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

НРА ПОВЫСИЛО КРЕДИТНЫЙ РЕЙТИНГ АО УКБ «БЕЛГОРОДСОЦБАНК» ДО УРОВНЯ «BBB-|RU|» ПО НАЦИОНАЛЬНОЙ РЕЙТИНГОВОЙ ШКАЛЕ ДЛЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, ПРОГНОЗ «СТАБИЛЬНЫЙ»

Дата опубликования: 10.12.2025

ПОВЫШЕН КРЕДИТНЫЙ РЕЙТИНГ

Общество с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство» (далее – НРА, Агентство) повысило кредитный рейтинг **АО УКБ «Белгородсоцбанк»** до уровня **«BBB-|ru|»** по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, прогноз **«стабильный»**.

РЕЗЮМЕ

Повышение кредитного рейтинга АО УКБ «Белгородсоцбанк» до уровня «BBB-|ru|» обусловлено существенным улучшением показателей операционной эффективности и рентабельности по мере расширения географии обслуживания клиентов, роста объемов кредитных операций и доходов от транзакционного бизнеса.

Кредитный рейтинг (далее – Рейтинг) **АО УКБ «Белгородсоцбанк»** (далее – кредитная организация / КО / Банк) на уровне «BBB-|ru|» **обусловлен**:

- сильной позицией по капиталу и хорошими показателями ликвидности;
- высоким показателем диверсификации ресурсной базы по внешним источникам фондирования;
- высокими показателями операционной эффективности и рентабельности;
- хорошим качеством большей части активов.

Уровень рейтинга **ограничивается:**

- невысокой оценкой бизнес-профиля;
- удовлетворительным качеством кредитного портфеля.

АО УКБ «Белгородсоцбанк» является небольшим по размеру активов и капитала региональным коммерческим банком, зарегистрирован 31.10.1990 в г. Белгороде под регистрационным номером 760 и имеет генеральную лицензию от 31.05.2017 на осуществление банковских операций. КО является участником системы обязательного страхования вкладов.

Активы-нетто по состоянию на 01.10.2025 составляют 20,8 млрд руб., капитал – 2,5 млрд руб., чистая прибыль по итогам 9 месяцев 2025 года составляет 938 млн руб. (за 2024 год: 283 млн руб.).

Банк специализируется на кредитовании и расчетно-кассовом обслуживании юридических и физических лиц. КО работает как на региональном рынке (Белгородская область), предлагая своим клиентам специализированные финансовые решения и услуги, которые учитывают особенности и потребности региона, так и в других областях Российской Федерации, в т.ч. за счет введения в эксплуатацию цифровой платформы финансовых сервисов для юридических лиц.

Агентству предоставлена актуальная структура собственности: основным акционером Банка является непубличное юридическое лицо и акционеры-миноритарии.

Page: 1

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

Головной офис Банка располагается в г. Белгороде, обособленные филиалы отсутствуют, сеть отделений Банка включает 3 дополнительных офиса (г. Москва, г. Санкт-Петербург, г. Старый Оскол Белгородской области) и одну удаленную точку облуживания (г. Губкин Белгородской области).

Сайт Банка в сети Интернет: https://bsbank.ru

Национальное Рейтинговое Агентство

ОБОСНОВАНИЕ ПРИСВОЕННОГО РЕЙТИНГА

Ключевыми положительными факторами рейтинговой оценки являются:

- сильная позиция по капиталу и хорошие показатели ликвидности: уровень капитала Банка является достаточным для соблюдения регуляторных нормативов Банка России с существенным запасом даже с учетом выплаты дивидендов, устойчивость капитала к реализации кредитных рисков является высокой (по состоянию на 01.10.2025 Н1.0=40,84%, Н1.1=26,40%, Н1.2=26,40%). Собственные средства за последние 12 месяцев увеличились на 57,7% до 2,5 млрд руб. за счет капитализации прибыли. Стресс-тест достаточности капитала в течение всего рассматриваемого периода находится в положительной зоне. Оценка показателя иммобилизации собственного капитала находится на уровне выше среднего. У Банка существенный объем ликвидных активов (65,9% активов-нетто), представленных денежными средствами и их эквивалентами, остатками на корреспондентском счете и депозитами в Банке России, остатками на счетах НОСТРО, прочими размещениями. Показатель стресс-ликвидности оценивается на высоком уровне. Нормативы ликвидности соблюдаются с запасом (по состоянию на 01.10.2025 Н2=127,95%, Н3=140,03%, Н4=9,84%);
- высокий показатель диверсификации ресурсной базы по внешним источникам фондирования: по состоянию на 01.10.2025 значение индекса HHI=31,2%. Динамика ресурсной базы положительная (+132,8% за 12 месяцев), однако наблюдается ее волатильность в течение данного периода, что связано с особенностями транзакционного бизнеса. По состоянию на 01.10.2025 основным источником внешнего фондирования являются остатки на расчетных счетах клиентов (46,3% обязательств Банка, +526,8% за 12 месяцев); на депозиты розничных и корпоративных клиентов в совокупности приходится 21,7% обязательств Банка (+36,6% за 12 месяцев), в основном средства физических лиц, привлеченные в домашнем регионе; остатки на счетах ЛОРО занимают 13,7% обязательств (+12% за 12 месяцев), практически полностью – остатки на счетах единственного коммерческого банка; начиная с августа 2024 года, Банк привлекает краткосрочные МБК под сделку внебиржевого РЕПО с единственным юридическим лицом под залог ценных бумаг высокого кредитного качества (13,8% обязательств Банка, +150% за 12 месяцев). Концентрация на крупнейшей группе кредиторов оценивается как повышенная;
- высокие показатели операционной эффективности и рентабельности: по состоянию на 01.10.2025 прибыль после налогообложения составила 938 млн руб., что выше прибыли за аналогичный период 2024 года за счет роста чистого процентного и чистого комиссионного доходов, доходов от операций с иностранной валютой и их переоценки, при этом давление на финансовый результат оказал объем сформированных резервов по ссудной задолженности. Уровень рентабельности КО оценивается на высоком уровне (на 01.10.2025 ROE=56,74%); показатель чистой процентной маржи, показывающий разницу между стоимостью процентных активов и процентных пассивов, снизился до 2,66% (оценка на низком уровне); покрытие операционных расходов Банка собственными операционными доходами (процентным и комиссионным) оценивается на высоком уровне (CTI=42,06%);
- хорошее качество большей части активов: качество портфеля ценных бумаг можно

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

оценить как хорошее, он состоит из облигаций субъектов РФ, имеющих высокие кредитные рейтинги. Качество прочих активов КО, состоящих из денежных средств и их эквивалентов; средств, размещенных в Банке России (27,8% активов-нетто, +150,4% за 12 месяцев), также оценивается высоко. Увеличение остатков на счетах в коммерческих банках (37,8% активов-нетто, +228,5% за 12 месяцев) обусловлено ростом клиентских операций. С мая 2025 года Банк проводит факторинговые сделки, клиентами Банка по договорам факторинга являются крупные компании, не относящиеся к субъектам МСП. Диверсификация по работающим активам оценивается на высоком уровне (HHI=31,8%). Оценка показателя стоимости риска (COR), рассчитанного по методике Агентства, находится на высоком уровне: на 01.10.2025 отношение средней величины сформированных резервов на возможные потери к среднему значению величины работающих активов за последние полгода составляет 3,58%.

Ключевыми сдерживающими факторами рейтинговой оценки являются:

- невысокая оценка бизнес-профиля: сдерживающее влияние на рейтинг оказывают невысокие рыночные позиции, по состоянию на 01.10.2025 Банк по-прежнему входит во вторую сотню банков по активам и капиталу, несмотря на существенный рост показателей за последние два года. В основном бизнес КО был развит на территории домашнего региона (Белгородская область), в настоящее время, согласно данным предоставленным Банком, концентрация бизнеса в Белгородской области существенно снизилась за счет расширения клиентской базы через новые структурные подразделения, а также введения в эксплуатацию цифровой платформы финансовых сервисов для юридических лиц, также Банк осуществляет взаимовыгодное сотрудничество с крупными финансовыми институтами РФ. В целом бренд Банка известен на региональном рынке, но пока слабо узнаваем на федеральном уровне. По состоянию на 01.10.2025 показатель диверсификации по источникам дохода оценивается на уровне выше среднего (HHI=31,7%). Агентство оценивает систему корпоративного управления как удовлетворяющую масштабам деятельности кредитной организации, однако по мере развития бизнеса кредитной организации требуется ее совершенствование. Расширение кредитного, гарантийного и транзакционного бизнеса требует повышенного внимания со стороны финансового мониторинга и управления рисками. КО работает в рамках стратегии развития 2023-2025 гг., по итогам 6 месяцев 2025 года была произведена корректировка плана реализации стратегии по причине существенного расширения масштабов деятельности Банка. Основным акционером Банка является непубличное юридическое лицо и акционеры-миноритарии;
- удовлетворительное качество кредитного портфеля: по состоянию на 01.10.2025 за вычетом резервов он занимает 23,1% активов-нетто (+28,8% за 12 месяцев). В структуре портфеля 99,2% приходится на кредиты, предоставленные корпоративным клиентам (прирост за последние 12 месяцев на 31,8% обусловлен размещением денежных средств по договорам внебиржевого РЕПО единственному юридическому лицу, а также ростом кредитования новых заемщиков). Кредитный портфель розничных клиентов (без учета просроченной задолженности), состоящий из потребительских, ипотечных и жилищных кредитов, является незначительным. Совокупный уровень просроченной задолженности (отношение просроченной задолженности и просроченных процентов к величине кредитного портфеля до вычета резервов) по РСБУ вырос до 10,49% (на 01.10.2024: 5,64%) и оценивается на повышенном уровне; уровень обеспечения имуществом и ценными бумагами оценивается на уровне ниже среднего (85,44%). В целом кредитный портфель является умеренно диверсифицированным; отраслевая диверсификация по МСФО характеризуется концентрацией на определенных отраслях (оказание финансовых и инвестиционных услуг, торговля, обрабатывающая промышленность и энергетика, строительство).

Page: 3

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;
- 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:

- улучшение рыночных позиций и дальнейшее расширение регионального присутствия Банка;
- сохранение показателей достаточности капитала, ликвидности, операционной эффективности и рентабельности;
- повышение маржинальности деятельности;
- снижение объема и доли просроченной задолженности;
- рост уровня обеспечения кредитного портфеля;
- совершенствование системы управления рисками и корпоративного управления, повышение уровня автоматизации и внедрение новых продуктов;
- совершенствование качества стратегического планирования.

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, операционной эффективности, рентабельности и достаточности капитала;
- ухудшение качества кредитного и гарантийного портфелей;
- снижение объема операций с единственным юридическим лицом под залог ценных бумаг высокого кредитного качества;
- существенное влияние внешних ограничений на объем бизнеса Банка.

ПРОГНОЗ

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

РЕГУЛЯТОРНОЕ РАСКРЫТИЕ И ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Полное наименование объекта рейтинга	Акционерное общество Универсальный коммерческий банк социального развития и реконструкции «Белгородсоцбанк»
Сокращенное наименование объекта рейтинга	АО УКБ «Белгородсоцбанк»

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

Страна регистрации объекта рейтинга	643 – Российская Федерация
Вид объекта рейтинга	Кредитная организация
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	3123004233
Регистрационный номер кредитной организации в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций (если рейтингуемое лицо является кредитной организацией)	760
ISIN	Не применимо
Рейтинговое действие	Повышение кредитного рейтинга, подтверждение прогноза по кредитному рейтингу
Первичное присвоение кредитного рейтинга	Не применимо
Ведущий рейтинговый аналитик	Богомолова Наталия Сергеевна Директор рейтингов финансовых институтов рейтинговой службы +7 (495) 122-22-55 bogomolova@ra-national.ru
Второй рейтинговый аналитик	Хайруллина Айназ Ильязовна Старший директор рейтингов финансовых институтов рейтинговой службы +7 (495) 122-22-55 ahayrullina@ra-national.ru
Дата публикации	10-12-2025
Дата Рейтингового комитета	05-12-2025
Дата первого опубликованного рейтинга	26-12-2024
Дата последнего опубликованного рейтинга	26-12-2024
Вид кредитного рейтинга по характеру отношений с рейтингуемым лицом	Запрошенный
Базовый рейтинг (оценка собственной кредитоспособности)	«BBB-|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	Кредитный рейтинг Банка повышен на основании отчетности, сформированной в соответствии с РСБУ на 01.10.2025, 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	Нет
Имеющиеся ограничения рейтинга или прогноза по рейтингу	Кредитный рейтинг повышен 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.

Дата комитета: 05-12-2025

Богомолова Наталия Сергеевна

Директор рейтингов финансовых институтов рейтинговой службы

+7 (495) 122-22-55

bogomolova@ra-national.ru

Хайруллина Айназ Ильязовна

Старший директор рейтингов финансовых институтов рейтинговой службы

+7 (495) 122-22-55

ahayrullina@ra-national.ru

Page: 7