

Рейтинговий звіт (скорочений)

№TASKB-KRP-002-ОН

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	02 вересня 2026 року
Категорія кредитного рейтингу	інвестиційна
Рівень кредитного рейтингу	uaAAA
Прогноз рейтингу	В розвитку
Інформація про облігації:	
Характеристика облігацій	іменні відсоткові незабезпечені
Кількість облігацій	Серія І – 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 І – 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 позичальника / боргового інструменту	Прогноз
1	16.02.26	uaAAA / uaAAA	В розвитку
2	02.09.26	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 **02.09.2026 р.** Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг позичальника **АТ «ТАСКОМБАНК»** на рівні **uaAAA** інвестиційної категорії з прогнозом «**в розвитку**» та підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг боргового інструменту (облігацій серій I,J) **АТ «ТАСКОМБАНК»** на рівні **uaAAA** інвестиційної категорії 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. – 01.07.2026 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 01.07.2026 р. показники LCR за всіма валютами та в іноземній валюті склали 161% та 633% при нормативному мінімумі 100%.
- Висока якість портфелю цінних паперів. Станом на 01.07.2026 р. портфель цінних паперів Банку було представлено ОВДП та депозитними сертифікатами НБУ.
- Висока питома вага строкових коштів клієнтів (67% портфелю коштів клієнтів станом на 01.07.2026 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» підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг позичальника **АТ «ТАСКОМБАНК»** на рівні **uaAAA** інвестиційної категорії з прогнозом «**в розвитку**» та підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг боргового інструменту (облігацій серій I,J) **АТ «ТАСКОМБАНК»** на рівні **uaAAA** інвестиційної категорії з прогнозом «**в розвитку**».

ДОДАТКИ

I. Балансові показники, тис. грн.

№	Показник	01.04.26	%Σ(t-1)	01.07.26	%Σ(t)	Δ, тис. грн.	Δ, %	Δ, п.п.
1	Усього активів	54 295 088	100,00%	53 501 244	100,00%	-793 844	-1,46%	-
1.1	Високоліквідні активи	29 930 489	55,13%	28 222 909	52,75%	-1 707 580	-5,71%	-2,37
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	23 527 723	43,33%	24 453 242	45,71%	925 519	3,93%	2,37
1.2.1	Кошти в інших банках (кошти в розрахунках)	-	-	-	-	-	-	-
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	23 527 723	43,33%	24 453 242	45,71%	925 519	3,93%	2,37
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	18 913 459	34,83%	19 824 184	37,05%	910 724	4,82%	2,22
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	5 293 807	9,75%	5 367 230	10,03%	73 424	1,39%	0,28
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-2 129 321	-3,92%	-1 891 377	-	237 944	-11,17%	-
1.2.4	Цінні папери (крім ОВДП та депозитних сертифікатів НБУ)	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Основні засоби та нематеріальні активи	1 124 890	2,07%	1 137 331	2,13%	12 441	1,11%	0,05
1.3.1	у т. ч. інвестиційна нерухомість	163 573	0,30%	163 573	0,31%	-	-	-
2	Усього зобов'язань	49 195 223	100,00%	48 234 755	100,00%	-960 469	-1,95%	-
2.1	Кошти банків	134 641	0,27%	162 790	0,34%	28 149	20,91%	0,06
2.2	Кошти юридичних осіб	33 512 377	68,12%	32 081 221	66,51%	-1 431 156	-4,27%	-1,61
2.3	Кошти фізичних осіб	13 199 685	26,83%	13 578 467	28,15%	378 782	2,87%	1,32
2.4	Боргові цінні папери, емітовані банком	2 774	0,01%	52 545	0,11%	49 772	1794,53%	0,10
2.5	Субординований борг	246 131	0,50%	251 148	0,52%	5 017	2,04%	0,02
3	Власний капітал	5 103 538	100,00%	5 270 264	100,00%	166 725	3,27%	-
3.1	Статутний капітал	1 960 100	38,41%	1 960 100	37,19%	-	-	-1,22
3.2	Резервні та інші фонди банку	1 073 808	21,04%	1 073 808	20,37%	-	-	-0,67
3.3	Резерви переоцінки	314 494	6,16%	343 866	6,52%	29 373	9,34%	0,36
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	224 400	4,40%	361 753	6,86%	137 353	61,21%	2,47

II. Відносні показники, %

№	Показник	01.04.26	01.07.26	Δ, п.п.
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	85,03%	84,34%	-0,69
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	64,00%	66,93%	2,93
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	461,01%	463,99%	2,98
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	915,29%	866,36%	-48,92
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	9,40%	9,85%	0,45

III. Відносні показники фінансових результатів, %

№	Показник	01.04.26	01.07.26	Δ, п.п.
1	Рентабельність активів, ROA	1,65%	1,34%	-0,31
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	17,98%	14,25%	-3,72
3	Рентабельність акціонерного капіталу	45,79%	36,91%	-8,88
4	Рентабельність витрат	9,68%	7,75%	-1,92
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	12,54%	13,73%	1,19
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	14,25%	14,91%	0,66
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	20,63%	20,59%	-0,04
8	Чиста процентна маржа	7,74%	7,67%	-0,08