

Висновок про визначення рейтингової оцінки
(рейтинговий звіт)
№INSAB-КРП-024-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	31 січня 2024 року
Рейтингова дія	підвищення
Категорія кредитного рейтингу	інвестиційна
Рівень кредитного рейтингу	uaAAA
Прогноз рейтингу	у розвитку

**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)	Руда Вікторія Олександрівна (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
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
23	31.10.23	uaAA	у розвитку
24	31.01.24	uaAAA	у розвитку

Відповідно до Національної рейтингової шкали, затвердженої постановою Кабміну №665 від 26.04.2007 р., позичальник або окремих боргових інструмент з рейтингом **uaAAA** характеризується найвищою кредитоспроможністю у порівнянні до інших українських позичальників або боргових інструментів.

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 31.01.2024 р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» підвищило АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника до рівня **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 «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» внутрішню інформацію та фінансову звітність за 2015 – 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:

– Високі значення показників ліквідності та висока якість ВЛА. Станом на 01.01.2024 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 326%.

– Висока якість портфелю цінних паперів. Станом на 01.01.2024 р. портфель цінних паперів Банку було представлено ОВДП та депозитними сертифікатами НБУ.

– Високі показники ефективності діяльності. За результатами 2023 року Банк отримав сукупні доходи в обсязі 743,9 млн. грн. Фінансовим результатом діяльності у звітному періоді став прибуток у сумі 58,3 млн. грн.

– Висока питома вага строкових коштів клієнтів (75% портфелю коштів клієнтів станом на 01.01.2024 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» підвищило АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника до рівня uaAAA інвестиційної категорії з прогнозом «в розвитку».

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

№	I. Абсолютні показники	01.10.23		01.01.24		Δ, тис. грн.	Δ, %	Δ, п.п.
		тис. грн.	%	тис. грн.	%			
1	Усього активів	3 733 671	100,00%	4 040 359	100,00%	306 689	8,2%	-
1.1	Високоліквідні активи	2 585 339	69,24%	2 554 027	63,21%	-31 312	-1,2%	-6,03
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	1 203 279	32,23%	1 526 150	37,77%	322 871	26,8%	5,54
1.2.1	Кошти в інших банках (кошти в розрахунках)	0	0,00%	180 000	4,46%	180 000	-	4,46
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	1 203 279	32,23%	1 346 150	33,32%	142 871	11,9%	1,09
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	1 019 947	27,32%	1 167 591	28,90%	147 644	14,5%	1,58
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	183 332	4,91%	178 558	4,42%	-4 773	-2,6%	-0,49
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-288 683	-7,73%	-270 804	-	17 878	-6,2%	-
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	63 211	1,69%	65 374	1,62%	2 163	3,4%	-0,07
1.3.1	у т. ч. інвестиційна нерухомість	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00
2	Усього зобов'язань	2 999 234	100,00%	3 324 428	100,00%	325 195	10,8%	-
2.1	Кошти банків	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00
2.2	Кошти юридичних осіб	1 438 887	47,98%	1 786 122	53,73%	347 235	24,1%	5,75
2.3	Кошти фізичних осіб	1 465 058	48,85%	1 407 374	42,33%	-57 684	-3,9%	-6,51
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	734 437	100,00%	715 931	100,00%	-18 506	-2,5%	-
3.1	Статутний капітал	500 000	68,08%	500 000	69,84%	0	0,0%	1,76
3.2	Резервні та інші фонди банку	96 009	13,07%	96 009	13,41%	0	0,0%	0,34
3.3	Резерви переоцінки	470	0,06%	3 043	0,43%	2573	547,5%	0,36
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	79 388	10,81%	58 309	8,14%	-21 079	-26,6%	-2,66
№	II. Відносні показники	01.10.23		01.01.24		Δ, п.п.		
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	86,00%		82,93%		-3,07		
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	78,26%		75,43%		-2,83		
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	1,64		1,88		24,19		
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	3,95		4,46		50,66		
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	19,67%		17,72%		-1,95		
№	III. Відносні показники фінансових результатів	01.10.23		01.01.24		Δ, п.п.		
1	Рентабельність активів, ROA	2,19%		1,55%		-0,65		
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	11,53%		8,59%		-2,95		
3	Рентабельність акціонерного капіталу	15,88%		11,66%		-4,22		
4	Рентабельність витрат	16,37%		8,50%		-7,86		
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	13,35%		13,50%		0,15		
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	13,04%		12,97%		-0,07		
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	19,27%		24,06%		4,79		
8	Чиста процентна маржа	6,33%		8,11%		1,78		