

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/>

13/08/2025

Оновлено рейтинги АТ «КРЕДОБАНК» на рівні uaAAA

13 серпня 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 перше півріччя 2025 року, а також окремих форм статистичної звітності Банку за січень-липень 2025 року.

1. За перші шість місяців 2025 року ключові балансові показники АТ «КРЕДОБАНК» продемонстрували наступну динаміку:

- власний капітал збільшився на 7,62% до 7,662 млрд грн;
- обсяг кредитів та авансів клієнтам виріс на 9,63% до 13,148 млрд грн;
- зобов'язання збільшились на 7,60% до 59,072 млрд грн;
- активи показали приріст на 7,60% до 66,734 млрд грн.

Таблиця 1

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

Показник	01.07.2025		01.01.2025		Темп приросту, %
	тис. грн	%	тис. грн	%	
Заборгованість перед іншими банками	201 403	0,30%	1 175 024	1,89%	-82,86%
Кошти клієнтів:	57 711 863	86,48%	52 228 947	84,21%	10,50%
- кошти юридичних осіб	37 115 283	55,62%	33 854 503	54,59%	9,63%
- кошти фізичних осіб	20 596 580	30,86%	18 374 444	29,63%	12,09%
Зобов'язання всього	59 071 611	88,52%	54 901 687	88,52%	7,60%
Статутний капітал банку	2 248 969	3,37%	2 248 969	3,63%	0,00%
Власний капітал банку	7 662 054	11,48%	7 119 396	11,48%	7,62%
Готівкові кошти та кошти в НБУ	23 836 296	35,72%	17 647 174	28,45%	35,07%
Заборгованість інших банків	2 613 372	3,92%	3 600 525	5,81%	-27,42%
Кредити та аванси клієнтам	13 147 911	19,70%	11 992 518	19,34%	9,63%
Цінні папери	25 342 387	37,98%	27 191 997	43,84%	-6,80%
Основні засоби та нематеріальні активи	1 342 051	2,01%	1 248 359	2,01%	7,51%
Активи всього:	66 733 665	100,00%	62 021 083	100,00%	7,60%

Джерело: Окрема проміжна скорочена фінансова звітність АТ «КРЕДОБАНК» станом на 30.06.2025 р.

Обсяг коштів клієнтів Банку за перше півріччя 2025 року збільшився на 10,50% і станом на 01.07.2025 склав 57,712 млрд грн. При цьому, обсяг коштів юридичних осіб виріс на 9,63%, а коштів фізичних осіб – на 12,09%. За період з 01.01.2025 по 01.07.2025 в структурі пасивів АТ «КРЕДОБАНК» відбулись наступні зміни: частка коштів юридичних осіб виросла на 1,03 п.п. (до 55,62%), частка коштів фізичних осіб збільшилась на 1,23 п.п. (до 30,86%), а частка коштів банків зменшилась на 1,59 п.п. (до 0,30%).

Структура активів АТ «КРЕДОБАНК» впродовж періоду з 01.01.2025 по 01.07.2025 змінилась наступним чином:

- частка кредитів та авансів клієнтам Банку виросла на 0,36 п.п. до 19,70%;
- частка цінних паперів зменшилась на 5,86 п.п. до 37,98%;
- частка готівкових коштів та коштів в НБУ збільшилась на 7,27 п.п. до 35,72%;
- частка заборгованості інших банків, яка на 57,76% була представлена коштами на коррахунках, зменшилась на 1,89 п.п. до 3,92%.

Агентство зазначає, що станом на 01.07.2025 портфель цінних паперів Банку був повністю сформований з ОВДП та з боргових державних цінних паперів США, Франції, Німеччини та Польщі, тобто з ліквідних інструментів з низьким рівнем кредитного ризику.

Таким чином, в другому кварталі 2025 року продовжилось зростання ключових балансових показників АТ «КРЕДОБАНК», і за підсумками першого півріччя Банк суттєво наростив кошти клієнтів (+10,50%) та обсяг кредитного портфеля (+9,63%), а також на 7,62% збільшив обсяг власного капіталу. Вагома частина активів Банку сформована з ліквідних інструментів з низьким рівнем кредитного ризику: станом на 01.07.2025 року 75,96% активів АТ «КРЕДОБАНК» були представлені готівковими коштами та коштами в НБУ, коштами на коррахунках в інших банках, а також ОВДП та державними борговими цінними паперами інших країн.

АТ «КРЕДОБАНК» є універсальним банком, який приділяє пріоритетну увагу корпоративному сегменту та сегменту малого і середнього бізнесу. Наприклад, 10 липня 2025 року між АТ «КРЕДОБАНК», Європейським інвестиційним банком (ЄІБ) та Європейським Інвестиційним Фондом було підписано листа про наміри щодо укладення гарантійної угоди на загальну суму 30 млн євро для підтримки малого та середнього бізнесу. Завдяки такій угоді про гарантії АТ «КРЕДОБАНК» зможе надати понад 37 млн євро кредитних коштів на підтримку мікро-, малих та середніх підприємств, дохід яких становить до 50 млн євро в рік. В цілому ж, завдяки співпраці з міжнародними партнерами Банк вже профінансував українських підприємців на суму понад 240 млн євро, включно з підприємцями, які працюють у зонах підвищеного ризику.

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

2. Регулятивний капітал АТ «КРЕДОБАНК» (Н1) за перше півріччя 2025 року знизився на 4,91% і склав 5,488 млрд грн, що в 27,44 раза перевищило граничне значення, встановлене НБУ для даного нормативу.

Норматив достатності регулятивного капіталу АТ «КРЕДОБАНК» (Нрк) за період з 01.01.2025 по 01.07.2025 року знизився на 4,67 п.п. до 25,55%, що в 2,56 раза перевищило встановлене НБУ нормативне значення (з 01.07.2025 – на рівні не менше 10,00%), і також на 10,03 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 01.07.2025 року зменшився на 4,67 п.п. до 25,55%, що в 3,41 раза

перевищило встановлене НБУ нормативне значення, та було на 10,37 п.п. вище ніж середній рівень Нк1 по банківській системі України.

Таблиця 2

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

Показник	Нормативне значення	01.07.2025		01.01.2025	
		по системі, млн грн	банк, тис. грн	по системі, млн грн	банк, тис. грн
Регулятивний капітал (Н1)	>200 млн	264 210	5 488 058	268 813	5 771 134
Норматив достатності регулятивного капіталу (Нрк)	>10,00%*	15,52%	25,55%	17,35%	30,22%
Норматив достатності капіталу 1 рівня (Нк1)	>7,5%	15,18%	25,55%	16,92%	30,22%
Норматив достатності основного капіталу 1 рівня (Нок1)	>5,625%	15,18%	25,55%	16,92%	30,22%
Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR)	>100%	-	292,44%	-	277,09%
Норматив коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR _{ВВ})	>100%	-	247,89%	-	244,20%
Норматив коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCR _{ів})	>100%	-	390,18%	-	393,71%
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	<20%**	15,89%	11,86%	15,09%	11,36%
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	<800%	86,82%	11,86%	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 основного капіталу 1 рівня АТ «КРЕДОБАНК» (Нок1) за період з 01.01.2025 по 01.07.2025 року знизився на 4,67 п.п. до 25,55%, що в 4,54 раза перевищило встановлене НБУ нормативне значення, та було на 10,37 п.п. вище ніж середній рівень Нок1 по банківській системі України.

Додатково Агентство зазначає, що станом на 01.08.2025 Н1 Банку виріс до 5,489 млрд грн, а нормативи Нрк, Нк1 та Нок1 Банку дорівнювали 25,20%. Отже, станом на початок серпня 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 01.07.2025 року нормативи ліквідності Банку в разі перевищували встановлені НБУ граничні значення. Зокрема, коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) АТ «КРЕДОБАНК» був в 2,92 раза вищим за мінімально необхідний рівень для даного нормативу; норматив коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами (LCR_{ВВ}) був у 2,48 раза більшим за граничний рівень, а норматив коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCR_{ів}) в 3,9 раза перевищував граничний рівень, встановлений регулятором.

Додатково Агентство зазначає, що станом на 01.08.2025 NSFR Банку дорівнював 285,61%, LCR_{ВВ} становив 241,05%, а LCR_{ів} складав 385,07%. Таким чином, станом на початок серпня 2025 року та впродовж періоду аналізу АТ «КРЕДОБАНК» був дуже добре забезпечений ліквідністю: нормативи NSFR, LCR_{ВВ} та LCR_{ів} Банку в кілька разів перевищували встановлені НБУ мінімальні значення.

4. За підсумками першого півріччя 2025 року АТ «КРЕДОБАНК» отримав прибуток в розмірі 739,129 млн грн, що на 23,13% менше ніж прибуток Банку за перше півріччя 2024 року.

Таблиця 3

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

Показник	I півріччя 2025 року	I півріччя 2024 року	Зміна	Темп приросту, %
Процентні доходи	3 233 376	3 041 854	191 522	6,30%
Процентні витрати	1 354 427	1 129 015	225 412	19,97%
Чистий процентний дохід	1 878 949	1 912 839	-33 890	-1,77%
Комісійні доходи	420 844	406 907	13 937	3,43%
Комісійні витрати	220 463	194 340	26 123	13,44%
Чистий комісійний дохід	200 381	212 567	-12 186	-5,73%
Адміністративні та інші операційні витрати	1 308 190	1 026 267	281 923	27,47%
Прибуток / (збиток)	739 129	961 588	-222 459	-23,13%

Джерело: Окрема проміжна скорочена фінансова звітність АТ «КРЕДОБАНК» станом на 30.06.2025 р.

Ключові статті доходів АТ «КРЕДОБАНК» в аналізованому періоді також продемонстрували зменшення. Зокрема, чистий процентний дохід АТ «КРЕДОБАНК» за перше півріччя 2025 року порівняно з аналогічним періодом 2024 року зменшився на 1,77% до 1,879 млрд грн, а чистий комісійний дохід Банку знизився на 5,73% до 200,381 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», який в 2025 році відзначає 35 років своєї діяльності, в аналізованому періоді продовжив збільшувати обсяги операцій на вітчизняному ринку банківських послуг. Зокрема за перше півріччя 2025 року Банк суттєво наростив обсяг коштів клієнтів (+10,50%) та кредитний портфель (+9,63%). Банк приймав активну участь в програмах кредитування малого і середнього бізнесу, в тому числі за співпраці з ЄБРР та іншими міжнародними фінансовими інституціями. При цьому, АТ «КРЕДОБАНК» підтримував високу якість активів: станом на 01.07.2025 року 75,96% активів Банку були представлені ліквідними інструментами з низьким рівнем кредитного ризику, а частка NPL в кредитному портфелі Банку становила всього 10,55%, в той час як середній показник по банківській системі України за даними НБУ дорівнював 27,01%.

За підсумками перших шести місяців 2025 року порівняно з аналогічним періодом 2024 року чистий процентний дохід АТ «КРЕДОБАНК» зменшився на 1,77%, чистий комісійний дохід знизився на 5,73%, а прибуток зменшився на 23,13% і склав 739,129 млн 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 серпня 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)