

Висновок про визначення рейтингової оцінки
(рейтинговий звіт)
№INSAB-КРП-005-ОН
згідно договору № 18/02/02-КРП-01 від 02.02.2018 р.

I. Об'єкт рейтингування:	ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
Тип рейтингу	довгостроковий кредитний рейтинг позичальника за Національною рейтинговою шкалою
Дата присвоєння	26 лютого 2018 року
Дата оновлення	29 березня 2019 року
Рейтингова дія	підтвердження
Категорія кредитного рейтингу	інвестиційна
Рівень кредитного рейтингу	uaAA
Прогноз рейтингу	стабільний

**Інформація про об'єкт
рейтингування:**

Повне найменування	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
Юридична адреса	04119, м. Київ, вул. Мельникова, 83-Д
Дата державної реєстрації	29.10.2009 р.
Банківська ліцензія	№221 від 24.10.2011 р.
Код за ЄДРПОУ	33695095
МФО	380281
Керівник (посада)	Зінніков Віталій Олександрович (в.о. Голови Правління)
Тел. / Факс	+38 (044) 207-70-20
Офіційний сайт	bisbank.com.ua
e-mail	info@bisbank.com.ua

№	Дата	рейтинг	Прогноз
1	26.02.18	uaAA	стабільний
2	27.06.18	uaAA	стабільний
3	28.09.18	uaAA	стабільний
4	29.12.18	uaAA	стабільний
5	29.03.19	uaAA	стабільний

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

Прогноз **«стабільний»** вказує на відсутність передумов для зміни рівня рейтингу в найближчій перспективі.

На засіданні Рейтингового комітету від 29.03.2019 р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні **uaAA** інвестиційної категорії з прогнозом **«стабільний»**.

Рейтинг 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.

Кредитний рейтинг може бути змінений, призупинений чи відкликаний в випадку появи нової суттєвої інформації, недостатності необхідної інформації для оновлення рейтингу 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 рейтингової оцінки 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 методики з урахуванням вимог чинного українського законодавства та міжнародних стандартів. В жодному разі присвоєний кредитний рейтинг 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» 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.

Для визначення кредитного рейтингу НРА «Рюрік» використовувало надану ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» внутрішню інформацію та фінансову звітність за 2015 – 2018 рр. включно, а також публічну інформацію і власні бази даних.

Під час визначення рейтингової оцінки було узагальнено найбільш суттєві фактори, які впливають на рівень кредитного рейтингу банківської установи.

Позитивні фактори:

- Достатні значення показників ліквідності. Станом на 01.01.2019 р. відношення високоліквідних активів до поточних зобов'язань складало 181,82% при рекомендованому мінімумі 70%.
- Достатні показники ефективності діяльності. За результатами 2018 року Банк отримав 10,28 млн. грн. чистого прибутку з коефіцієнтом ефективності діяльності на рівні 108,61%.
- Висока якість портфелю цінних паперів. Станом на 01.01.2019 р. портфель цінних паперів Банку було представлено ОВДП.
- Висока питома вага строкових коштів клієнтів (87,90% портфелю коштів клієнтів станом на 01.01.2019 р.) знижує чутливість Банку до ризику ліквідності.
- Прийнятна диверсифікація портфелю коштів клієнтів за видами економічної діяльності.
- Високий рівень фінансової прозорості та інформаційної відкритості Банку, що знайшло своє відображення у детальному та комплексному розкритті інформації, необхідної для визначення кредитного рейтингу. Це дозволило знизити ступінь невизначеності в оцінці кредитоспроможності та аналізі фінансово-господарської діяльності Банку.

Таким чином, здійснивши рейтинговий аналіз

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»,

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 ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні uaAA інвестиційної категорії з прогнозом «стабільний».

Негативні фактори:

- Висока концентрація клієнтського кредитного портфелю Банку за основними позичальниками є потенційним джерелом ризиків його фінансової стійкості.
- Як і інші банки без стратегічних іноземних інвестицій, Банк має підвищену чутливість до впливу загальнополітичних, регіональних та макроекономічних джерел ризику, притаманних Україні.

Додаток. Основні економічні показники діяльності ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЦАДЖЕНЬ»

№	I. Абсолютні показники	01.10.18		01.01.19		Абсолютне відхилення	Темп приросту	Зміна частки
		тис. грн.	%	тис. грн.	%			
1	Усього активів	4 159 001	100,00%	4 205 391	100,00%	46 390	1,1%	-
1.1	Високоліквідні активи	532 585	12,81%	762 253	18,13%	229 668	43,1%	5,32%
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	3 567 114	85,77%	3 347 625	79,60%	-219 489	-6,2%	-6,17%
1.2.1	Кошти в інших банках (кошти в розрахунках)	141 156	3,39%	65 069	1,55%	-76 087	-53,9%	-1,85%
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	3 425 958	82,37%	3 282 556	78,06%	-143 402	-4,2%	-4,32%
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	3 359 295	80,77%	3 167 898	75,33%	-191 396	-5,7%	-5,44%
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	66 664	1,60%	114 658	2,73%	47 995	72,0%	1,12%
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-324 041	-7,79%	-319 943	-	4 098	-1,3%	-
1.2.4	Цінні папери (крім ОВДП та депозитних сертифікатів НБУ)	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00%
1.3	Основні засоби та нематеріальні активи	321 005	7,72%	326 907	7,77%	5 902	1,8%	0,06%
1.3.1	у т. ч. інвестиційна нерухомість	282 020	6,78%	282 020	6,71%	0	0,0%	-0,07%
2	Усього зобов'язань	3 617 415	100,00%	3 661 481	100,00%	44 067	1,2%	-
2.1	Кошти банків	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00%
2.2	Кошти юридичних осіб	1 638 818	45,30%	1 739 014	47,49%	100 196	6,1%	2,19%
2.3	Кошти фізичних осіб	1 772 063	48,99%	1 725 455	47,12%	-46 608	-2,6%	-1,86%
2.4	Боргові цінні папери, емітовані банком	346	0,01%	55	0,00%	-291	-84,0%	-0,01%
2.5	Субординований борг	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00%
3	Власний капітал	541 586	100,00%	543 910	100,00%	2 323	0,4%	-
3.1	Статутний капітал	500 000	92,32%	500 000	91,93%	0	0,0%	-0,39%
3.2	Резервні та інші фонди банку	34 055	6,29%	34 055	6,26%	0	0,0%	-0,03%
3.3	Резерви переоцінки	-37	-0,01%	-371	-0,07%	-334	898,3%	-0,06%
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	7 626	1,41%	10 283	1,89%	2658	34,9%	0,48%
№	II. Відносні показники	01.10.18		01.01.19		Абсолютне відхилення	Темп приросту	
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	86,95%		85,00%				
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	89,24%		87,90%		-1,34%	-1,5%	
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	6,33		6,04		-0,29	-4,6%	
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	6,30		6,37		0,07	1,1%	
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	13,02%		12,93%		-0,09%	-0,7%	
№	III. Відносні показники фінансових результатів	01.10.18		01.01.19		Абсолютне відхилення	Темп приросту	
1	Рентабельність активів, ROA	0,18%		0,24%				
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	1,41%		1,89%		0,49%	34,6%	
3	Рентабельність акціонерного капіталу	1,53%		2,06%		0,53%	34,9%	
4	Рентабельність витрат	1,39%		1,36%		-0,02%	-1,5%	
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	79,74%		84,70%		4,96%	6,2%	
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	70,51%		73,29%		2,78%	3,9%	
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	15,04%		20,47%		5,43%	36,1%	
8	Чиста процентна маржа	2,78%		3,58%		0,80%	28,6%	