

Висновок про визначення рейтингової оцінки  
(рейтинговий звіт)  
№INSAB-КРП-022-ОН  
згідно договору №18/02/02-КРП-01 від 02.02.2018 р.

<b>I. Об'єкт рейтингування:</b>	<b>АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»</b>
<b>Тип рейтингу</b>	довгостроковий кредитний рейтинг позичальника за Національною рейтинговою шкалою
<b>Дата присвоєння</b>	26 лютого 2018 року
<b>Дата оновлення</b>	25 серпня 2023 року
<b>Рейтингова дія</b>	підтвердження
<b>Категорія кредитного рейтингу</b>	<b>інвестиційна</b>
<b>Рівень кредитного рейтингу</b>	<b>uaAA</b>
<b>Прогноз рейтингу</b>	<b>у розвитку</b>

**Інформація про об'єкт  
рейтингування:**

<b>Повне найменування</b>	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
<b>Юридична адреса</b>	04119, м. Київ, вул. Ю.Ілленка, 83-Д
<b>Дата державної реєстрації</b>	29.10.2009 р.
<b>Банківська ліцензія</b>	№221 від 24.10.2011 р.
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	33695095
<b>МФО</b>	380281
<b>Керівник (посада)</b>	Руда Вікторія Олександрівна (Голова Правління)
<b>Тел. / Факс</b>	+38 (044) 207-70-20
<b>Офіційний сайт</b>	bisbank.com.ua
<b>e-mail</b>	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
11	30.09.20	uaAA	стабільний
12	28.12.20	uaAA	стабільний
13	29.03.21	uaAA	стабільний
14	30.06.21	uaAA	стабільний
15	27.09.21	uaAA	стабільний
16	10.11.21	uaAA	стабільний
17	31.05.22	uaAA	у розвитку
18	23.09.22	uaAA	у розвитку
19	26.12.22	uaAA	у розвитку
20	17.02.23	uaAA	у розвитку
21	28.04.23	uaAA	у розвитку
22	25.08.23	uaAA	у розвитку

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 «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 25.08.2023 р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні **uaAA** інвестиційної категорії з прогнозом «в розвитку».

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 пів. 2023 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 01.07.2023 р. високоліквідні активи були представлені переважно портфелем цінних паперів (ОВДП та депозитні сертифікати НБУ), готівковими коштами та залишками на коррахунках інших банків. Відношення високоліквідних активів до поточних зобов'язань складало 307%.

– Висока якість портфелю цінних паперів. Станом на 01.07.2023 р. портфель цінних паперів Банку було представлено ОВДП та депозитними сертифікатами НБУ.

– Достатні показники ефективності діяльності. За результатами I пів. 2023 року Банк отримав сукупні доходи в обсязі 357,6 млн. грн. Фінансовим результатом діяльності у звітному періоді став прибуток у сумі 38,2 млн. грн.

– Висока питома вага строкових коштів клієнтів (73% портфелю коштів клієнтів станом на 01.07.2023 р.) знижує чутливість Банку до ризику ліквідності.

– 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:

– Суттєва валютна складова в структурі зобов'язань та, в першу чергу, кредитному портфелі Банку, а також суттєвий рівень його концентрації за видами економічної діяльності 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. 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 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 «в розвитку».**

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

№	I. Абсолютні показники	01.04.23		01.07.23		Δ, тис. грн.	Δ, %	Δ, п.п.
		тис. грн.	%	тис. грн.	%			
1	Усього активів	4 161 091	100,00%	4 224 668	100,00%	63 577	1,5%	-
1.1	Високоліквідні активи	3 016 609	72,50%	2 843 920	67,32%	-172 689	-5,7%	-5,18
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	1 305 652	31,38%	1 281 909	30,34%	-23 743	-1,8%	-1,03
1.2.1	Кошти в інших банках (кошти в розрахунках)	0	0,00%	8 269	0,20%	8 269	-	0,20
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	1 305 652	31,38%	1 273 640	30,15%	-32 012	-2,5%	-1,23
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	1 077 447	25,89%	1 071 967	25,37%	-5 480	-0,5%	-0,52
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	228 205	5,48%	201 673	4,77%	-26 532	-11,6%	-0,71
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-401 247	-9,64%	-321 398	-	79 849	-19,9%	-
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	69 607	1,67%	65 762	1,56%	-3 845	-5,5%	-0,12
1.3.1	у т. ч. інвестиційна нерухомість	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00
2	Усього зобов'язань	3 504 000	100,00%	3 539 089	100,00%	35 089	1,0%	-
2.1	Кошти банків	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00
2.2	Кошти юридичних осіб	2 050 996	58,53%	1 851 773	52,32%	-199 223	-9,7%	-6,21
2.3	Кошти фізичних осіб	1 367 841	39,04%	1 601 499	45,25%	233 658	17,1%	6,22
2.4	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00
2.5	Субординований борг	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00
3	Власний капітал	657 091	100,00%	685 579	100,00%	28 488	4,3%	-
3.1	Статутний капітал	500 000	76,09%	500 000	72,93%	0	0,0%	-3,16
3.2	Резервні та інші фонди банку	95 790	14,58%	96 009	14,00%	219	0,2%	-0,57
3.3	Резерви переоцінки	-10 411	-1,58%	-7 254	-1,06%	3156	-30,3%	0,53
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	12 923	1,97%	38 254	5,58%	25 331	196,0%	3,61
<b>№</b>	<b>II. Відносні показники</b>	<b>01.04.23</b>		<b>01.07.23</b>		<b>Δ, п.п.</b>		
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	83,85%		83,34%		-0,51		
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	80,97%		73,21%		-7,76		
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	1,99		1,86		-12,93		
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	5,20		5,04		-16,60		
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	15,79%		16,23%		0,44		
<b>№</b>	<b>III. Відносні показники фінансових результатів</b>	<b>01.04.23</b>		<b>01.07.23</b>		<b>Δ, п.п.</b>		
1	Рентабельність активів, ROA	0,34%		0,99%		0,65		
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	1,99%		5,76%		3,77		
3	Рентабельність акціонерного капіталу	2,58%		7,65%		5,07		
4	Рентабельність витрат	7,53%		11,98%		4,45		
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	15,34%		13,47%		-1,87		
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	14,07%		12,64%		-1,43		
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	5,80%		11,18%		5,38		
8	Чиста процентна маржа	1,70%		3,61%		1,92		