

Висновок про визначення рейтингової оцінки
(рейтинговий звіт)
№INSAB-КРП-010-ОН
згідно договору №18/02/02-КРП-01 від 02.02.2018 р.

I. Об'єкт рейтингування:	АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
Тип рейтингу	довгостроковий кредитний рейтинг позичальника за Національною рейтинговою шкалою
Дата присвоєння	26 лютого 2018 року
Дата оновлення	30 червня 2020 року
Рейтингова дія	підтвердження
Категорія кредитного рейтингу	інвестиційна
Рівень кредитного рейтингу	uaAA
Прогноз рейтингу	стабільний

**Інформація про об'єкт
рейтингування:**

Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
Юридична адреса	04119, м. Київ, вул. Ю.Ілленка, 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 (Голова 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
6	27.06.19	uaAA	стабільний
7	30.09.19	uaAA	стабільний
8	28.12.19	uaAA	стабільний
9	31.03.20	uaAA	стабільний
10	30.06.20	uaAA	стабільний

Відповідно до Національної рейтингової шкали, затвердженої постановою Кабміну №665 від 26.04.2007 р., позичальник або окремий 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 30.06.2020 р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило АТ «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 АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» внутрішню інформацію та фінансову звітність за 2015 – I кв. 2020 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 та висока якість ВЛА. Станом на 01.04.2020 р. високоліквідні активи були представлені переважно готівковими коштами, залишками на коррахунках інших банків та портфелем цінних паперів. Відношення високоліквідних активів до поточних зобов'язань складало 149%.
- Достатні показники ефективності діяльності. За результатами I кв. 2020 року Банк отримав 8,92 млн. грн. чистого прибутку проти 0,9 млн. грн. в аналогічному проміжку попереднього року.
- Висока якість портфелю цінних паперів. Станом на 01.04.2020 р. портфель цінних паперів Банку було представлено ОВДП та депозитними сертифікатами НБУ.
- Висока питома вага строкових коштів клієнтів (80% портфелю коштів клієнтів станом на 01.04.2020 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.

Негативні фактори:

- Значна валютна складова в структурі зобов'язань та кредитному портфелі Банку обумовлює підвищену чутливість до валютного ризику, що за умови вагомих курсових коливань чинитиме серйозний вплив на показники діяльності установи.
- Як і інші банки без стратегічних іноземних інвестицій, Банк має підвищену чутливість до впливу загальнополітичних, регіональних та макроекономічних джерел ризику, притаманних Україні.

Таким чином, здійснивши рейтинговий аналіз

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

Додаток. Основні економічні показники діяльності АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

№	I. Абсолютні показники	01.10.19		01.01.20		Δ, тис. грн.	Δ, %	Δ, п.п.
		тис. грн.	%	тис. грн.	%			
1	Усього активів	3 807 033	100,00%	3 819 159	100,00%	12 126	0,3%	-
1.1	Високоліквідні активи	832 533	21,87%	951 387	24,91%	118 854	14,3%	3,04
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	2 930 114	76,97%	2 778 359	72,75%	-151 755	-5,2%	-4,22
1.2.1	Кошти в інших банках (кошти в розрахунках)	51 019	1,34%	26 851	0,70%	-24 168	-47,4%	-0,64
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	2 879 095	75,63%	2 751 507	72,04%	-127 588	-4,4%	-3,58
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	2 575 967	67,66%	2 392 497	62,64%	-183 470	-7,1%	-5,02
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	303 128	7,96%	359 010	9,40%	55 882	18,4%	1,44
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-379 556	-9,97%	-373 825	-	5 732	-1,5%	-
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	351 723	9,24%	356 852	9,34%	5 128	1,5%	0,10
1.3.1	у т. ч. інвестиційна нерухомість	282 020	7,41%	282 020	7,38%	0	0,0%	-0,02
2	Усього зобов'язань	3 256 201	100,00%	3 258 070	100,00%	1 869	0,1%	-
2.1	Кошти банків	1	0,00%	1	0,00%	0	0,0%	0,00
2.2	Кошти юридичних осіб	1 727 325	53,05%	1 679 171	51,54%	-48 154	-2,8%	-1,51
2.3	Кошти фізичних осіб	1 396 081	42,87%	1 379 750	42,35%	-16 331	-1,2%	-0,53
2.4	Боргові цінні папери, емітовані банком	289	0,01%	497	0,02%	208	72,1%	0,01
2.5	Субординований борг	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00
3	Власний капітал	550 832	100,00%	561 090	100,00%	10 257	1,9%	-
3.1	Статутний капітал	500 000	90,77%	500 000	89,11%	0	0,0%	-1,66
3.2	Резервні та інші фонди банку	34 562	6,27%	34 562	6,16%	0	0,0%	-0,11
3.3	Резерви переоцінки	1 496	0,27%	2 175	0,39%	678	45,3%	0,12
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	14 775	2,68%	24 353	4,34%	9579	64,8%	1,66
№	II. Відносні показники	01.10.19		01.01.20		Δ, п.п.		
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	79,70%		81,16%		1,46		
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	81,07%		84,35%		3,27		
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	5,23		4,90		-32,29		
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	5,67		5,45		-21,86		
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	14,47%		14,69%		0,22		
№	III. Відносні показники фінансових результатів	01.10.19		01.01.20		Δ, п.п.		
1	Рентабельність активів, ROA	0,37%		0,61%		0,24		
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	2,70%		4,41%		1,71		
3	Рентабельність акціонерного капіталу	2,95%		4,87%		1,92		
4	Рентабельність витрат	2,46%		2,95%		0,48		
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	92,89%		94,21%		1,32		
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	71,46%		72,04%		0,59		
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	17,76%		24,58%		6,82		
8	Чиста процентна маржа	3,24%		4,46%		1,22		