

Висновок про визначення рейтингової оцінки
(рейтинговий звіт)
№INSAB-КРП-034-ОН
згідно договору №18/02/02-КРП-01 від 02.02.2018 р.

I. Об'єкт рейтингування:	АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» АТ «БІЗБАНК»
Тип рейтингу	довгостроковий кредитний рейтинг позичальника за Національною рейтинговою шкалою
Дата присвоєння	26 лютого 2018 року
Дата оновлення	11 вересня 2026 року
Рейтингова дія	підтвердження
Категорія кредитного рейтингу	інвестиційна
Рівень кредитного рейтингу	uaAAA
Прогноз рейтингу	у розвитку
Інформація про об'єкт рейтингування:	
Повне найменування	АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» АТ «БІЗБАНК»
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
25	30.04.24	uaAAA	у розвитку
26	30.07.24	uaAAA	у розвитку
27	31.10.24	uaAAA	у розвитку
28	27.02.25	uaAAA	у розвитку
29	30.04.25	uaAAA	у розвитку
30	31.07.25	uaAAA	у розвитку
31	31.10.25	uaAAA	у розвитку
32	27.02.26	uaAAA	у розвитку
33	25.06.26	uaAAA	у розвитку
34	11.09.26	uaAAA	у розвитку

Відповідно до Національної рейтингової шкали, затвердженої постановою Кабміну №665 від 26.04.2007 р., позичальник або окремий борговий 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 11.09.2026 р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило АТ «БІЗБАНК» 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 «БІЗБАНК» внутрішню інформацію та фінансову звітність за 2015 – I пів. 2026 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:

- Значний обсяг високоліквідних активів та достатнє виконання регулятивних нормативів ліквідності. Станом на 01.07.2026 р. сукупний обсяг високоліквідних активів Банку складав 3 197,18 млн грн, або 56,80% сукупних активів. Рівень покриття поточних зобов'язань високоліквідними активами становив 166,17%.
- Висока якість портфелю цінних паперів та високоліквідних активів Банку. Станом на 01.07.2026 р. портфель цінних паперів Банку складав 2 610,62 млн грн, або 46,38% сукупних активів. Портфель був майже повністю номінований у національній валюті: частка цінних паперів в іноземній валюті становила лише 0,60%.
- Прийнятна диверсифікація ресурсної бази та депозитного портфелю. Станом на 01.07.2026 р. обсяг коштів 10 найбільших кредиторів відповідав 22,44% сукупних зобов'язань Банку, а кошти, залучені від трьох найбільших кредиторів, покривались наявними ВЛА на 638,71%. Депозити 10 найбільших вкладників становили 13,12% сукупного обсягу зобов'язань та 32,85% депозитного портфелю.
- Значна частка строкових коштів клієнтів у структурі клієнтського портфелю. Станом на 01.07.2026 р. строкові кошти фізичних та юридичних осіб становили близько 56,94% портфелю коштів клієнтів, що частково знижує чутливість Банку до ризику раптового відтоку ресурсної бази.
- Прийнятний рівень захищеності активів власним капіталом. Станом на 01.07.2026 р. власний капітал Банку складав 811,84 млн грн, рівень покриття кредитно-інвестиційного портфелю власним капіталом був прийнятним і становив 35,15%, а коефіцієнт фінансової незалежності складав 16,85%.
- 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:

- 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 uaAAA інвестиційної категорії з прогнозом «в розвитку».

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

№	I. Абсолютні показники	01/04/26		01/07/26		Δ, тис. грн.	Δ, %	Δ, п.п.
		тис. грн.	%	тис. грн.	%			
1	Усього активів	5,334,791	100.00%	5,628,590	100.00%	293,799	5.5%	-
1.1	Високоліквідні активи	3,086,372	57.85%	3,197,182	56.80%	110,810	3.6%	-1.05
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	2,122,569	39.79%	2,309,855	41.04%	187,287	8.8%	1.25
1.2.1	Кошти в інших банках (кошти в розрахунках)	0	0.00%	0	0.00%	0	-	0.00
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	2,122,569	39.79%	2,309,855	41.04%	187,287	8.8%	1.25
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	1,803,086	33.80%	2,015,829	35.81%	212,744	11.8%	2.02
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	325,838	6.11%	303,971	5.40%	-21,867	-6.7%	-0.71
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-160,918	-3.02%	-169,883	-	-8,964	5.6%	-
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	127,468	2.39%	119,634	2.13%	-7,834	-6.1%	-0.26
1.3.1	у т. ч. інвестиційна нерухомість	0	0.00%	0	0.00%	0	-	0.00
2	Усього зобов'язань	4,529,091	100.00%	4,816,745	100.00%	287,655	6.4%	-
2.1	Кошти банків	0	0.00%	0	0.00%	0	-	0.00
2.2	Кошти юридичних осіб	2,666,632	58.88%	2,962,268	61.50%	295,637	11.1%	2.62
2.3	Кошти фізичних осіб	1,498,439	33.08%	1,506,020	31.27%	7,581	0.5%	-1.82
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	805,700	100.00%	811,845	100.00%	6,145	0.8%	-
3.1	Статутний капітал	500,000	62.06%	500,000	61.59%	0	0.0%	-0.47
3.2	Резервні та інші фонди банку	100,767	12.51%	102,640	12.64%	1,873	1.9%	0.14
3.3	Резерви переоцінки	7,051	0.88%	9,037	1.11%	1,986	28.2%	0.24
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	11,442	1.42%	15,601	1.92%	4,159	36.3%	0.50
№	II. Відносні показники	01/04/26		01/07/26		Δ, п.п.		
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	86.91%		86.42%		-0.49		
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	60.85%		56.94%		-3.91		
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	2.63		2.85		21.08		
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	5.17		5.50		33.44		
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	15.10%		14.42%		-0.68		
№	III. Відносні показники фінансових результатів	01/04/26		01/07/26		Δ, п.п.		
1	Рентабельність активів, ROA	0.84%		0.56%		-0.28		
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	5.74%		3.90%		-1.84		
3	Рентабельність акціонерного капіталу	9.15%		6.24%		-2.91		
4	Рентабельність витрат	4.93%		3.29%		-1.64		
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	20.91%		22.73%		1.82		
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	18.25%		19.20%		0.94		
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	20.91%		20.42%		-0.49		
8	Чиста процентна маржа	7.70%		7.46%		-0.24		