

ТОВ «РА «Стандарт-Рейтинг» (Україна) 04071, Україна, м. Київ, вул. В. Вал 4-А, тел.: +38 /044/ 232-50-71 http://www.standard-rating.biz/		RA Standard-Rating LLC (Ukraine) 04071, Ukraine, Kyiv, V. Val St. 4-A, tel.: +38 /044/ 232-50-71 http://www.standard-rating.biz/
---	--	---

14/11/2025

Оновлено рейтинги АТ «КРЕДОБАНК» на рівні uaAAA

14 листопада 2025 року на засіданні рейтингового комітету РА «Стандарт-Рейтинг» було прийняте рішення про оновлення рейтингів АТ «КРЕДОБАНК» (код ЄДРПОУ 09807862) за національною шкалою:

- Довгостроковий кредитний рейтинг АТ «КРЕДОБАНК» за національною шкалою на рівні **uaAAA**. Банк або окремий борговий інструмент з рейтингом uaAAA характеризується найвищою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.
- Короткостроковий кредитний рейтинг АТ «КРЕДОБАНК» за національною шкалою Агентства на рівні **uaK1**.
- Рейтинг депозитів АТ «КРЕДОБАНК» на рівні **ua.1** за шкалою РА «Стандарт-Рейтинг».

Рішення про оновлення рейтингів АТ «КРЕДОБАНК» прийняте відповідно до результатів аналізу підсумків роботи Банку за дев'ять місяців 2025 року, а також окремих форм статистичної звітності Банку за січень-жовтень 2025 року.

1. За перші дев'ять місяців 2025 року ключові балансові показники АТ «КРЕДОБАНК» продемонстрували позитивну динаміку:

- власний капітал виріс на 12,44% до 8,005 млрд грн;
- обсяг кредитів та авансів клієнтам збільшився на 19,15% до 14,290 млрд грн;
- зобов'язання збільшились на 7,32% до 58,923 млрд грн;
- активи показали приріст на 7,91% до 66,928 млрд грн.

Таблиця 1

Основні балансові показники АТ «КРЕДОБАНК», тис. грн, %, п.п.

Показник	01.10.2025		01.01.2025		Темп приросту, %
	тис. грн	%	тис. грн	%	
Заборгованість перед іншими банками	524 780	0,78%	1 175 024	1,89%	-55,34%
Кошти клієнтів:	57 191 771	85,45%	52 228 947	84,21%	9,50%
- кошти юридичних осіб	36 017 518	53,82%	33 854 503	54,59%	6,39%
- кошти фізичних осіб	21 174 253	31,64%	18 374 444	29,63%	15,24%
Зобов'язання всього	58 922 782	88,04%	54 901 687	88,52%	7,32%
Статутний капітал банку	2 248 969	3,36%	2 248 969	3,63%	0,00%
Власний капітал банку	8 005 085	11,96%	7 119 396	11,48%	12,44%
Готівкові кошти та кошти в НБУ	21 750 520	32,50%	17 647 174	28,45%	23,25%
Заборгованість інших банків	3 704 187	5,53%	3 600 525	5,81%	2,88%
Кредити та аванси клієнтам	14 289 619	21,35%	11 992 518	19,34%	19,15%
Цінні папери	25 447 793	38,02%	27 191 997	43,84%	-6,41%
Основні засоби та нематеріальні активи	1 326 414	1,98%	1 248 359	2,01%	6,25%
Активи всього:	66 927 867	100,00%	62 021 083	100,00%	7,91%

Джерело: Окрема проміжна скорочена фінансова звітність АТ «КРЕДОБАНК» станом на 30.09.2025 р.

Обсяг коштів клієнтів Банку за дев'ять місяців 2025 року збільшився на 9,50% і станом на 01.10.2025 склав 57,192 млрд грн. При цьому, обсяг коштів юридичних осіб виріс на 6,39%, а коштів фізичних осіб – на 15,24%. За період з 01.01.2025 по 01.10.2025 в структурі пасивів АТ «КРЕДОБАНК» відбулись наступні зміни: частка

коштів юридичних осіб знизилась на 0,77 п.п. (до 53,82%), частка коштів фізичних осіб виросла на 2,01 п.п. (до 31,64%), а частка коштів банків зменшилась на 1,11 п.п. (до 0,78%).

Структура активів АТ «КРЕДОБАНК» впродовж періоду з 01.01.2025 по 01.10.2025 змінилась наступним чином:

- частка кредитів та авансів клієнтам Банку виросла на 2,01 п.п. до 21,35%;
- частка цінних паперів зменшилась на 5,82 п.п. до 38,02%;
- частка готівкових коштів та коштів в НБУ виросла на 4,05 п.п. до 32,50%;
- частка заборгованості інших банків, яка на 71,15% була представлена коштами на коррахунках, зменшилась на 0,28 п.п. до 5,53%.

Агентство зазначає, що станом на 01.10.2025 портфель цінних паперів Банку був повністю сформований з державних облігацій України та з боргових державних цінних паперів США, Франції, Німеччини та Польщі, тобто з ліквідних інструментів з низьким рівнем кредитного ризику.

Таким чином, в аналізованому періоді АТ «КРЕДОБАНК» продовжив нарощувати обсяг операцій на вітчизняному ринку банківських послуг, а також істотно збільшив обсяг власного капіталу. Вагома частина активів Банку сформована з ліквідних інструментів з низьким рівнем кредитного ризику: станом на 01.10.2025 року 74,46% активів АТ «КРЕДОБАНК» були представлені готівковими коштами та коштами в НБУ, коштами на коррахунках в інших банках, а також державними борговими цінними паперами України та інших країн.

Агентство звертає увагу, що АТ «КРЕДОБАНК» вже четвертий рік поспіль зберігає статус системно важливого банку України, діяльність якого є критичною для функціонування економіки України. Зокрема, Правління НБУ в черговий раз підтвердило статус системної важливості для АТ «КРЕДОБАНК» 17 червня 2025 року.

2. Регулятивний капітал АТ «КРЕДОБАНК» (Н1) за дев'ять місяців 2025 року знизився на 4,89% і склав 5,489 млрд грн, що в 27,45 разів перевищило граничне значення, встановлене НБУ для даного нормативу.

Таблиця 2

Основні нормативи АТ «КРЕДОБАНК», тис. грн, %

Показник	Нормативне значення	01.10.2025		01.01.2025	
		по системі, млн грн	банк, тис. грн	по системі, млн грн	банк тис. грн
Регулятивний капітал (Н1)	>200 млн	274 051	5 489 043	268 813	5 771 134
Норматив достатності регулятивного капіталу (Нрк)	>10,00%*	15,43%	24,18%	17,35%	30,22%
Норматив достатності капіталу 1 рівня (Нк1)	>7,5%	15,15%	24,18%	16,92%	30,22%
Норматив достатності основного капіталу 1 рівня (Нок1)	>5,625%	15,15%	24,18%	16,92%	30,22%
Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR)	>100%	-	270,25%	-	277,09%
Коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами (LCRвв)	>100%	-	241,07%	-	244,20%
Коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCRів)	>100%	-	367,50%	-	393,71%
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	<20%**	16,09%	11,29%	15,09%	11,36%
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	<800%	85,57%	11,29%	66,53%	22,02%

Джерело: дані НБУ та статистичної звітності Банку

Примітка: у разі відсутності розрахунку нормативу на 1 число кожного місяця Агентство надає дані за найближчий робочий день

* мінімальне значення Нрк на рівні 10,00% встановлене з 01.07.2025р.

** для системно важливих банків значення нормативу Н7 встановлено на рівні не більше ніж 20%

Норматив достатності регулятивного капіталу АТ «КРЕДОБАНК» (Нрк) за період з 01.01.2025 по 01.10.2025 року знизився на 6,04 п.п. до 24,18%, що в 2,42 раза перевищило встановлене НБУ нормативне значення (з 01.07.2025 – на рівні не менше 10,00%), і також на 8,75 п.п. перевищило середній рівень Нрк по банківській системі України.

Норматив достатності капіталу 1 рівня АТ «КРЕДОБАНК» (Нк1) за період з 01.01.2025 по 01.10.2025 року зменшився на 6,04 п.п. до 24,18%, що в 3,22 раза перевищило встановлене НБУ нормативне значення, та було на 9,03 п.п. вище ніж середній рівень Нк1 по банківській системі України.

Норматив достатності основного капіталу 1 рівня АТ «КРЕДОБАНК» (Нок1) за період з 01.01.2025 по 01.10.2025 року знизився на 6,04 п.п. до 24,18%, що в 4,30 раза перевищило встановлене НБУ нормативне значення, та було на 9,03 п.п. вище ніж середній рівень Нок1 по банківській системі України.

Додатково Агентство зазначає, що станом на 01.11.2025 Н1 Банку дорівнював 5,456 млрд грн, а нормативи Нрк, Нк1 та Нок1 Банку становили 23,79%. Отже, станом на початок листопада 2025 року та впродовж всього періоду аналізу АТ «КРЕДОБАНК» був дуже добре забезпечений регулятивним капіталом та капіталом 1 рівня, що підтверджують високі значення відповідних нормативів Банку.

3. Станом на 01.10.2025 року нормативи ліквідності Банку в разі перевищували встановлені НБУ граничні значення. Зокрема, коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) АТ «КРЕДОБАНК» був в 2,70 раза вищим за мінімально необхідний рівень для даного нормативу; коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами (LCRвв) був у 2,41 раза більшим за граничний рівень, а коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCRів) в 3,68 раза перевищував граничний рівень, встановлений регулятором.

Додатково Агентство зазначає, що станом на 01.11.2025 NSFR Банку дорівнював 264,74%, LCRвв становив 238,67%, а LCRів виріс до 371,95%. Таким чином, станом на початок листопада 2025 року та впродовж періоду аналізу АТ «КРЕДОБАНК» був дуже добре забезпечений ліквідністю: нормативи NSFR, LCRвв та LCRів Банку в кілька разів перевищували встановлені НБУ мінімальні значення.

4. За підсумками дев'яти місяців 2025 року АТ «КРЕДОБАНК» отримав прибуток в розмірі 1,104 млрд грн, що на 10,99% менше ніж прибуток Банку за дев'ять місяців 2024 року.

Таблиця 3

Дані про ключові статті доходів та витрат АТ «КРЕДОБАНК», тис. грн, %

Показник	9 місяців 2025 року	9 місяців 2024 року	Зміна	Темп приросту, %
Процентні доходи	4 983 129	4 557 150	425 979	9,35%
Процентні витрати	2 125 107	1 662 979	462 128	27,79%
Чистий процентний дохід	2 858 022	2 894 171	-36 149	-1,25%
Комісійні доходи	648 205	633 347	14 858	2,35%
Комісійні витрати	338 312	314 940	23 372	7,42%
Чистий комісійний дохід	309 893	318 407	-8 514	-2,67%
Адміністративні та інші операційні витрати	2 026 561	1 658 513	368 048	22,19%
Прибуток / (збиток)	1 104 406	1 240 797	-136 391	-10,99%

Джерело: Окрема проміжна скорочена фінансова звітність АТ «КРЕДОБАНК» станом на 30.09.2025 р.

Ключові статті доходів АТ «КРЕДОБАНК» в аналізованому періоді також знизились. Зокрема, чистий процентний дохід АТ «КРЕДОБАНК» за дев'ять місяців 2025 року порівняно з аналогічним періодом 2024 року зменшився на 1,25% до 2,858 млрд грн, а чистий комісійний дохід Банку знизився на 2,67% до 309,893 млн грн. Агентство позитивно оцінює вагомі обсяги чистого процентного доходу і прибутку Банку в складних поточних умовах ведення діяльності в Україні.

Таким чином, АТ «КРЕДОБАНК» за дев'ять місяців 2025 року суттєво наростив обсяг коштів клієнтів (+9,50%) та кредитний портфель (+19,15%), а також збільшив обсяг власного капіталу (+12,44%). При цьому, АТ «КРЕДОБАНК» підтримував високу якість активів: станом на 01.10.2025 року 74,46% активів Банку були представлені ліквідними інструментами з низьким рівнем кредитного ризику, а частка NPL в кредитному портфелі Банку становила всього 9,28%, в той час як середній показник по банківській системі України за даними НБУ дорівнював 25,04%.

За підсумками перших дев'яти місяців 2025 року порівняно з аналогічним періодом 2024 року чистий процентний дохід АТ «КРЕДОБАНК» зменшився на 1,25%, чистий комісійний дохід знизився на 2,67%, а прибуток зменшився на 10,99% і склав 1,104 млрд грн. Агентство звертає увагу, що АТ «КРЕДОБАНК» має високий рівень зовнішньої підтримки зі сторони акціонера – РКО Bank Polski S.A., що є найбільшим банком Польщі та однією з найбільших фінансових установ Центральної та Східної Європи.

Станом на початок листопада 2025 року та впродовж всього періоду аналізу АТ «КРЕДОБАНК» був дуже добре забезпечений капіталом і ліквідністю, що, з урахуванням наявної зовнішньої підтримки від РКО Bank Polski S.A., дозволяє оновити кредитний рейтинг Банку з найвищою оцінкою за національною шкалою.

Агентство звертає увагу, що наведений звіт враховує оцінку ймовірності виконання Банком своїх зобов'язань за звичайних обставин. Форс-мажорні обставини, обставини непереборної сили та інші виключні обставини, які неможливо передбачити, або які пов'язані з дією воєнного стану в Україні, в оцінці неможливо врахувати.

Рейтингове агентство «Стандарт-Рейтинг» (Україна)