

## Рейтинговий звіт TASB 001-031 short про оновлення кредитних рейтингів та рейтингів надійності банківських вкладів (депозитів)

Об'єкт рейтингування	АТ «ТАСКОМБАНК»
Тип рейтингу:	довгостроковий кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою
Рейтингова дія	оновлення
Дата визначення:	27.09.2007 р.
Дата оновлення	05.03.2024 р.
Кредитний рейтинг:	<b>uaAAA</b>
Прогноз:	стабільний

Наданий у результаті рейтингового аналізу кредитний рейтинг 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 та призначена для використання емітентами цінних паперів, позичальниками, фінансовими установами, посередниками та інвесторами на фінансовому ринку України.

Для проведення процедури оновлення кредитних рейтингів та рейтингу надійності банківських вкладів (депозитів) агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність АТ «ТАСКОМБАНК» за 2022-2023 рр., а також внутрішню інформацію, надану Банком у ході рейтингового процесу.

Кредитний рейтинг ґрунтується на інформації, що надана самим об'єктом рейтингової оцінки, а також на іншій інформації, що є у розпорядженні рейтингового агентства та вважається надійною. Рівень кредитного рейтингу залежить від якості, однорідності та повноти інформації, що є у розпорядженні рейтингового агентства. Було проаналізовано інформацію стосовно усіх істотних аспектів діяльності банку. Дані балансу та звіту про фінансові результати наведено у Додатках до цього рейтингового звіту.

Рейтингове агентство не проводить аудиторську перевірку наданої клієнтом інформації.

Положення звіту щодо тенденцій розвитку ринків, на яких працює клієнт, та ризиків, притаманних цим ринкам, ґрунтуються на ринкових умовах і чинниках, що діяли на момент написання звіту.

Рейтинговий звіт не є рекомендацією щодо купівлі або продажу цінних паперів. ТОВ «Кредит-Рейтинг» не несе відповідальності за результати кредитних, інвестиційних або господарських рішень третіх осіб, прийнятих виключно на основі інформації звіту.

Деякі кількісні дані, які аналізуються у звіті, наведені після відповідного округлення. У зв'язку з цим, значення певних показників, що наводяться в звіті більше одного разу, можуть не збігатися, а підсумкові значення окремих показників можуть не відповідати арифметичній сумі їх складових.

## Визначення поточного рейтингу

Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом uaAAA характеризується найвищою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.

Стабільний прогноз вказує на відсутність на поточний момент передумов для зміни рейтингу протягом року.

Рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) «5» – найвища надійність. Банк надійний, мінімально чутливий до впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних факторів. Ймовірність виникнення проблем із своєчасним поверненням вкладу дуже низька.

## Рейтингова історія

### Історія кредитного рейтингу АТ «ТАСКОМБАНК»

Дата	27.09.2007	30.12.2008	26.03.2010	31.07.2012	22.03.2013	18.09.2014
Рівень рейтингу	uaBBB-	uaBBB-	uaBBB-	-	uaBBB+	uaA-
Прогноз	стабільний	негативний	стабільний	-	стабільний	стабільний
Рейтингова дія	визначення	підтвердження зі зміною прогнозу	підтвердження зі зміною прогнозу	призупинення	підвищення	підвищення

### Історія кредитного рейтингу АТ «ТАСКОМБАНК»

Дата	11.10.2016	28.03.2017	27.03.2018	28.02.2022	12.09.2023	05.03.2024
Рівень рейтингу	uaA+	uaAA+	uaAAA	uaAAA	uaAAA	uaAAA
Прогноз	стабільний	стабільний	стабільний	негативний	негативний	стабільний
Рейтингова дія	підвищення	підвищення	підвищення	підтвердження зі зміною прогнозу та внесенням до Контрольного списку	підтвердження зі збереженням у Контрольному списку	підтвердження зі зміною прогнозу та виключенням із Контрольного списку

### Історія кредитного рейтингу боргового зобов'язання (облігацій серії G) АТ «ТАСКОМБАНК»

Дата:	12.07.2019	28.02.2022	12.09.2023	05.03.2024
Рівень рейтингу:	uaAAA	uaAAA	uaAAA	uaAAA
Прогноз:	стабільний	негативний	негативний	стабільний
Рейтингова дія:	визначення	підтвердження зі зміною прогнозу та внесенням до Контрольного списку	підтвердження зі збереженням у Контрольному списку	підтвердження зі зміною прогнозу та виключенням із Контрольного списку

### Історія кредитного рейтингу боргового зобов'язання (облігацій серії I) АТ «ТАСКОМБАНК»

Дата:	26.03.2020	28.02.2022	12.09.2023	05.03.2024
Рівень рейтингу:	uaAAA	uaAAA	uaAAA	uaAAA
Прогноз:	стабільний	негативний	негативний	стабільний
Рейтингова дія:	визначення	підтвердження зі зміною прогнозу та внесенням до Контрольного списку	підтвердження зі збереженням у Контрольному списку	підтвердження зі зміною прогнозу та виключенням із Контрольного списку

### Історія кредитного рейтингу боргового зобов'язання (облігацій серії J) АТ «ТАСКОМБАНК»

Дата:	26.03.2020	28.02.2022	12.09.2023	05.03.2024
Рівень рейтингу:	uaAAA	uaAAA	uaAAA	uaAAA
Прогноз:	стабільний	негативний	негативний	стабільний
Рейтингова дія:	визначення	підтвердження зі зміною прогнозу та внесенням до Контрольного списку	підтвердження зі збереженням у Контрольному списку	підтвердження зі зміною прогнозу та виключенням із Контрольного списку

### Історія рейтингу надійності банківських вкладів (депозитів) АТ «ТАСКОМБАНК»

Дата	27.12.2012	28.02.2017	28.03.2017	05.03.2024
Рівень рейтингу	4	4	5	5
Рейтингова дія	визначення	підтвердження	підвищення	підтвердження

### **Рівень кредитного рейтингу АТ «ТАСКОМБАНК» підтримується:**

- диверсифікацією ресурсної бази за джерелами залучення та за основними контрагентами;
- коштами, залученими від пов'язаних сторін;
- диверсифікацією коштів суб'єктів господарювання та корпоративного кредитного портфеля за видами економічної діяльності;
- структурою забезпечення активних операцій;
- високими показниками ефективності діяльності.

### **Рівень кредитного рейтингу АТ «ТАСКОМБАНК» обмежується:**

- активними військовими діями на території України, що негативно впливають на економічний стан країни та її фінансову стабільність і, як наслідок, з високою вірогідністю можуть призвести до погіршення показників діяльності Банку.

## Основні фінансові показники АТ «ТАСКОМБАНК»

Показник	01.01.20	01.01.21	01.01.22	01.01.23	01.04.23	01.07.23	01.10.23	01.01.24
Активи, млн. грн.	19211,14	23994,70	30838,94	29343,95	30603,51	33688,63	33360,11	34703,42
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	14989,44	20465,26	26825,92	24279,96	23385,93	27519,20	26690,13	27321,20
Кошти клієнтів, млн. грн.	14521,36	16939,47	22680,59	24651,65	25071,29	28398,69	27912,25	28912,00
Власний капітал, млн. грн.	2579,56	2963,87	3124,27	3234,33	3419,44	3479,31	3595,52	3514,64
Доходи, млн. грн.	3695,41	3453,61	4217,66	6140,19	1589,34	3122,22	4865,09	6532,73
Витрати, млн. грн.	3236,31	3088,88	3761,59	6109,24	1460,46	2941,85	4616,28	6386,38
Чистий операційний дохід, млн. грн.	1734,29	1738,50	2313,05	3326,58	768,63	1388,26	2129,81	2894,24
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	560,50	446,56	555,25	43,18	157,28	220,32	303,83	341,52
Чистий прибуток, млн. грн.	459,10 <sup>1</sup>	364,73 <sup>2</sup>	456,06 <sup>3</sup>	30,95 <sup>4</sup>	128,88	180,37	248,82	146,35
Доходність активів (ROA)*,%	2,39	1,52	1,48	0,11	-	-	-	0,42
Доходність капіталу (ROE)*,%	17,80	12,31	14,60	0,96	-	-	-	4,16

<sup>1</sup> фінансовий результат за МСФЗ, підтверджений аудиторським висновком, становив 459,1 млн. грн.

<sup>2</sup> фінансовий результат за МСФЗ, підтверджений аудиторським висновком, становив 381,11 млн. грн.

<sup>3</sup> фінансовий результат за МСФЗ, підтверджений аудиторським висновком, становив 456,06 млн. грн.

<sup>4</sup> фінансовий результат за МСФЗ, підтверджений аудиторським висновком, становив 30,95 млн. грн.

\* значення на звітну дату

## Резюме

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК» (далі – АТ «ТАСКОМБАНК» або Банк) працює на банківському ринку з 1991 року.

Діяльність Банку здійснюється згідно з чинним законодавством України. Місце знаходження Банку: 01032, Україна, м. Київ, вул. Симона Петлюри, 30.

Банк входить до складу Групи «ТАС», що заснована у 1998 році. Сучасна фінансово-промислова група компаній спеціалізується на банківських і страхових послугах, послугах з логістики та лізингу, сільськогосподарському виробництві, енергетиці, промисловості, нерухомості та девелопменті, венчурних проектах тощо. Активами Групи «ТАС» керує компанія ТОВ Група «ТАС».

Крім того, АТ «ТАСКОМБАНК» має статус відповідальної особи Банківської групи «ТАС», останні зміни структури власності якої визнані на підставі рішення Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайта) платіжних систем №298 від 29.07.2021 р. Наразі до складу Банківської групи «ТАС» входять банківські установи, страхові та фінансові компанії, компанії з надання допоміжних послуг (загалом 16 суб'єктів господарювання). Контролером Групи є пан Тігіпко Сергій Леонідович.

АТ «ТАСКОМБАНК» є універсальною банківською установою, що надає широкий спектр банківських послуг, пропонуючи низку продуктів і високу якість обслуговування. АТ «ТАСКОМБАНК» перебуває у переліку банків-агентів, підключених до Автоматизованої системи виплат Фонду гарантування вкладів фізичних осіб по виплатах неплатоспроможних банків; є уповноваженим банком з виплати пенсій, грошової допомоги та заробітної плати працівникам бюджетних установ; має статус уповноваженого банку за Програмою з надання фінансової державної підтримки «Доступні кредити 5-7-9%»; є учасником програми державної підтримки сільськогосподарських підприємств; є банком дистриб'ютором з реалізації пам'ятних монет України, сувенірної та супутньої продукції НБУ; має статус системно важливого банку та об'єкта критичної інфраструктури в банківській системі України; входить до переліку банків, що уповноважені надавати гарантії та акредитиви клієнтам для відкритих торгів (аукціонів) ФГВФО з продажу майна (активів) на майданчику Prozorro sale; є одним із банків, який має право здійснювати випуск електронних грошей, відкривати та обслуговувати рахунки ескроу.

Планомірно впроваджуючи стратегію динамічного розвитку АТ «ТАСКОМБАНК» розвиває нову модель роздрібного бізнесу. Спираючись на кращий світовий досвід і практики Банк значну увагу приділяє цілому комплексу питань, що мають прямий вплив на ефективність і доходність бізнесу в цілому. Наразі Банк зосередився на напрямках, пов'язаних із організацією якісного операційного процесу, впровадженням нових і сучасних аналітичних й ІТ-платформ, створенням нової продуктової лінійки, модернізацією існуючої інфраструктури, розвитком сервісу, підвищенням якості обслуговування тощо. Банк стає більш технологічним та конкурентним.

Концепція роздрібного бізнесу АТ «ТАСКОМБАНК» будується на підході, за яким клієнт та його актуальні потреби визначають пропозицію. Фізичні особи мають можливість замовляти електронні адміністративні послуги, використовуючи сервіс Bank ID, знімати незначні суми готівки у торгових точках під час оплати покупок БПК Visa та Mastercard, користуючись послугою «Готівка на касі», переказувати грошові кошти за допомогою систем Western Union, RIA, Money Gram та Welsend, оплачувати покупки та послуги безконтактно за допомогою смартфонів через сервіс Google Pay, Apple Pay, за допомогою годинників Garmin – через сервіс Garmin Pay; поповнювати рахунки, БПК та погашати кредити через мережі партнерів City 24, EasyPay, PayMarket, АТ «БАНК ВОСТОК».

Юридичні особи користуються сервісом з нарахування заробітної плати та кадрового обліку, що включений до Бізнес-каталогу ТАС24 Бізнес – [SmartFin.UA](http://SmartFin.UA). Завдяки співпраці Банку з зовнішнім кредитором позичальники мають можливість скористатися банківським продуктом «Субкредитування за проектом Європейського інвестиційного банку». Суб'єкти малого та середнього бізнесу користуються додатком ТАС Mobile, який допомагає власникам бізнесу та відповідальним особам віддалено контролювати стан рахунків компанії, відстежувати фінансові потоки підприємства та управляти платіжними лімітами й акцептами понадлімітних платежів. Комплекс електронного банкінгу оснащено сервісами, які забезпечують додаткові заходи безпеки та комфорту дистанційних каналів обслуговування: Google Authenticator (додатковий сервіс отримання одноразових паролів за допомогою додатків Google) та налаштування прав співробітників (матриця повноважень дає можливість керівнику швидко реалізувати управлінські рішення, делегуючи повноваження співробітникам).

З 2021 року активно розвиваються необанки – IZI Bank і Sportbank. У минулому році Банк разом із системою електронного документообігу EDIN представили проект «Електронний факторинг», який дозволяє значно прискорити та оптимізувати процес факторингу.

Регіональна мережа Банку, що планомірно розбудовується, наразі представлена 97 діючими відділеннями, переважно у великих містах та обласних центрах країни. Відділення є представниками Банку в регіонах, провідниками єдиної банківської стратегії розвитку, засобом своєчасного оперативного обслуговування клієнтів, а також додаткового залучення та ефективного розміщення фінансових ресурсів. Окремі відділення та центри VIP-обслуговування для роздрібних клієнтів – Private Banking та корпоративних – VIP Corporate, що використовують нову модель VIP-обслуговування, відрізняються підвищеною комфортністю та максимальною конфіденційністю обслуговування клієнтів. В умовах воєнного стану Банк забезпечує роботу регіональної мережі в безперервному режимі за умов відсутності загрози життю та здоров'ю населення. Роботу 4 відділень, що розташовані в Запорізькій області, тимчасово призупинено. Банк є учасником POWER BANKING – об'єднаної мережі відділень банків, які будуть працювати під час блекауту. Крім того, у відділеннях мережі POWER BANKING запроваджено так званий «банкоматний національний роумінг», який передбачає можливість у банкоматі будь-якого банку мережі зняти збільшену суму готівки.



Акціонерами Банку є фізичні та юридичні особи. Істотну участь у статутному капіталі АТ «ТАСКОМБАНК» має компанія «АЛКЕМІ ЛІМІТЕД» (Кіпр), яка наразі володіє 99,93065% акцій. Кінцевим бенефіціарним власником (контролером) Банку є громадянин України пан Тігіпко Сергій Леонідович.

Активні операції фінансуються клієнтськими коштами та власним капіталом. Нарощення обсягу останнього відбувалося за рахунок ефективної діяльності фінансової установи, проте позитивна динаміка у II півріччі минулого року була перервана підвищенням базової ставки податку на прибуток. З метою підвищення фінансової стійкості Банку, щорічно частина отриманого прибутку спрямовувалась на нарощення резервного фонду. Нерозподілені прибутки минулих років та фінансовий результат 2023 року<sup>5</sup> формують понад 26% власного капіталу.

Згідно з результатами оцінки стійкості банку, сформованими НБУ на основі балансу АТ «ТАСКОМБАНК» станом на 1 січня 2023 року, потреби в нарощенні капіталу Банк не мав. Якість власного капіталу АТ «ТАСКОМБАНК» добра, показники достатності регулятивного та основного капіталу прийнятні. Разом з тим, не виключено, що на показники капіталізації чинитиме тиск формування резервів на покриття збитків від зменшення корисності активів, зумовлене погіршенням фінансового стану позичальників, на яких суттєвий негативний вплив чинять військові дії, що тривають на території України.

Ресурсна база диверсифікована за джерелами залучення. Протягом аналізованого періоду Банк залучав кошти від нерезидентів та активно розміщував власні боргові цінні папери. Станом на початок поточного року в обігу перебували облігації серій G, I та J обсягом по 100 млн. грн. кожна, а обсяг розміщених облігацій становив 75,83 млн. грн.

Зобов'язання перед зовнішнім кредитором є довгостроковими та у вільно конвертованій валюті (далі – ВКВ).

Банк має досвід залучення кредитів рефінансування від НБУ під забезпечення ОВДП. У 2022 році кошти було повернуто достроково.

Клієнтські кошти, фактичний (без урахування валютно-курскових коливань) обсяг яких за підсумками 2022 року майже не змінився, а за підсумками минулого року зріс майже на 16%, є основою ресурсної бази. Структура клієнтського портфеля за джерелами залучення не змінювалася – переважають кошти корпоративних клієнтів. Кошти фізичних осіб формують 37% портфеля, близько 31% пасивів, та перевищують обсяг регулятивного капіталу більше ніж утричі.

За строками користування у клієнтському портфелі переважають строкові ресурси (формують три чверті портфеля), за типом валют – кошти в національній валюті (майже 70% портфеля).

Якість ресурсної бази АТ «ТАСКОМБАНК» задовільна. Зобов'язання диверсифіковані за джерелами залучення та за основними кредиторами, депозитний портфель – за основними вкладниками, а кошти суб'єктів господарювання – за видами еконо-

<sup>5</sup> не підтверджений аудиторським висновком

мічної діяльності, що нівелює чутливість Банку до ризику ліквідності. Валютна структура зобов'язань нівелює чутливість Банку до валютно-курскових коливань, а відсутність залежності від коштів приватних клієнтів – чутливість до негативної, у т. ч. неперевіреної інформації.

Клієнтський кредитний портфель та високоліквідні активи є основними складовими активів Банку. Високоліквідні активи переважно представлено високоліквідними цінними паперами (депозитними сертифікатами НБУ й ОВДП у національній валюті), які формують майже 35% валюти балансу. Переважну більшість коштів на кореспондентських рахунках, відкритих в інших банках, розміщено в банках-нерезидентах інвестиційного класу. Кошти на коррахунку в НБУ підтримуються в обсязі, достатньому для поточного обслуговування клієнтів та виконання власних зобов'язань.

Реальне (без урахування валютно-курскових коливань та відсотків, нарахованих за користування кредитними коштами) скорочення клієнтського кредитного портфеля за підсумками 2022 й 2023 років становило близько 11% та менше ніж 3% відповідно. На виконання стратегії розвитку АТ «ТАСКОМБАНК» активно розвиває роздрібне кредитування, пропонуючи низку банківських продуктів, проте питома вага кредитів роздрібного бізнесу складає менше 19%. За цільовим спрямуванням переважають кредити у поточну діяльність.

Зважаючи на схильність Банку до здійснення активних операцій здебільшого з юридичними особами, актуальною для клієнтського кредитного портфеля є концентрація за основними позичальниками<sup>6</sup>, що обумовлює залежність Банку від фінансового стану останніх та підвищує чутливість до кредитного ризику. Суттєвий обсяг валютної складової у клієнтському кредитному портфелі (сягнула 43% обсягу останнього) на тлі відсутності у окремих позичальників джерел надходження валютної виручки в умовах валютно-курскових коливань є додатковим фактором ризику. Крім того, вагомим є обсяг бланкової заборгованості.

Система управління ризиками, створена в АТ «ТАСКОМБАНК», забезпечує виявлення, оцінку, моніторинг та контроль усіх видів ризиків на відповідних організаційних рівнях. Разом з тим, у силу об'єктивних причин, обсяг та частка проблемної заборгованості за кредитами клієнтів протягом аналізованого періоду мали волатильну динаміку. Відокремлена служба, що створена у Банку, на постійній основі проводить роботу щодо примусового стягнення проблемної заборгованості. Кредити окремих позичальників було погашено позичальниками та/або поручителями, певну суму заборгованості було відшкодовано шляхом реалізації та/або прийняття забезпечення на баланс Банку. Мала місце також переуступка проблемної заборгованості третім особам з дисконтом та списання за рахунок резервів. Виходячи з фінансових можливостей позичальників, кредити окремих позичальників було реструктуризовано.

Частка простроченої заборгованості станом на початок 2022 року становила 5,67%, питома вага 10 класу заборгованості юридичних осіб та 5 класу заборгованості фізичних осіб – 6,31%.

<sup>6</sup> або групами пов'язаних контрагентів

Активні військові дії негативно позначилися на платоспроможності окремих позичальників. АТ «ТАСКОМБАНК» встановлював кредитні канікули за картками на період до кінця квітня 2022 року. В подальшому позичальникам було надано можливість здійснити реструктуризацію заборгованості за кредитними картками. Банк переглянув підходи до кредитування, визначив стратегічні напрямки та регіони для подальшого нарощування кредитних вкладень з помірним рівнем ризику.

Одночасно, зважаючи на складну ситуацію в країні, Банк суттєво збільшив обсяг відрахувань на формування резервів під очікувані збитки. Станом на початок 2023 року клієнтський кредитний портфель покривався сформованими резервами на 17,3%, проти 4,56% станом на початок 2022 року. При цьому, питома вага 10 класу заборгованості юридичних осіб та 5 класу заборгованості фізичних осіб впродовж року зросла майже на 18 в. п. та станом на 1 січня 2023 року становила 24,3%.

Незважаючи на списання у минулому році вагомого обсягу проблемної заборгованості, якість кредитного портфеля не змінилася. Питома вага 10 класу заборгованості юридичних осіб та 5 класу заборгованості фізичних осіб станом на початок поточного року становила 24,35%, проти 15,49% простроченої заборгованості. Рівень резервування клієнтського кредитного портфеля на звітну дату становив 15,52%. Здатність Банку формувати резерви підтримується високими показниками ефективності діяльності проте, зважаючи на активні військові дії в країні, не виключено, що обсяг сформованих резервів може виявитися недостатнім для покриття ймовірних втрат. Агентство також не виключає, що доформування резервів чинитиме тиск на обсяг власних коштів.

Портфель міжбанківських активних операцій на звітну дату представлено депозитом у ВКВ, розміщеним в іноземному банку інвестиційного класу.

У портфелі цінних паперів превалюють депозитні сертифікати НБУ й ОВДП у національній валюті. У II півріччі минулого року Банк придбав боргові цінні папери нерезидента – емітента інвестиційного класу. Незначним залишається обсяг акцій установи інфраструктури фінансових ринків.

Якість активів АТ «ТАСКОМБАНК» задовільна, менше 11% валюти балансу формують неробочі активи, серед яких майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя, та інвестиційна нерухомість. Зважаючи на ризики, які приймає Банк у поточних умовах, вірогідність погіршення якості активів є високою. Ситуація пом'якшується незначним обсягом активних операцій з пов'язаними з Банком особами та високими показниками ефективності діяльності.

Операції з пов'язаними сторонами здебільшого носять ресурсний характер: залучені кошти формували понад 6% зобов'язань, заборгованість за наданими кредитами – менше 1% клієнтського кредитного портфеля.

Впродовж аналізованого періоду Банк генерував стабільний грошовий потік, що покривав операційні витрати та резервування активних операцій. Ефективність діяльності є високою, фінансовий результат – позитивним.

АТ «ТАСКОМБАНК» має запас міцності за більшістю пруденційних нормативів НБУ та, як системно важливий банк, дотримується підвищених вимог щодо нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7). Разом з тим, контроль за ризиками й надалі залишатиметься актуальним для Банку. АТ «ТАСКОМБАНК» притаманні спільні ризики для банківської системи. Разом з тим, уразливість банківської установи до окремих ризиків розцінюється на індивідуальній основі, виходячи із моделі внутрішньої організації, активності Банку на окремих ринках, управління активними та пасивними операціями, а також якості вкладень і стабільності пасивної бази. Наразі Банк має підвищену чутливість до кредитного та валютного ризиків, а також до ризику ліквідності, чутливість до інших індивідуальних ризиків є помірною.

Рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) АТ «ТАСКОМБАНК» враховує позицію на ринку, показники капіталізації, структуру та якість ресурсної бази, якість активів та показники ліквідності й ефективності діяльності установи. Основні показники, що характеризують власну платоспроможність установи, наразі перебувають на задовільному рівні, обсяг ринкового фондування (залучені ресурси, не пов'язані з власниками установи) є значним. На своєчасність повернення депозитних вкладів надалі значно впливатиме політика Банку щодо проведення активних та пасивних операцій, загальний стан фінансового ринку, операційне середовище, правове поле, а також якість активів, суттєвий тиск на яку чинитиме тривалість активних військових дій, фізичне знищення активів багатьох підприємств та інфраструктури, порушення виробничих процесів та ланцюгів постачання, збільшення витрат бізнесу, вимушена міграція.

Стратегія розвитку АТ «ТАСКОМБАНК» на 2024–2026 рр. передбачає: підвищення ефективності діяльності та рентабельності активів за рахунок впровадження новітніх інформаційних технологій, розвитку як класичних, так і альтернативних, електронних (дистанційних) каналів продажів, що відповідають сучасним вимогам захисту інформації; збільшення конкурентних переваг за рахунок гнучкого і привабливого продуктового ряду; якісне обслуговування клієнтів за рахунок оптимізації бізнес-процесів і автоматизації надання банківських продуктів та процедур; ретельний аналіз та управління ризиками, що супроводжують банківську діяльність; підвищення якості кредитно-інвестиційного портфеля; підтримання оптимального співвідношення між кредитами, депозитами та іншими зобов'язаннями і власним капіталом Банку; забезпечення зваженого та оптимального використання кредитних ресурсів; збалансоване зростання кредитного портфеля з урахуванням збереження його високої якості; збереження високого рівня довіри клієнтів до Банку шляхом своєчасного та повного виконання своїх зобов'язань перед вкладниками; ефективна робота з проблемною заборгованістю; зміна структури регулятивного капіталу та його збільшення шляхом залучення субординованого боргу; оптимізація адміністративно-господарських витрат та бізнес-процесів у поєднанні з додатковими витратами та інвестиціями в модернізацію інфраструктури банку, ліцензійного програмного забезпечення, розбудову систем захисту та безпеки інформаційних систем, впровадження сучасних технологій, побудову програмних інтерфейсів і розвиток спільних проектів з партнерами банку.

Разом з тим, суттєвий вплив на діяльність Банку та на Стратегію його розвитку матимуть військові дії, які з 24 лютого 2022 року тривають на території України.

Терористичні атаки країни-агресора на об'єкти української енергетичної інфраструктури, руйнування та знищення інфраструктури населених пунктів, втрата підприємств та організацій, розрив ланцюгів поставок та втрати робочої сили через участь у обороні країни та вимушену міграцію, у т. ч. й в інші країни, скорочення посівних площ створюють умови для дефіциту товарів, зменшення реальних доходів, підвищення інфляції й зниження платоспроможності позичальників та, відповідно, негативно впливатимуть на якість активів. Певною мірою негативний тиск на економіку країни може зменшити нерівномірний вплив війни на суб'єктів господарювання за видами економічної діяльності. Разом з тим, значне зниження цін на основні товари українського експорту та логістичні труднощі негативно впливають на експортні надходження. Економічна стабільність та відновлення економіки України, значною мірою буде залежати від тривалості збройної агресії, швидкості деокупації територій та подальшої підтримки міжнародної спільноти й партнерів. Наразі, зважаючи на тривалість бойових дій, які потребують значного фінансування, та недостатність внутрішніх ресурсів для виконання всіх бюджетних потреб, міжнародна підтримка є критичною для України. Окремо слід зауважити, що останнім часом спостерігається посилення ризиків неритмічності її надходження та зниження обсягів.

## **Висновок**

За результатами аналізу кредитний рейтинг АТ «ТАСКОМБАНК» та кредитні рейтинги боргових зобов'язань (облігацій серій G, I та J) АТ «ТАСКОМБАНК» підтверджено на рівні uaAAA зі зміною прогнозу на «стабільний» та виключенням із Контрольного списку, рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) АТ «ТАСКОМБАНК» підтверджено на рівні «5».

**Голова рейтингового комітету**

***М. Б. Проценко***

## **Додатки**

## Дані балансу АТ «ТАСКОМБАНК», млн. грн.

Показник	01.01.20	01.01.21	01.01.22	01.01.23	01.04.23	01.07.23	01.10.23	01.01.24
<b>Активи</b>								
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	1135,78	1170,12	1240,12	1550,62	1232,70	2087,51	2737,96	3404,84
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	2602,08	6959,82	10204,97	10091,87	9852,19	13209,28	11728,55	12107,51
Кошти в інших банках	1768,80	1010,83	1458,30	1728,10	3357,89	1483,66	1665,58	1875,64
Кредити клієнтам	12799,91	13459,54	16498,68	16162,78	15482,80	15902,22	15830,08	16040,01
Цінні папери	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	378,43
Довгострокові вкладення	997,34	1177,38	737,80	779,14	766,99	755,11	768,45	844,32
Нараховані доходи	341,09	459,06	649,59	1038,44	1064,09	1141,18	1094,35	1058,29
Резерви	-754,07	-661,56	-807,12	-3069,65	-3078,75	-2784,24	-2508,68	-2831,87
Інші активи	320,21	478,49	856,60	1062,65	1925,60	1893,91	2043,81	1826,24
<b>Разом активів</b>	<b>19211,14</b>	<b>24053,69</b>	<b>30838,94</b>	<b>29343,95</b>	<b>30603,51</b>	<b>33688,63</b>	<b>33360,11</b>	<b>34703,42</b>
<b>Зобов'язання</b>								
Заборгованість перед НБУ	0,00	2200,00	3234,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти банків	576,27	458,80	383,36	71,34	113,40	43,24	29,62	60,26
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	0,00
Кошти суб'єктів господарювання	6683,78	8856,14	13712,90	13787,03	14167,05	17585,06	17163,51	18210,81
Кошти фізичних осіб	7837,58	8083,34	8967,68	10864,63	10904,25	10813,64	10748,72	10701,19
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	148,61	198,83	247,49	300,94	208,16	133,21	96,36	70,39
Боргові цінні папери	157,30	114,89	111,98	9,40	57,34	39,33	74,73	76,58
Субординований борг	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Капітальний інструмент з умовами списання/конверсії	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Нараховані витрати	164,50	106,18	100,20	166,99	174,71	200,05	204,62	178,92
Інші зобов'язання	1063,55	1038,11	956,92	909,30	1559,17	1394,80	1447,01	1890,62
<b>Разом зобов'язань</b>	<b>16631,58</b>	<b>21056,30</b>	<b>27714,68</b>	<b>26109,63</b>	<b>27184,07</b>	<b>30209,32</b>	<b>29764,58</b>	<b>31188,78</b>
<b>Власний капітал</b>								
Сплачений статутний капітал	1153,00	1647,14	1960,10	1960,10	1960,10	1960,10	1960,10	1960,10
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	124,78	153,21	172,26	372,26	372,26	373,81	373,81	373,81
Результат минулих років	753,29	742,72	483,11	748,30	779,25	777,70	777,70	777,70
Результати переоцінки	89,39	73,21	52,73	122,72	178,95	187,33	235,10	256,68
Пайовий компонент конвертованого боргового фінансового інструменту	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Фінансовий результат поточного року	459,10	381,11	456,06	30,95	128,88	180,37	248,82	146,35
<b>Разом власного капіталу</b>	<b>2579,56</b>	<b>2997,39</b>	<b>3124,27</b>	<b>3234,33</b>	<b>3419,44</b>	<b>3479,31</b>	<b>3595,52</b>	<b>3514,64</b>



## Дані звіту про фінансові результати АТ «ТАСКОМБАНК», млн. грн.

Показник	01.01.20	01.01.21	01.01.22	01.01.23	01.04.23	01.07.23	01.10.23	01.01.24
<b>Доходи</b>								
Процентні доходи	2656,37	2588,08	2981,83	4165,65	1117,62	2350,01	3776,76	5020,88
Комісійні доходи	908,61	606,38	837,86	924,04	245,81	445,49	666,76	902,50
Результат від переоцінки та від операцій з купівлі-продажу	21,42	90,34	113,77	825,28	184,14	219,35	259,56	365,41
Інші операційні доходи	79,18	100,84	229,84	138,70	29,51	78,35	121,05	180,21
Інші доходи	14,10	25,86	25,25	56,71	4,24	11,45	17,92	29,15
Повернення списаних активів	15,72	62,36	29,11	29,81	8,03	17,56	23,05	34,60
<b>Всього доходи</b>	<b>3695,41</b>	<b>3473,86</b>	<b>4217,66</b>	<b>6140,19</b>	<b>1589,34</b>	<b>3122,22</b>	<b>4865,09</b>	<b>6532,73</b>
<b>Витрати</b>								
Процентні витрати	1319,23	1204,13	1167,41	1934,48	568,98	1248,25	2020,17	2661,02
Комісійні витрати	445,44	266,41	437,55	534,51	168,43	306,99	453,60	605,67
Інші операційні витрати	166,63	174,13	245,29	258,10	71,04	149,71	220,54	308,06
Загальні адміністративні витрати	1231,66	1140,92	1507,76	1225,96	388,64	758,68	1116,70	1518,83
Відрахування в резерви	-28,05	226,56	304,40	2143,96	234,97	438,28	750,25	1097,64
Податок на прибуток	101,40	80,61	99,19	12,23	28,41	39,96	55,02	195,17
<b>Всього витрати</b>	<b>3236,31</b>	<b>3092,75</b>	<b>3761,59</b>	<b>6109,24</b>	<b>1460,46</b>	<b>2941,85</b>	<b>4616,28</b>	<b>6386,38</b>
<b>Фінансовий результат</b>	<b>459,10</b>	<b>381,11</b>	<b>456,06</b>	<b>30,95</b>	<b>128,88</b>	<b>180,37</b>	<b>248,82</b>	<b>146,35</b>