

Рейтингова дія: Оновлення довгострокового кредитного рейтингу за національною шкалою
Дата рейтингової дії: 19.08.2025
Дата публікації: 19.08.2025
Назва емітента: АТ «КРЕДОБАНК»
Код ЄДРПОУ емітента: 09807862
Web-сайт емітента: <http://kredobank.com.ua>



Оновлено рейтинг АТ «КРЕДОБАНК»

19 серпня 2025 року рейтинговий комітет РА «Експерт-Рейтинг» прийняв рішення про оновлення кредитного рейтингу АТ «КРЕДОБАНК» (код ЄДРПОУ 09807862) на рівні **uaAAA** за національною шкалою. Банк або окремий борговий інструмент з рейтингом uaAAA характеризується найвищою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими банками або борговими інструментами. Приймаючи відповідне рішення, Агентство керувалося результатами аналізу фінансової та статистичної звітності Банку за перше півріччя 2025 року, а також окремих форм статистичної звітності Банку за 2024 рік та за січень-липень 2025 року.

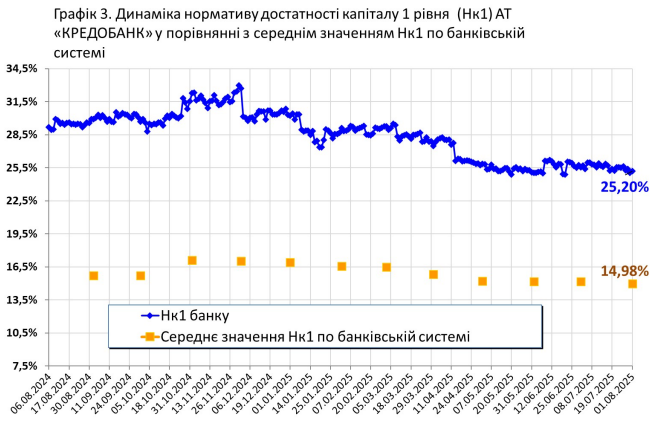
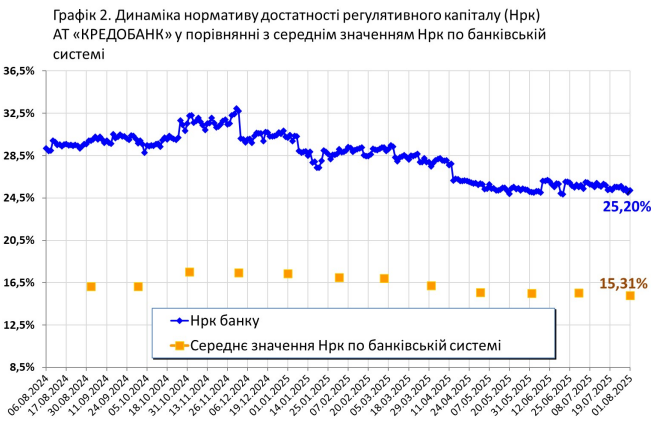
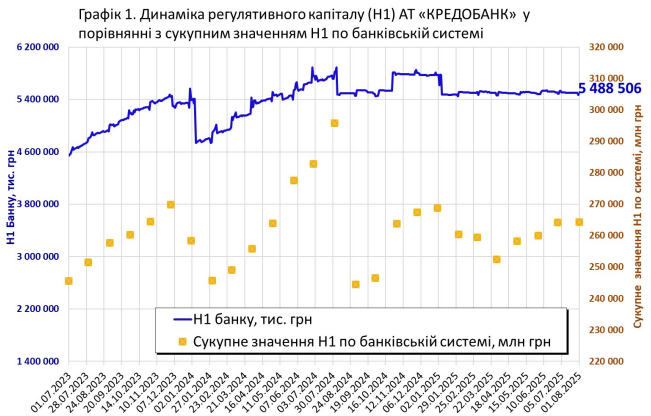
Капітал та адекватність капіталу

Регулятивний капітал АТ «КРЕДОБАНК» (Н1) впродовж 2024 року та січня-липня 2025 року коливався в межах від 4,734 млрд грн до 5,893 млрд грн. Від початку 2025 року обсяг регулятивного капіталу Банку (Н1) зменшився на 4,90% і станом на 01.08.2025 склав 5,489 млрд грн, що в 27,4 раза перевищило встановлене НБУ граничне значення для даного нормативу (в розмірі 200 млн грн).

Норматив достатності регулятивного капіталу АТ «КРЕДОБАНК» (Нрк) в період з 06.08.2024 по 01.08.2025 коливався в діапазоні 24,87%–32,97% та не лише істотно перевищував встановлене НБУ граничне значення, але й був вищим за середні показники даного нормативу по банківській системі України. Станом на 01.08.2025 Нрк Банку склав 25,20%, що в 2,52 раза перевищувало граничний рівень для Нрк (який з 01.07.2025 встановлений регулятором в розмірі 10,00%), а також було на 9,89 п.п. вищим ніж середній рівень Нрк по банківській системі України.

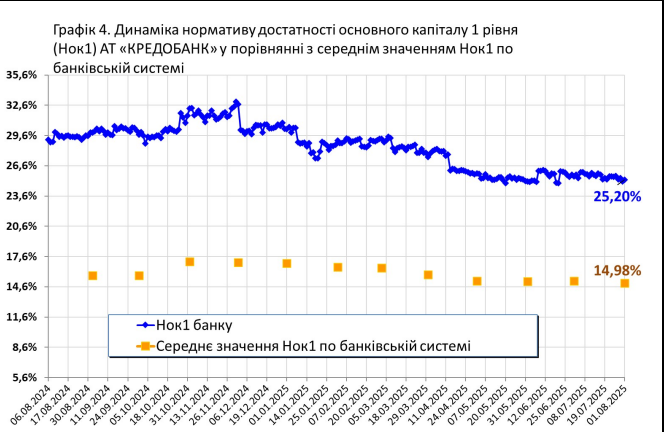
Норматив достатності капіталу 1 рівня АТ «КРЕДОБАНК» (Нк1) впродовж періоду з 06.08.2024 по 01.08.2025 коливався в межах 24,87%–32,97% та перевищував як встановлене НБУ граничне значення, так і середні показники даного нормативу по банківській системі України. Станом на 01.08.2025 Нк1 Банку становив 25,20%, що в 3,36 раза перевищувало граничне значення для нормативу Нк1, яке з 05.08.2024 встановлене регулятором на рівні 7,5%, та на 10,22 п.п. перевищувало середньо-ринковий рівень Нк1.

Норматив достатності основного капіталу 1 рівня АТ «КРЕДОБАНК» (Нок1) впродовж періоду з 06.08.2024 по 01.08.2025 коливався в межах від 24,87% до 32,97% та зі значним запасом перевищував встановлене НБУ граничне значення. Станом на 01.08.2025 Нок1 Банку становив 25,20%, що в 4,5 раза перевищувало граничне значення для



нормативу Нок1, яке з 05.08.2024 встановлене регулятором на рівні 5,625%, і також було на 10,22 п.п. вищим за середньо-ринковий рівень Нок1.

Отже, станом на початок серпня 2025 року та впродовж всього періоду аналізу АТ «КРЕДОБАНК» був дуже добре забезпечений регулятивним та основним капіталом, на що вказують високі значення відповідних нормативів Банку. При цьому, нормативи достатності капіталу Банку не лише зі значним запасом перевищували встановлені НБУ граничні значення, але й впродовж періоду аналізу були вищими за середні показники даних нормативів по банківській системі України.

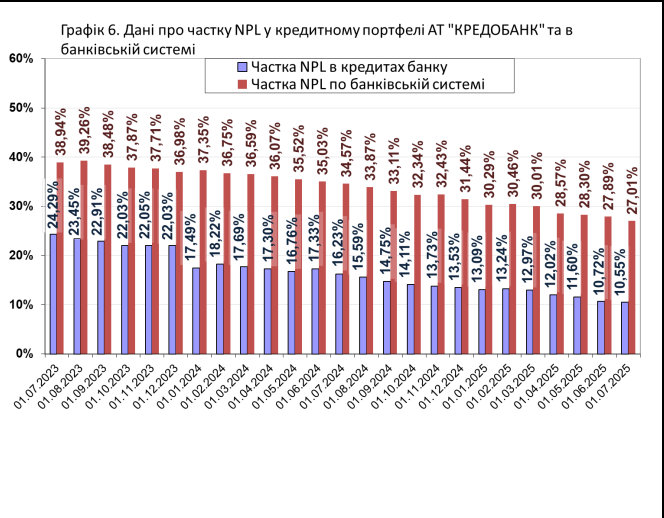
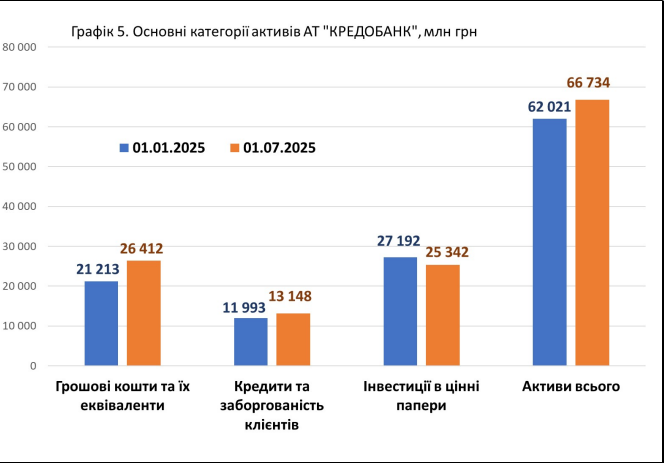


Структура та якість активів

За перші шість місяців 2025 року обсяг активів АТ «КРЕДОБАНК» виріс на 7,60% (до 66,734 млрд грн), чистий кредитний портфель Банку збільшився на 9,63% (до 13,148 млрд грн), грошові кошти та їх еквіваленти виросли на 24,51% (до 26,412 млрд грн), а інвестиції в цінні папери, які склались з ОВДП та з боргових державних цінних паперів США, Франції, Німеччини та Польщі, зменшилися на 6,80% (до 25,342 млрд грн).

В структурі активів АТ «КРЕДОБАНК» станом на 01.07.2025 порівняно з 01.01.2025 відбулися наступні зміни:

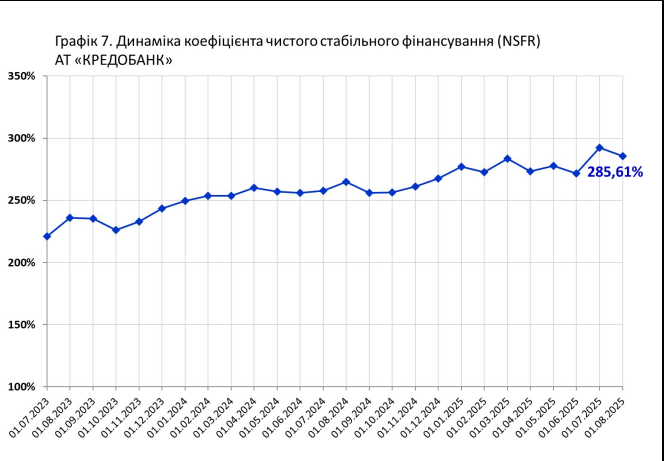
- частка кредитів в активах збільшилась на 0,37 п.п. до 19,70%;
- частка інвестицій в цінні папери зменшилась на 5,87 п.п. до 37,98%;
- частка грошових коштів та їх еквівалентів виросла на 5,37 п.п. до 39,58%.



Ліквідність

Впродовж періоду з 01.01.2024 по 01.08.2025 коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) АТ «КРЕДОБАНК» коливався в межах від 249,54% до 292,44%, зі стійкою тенденцією до зростання. Станом на 01.08.2025 NSFR Банку склав 285,61%, що в 2,86 раза перевищило граничне значення для даного нормативу.

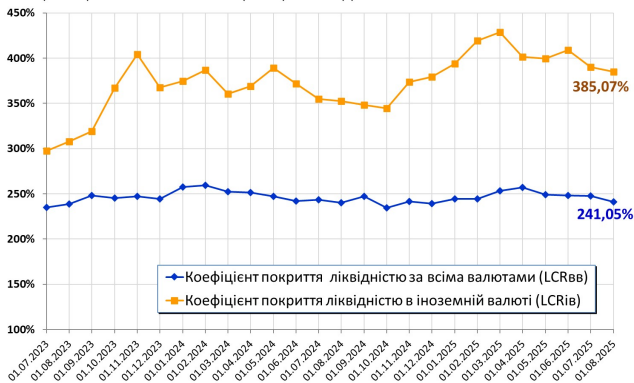
Коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами (LCRвв) АТ «КРЕДОБАНК» в період з 01.01.2024 по 01.08.2025 коливався в діапазоні 234,30%–259,32% та на постійній основі в рази перевищував встановлене НБУ граничне значення. Станом на 01.08.2025 LCRвв Банку склав 241,05%, що в 2,41 раза перевищило нормативне значення.



Коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCRiv) АТ «КРЕДОБАНК» впродовж періоду з 01.01.2024 по 01.08.2025 коливався в межах від 344,54% до 428,86%, з запасом перевищуючи встановлений НБУ граничний рівень. Станом на 01.08.2025 LCRiv Банку складав 385,07%, що було в 3,85 раза більше ніж встановлене регулятором граничне значення.

Таким чином, станом на початок серпня 2025 року АТ «КРЕДОБАНК» підтримував хороший запас ліквідності: нормативи NSFR, LCRvv та LCRiv Банку в рази перевищували встановлені НБУ значення. Також Агентство вкотре акцентує увагу на наявності у АТ «КРЕДОБАНК» високого рівня зовнішньої підтримки зі сторони його акціонера — PKO Bank Polski SA.

Графік 8. Динаміка коефіцієнтів покриття ліквідністю за всіма валютами (LCRvv) та в іноземній валюті (LCRiv) АТ «КРЕДОБАНК»

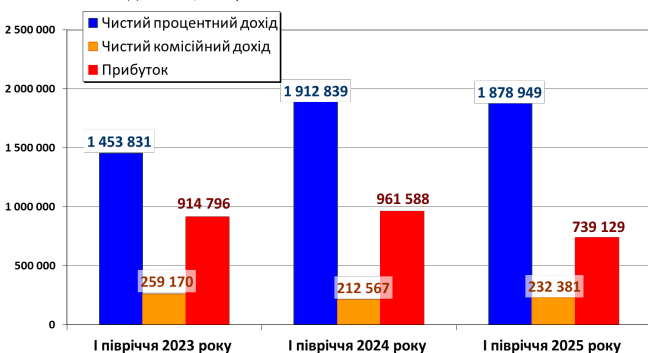


Дохідність операцій

Прибуток АТ «КРЕДОБАНК» за перше півріччя 2025 року склав 739,129 млн грн, що на 23,13% менше ніж прибуток Банку за перше півріччя 2024 року. На зниження прибутку АТ «КРЕДОБАНК» в аналізованому періоді вплинули зниження чистого процентного доходу, наявність від’ємного фінансового результату від переоцінки іноземної валюти, а також зростання адміністративних витрат.

Чистий процентний дохід Банку за перше півріччя 2025 року порівняно з показником за аналогічний період 2024 року зменшився на 1,77% і склав 1,879 млрд грн, а чистий комісійний дохід виріс на 9,32% до 232,381 млн грн.

Графік 9. Чистий процентний дохід, чистий комісійний дохід та прибуток АТ «КРЕДОБАНК», тис. грн



Інші фактори

На момент оновлення рейтингу АТ «КРЕДОБАНК» не був віднесений до категорії проблемних, та відповідно до чинного законодавства, внутрішніх правил і процедур виконував свої зобов'язання.

Агентство нагадує, що з березня 2022 року АТ «КРЕДОБАНК» входить до переліку системно важливих банків України (перелік був оновлений НБУ 17 червня 2025 року). Статус системно важливого банку означає, що його діяльність впливає на стабільність усієї банківської системи країни.

Узагальнення

Таким чином, станом на початок серпня 2025 року та впродовж періоду аналізу АТ «КРЕДОБАНК» був добре забезпечений капіталом: регулятивний капітал Банку в десятки разів перевищував нормативне значення, а нормативи достатності капіталу Банку зі значним запасом перевищували не лише встановлені НБУ граничні значення, але й середні показники даних нормативів по банківській системі України. Станом на 01.08.2025 та впродовж всього періоду аналізу АТ «КРЕДОБАНК» підтримував хороший запас ліквідності, що підтверджують високі значення нормативів NSFR, LCRvv та LCRiv Банку, які істотно перевищували встановлені НБУ граничні значення.

Станом на 01.07.2025 активи АТ «КРЕДОБАНК» були добре диверсифікованими, з високою питомою вагою ліквідних інструментів: частка грошових коштів та їх еквівалентів, ОВДП та боргових державних цінних паперів інших країн становила 77,56%. При цьому, частка NPL в кредитному портфелі Банку була в 2,56 раза нижчою за середній рівень NPL по банківській системі України.

За підсумками першого півріччя 2025 року порівняно з першим півріччям 2024 року ключові статті доходів та прибуток АТ «КРЕДОБАНК» показали різноспрямовану динаміку: прибуток Банку знизився на 23,13% до 739,129 млн грн, чистий процентний дохід зменшився на 1,77%, а чистий комісійний дохід виріс на 9,32%.

Додатковим фактором, який позитивно впливає на рейтинг АТ «КРЕДОБАНК» за національною шкалою, є високий рівень зовнішньої підтримки зі сторони його акціонера — PKO Bank Polski SA.

Агентство зазначає, що поточний рівень рейтингу визначає кредитоспроможність у разі роботи банку за звичайних обставин та не враховує форс-мажорні обставини, а також дію інших обставин непереборної сили.

Дисклеймер: Кредитні рейтинги Рейтингового агентства "Експерт-Рейтинг" є думкою, що відображає здатність емітента (цінних паперів) дотримуватися фінансових зобов'язань. Кредитні рейтинги мають імовірнісний характер, тому не можуть бути рекомендацією до купівлі або продажу цінних паперів чи до використання послуг емітента. При присвоєнні і підтримці рейтингів і прогнозів за рейтингами РА "Експерт-Рейтинг" покладається на фактичну інформацію, яку Агентство отримує від емітентів і андеррайтерів, а також з інших джерел, які Агентство вважає надійними. Емітент, його аудитор і андеррайтер, а також інші консультанти відповідають за точність інформації, яку вони надають РА "Експерт-Рейтинг" або публікують відповідно до чинних нормативних вимог.