

## Висновок про визначення рейтингової оцінки

(рейтинговий звіт)

### №CREDW-KRP-005-0H

згідно з договором №21/10/04-КРП-01 від 04.10.2021 р.

<b>Об'єкт рейтингування</b>	АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»
<b>Тип рейтингу</b>	довгостроковий кредитний рейтинг позичальника за Національною рейтинговою шкалою
<b>Дата присвоєння</b>	13 жовтня 2021 року
<b>Дата оновлення</b>	17 лютого 2023 року
<b>Рейтингова дія</b>	Підтвердження
<b>Категорія кредитного рейтингу</b>	інвестиційна
<b>Рівень кредитного рейтингу</b>	uaAAA
<b>Прогноз рейтингу</b>	В розвитку
<b>Інформація про об'єкт рейтингування</b>	
<b>Повне найменування</b>	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»
<b>Юридична адреса</b>	01054 Київ вул. Леонтовича 4, літера «А, А1»
<b>Банківська ліцензія</b>	№235 від 27.01.2011 р.
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	34575675
<b>МФО</b>	380441
<b>Керівник (посада)</b>	Тихонов Ігор Юрійович (Голова Правління)
<b>Тел.</b>	+38 (044) 365-00-01
<b>Офіційний сайт</b>	creditwest.ua
<b>e-mail</b>	info@creditwest.ua

№	Дата	рейтинг	Прогноз
1	13.10.21	uaAAA	стабільний
2	29.07.22	uaAAA	В розвитку
3	30.11.22	uaAAA	В розвитку
4	17.02.23	uaAAA	В розвитку

Відповідно до Національної рейтингової шкали, затвердженої постановою Кабінету № 665 від 26.04.2007 р., позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом **uaAAA** характеризується найвищою 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 17.02.2023 р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні **uaAAA** 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 «КРЕДИТВЕСТ БАНК» внутрішню інформацію та фінансову звітність на 01.01.2019 р. – 01.01.2023 р. 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:**

– Високий рівень підтримки з боку власника. Власником 100% участі в капіталі Банку є багатoproфільна міжнародна компанія Алтинбаш Холдинг Анонім Шіркети» (Altınbaş Holding INC.).

– Високі показники ліквідності Банку. Станом на 01.01.2023 р. рівень покриття поточних зобов'язань високоліквідними активами складає 106% (рекомендований мінімум 80%), а нормативи ліквідності LCR та NSFR виконувались із запасом.

– Достатня якість клієнтського кредитного портфелю. Станом на 01.01.2023 р. кредити юридичним особам 1-6 класу відповідали 67% клієнтського кредитного портфелю.

– Значна питома вага строкових коштів клієнтів (57% портфелю коштів клієнтів станом на 01.01.2023 р.), що знижує чутливість Банку до ризику ліквідності.

– Достатній рівень захищеності активів власним капіталом. Станом на 01.01.2023 р. рівень покриття активів та кредитно-інвестиційного портфелю власним капіталом складає 20% та 37% відповідно.

– Співпраця з міжнародними фінансовими організаціями. Залучення коштів від міжнародних кредиторів надає Товариству дешевий довгостроковий ресурс та дозволяє диверсифікувати ресурсну базу.

– 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 концентрація активних операцій Банку. Невисока диверсифікація клієнтського кредитного портфелю Банку за основними позичальниками є потенційним джерелом ризиків його фінансової стійкості.

– Як і інші українські банківські установи, 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 комплексний рейтинговий аналіз АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»,

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 «КРЕДИТВЕСТ БАНК» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні **uaAAA** інвестиційної категорії з прогнозом «**в розвитку**».

## ДОДАТКИ

## I. Балансові показники, тис. грн.

№	Показник	01.10.22		01.01.23		Δ, тис. грн.	Δ, %	Δ, п.п.
1	Усього активів	1 962 351	100,00%	2 231 054	100,00%	268 703	13,69%	-
1.1	Високоліквідні активи	449 308	22,90%	894 617	40,10%	445 309	99,11%	17,20
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	1 386 638	70,66%	1 216 713	54,54%	-169 925	-12,25%	-16,13
1.2.1	Кошти в інших банках (кошти в розрахунках)	78 074	3,98%	78 074	3,50%	-0	-0,00%	-0,48
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	1 308 564	66,68%	1 138 639	51,04%	-169 925	-12,99%	-15,65
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	1 298 272	66,16%	1 128 616	50,59%	-169 656	-13,07%	-15,57
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	10 292	0,52%	10 022	0,45%	-270	-2,62%	-0,08
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-50 042	-2,55%	-45 463	-	4 580	-9,15%	-
1.3	Основні засоби та нематеріальні активи	29 217	1,49%	126 793	5,68%	97 576	333,97%	4,19
1.3.1	у т. ч. інвестиційна нерухомість	1 727	0,09%	95 239	4,27%	93 512	5,414,08%	4,18
2	Усього зобов'язань	1 507 647	100,00%	1 777 607	100,00%	269 960	17,91%	-
2.2	Кошти юридичних осіб	654 483	43,41%	946 060	53,22%	291 577	44,55%	9,81
2.3	Кошти фізичних осіб	218 375	14,48%	230 512	12,97%	12 137	5,56%	-1,52
3	Власний капітал	454 704	100,00%	453 447	100,00%	-1 257	-0,28%	-
3.1	Статутний капітал	364 410	80,14%	364 410	80,36%	0	0,00%	0,22
3.2	Резервні та інші фонди банку	48 439	10,65%	49 005	10,81%	566	1,17%	0,15
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	-11 320	-2,49%	-3 520	-0,78%	7 800	-	1,71

## II. Відносні показники, %

№	Показник	01.10.22	01.01.23	Δ, п.п.
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	80,43%	82,50%	2,07
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	54,03%	56,65%	2,62
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	287,78%	251,11%	-36,68
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	191,96%	259,47%	67,51
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	23,17%	20,32%	-2,85

## III. Відносні показники фінансових результатів, %

№	Показник	01.10.22	01.01.23	Δ, п.п.
1	Рентабельність активів, ROA	-0,53%	-0,16%	0,38
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	-2,46%	-0,77%	1,69
3	Рентабельність акціонерного капіталу	-3,11%	-0,97%	2,14
4	Рентабельність витрат	-6,15%	-1,44%	4,70
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	16,31%	18,47%	2,17
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	13,91%	15,76%	1,84
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	10,35%	13,32%	2,98
8	Чиста процентна маржа	3,04%	3,74%	0,70