состоянию на 01.01.2026 ресурсная база высоко диверсифицирована – значение индекса HHI составило 28,6%. Динамика ресурсной базы положительная (+31,2% за 12 месяцев). Основным источником фондирования являются депозиты корпоративных и розничных клиентов, а также ИП, на которые в совокупности приходится 61,6% обязательств Банка (35 млрд руб., +23,7% за 12 месяцев). Концентрация на крупнейших кредиторах / группах кредиторов и зависимость ресурсной базы от связанных с акционерами Банка сторон оценивается как невысокая. Ни один из кредиторов не является стабильно крупнейшим, в течение рассматриваемого периода перечень кредиторов менялся. На текущие счета приходится 24,8% обязательств Банка (14,1 млрд руб., +20,9% за 12 месяцев);

· приемлемые показатели операционной эффективности: операционные доходы за 2025 год выросли на 21,7% (в т.ч. ЧПД +15% и ЧКД +63,6%), при этом операционные расходы за тот же период выросли на 38,8%, преимущественно за счет увеличения расходов на персонал. Опережающий рост расходов над доходами привел к снижению показателя CTI по итогам 2025 года на 6,3 п.п. до 51,1%, что вносит уже меньший, но по-прежнему позитивный вклад в рейтинговую оценку. Чистая процентная маржа по итогам 2025 года составила 5,8%, что ниже результата годом ранее (6,1%) из-за возросшей стоимости фондирования, тем не менее текущий уровень mNIM является достаточным для генерации приемлемого уровня чистого процентного дохода;

· высокий уровень обеспеченности кредитного портфеля: по данным отчетности РСБУ по состоянию на 01.01.2026 портфель обеспечен внебалансовым залоговым имуществом и ценными бумагами (коэффициент 0,5) на 206,6%. В 2025 году Банк стал уделять еще большее внимание качеству и размеру залогового обеспечения при кредитовании субъектов МСП как фактору, способствующему поддерживать платежную дисциплину заемщиков;

· диверсифицированная структура работающих активов: активы, генерирующие процентный доход, характеризуются высокой диверсификацией – значение индекса HHI на 01.01.2026 года составило 32,2%. Наибольшую долю в активах занимает кредитный портфель, который по состоянию на 01.01.2026 за вычетом резервов равен 41,2% активов-нетто (28,2 млрд руб., +4,9% за 12 месяцев). В структуре кредитного портфеля наибольший вес занимают кредиты, предоставленные корпоративным клиентам и ИП, – 23,6 млрд руб. (без учета просроченной задолженности) или 82,4% кредитного портфеля (+6,4% за 12 месяцев). При этом портфель высоко диверсифицирован по срочности: на 01.01.2026 доля кредитов сроком свыше трех лет составляет 39%; на срок от 1 года до 3 лет – 21%; на срок от 31 дня до 1 года – 38%; на срок до 30 дней – 1%; приобретенные права требования – 1%.

Ключевыми сдерживающими факторами рейтинговой оценки являются:

Page: 2

НАЦИОНАЛЬНОЕ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО
107078, г. Москва, Садовая-Спасская ул., д.28
ТЕЛ./ФАКС +7 (495) 122-22-55,
EMAIL: INFO@RA-NATIONAL.RU

· снижение значений нормативов достаточности собственных средств: по состоянию на 01.01.2026 норматив достаточности совокупного капитала Н1.0 составляет 12,9% (мин. 8%), нормативы Н1.1 и Н1.2 равны и составляют 12,0% (мин. 4,5% и 6% соответственно). Значения нормативов находятся выше минимально установленных требований Банка России с учетом надбавок, тем не менее за последние 12 месяцев наблюдается негативная динамика нормативов достаточности капитала (Н1.0 снизился на 1,27 п.п., Н1.1 и Н1.2 на 2,13 п.п.). Кроме того, Агентство отмечает, что действующая стратегия предусматривает еще большую утилизацию капитала на всем горизонте планирования при росте значения надбавки за поддержание капитала;

· высокое значение показателя стоимости риска по работающим активам и рост просроченной задолженности: рост показателя стоимости риска (COR), рассчитанный в соответствии с методологией Агентства, по состоянию на 01.01.2026 как отношение средней величины сформированных резервов на возможные потери к среднему значению величины работающих активов за последние 6 месяцев составляет 14,2% против 11,2% годом ранее. Рост отчислений в резервы связан со снижением качества портфеля в 2025 году. Совокупный уровень просроченной задолженности (отношение просроченной задолженности и просроченных процентов к величине кредитного портфеля до вычета резервов) оценивается Агентством на повышенном уровне и составляет 14,7%. За 2025 год доля просроченной задолженности выросла на 4,4 п.п., при этом абсолютный объем просроченной задолженности вырос на 56,4% до 4,33 млрд руб. (из них на портфель ЮЛ приходится 4,0 млрд руб.);

· невысокая оценка показателя рентабельности капитала: за последние 12 месяцев ROE=7,09%. По состоянию на 01.01.2026 прибыль после налогообложения составила 732 млн руб., что выше результата 2024 года (388 млн руб.), тем не менее существенно ниже результата за 2023 год (1,2 млрд руб.). Агентство отмечает, что давление на прибыль оказывает опережающий рост операционных расходов и стоимости риска над ростом ЧПД и ЧКД;

· средняя оценка бизнес-профиля: рыночные позиции Банка выросли после завершения процесса реорганизации и оцениваются как средние (входит в ТОП-100 банков по размеру активов и капитала). Бизнес Банка сосредоточен в 38 регионах РФ (сеть подразделений насчитывает 46 офисов), разветвленная региональная сеть и многолетний опыт работы в отдельных нишах (финансирование лизинга для МСП, проведение операции на рынках драгоценных металлов, кредитование золотодобытчиков) обеспечивают Банку определенную узнаваемость в данных сегментах рынка. Агентство высоко оценивает систему корпоративного управления. Система управления рисками Банка оценивается как соответствующая масштабам и направлениям деятельности кредитной организации. При этом если масштабирование деятельности будет осуществляться в т.ч. за счет неорганического роста, вероятно возникновение временного лага между ростом масштабов бизнеса и адаптации системы рисков. По состоянию на 01.01.2026 показатель диверсификации по источникам дохода оценивается на уровне ниже среднего (HHI=50,1%).

На указанные выше количественные и качественные факторы приходится наибольший вес от общего веса предусмотренных применявшейся методологией факторов, учитываемых при оценке собственной кредитоспособности рейтингуемого лица.

КЛЮЧЕВЫЕ ДОПУЩЕНИЯ

Ключевые допущения НРА, использованные при рейтинговом анализе КО:

· стабильность макроэкономической ситуации и банковского сектора в России в среднесрочной перспективе;

· сохранение поддержки от основного акционера и бенефициаров в рамках Группы;

Page: 3

· отсутствие законодательных и регуляторных изменений, а также предписаний, негативно влияющих на деятельность Банка;

· следование стратегическим планам развития, доведенным до сведения Агентства.

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

Будущие события, которые **могут оказать поддержку** текущему уровню рейтинга:

· улучшение показателей рентабельности;

· рост значений нормативов достаточности капитала;

· сохранение показателей операционной эффективности;

· сохранение доли активов, представленных ликвидными вложениями, обладающими высоким кредитным качеством;

· снижение концентрации на топ-10 крупнейших заемщиков/групп заемщиков;

· сохранение качества портфеля выданных гарантий, улучшение качества кредитного и лизингового портфелей.

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

· усиление конкуренции со стороны кредитных организаций со схожими бизнес-моделями, отражающееся на сокращении клиентской базы;

· ухудшение показателей ликвидности, рентабельности и достаточности капитала;

· ухудшение качества портфеля выданных гарантий, лизингового портфеля и кредитного портфелей;

· изменение стратегии, предполагающее рост аппетита к риску.

ПРОГНОЗ

«Развивающийся» прогноз предполагает существенную неопределенность в дальнейшем развитии событий: возможно как повышение уровня кредитного рейтинга, так и его понижение или сохранение в течение следующих 12 (двенадцати) месяцев.

Агентство изменило прогноз на «развивающийся», отмечая планы по масштабированию деятельности за счет сделок слияния и поглощения, успешная реализация стратегических планов способна обеспечить повышение рыночных позиций Банка за счет расширения географии присутствия и увеличения клиентской базы, а также оказать позитивное влияние на финансовые показатели. В случае устойчивого поддержания нормативов достаточности капитала на более высоком уровне и улучшении финансовой эффективности деятельности, при отсутствии ухудшений прочих метрик, прогноз может быть реализован в повышении уровня кредитного рейтинга. В тоже время, стоит отметить, что неорганический рост деятельности сопровождается повышенными рисками и зонами неопределенности в процессе финансовой и операционной интеграции.

РЕГУЛЯТОРНОЕ РАСКРЫТИЕ И ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Полное наименование объекта рейтинга	Акционерное общество «Реалист Банк»

Page: 4

НАЦИОНАЛЬНОЕ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО
107078, г. Москва, Садовая-Спасская ул., д.28
ТЕЛ./ФАКС +7 (495) 122-22-55,
EMAIL: INFO@RA-NATIONAL.RU

Сокращенное наименование объекта рейтинга	АО «РЕАЛИСТ БАНК»
Страна регистрации объекта рейтинга	643 – Российская Федерация
Вид объекта рейтинга	Кредитная организация
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	3801002781
Регистрационный номер кредитной организации (если рейтингуемое лицо является кредитной организацией)	1067
ISIN	Не применимо
Рейтинговое действие	Подтверждение кредитного рейтинга и пересмотр прогноза по кредитному рейтингу
Первичное присвоение кредитного рейтинга	Не применимо
Ведущий рейтинговый аналитик	Жолобов Павел Старший директор рейтингов финансовых институтов рейтинговой службы +7 (495) 122-22-55 zholobov@ra-national.ru
Второй рейтинговый аналитик	Богомолова Наталия Директор рейтингов финансовых институтов рейтинговой службы +7 (495) 122-22-55 bogomolova@ra-national.ru
Дата публикации	11-02-2026
Дата Рейтингового комитета	06-02-2026
Дата первого опубликованного рейтинга	31-10-2022
Дата последнего опубликованного рейтинга	14-02-2025
Вид кредитного рейтинга по характеру отношений с рейтингуемым лицом	Запрошенный
Базовый рейтинг (оценка собственной кредитоспособности)	«BB-|ru|»
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

Page: 5

НАЦИОНАЛЬНОЕ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО
107078, Г. Москва, Садовая-Спасская ул., д.28
ТЕЛ./ФАКС +7 (495) 122-22-55,
EMAIL: INFO@RA-NATIONAL.RU

Существенные источники информации, используемые при определении рейтинга	· Информация, предоставленная КО · Данные, размещенные на сайте КО · Информация из базы данных СПАРК · Данные, опубликованные Банком России
Стандарты составления финансовой отчетности	Рейтинг Банка подтвержден на основании отчетности, сформированной в соответствии с РСБУ на 01.01.2026, и МСФО за 6 месяцев 2025 года
Методологии, применявшиеся при определении рейтинга	Методология присвоения кредитных рейтингов кредитным организациям по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации (для оценки собственной кредитоспособности)
Применение Методологии учета внешней поддержки	Методология учета внешней поддержки не применялась
Факт отступления от применяемой методологии в случаях, допускаемых Федеральным законом № 222-ФЗ	Факты отступления от применяемой методологии отсутствуют
Информация о поданной апелляции и принятом по ней решении (при наличии)	Апелляция рейтингуемым лицом не подавалась
Пересмотр в связи с изменением методологии	Не применимо
Имеющиеся ограничения рейтинга или прогноза по рейтингу	Кредитный рейтинг подтвержден с учетом всей имеющейся в распоряжении Агентства информации о КО, 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
Информация о дополнительных услугах, если такие услуги оказывались в течение года, предшествующему рейтинговому действию	Дополнительные услуги Банку не оказывались

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

Page: 6

«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.

НАЦИОНАЛЬНОЕ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО
107078, г. Москва, Садовая-Спасская ул., д.28
ТЕЛ./ФАКС +7 (495) 122-22-55,
EMAIL: INFO@RA-NATIONAL.RU

Дата комитета: 06-02-2026

Жолобов Павел

Старший директор рейтингов финансовых институтов рейтинговой службы

+7 (495) 122-22-55

zholobov@ra-national.ru

Богомолова Наталия

Директор рейтингов финансовых институтов рейтинговой службы

+7 (495) 122-22-55

bogomolova@ra-national.ru

Page: 7