

Рейтинговий звіт (скорочений)

№TASKB-KRP-001-PR

згідно з договором №25/12/24-КРП-01 від 24.12.2025 р.

Об'єкт рейтингування I:	АТ «ТАСКОМБАНК»
Тип рейтингу	довгостроковий кредитний рейтинг позичальника за Національною рейтинговою шкалою
Рейтингова дія	Визначення
Дата визначення	16 лютого 2026 року
Дата оновлення	-
Категорія кредитного рейтингу	інвестиційна
Рівень кредитного рейтингу	uaAAA
Прогноз рейтингу	В розвитку
Інформація про облігації:	
Характеристика облігацій	іменні відсоткові незабезпечені
Кількість облігацій	Серія I – 100 000 штук; Серія J – 100 000 штук
Номінальна вартість облігації	1 000 грн
Загальна номінальна вартість облігацій	200 000 000 грн.
Відсоткова ставка	16% річних (переглядається щорічно)
Терміни обігу	Серія I – до 16.02.2030 р.; Серія J – до 23.02.2030 р.
Інформація про Банк:	
Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК»
Юридична адреса	01032, м. Київ, вул. Симона Петлюри, буд. 30
Дата державної реєстрації	21.10.1991 р.
Банківська ліцензія	№84 від 25.10.2011 р.
Код за ЄДРПОУ	09806443
МФО	339500
Керівник (посада)	Дубей Володимир Володимирович (Голова Правління)
Тел.	0 (800) 503-580

№	Дата	Рейтинг	Прогноз
		позичальника / боргового інструменту	
1	16.02.26	uaAAA / uaAAA	В розвитку

Відповідно до Національної рейтингової шкали, затвердженої постановою Кабміну № 665 від 26.04.2007 р., позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом **uaAAA** характеризується найвищою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.

Прогноз «**в розвитку**» вказує на підвищену вірогідність зміни кредитного рейтингу, за можливості реалізації як позитивних так і негативних тенденцій та поточних ризиків.

На засіданні Рейтингового комітету від **16.02.2026 р.** Національне рейтингове агентство «Рюрік» визначило довгостроковий кредитний рейтинг позичальника **АТ «ТАСКОМБАНК»** на рівні **uaAAA** інвестиційної категорії з прогнозом «**в розвитку**» та визначило довгостроковий кредитний рейтинг боргового інструменту (облігацій серій I,J) **АТ «ТАСКОМБАНК»** на рівні **uaAAA** з прогнозом «**в розвитку**».

Рейтинги Банку визначено за Національною рейтинговою шкалою, на що вказують літери «**ua**» у позначці кредитного рейтингу. Національна рейтингова шкала дозволяє виміряти розподіл кредитного ризику в економіці України без урахування суверенного ризику країни та призначена для використання на внутрішньому фінансовому ринку України.

Кредитні рейтинги можуть бути змінені, призупинені чи відкликані в випадку появи нової суттєвої інформації, недостатності необхідної інформації для оновлення рейтингів або з інших причин, які агентство вважатиме достатніми для здійснення таких заходів.

Рейтингова оцінка є не абсолютною мірою кредитного ризику, а лише думкою рейтингового агентства щодо надійності (кредитоспроможності) об'єкту рейтингування відносно інших об'єктів. Для визначення рейтингових оцінок окремі якісні та кількісні показники Банку порівнювалися з середніми показниками по банківській системі України та з відповідними показниками банків-аналогів з бази даних НРА «Рюрік».

Визначення рівня кредитного рейтингу здійснюється на основі спеціально розробленої авторської методології з урахуванням вимог чинного українського законодавства та міжнародних стандартів. В жодному разі кредитні рейтинги не є рекомендацією щодо будь-яких форм кредитування об'єкту рейтингування чи купівлі або продажу його цінних паперів. НРА «Рюрік» не виступає гарантом та не несе відповідальності за жодними борговими зобов'язаннями об'єкта рейтингування.

НРА «Рюрік» для рейтингового оцінювання використовувало надану АТ «ТАСКОМБАНК» внутрішню інформацію і фінансову звітність за 01.01.2024 р. – 01.01.2026 р. включно, а також публічну інформацію та власні бази даних.

НРА «Рюрік» особисто не проводить аудиту чи інших перевірок інформації і може в разі потреби покладатися на неперевірені фінансові дані, надані замовником. Рівень кредитного рейтингу залежить від якості, однорідності та повноти інформації, що є у розпорядженні Агентства.

Під час визначення рейтингових оцінок було узагальнено найбільш суттєві фактори, які впливають на рівні кредитних рейтингів банківської установи.

Позитивні фактори:

- Високий рівень підтримки з боку власника. Банк входить до фінансово-промислової групи «ТАС», обслуговування якої надає йому лояльну клієнтську та стабільну ресурсну базу.
- Міцні ринкові позиції. Банк має статус системно важливого та займає значну частку на ринку банківських послуг України.
- Достатні значення показників ліквідності. Станом на 01.01.2026 р. показники LCR за всіма валютами та в іноземній валюті склали 138% та 394% при нормативному мінімумі 100%.
- Висока якість портфелю цінних паперів. Станом на 01.01.2026 р. портфель цінних паперів Банку було представлено ОВДП та депозитними сертифікатами НБУ.
- Висока питома вага строкових коштів клієнтів (68% портфелю коштів клієнтів станом на 01.01.2026 р.), що знижує чутливість Банку до ризику ліквідності.
- Прийнятна диверсифікація портфелю коштів клієнтів за найбільшими кредиторами та вкладниками. Значну частину коштів залучено у пов'язаних осіб, що сприяє стабільності ресурсної бази Банку.
- Високий рівень фінансової прозорості та інформаційної відкритості Банку, що знаходить своє відображення у детальному та комплексному розкритті інформації, необхідної для визначення кредитного рейтингу. Це дозволяє знизити ступінь невизначеності щодо фінансово-господарської діяльності Банку та якісніше оцінити його кредитоспроможність.

Негативні фактори:

- Як і інші банки без стратегічних іноземних інвестицій, Банк має підвищену чутливість до впливу загальнополітичних, регіональних та макроекономічних джерел ризику, притаманних Україні. Ескалація військової агресії російської федерації проти України з 24 лютого 2022 року негативно впливає на фінансові ринки та економіку в цілому, що може погіршити показники діяльності Банку.

Таким чином, здійснивши комплексний рейтинговий аналіз позичальника,

зважаючи на всі суттєві фактори впливу на рейтингову оцінку,

керуючись принципами об'єктивності, незалежності та неупередженості,

дотримуючись встановлених українським законодавством норм щодо процедури рейтингування,

уповноважене Національне рейтингове агентство «Рюрік» визначило довгостроковий кредитний рейтинг позичальника **АТ «ТАСКОМБАНК»** на рівні **uaAAA** інвестиційної категорії з прогнозом «**в розвитку**» та визначило довгостроковий кредитний рейтинг боргового інструменту (облігацій серій I,J) **АТ «ТАСКОМБАНК»** на рівні **uaAAA** з прогнозом «**в розвитку**».

ДОДАТКИ

I. Балансові показники, тис. грн.

№	Показник	01.10.25	%Σ(t-1)	01.01.26	%Σ(t)	Δ, тис. грн.	Δ, %	Δ, п.п.
1	Усього активів	46 940 970	100,00%	54 284 255	100,00%	7 343 284	15,64%	-
1.1	Високоліквідні активи	23 373 359	49,79%	30 174 922	55,59%	6 801 563	29,10%	5,79
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	22 505 461	47,94%	23 230 257	42,79%	724 796	3,22%	-5,15
1.2.1	Кошти в інших банках (кошти в розрахунках)	-	-	-	-	-	-	-
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	22 505 461	47,94%	23 230 257	42,79%	724 796	3,22%	-5,15
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	18 253 959	38,89%	18 777 739	34,59%	523 780	2,87%	-4,30
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	4 837 173	10,30%	5 096 418	9,39%	259 245	5,36%	-0,92
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-1 864 294	-3,97%	-1 925 840	-	-61 546	3,30%	-
1.2.4	Цінні папери (крім ОВДП та депозитних сертифікатів НБУ)	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Основні засоби та нематеріальні активи	1 199 868	2,56%	1 082 547	1,99%	-117 320	-9,78%	-0,56
1.3.1	у т. ч. інвестиційна нерухомість	301 986	0,64%	162 741	0,30%	-139 245	-46,11%	-0,34
2	Усього зобов'язань	42 413 213	100,00%	49 441 717	100,00%	7 028 504	16,57%	-
2.1	Кошти банків	186 147	0,44%	41 961	0,08%	-144 186	-77,46%	-0,35
2.2	Кошти юридичних осіб	28 170 238	66,42%	34 442 663	69,66%	6 272 425	22,27%	3,24
2.3	Кошти фізичних осіб	11 923 951	28,11%	12 821 772	25,93%	897 821	7,53%	-2,18
2.4	Боргові цінні папери, емітовані банком	2 590	0,01%	2 590	0,01%	-	-0,00%	-0,00
2.5	Субординований борг	231 379	0,55%	237 372	0,48%	5 993	2,59%	-0,07
3	Власний капітал	4 535 431	100,00%	4 882 136	100,00%	346 705	7,64%	-
3.1	Статутний капітал	1 960 100	43,22%	1 960 100	40,15%	-	-	-3,07
3.2	Резервні та інші фонди банку	1 073 808	23,68%	1 073 808	21,99%	-	-	-1,68
3.3	Резерви переоцінки	351 994	7,76%	314 431	6,44%	-37 564	-10,67%	-1,32
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	737 830	16,27%	1 122 099	22,98%	384 269	52,08%	6,72

II. Відносні показники, %

№	Показник	01.10.25	01.01.26	Δ, п.п.
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	84,83%	89,09%	4,26
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	78,08%	67,57%	-10,51
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	496,21%	475,82%	-20,39
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	884,02%	968,11%	84,09
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	9,66%	8,99%	-0,67

III. Відносні показники фінансових результатів, %

№	Показник	01.10.25	01.01.26	Δ, п.п.
1	Рентабельність активів, ROA	2,25%	2,37%	0,12
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	23,41%	25,65%	2,23
3	Рентабельність акціонерного капіталу	50,19%	57,25%	7,06
4	Рентабельність витрат	13,08%	14,47%	1,39
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	15,37%	14,92%	-0,45
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	15,80%	15,97%	0,17
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	21,55%	20,64%	-0,90
8	Чиста процентна маржа	8,75%	8,50%	-0,24