

Рейтингова дія: Оновлення кредитного рейтингу за національною шкалою
Дата рейтингової дії: 15.04.2026
Дата публікації: 15.04.2026
Назва емітента: АТ "СІТІБАНК"
Код ЄДРПОУ емітента: 21685485
Web-сайт емітента: www.citi.com/icg/sa/emea/ukraine



Оновлено рейтинг АТ "СІТІБАНК"

15 квітня 2026 року рейтинговий комітет РА «Експерт-Рейтинг» прийняв рішення про оновлення кредитного рейтингу АТ "СІТІБАНК" (код ЄДРПОУ 21685485) 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 рішення про оновлення кредитного рейтингу за національною шкалою, Агентство керувалось результатами аналізу фінансової звітності Банку за підсумками 2025 року, а також окремими формами статистичної звітності Банку за 2025 рік та за січень-лютий 2026 року.

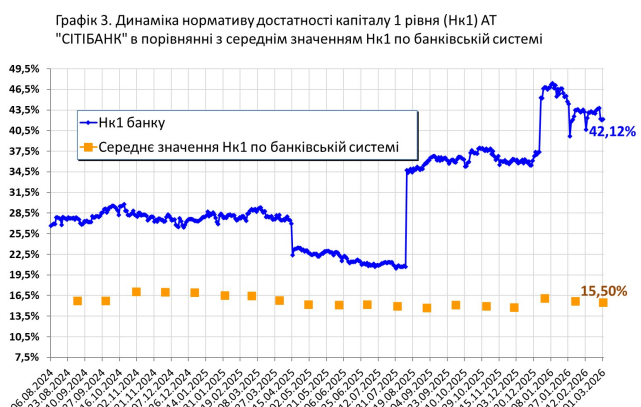
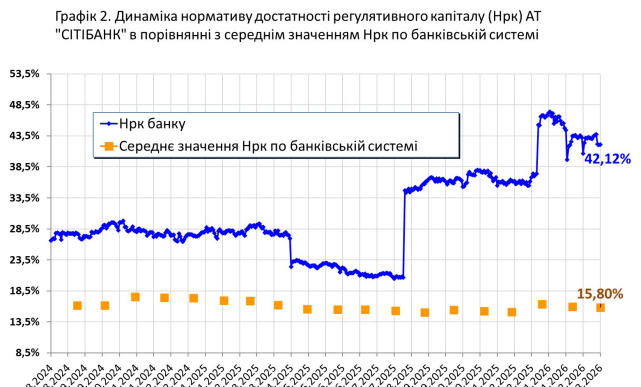
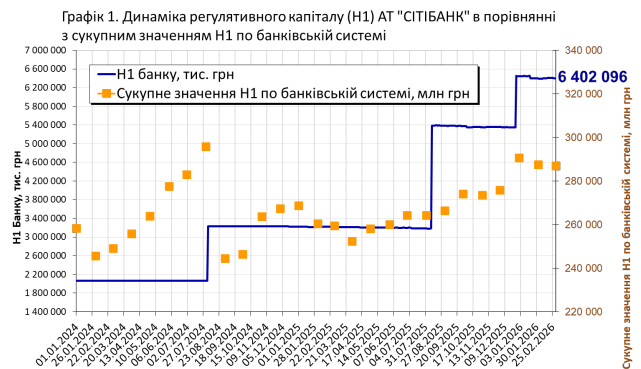
Капітал та адекватність капіталу

Впродовж 2025 року та січня-лютого 2026 року регулятивний капітал АТ "СІТІБАНК" (Н1) коливався в межах від 3,176 млрд грн до 6,454 млрд грн. Станом на 01.03.2026 порівняно з 01.01.2025 регулятивний капітал АТ "СІТІБАНК" (Н1) виріс на 98,88% і склав 6,402 млрд грн, що більше ніж в 32 рази перевищило граничне значення, встановлене НБУ для даного нормативу на рівні 200 млн грн.

Норматив достатності регулятивного капіталу АТ «СІТІБАНК» (Нрк), в період з 01.01.2025 по 01.03.2026 коливався в діапазоні 20,47%–47,39%, демонструючи стійку тенденцію до зростання, та не лише істотно перевищував встановлене НБУ граничне значення, але й був вищим за середні показники даного нормативу по банківській системі України. Зокрема, станом на 01.03.2026 Нрк Банку складав 42,12%, що в 4,21 раза перевищувало граничний рівень для Нрк (який з 01.07.2025 встановлений регулятором в розмірі 10,00%), а також в 2,67 раза перевищувало середній рівень Нрк по банківській системі України.

Норматив достатності капіталу 1 рівня АТ «СІТІБАНК» (Нк1) впродовж періоду з 01.01.2025 по 01.03.2026 коливався в межах від 20,47% до 47,39% та на постійній основі перевищував як встановлене НБУ граничне значення, так і середні показники даного нормативу по банківській системі України. Станом на 01.03.2026 Нк1 Банку становив 42,12%, що в 5,62 раза перевищувало граничне значення для нормативу Нк1, яке встановлене регулятором на рівні 7,5%, та було в 2,72 раза більшим ніж середньо-ринковий рівень Нк1.

Норматив достатності основного капіталу 1 рівня АТ «СІТІБАНК» (Нок1) впродовж періоду з 01.01.2025 по 01.03.2026 коливався в межах 20,47%–47,39% та перевищував як встановлене НБУ граничне значення, так і середньо-ринкові показники даного нормативу. Станом на 01.03.2026 Нок1 Банку становив 42,12%, що в 7,49 разів перевищувало



граничне значення для нормативу Нок1, яке встановлене регулятором на рівні 5,625%, а також було в 2,72 раза більшим за середньо-ринковий рівень Нок1.

Таким чином, станом на початок березня 2026 року та впродовж всього періоду аналізу АТ "СІПІБАНК" був дуже добре забезпечений регулятивним капіталом та капіталом 1 рівня: нормативи достатності капіталу Банку істотно перевищували як встановлені НБУ граничні значення, так і середньо-ринкові показники відповідних нормативів.



Структура та якість активів

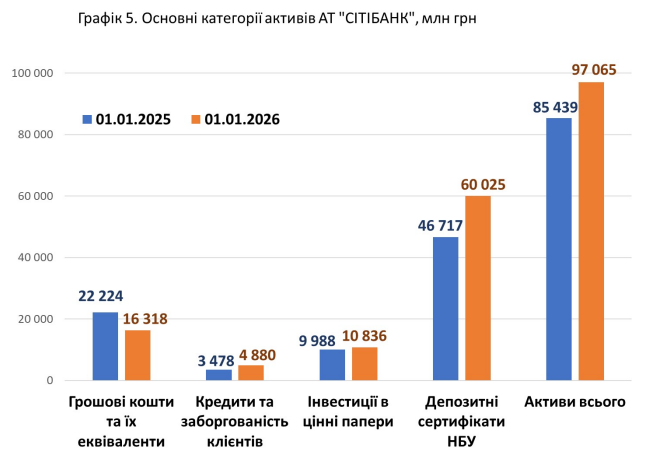
За 2025 рік активи АТ «СІПІБАНК» виросли на 13,61% і склали 97,065 млрд грн, кредитний портфель збільшився на 40,33% до 4,880 млрд грн, інвестиції в цінні папери (які повністю склалися з ОВДП та з державних боргових цінних паперів інших країн) виросли на 8,49% до 10,836 млрд грн, а грошові кошти та їх еквіваленти зменшилися на 26,57% і склали 16,318 млрд грн.

За період з 01.01.2025 по 01.01.2026 в структурі активів АТ «СІПІБАНК» відбулися наступні зміни:

- частка грошових коштів та їх еквівалентів знизилась на 9,20 п.п.: з 26,01% до 16,81%;
- частка кредитного портфеля в активах Банку виросла на 0,96 п.п.: з 4,07% до 5,03%;
- частка інвестицій в цінні папери зменшилась на 0,53 п.п.: з 11,69% до 11,16%;
- частка інвестицій в депозитні сертифікати НБУ збільшилась на 7,16 п.п.: з 54,68% до 61,84%.

Таким чином, станом на 01.01.2026 року 89,81% активів Банку були представлені високоліквідними інструментами, які характеризуються мінімальним рівнем кредитного ризику: грошовими коштами та їх еквівалентами, депозитними сертифікатами НБУ, ОВДП та борговими державними цінними паперами інших країн.

За період з 01.01.2025 по 01.01.2026 частка непрацюючих кредитів (NPL) в кредитному портфелі АТ "СІПІБАНК" не змінилась і залишилась на рівні 0,02 п.п. Отже, частка непрацюючих кредитів в кредитному портфелі Банку станом на початок 2026 року була на 13,90 п.п. менше ніж середній показник NPL по банківській системі України, який за даними НБУ становив 13,92%.



Ліквідність

Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) АТ "СІПІБАНК" впродовж періоду з 01.01.2025 по 01.03.2026 коливався в діапазоні від 387,83% до 594,07%. Станом на 01.03.2026 NSFR Банку становив 445,40%, що в 4,45 раза перевищувало встановлене НБУ граничне значення.

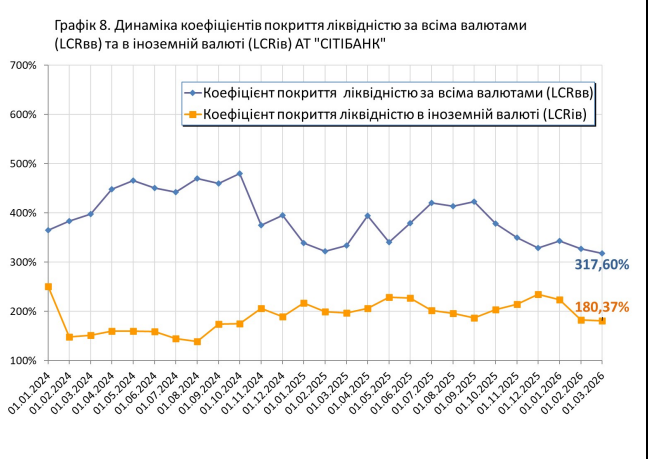
Коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами (LCRвв) АТ "СІПІБАНК" впродовж 2025 року та січня-лютого 2026 року коливався в діапазоні 317,60%-423,22%, за даними показників на кінець кожного місяця, в рази перевищуючи встановлене регулятором граничне значення. Станом на 01.03.2026 LCRвв Банку складав 317,60%, що в 3,18 раза



перевищувало нормативний показник.

Коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCRiv) АТ "СІТІБАНК" впродовж періоду з 01.01.2025 по 01.03.2026 коливався в межах 180,37%-234,32%, за даними показників на кінець кожного місяця, із запасом перевищуючи встановлений регулятором граничний рівень. Станом на 01.03.2026 LCRiv Банку склав 180,37%, що в 1,8 раза перевищувало встановлене НБУ нормативне значення.

Отже, на думку Агентства, станом на початок березня 2026 року та впродовж періоду аналізу АТ "СІТІБАНК" був дуже добре забезпечений ліквідністю, що підтверджують високі значення нормативів NSFR, LCRvv та LCRiv Банку.

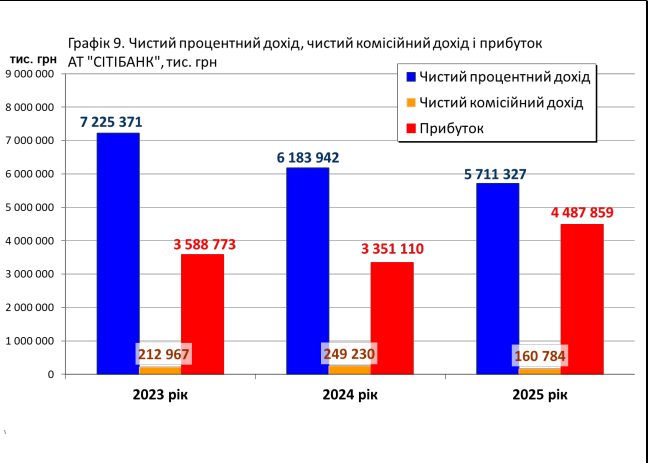


Дохідність операцій

Прибуток АТ "СІТІБАНК" за підсумками 2025 року склав 4,488 млрд грн, що на 33,92% перевищило прибуток Банку за 2024 рік. Зростання прибутку після оподаткування Банку в аналізованому періоді пов'язане зі зниженням ставки податку на прибуток банків з 50% в 2024 році до 25% в 2025 році.

При цьому, чистий процентний дохід АТ "СІТІБАНК" за 2025 рік порівняно з 2024 роком зменшився на 7,64% і склав 5,711 млрд грн, а чистий комісійний дохід знизився на 35,49% до 160,784 млн грн.

Агентство позитивно оцінює вагомі обсяги чистого процентного доходу та прибутку АТ "СІТІБАНК" за підсумками 2025 року.



Інші фактори

АТ "СІТІБАНК" має підтримку від міжнародної фінансової групи Citigroup. Станом на 31.12.2025 загальні активи (total assets) Citigroup становили 2,657 трлн доларів США, а чистий дохід (net income) Citigroup за підсумками 2025 року склав 14,306 млрд доларів США. Масштаб діяльності, результати роботи, а також довгострокові кредитні рейтинги Citigroup та Citibank N.A. свідчать про те, що у разі потреби Група може надати АТ "СІТІБАНК" будь-який необхідний обсяг підтримки. Агентство вкотре підкреслює, що загальний рівень зовнішньої підтримки АТ "СІТІБАНК" є безпрецедентно високим.

Узагальнення

Таким чином, станом на початок березня 2026 року АТ "СІТІБАНК" був дуже добре забезпечений капіталом (регулятивним і капіталом 1 рівня): норматив Н1 Банку більше ніж в 32 рази перевищував нормативне значення, а нормативи Нрк, Нк1 та Нок1 в кілька разів перевищували граничні значення та на постійній основі були вищими за середні рівні відповідних нормативів по банківській системі України. Також АТ "СІТІБАНК" підтримував дуже хороший запас ліквідності, про що свідчать високі показники нормативів NSFR, LCRvv та LCRiv, які суттєво перевищували встановлені НБУ граничні значення. Активи АТ "СІТІБАНК" станом на 01.01.2026 характеризувались високою якістю, на що вказує дуже висока вага високоякісних ліквідних інструментів в структурі активів Банку (89,81%), а також дуже низька частка (на рівні 0,02%) непрацюючих кредитів (NPL) в кредитному портфелі Банку, в той час як середній рівень NPL по банківській системі України за даними НБУ становив 13,92%.

Прибуток АТ "СІТІБАНК" за 2025 рік порівняно з 2024 роком виріс на 33,92% і склав 4,488 млрд грн, чистий процентний дохід знизився на 7,64% до 5,711 млрд грн, а чистий комісійний дохід зменшився на 35,49% до 160,784 млн грн. Агентство позитивно оцінює вагомі обсяги прибутку та чистого процентного доходу Банку в умовах триваючої війни з росією. Також Агентство акцентує увагу на безпрецедентно високому рівні зовнішньої підтримки АТ "СІТІБАНК" від міжнародної фінансової групи Citigroup.

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 РА "Експерт-Рейтинг" представляють собою думку, що відображає здатність емітента (випуску цінних паперів) дотримуватися фінансових зобов'язань. Кредитні рейтинги мають імовірнісну природу, тому не можуть бути рекомендацією до купівлі або продажу цінних паперів або 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 та 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.