



Рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг»
Межигірська, 1, Київ, 04070, Україна
тел.: + 380 (44) 490 25 50
факс: + 380 (44) 490 25 54
e-mail: office@credit-rating.com.ua
http: www.credit-rating.com.ua

Рейтинговий звіт BBZI 002-030 short про оновлення кредитного рейтингу та рейтингу надійності банківських вкладів (деPOSITІВ)

| | |
|----------------------|--|
| Об'єкт рейтингування | АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» |
| Тип рейтингу: | довгостроковий кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою |
| Рейтингова дія | оновлення |
| Дата визначення: | 31.01.2008 р. |
| Дата оновлення: | 29.03.2022 р. |
| Кредитний рейтинг: | uaAA |
| Прогноз: | негативний |

Наданий у результаті рейтингового аналізу кредитний рейтинг 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 та призначена для використання емітентами цінних паперів, позичальниками, фінансовими установами, посередниками та інвесторами на фінансовому ринку України.

Для проведення процедури оновлення кредитного рейтингу та рейтингу надійності банківських вкладів (депозитів) агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» за 2020-2021 рр., а також внутрішню інформацію, надану Банком у ході рейтингового процесу.

Кредитний рейтинг ґрунтується на інформації, що надана самим об'єктом рейтингової оцінки, а також на іншій інформації, що є у розпорядженні рейтингового агентства та вважається надійною. Рівень кредитного рейтингу залежить від якості, однорідності та повноти інформації, що є у розпорядженні рейтингового агентства. Було проаналізовано інформацію стосовно усіх істотних аспектів діяльності банку. Дані балансу та звіту про фінансові результати наведено у Додатках до цього рейтингового звіту.

Рейтингове агентство не проводить аудиторську перевірку наданої клієнтом інформації.

Положення звіту щодо тенденцій розвитку ринків, на яких працює клієнт, та ризиків, притаманних цим ринкам, ґрунтуються на ринкових умовах і чинниках, що діяли на момент написання звіту.

Рейтинговий звіт не є рекомендацією щодо купівлі або продажу цінних паперів. ТОВ «Кредит-Рейтинг» не несе відповідальності за результати кредитних, інвестиційних або господарських рішень третіх осіб, прийнятих виключно на основі інформації звіту.

Деякі кількісні дані, які аналізуються у звіті, наведені після відповідного округлення. У зв'язку з цим, значення певних показників, що наводяться в звіті більше одного разу, можуть не збігатися, а підсумкові значення окремих показників можуть не відповідати арифметичній сумі їх складових.

Визначення поточного рейтингу

Позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом uaAA характеризується ДУЖЕ ВИСОКОЮ кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.

Негативний прогноз вказує на можливість зниження рейтингу протягом року при збереженні негативних тенденцій і реалізації поточних ризиків.

Внесення рейтингу до Контрольного списку означає, що агентство розглядає питання про зміну рейтингу у зв'язку з подіями або тенденціями, що розвиваються, і які можуть істотно вплинути на кредитоспроможність власника цього рейтингу.

Рейтинг «4» – висока надійність. Банк достатньо надійний, але більш чутливий до впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних чинників, ніж банк з рейтингом «5». Імовірність виникнення проблем із своєчасним поверненням вкладу невелика.

Знаки «+» та «-» позначають проміжні категорії (рівні) рейтингу відносно основних категорій (рівнів).

Рейтингова історія

Історія кредитного рейтингу АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

| Дата | 31.01.2008 | 16.09.2008 | 30.03.2009 | 16.03.2010 | 04.06.2010 | 22.04.2011 |
|-----------------|------------|----------------------------------|-------------------------------|------------------------|---------------|------------|
| Рівень рейтингу | uaBB | uaBB | uaBBB– (попередній) | uaBBB– (попередній) | uaBBB– | uaBBB |
| Прогноз | стабільний | позитивний | стабільний | стабільний | стабільний | стабільний |
| Рейтингова дія | визначення | підтвердження зі зміною прогнозу | підвищення зі зміною прогнозу | підтвердження | підтвердження | підвищення |

| Дата | 21.12.2012 | 30.09.2014 | 25.03.2016 | 13.03.2018 | 28.02.2022 | 29.03.2022 |
|-----------------|------------|------------|------------|------------|--|--|
| Рівень рейтингу | uaBBB+ | uaA– | uaA | uaAA | uaAA | uaAA |
| Прогноз | стабільний | стабільний | стабільний | стабільний | негативний | негативний |
| Рейтингова дія | підвищення | підвищення | підвищення | підвищення | підтвердження зі зміною прогнозу та внесенням до Контрольного списку | підтвердження зі збереженням у Контрольному списку |

Історія рейтингу надійності банківських вкладів (депозитів) АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

| Дата | 18.11.2011 | 24.09.2013 | 25.03.2016 | 29.03.2022 |
|-----------------|------------|------------|------------|---------------|
| Рівень рейтингу | 4- | 4 | 4+ | 4+ |
| Рейтингова дія | визначення | підвищення | підвищення | підтвердження |

Рівень кредитного рейтингу АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» підтримується:

- вагомим обсягом високоліквідних активів;
- диверсифікацією ресурсної бази за основними кредиторами;
- диверсифікацією корпоративного кредитного портфеля за видами економічної діяльності;
- диверсифікацією джерел доходів.

Рівень кредитного рейтингу АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» обмежується:

- концентрацією клієнтського кредитного портфеля за основними позичальниками, що може негативно вплинути на ліквідність та капіталізацію Банку;
- невисокою ефективністю діяльності;
- активними військовими діями на території України, що негативно впливають на економічний стан країни та її фінансову стабільність, і як наслідок, з високою вірогідністю можуть призвести до погіршення показників діяльності Банку.

Основні фінансові показники АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

| Показник | 01.01.18 | 01.01.19 | 01.01.20 | 01.01.21 | 01.04.21 | 01.07.21 | 01.10.21 | 01.01.22 |
|---|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------|----------|----------|----------|
| Активи, млн. грн. | 4342,67 | 4205,39 | 3819,16 | 4029,22 | 3846,21 | 3933,78 | 3743,95 | 3941,14 |
| Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн. | 3981,28 | 3292,55 | 2817,80 | 2867,55 | 2598,28 | 2904,08 | 2652,05 | 3196,63 |
| Кошти клієнтів, млн. грн. | 3640,25 | 3464,47 | 3058,92 | 3062,31 | 2964,30 | 3041,41 | 2837,04 | 2949,56 |
| Власний капітал, млн. грн. | 542,89 | 543,91 | 561,09 | 598,45 | 604,06 | 611,52 | 624,50 | 650,64 |
| Доходи, млн. грн. | 547,64 | 763,80 | 850,45 | 1003,07 | 183,35 | 358,58 | 535,25 | 709,30 |
| Витрати, млн. грн. | 538,31 | 753,52 | 826,09 | 967,84 | 177,05 | 342,78 | 504,93 | 650,84 |
| Чистий операційний дохід, млн. грн. | 241,58 | 249,43 | 303,81 | 465,82 | 92,35 | 180,96 | 264,10 | 357,86 |
| Прибуток до сплати податку, млн. грн. | 11,44 | 12,14 | 30,11 | 44,47 | 7,50 | 19,28 | 37,06 | 71,38 |
| Чистий прибуток, млн. грн. | 9,33 ¹ | 10,28 ² | 24,35 ³ | 35,23 ⁴ | 6,30 | 15,80 | 30,32 | 58,46 |
| Доходність активів (ROA)*,% | 0,21 | 0,24 | 0,64 | 0,87 | - | - | - | 1,48 |
| Доходність капіталу (ROE)*,% | 1,72 | 1,89 | 4,34 | 5,89 | - | - | - | 8,99 |

¹ фінансовий результат за МСФЗ, підтверджений аудиторським висновком, становив 9,33 млн. грн.

² фінансовий результат за МСФЗ, підтверджений аудиторським висновком, становив 10,18 млн. грн.

³ фінансовий результат за МСФЗ, підтверджений аудиторським висновком, становив 24,28 млн. грн.

⁴ фінансовий результат за МСФЗ, підтверджений аудиторським висновком, становив 34,09 млн. грн.

* значення на звітну дату

Резюме

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (далі за текстом – Банк) працює на банківському ринку з 2005 року. Банк має відповідні ліцензії на здійснення банківських операцій. АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» знаходиться за адресою: 04119, Україна, м. Київ, вул. Юрія Ілленка, 83-д.

Акціонерами АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», склад яких у 2019 році зазнав змін, є фізичні та юридичні особи. Істотну участь у статутному капіталі станом на початок поточного року мали 3 фізичні особи: пан Лагур Сергій Миколайович (24,9% прямої участі), пан Івахів Степан Петрович (23,3% прямої участі) та пан Попов Андрій Володимирович (9,7998% прямої та 5,2002% опосередкованої участі).

Обслуговування клієнтів здійснюється в Головному офісі та 39 відділеннях, що територіально охоплюють м. Київ і 19 областей України. Відділення є представниками Банку в регіонах, провідниками єдиної банківської стратегії розвитку, засобом своєчасного оперативного обслуговування клієнтів, а також додаткового залучення та ефективного розміщення фінансових ресурсів. Розширення регіональної мережі відбувається з урахуванням потенційної наявності клієнтської бази в регіоні.

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» позиціонує себе на ринку банківських послуг як універсальний банк. Клієнтами Банку є як фізичні особи, так і представники крупного, середнього та малого бізнесу. Розвиток регіональної мережі та впровадження нових продуктів і послуг сприяли нарощенню клієнтської бази.

Активні операції Банку фінансуються власними та клієнтськими коштами. Якість власних коштів АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» добра. Наразі, за результатами стрес-тестування банку, сформованими НБУ на основі балансу АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» станом на 1 січня 2021 року Банк виконує програму капіталізації/реструктуризації.

Ресурсну базу сформовано коштами клієнтів, обсяг яких за підсумками 2020 року фактично (без урахування валютно-курскових коливань) скоротився більше ніж на 6%, за підсумками минулого року майже не змінився. Структура клієнтських коштів за джерелами залучення впродовж аналізованого періоду змінювалася. Наразі портфель майже навіпіл сформовано коштами суб'єктів господарювання та коштами фізичних осіб, проте залежності від останніх Банк не має. Кошти приватних клієнтів формували близько 38% пасивів, що відповідало 249,54% обсягу регулятивного капіталу. За строками користування превалюють кошти на депозитних рахунках.

Диверсифікуючи ресурсну базу, Банк залучав кошти бюджету та позабюджетних фондів, розміщував ощадні (депозитні) сертифікати та успішно співпрацював з

НБУ, залучаючи короткострокові кредити рефінансування. Зобов'язання перед кредиторами Банк виконав в установлені угодами терміни.

Скорочення клієнтського портфеля зумовило зниження залежності Банку від коштів основних контрагентів та покращило валютну структуру зобов'язань. Диверсифікація зобов'язань за основними кредиторами та депозитного портфеля за основними вкладниками нівелює чутливість до ризику ліквідності. Валютна структура залучених коштів певною мірою нівелює чутливість до валютно-курсних коливань, а відсутність залежності від коштів приватних клієнтів – чутливість до негативної, у т. ч. неперевіреної інформації. Якість ресурсної бази АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» задовільна.

Клієнтський кредитний портфель та високоліквідні активи є основними складовими активів Банку. Високоліквідні активи переважно представлено високоліквідними цінними паперами, які перевищують 49% валюти балансу. Інвестиції в ОВДП забезпечують отримання доходів за мінімального рівня ризиків. Кошти на кореспондентських рахунках, відкритих в інших банках, розміщено у вітчизняних банках. Кошти на коррахунку в НБУ підтримуються в обсязі, достатньому для поточного обслуговування клієнтів та виконання власних зобов'язань.

Лінійка кредитних продуктів, що діє у Банку, є досить широкою. Разом з тим, фактичне (без урахування валютно-курсних коливань) скорочення кредитного портфеля за підсумками 2020 року сягнуло майже 41%, за підсумками минулого року – перевищило 11%.

Наразі у кредитному портфелі за цільовим спрямуванням переважають кредити, що надані у поточну діяльність, за типом позичальників превалює заборгованість корпоративних клієнтів. Залежність Банку від фінансового стану найбільших позичальників упродовж аналізованого періоду знижувалася. Разом з тим, концентрація клієнтського кредитного портфеля за основними позичальниками залишилася актуальною для Банку, підвищуючи чутливість до кредитного ризику. Певною мірою підвищує чутливість до валютного та кредитного ризиків також валютна структура клієнтського кредитного портфеля, оскільки кредитами, наданими у ВКВ, сформовано майже 32% його обсягу. При цьому, переважна більшість позичальників не має валютних надходжень. В умовах валютно-курсних коливань це є фактором додаткового ризику. Кредитний портфель приватних клієнтів сформовано виключно кредитами в національній валюті.

Якість кредитного портфеля клієнтів мала тенденцію до погіршення. Карантинні обмеження зумовили зниження внутрішнього та зовнішнього попиту на товари та послуги підприємств окремих секторів економіки та негативно позначилися на їх фінансових показниках. Зниження рівнів ліквідності та прибутковості корпоративного сектору негативно впливало на якість обслуговування кредитів.

У свою чергу, через карантинні обмеження приватні клієнти частково чи повністю втратили джерела доходів. Під удар безробіття потрапили працівники промислових підприємств та сфери послуг, а також зайняті у малому та середньому бізнесі. Зазначене призвело до неплатежів за споживчими кредитами. Для позичальників-фізичних осіб Верховна Рада за ініціативою НБУ в березні 2020 року запровадила

кредитні пільгові умови (звільнення від штрафів та пені в разі прострочення погашення споживчих кредитів, заборона на підвищення кредитної ставки в односторонньому порядку), а банки розробили програми реструктуризації та запровадили кредитні канікули. У травні 2020 року набув чинності закон, який продовжив дію заходів, запроваджених у березні, – вони будуть діяти ще місяць після місяця, в якому закінчиться карантин. У грудні 2020 року Національний банк України ухвалив комплекс антикризових заходів для підтримки банківського сектору та економіки на час запроваджених обмежувальних заходів, у тому числі посиленого карантину. Банкам рекомендовано реструктуризувати кредити позичальників, які зазнали фінансових труднощів від запровадження обмежувальних заходів та не можуть обслуговувати кредити.

Загальний обсяг заборгованості, реструктуризованої Банком впродовж II півріччя 2020 року, склав 150,79 млн. грн., впродовж минулого року – 133,86 млн. грн. Незважаючи на зазначене, а також на списання й переуступку певного обсягу проблемної заборгованості, станом на початок поточного року частка 10 класу заборгованості юридичних осіб та 5 класу заборгованості фізичних осіб становила майже 40%, проти 8,16% простроченої заборгованості, що свідчить про наявність потенційно проблемної заборгованості.

Частково кредитний ризик нівелюється резервами, сформованими для покриття збитків від зменшення корисності активів. Рівень резервування невисокий – 22,14%. Майновими правами на грошові кошти забезпечено більше 7% кредитного портфеля, проте зважаючи на вагомий обсяг проблемної заборгованості, не виключено, що обсяг сформованих резервів може виявитися недостатнім для покриття ймовірних втрат в поточних економічних умовах. Здатність Банку формувати резерви обмежується невисокими показниками ефективності діяльності. Не виключено, що доформування резервів чинитиме тиск на показники капіталізації.

Портфель цінних паперів сформовано ОВДП, переважно в національній валюті, та депозитними сертифікатами НБУ. Банк також володіє часткою в товаристві з обмеженою відповідальністю.

Якість активів АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» задовільна, проте вірогідність її погіршення в поточних умовах є високою.

Обсяг адміністративних витрат відносно валового доходу та ефективність діяльності протягом 2020 року були прийнятними.

Скорочення обсягу чистого операційного доходу в минулому році у порівнянні з 2020 роком за умови збільшення обсягу загальних адміністративних витрат, суттєво знизило ефективність діяльності. Фінансовий результат за підсумками минулого року становив 58,46 млн. грн., при цьому, обсяг вивільнених резервів, що формувалися для відшкодування можливих втрат від активних операцій, склав 56,19 млн. грн.

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» має запас міцності за переважною більшістю економічних нормативів НБУ. У липні 2020 року Банк достроково

виконав план заходів, погоджений НБУ, щодо приведення нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами, який порушувався з 2016 року. Наразі активними операціями з пов'язаними сторонами сформовано близько 11% кредитного портфеля клієнтів та/або менше 5% активів. Пасивними операціями з пов'язаними особами сформовано 28% зобов'язань.

Враховуючи збереження складної економічної ситуації та часті зміни вимог банківського законодавства, контроль за ризиками є актуальним. АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» притаманні спільні ризики для банківської системи. Разом з тим, уразливість банківської установи до окремих ризиків розцінюється на індивідуальній основі, виходячи із моделі внутрішньої організації, активності Банку на окремих ринках, управління активними та пасивними операціями, а також якості вкладень і стабільності пасивної бази. Наразі Банк має підвищену чутливість до кредитного та валютного ризиків, а також до ризику ліквідності, чутливість до інших індивідуальних ризиків є помірною або низькою.

Рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» враховує позицію Банку на ринку, показники капіталізації та ліквідності, структуру та якість ресурсної бази, якість активів та показники ефективності діяльності. Основні показники, що характеризують власну платоспроможність установи наразі перебувають на задовільному рівні, обсяг ринкового фондування (залучені ресурси, не пов'язані з власниками установи) є значним. На своєчасність повернення депозитних вкладів надалі значно впливатиме політика Банку щодо проведення активних та пасивних операцій, загальний стан фінансового ринку, операційне середовище, правове поле, а також загальна ситуація в економіці. Наразі операційне середовище залишається складним.

Пріоритетом у розвитку Банку є: прибуткова діяльність; диверсифікація джерел отримання доходів; розширення клієнтської бази шляхом залучення нових ринкових клієнтів за рахунок оперативності прийняття рішень та індивідуального підходу, а також запровадження конкурентних банківських продуктів; підвищення якості активів в рамках діючої бізнес-моделі; розвиток інфраструктури та впровадження сучасних високотехнологічних послуг.

Разом з тим, суттєвий вплив на діяльність Банку та на Стратегію його розвитку матимуть військові дії, які 24 лютого поточного року були розгорнуті на території України російськими окупантами. Руїнування та знищення інфраструктури населених пунктів, втрата підприємств та організацій, розрив налагоджених бізнес-зв'язків, міграція населення в інші країни, труднощі з проведенням посівної кампанії створюють умови для дефіциту товарів, зменшення реальних доходів, підвищення інфляції й зниження платоспроможності позичальників, та, відповідно, негативно впливатимуть на якість активів. Певною мірою негативний тиск на економіку країни може зменшити нерівномірний вплив війни на суб'єктів господарювання за видами економічної діяльності. Найбільш постраждали підприємства сфери послуг. Водночас деякі сектори в умовах воєнного стану переорієнтувалися на виробництво продукції для потреб захисту країни. Серед них – харчова та текстильна промисловості, машинобудування, виробництво будівельних матеріалів тощо. Разом з тим, військові дії Росії в Україні уже спровокували

скорочення світової торгівлі, а також підвищення цін на енергоносії та продукти, що обов'язково негативно відобразиться на перспективах глобальної економіки.

За інформацією, отриманою від АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» в рамках щомісячного моніторингу, відтік клієнтських коштів за період з 11 лютого до 11 березня поточного року перевищив 470 млн. грн. (скорочення становило понад 18%). З метою підтримки ліквідності Банк залучив кошти від регулятора шляхом рефінансування обсягом 400 млн. грн. Станом на початок березня поточного року показники ліквідності суттєво перевищували нормативні вимоги НБУ, проте, зважаючи на вищевикладене, ймовірність погіршення показників діяльності Банку є високою.

Висновок

За результатами аналізу кредитний рейтинг АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» підтверджено на рівні uaAA, прогноз «негативний», рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» підтверджено на рівні «4+».

Голова рейтингового комітету

М. Б. Проценко

Додатки

Дані балансу АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», млн. грн.

| Показник | 01.01.18 | 01.01.19 | 01.01.20 | 01.01.21 | 01.04.21 | 01.07.21 | 01.10.21 | 01.01.22 |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Активи | | | | | | | | |
| Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ | 262,67 | 288,72 | 252,36 | 200,51 | 302,43 | 329,76 | 374,06 | 209,42 |
| Казначейські та інші цінні папери (НБУ) | 602,95 | 275,34 | 394,91 | 1377,49 | 1027,98 | 1398,10 | 1067,55 | 1938,38 |
| Кошти в інших банках | 45,97 | 263,26 | 330,98 | 154,59 | 486,24 | 238,52 | 532,30 | 365,25 |
| Кредити клієнтам | 3647,22 | 3282,56 | 2751,51 | 1731,37 | 2060,43 | 1992,85 | 2046,92 | 1509,94 |
| Цінні папери | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Фінансові та капітальні інвестиції | 30,96 | 326,91 | 356,85 | 383,45 | 394,18 | 403,56 | 117,00 | 109,68 |
| Нараховані доходи | 27,85 | 44,35 | 48,72 | 74,02 | 95,56 | 101,78 | 107,80 | 97,16 |
| Резерви | -306,87 | -381,66 | -430,07 | -606,30 | -627,91 | -634,69 | -618,35 | -400,21 |
| Інші активи | 31,92 | 105,91 | 113,90 | 714,09 | 107,31 | 103,90 | 116,67 | 111,52 |
| Разом активів | 4342,67 | 4205,39 | 3819,16 | 4029,22 | 3846,21 | 3933,78 | 3743,95 | 3941,14 |
| Зобов'язання | | | | | | | | |
| Заборгованість перед НБУ | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Кошти банків | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 50,00 | 0,00 |
| Кошти бюджету та позабюджетних фондів | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Кошти суб'єктів господарювання | 2100,92 | 1739,01 | 1679,17 | 1600,13 | 1502,74 | 1594,84 | 1443,29 | 1460,06 |
| Кошти фізичних осіб | 1539,33 | 1725,45 | 1379,75 | 1462,18 | 1461,55 | 1446,57 | 1393,75 | 1489,50 |
| Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Боргові цінні папери | 14,81 | 0,06 | 0,50 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Субординований борг | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Капітальний інструмент з умовами списання/конверсії | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Нараховані витрати | 80,71 | 59,02 | 26,23 | 28,99 | 26,39 | 23,26 | 19,83 | 23,24 |
| Інші зобов'язання | 64,00 | 137,94 | 172,42 | 339,47 | 251,47 | 257,59 | 212,58 | 317,69 |
| Разом зобов'язань | 3799,78 | 3661,48 | 3258,07 | 3430,77 | 3242,16 | 3322,26 | 3119,45 | 3290,50 |
| Власний капітал | | | | | | | | |
| Сплачений статутний капітал | 500,00 | 500,00 | 500,00 | 500,00 | 500,00 | 500,00 | 500,00 | 500,00 |
| Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку | 33,59 | 34,06 | 34,56 | 35,78 | 35,78 | 92,93 | 92,93 | 92,93 |
| Результат минулих років | 0,00 | -0,06 | 0,00 | 23,06 | 57,15 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Результати переоцінки | -0,04 | -0,37 | 2,17 | 4,38 | 4,83 | 2,80 | 1,25 | -0,75 |
| Пайовий компонент конвертованого боргового фінансового інструменту | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Фінансовий результат поточного року | 9,33 | 10,28 | 24,35 | 35,23 | 6,30 | 15,80 | 30,32 | 58,46 |
| Разом власного капіталу | 542,89 | 543,91 | 561,09 | 598,45 | 604,06 | 611,52 | 624,50 | 650,64 |

Дані звіту про фінансові результати АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», млн. грн.

| Показник | 01.01.18 | 01.01.19 | 01.01.20 | 01.01.21 | 01.04.21 | 01.07.21 | 01.10.21 | 01.01.22 |
|--|---------------|---------------|---------------|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Доходи | | | | | | | | |
| Процентні доходи | 418,13 | 377,28 | 404,11 | 482,58 | 100,64 | 196,32 | 288,44 | 380,51 |
| Комісійні доходи | 89,96 | 319,56 | 380,73 | 382,35 | 73,15 | 147,48 | 226,28 | 299,78 |
| Результат від переоцінки та від операцій з купівлі-продажу | 37,02 | 40,68 | 35,07 | 100,34 | 4,03 | 4,82 | 6,63 | 9,33 |
| Інші операційні доходи | 1,02 | 24,93 | 29,99 | 37,61 | 5,45 | 9,85 | 13,61 | 19,12 |
| Інші доходи | 1,48 | 0,57 | 0,45 | 0,15 | 0,04 | 0,07 | 0,22 | 0,50 |
| Повернення списаних активів | 0,04 | 0,78 | 0,10 | 0,04 | 0,03 | 0,03 | 0,05 | 0,07 |
| Всього доходи | 547,64 | 763,80 | 850,45 | 1003,07 | 183,35 | 358,58 | 535,25 | 709,30 |
| Витрати | | | | | | | | |
| Процентні витрати | 249,10 | 243,81 | 258,05 | 216,22 | 42,51 | 82,26 | 118,48 | 152,59 |
| Комісійні витрати | 7,59 | 10,71 | 20,64 | 22,10 | 5,15 | 10,23 | 16,30 | 20,96 |
| Інші операційні витрати | 47,85 | 258,50 | 267,40 | 298,75 | 43,27 | 85,02 | 136,10 | 177,32 |
| Загальні адміністративні витрати | 117,37 | 183,41 | 253,98 | 288,28 | 75,43 | 160,10 | 254,39 | 343,24 |
| Відрахування в резерви | 114,29 | 55,22 | 20,26 | 133,26 | 9,50 | 1,69 | -27,07 | -56,19 |
| Податок на прибуток | 2,11 | 1,86 | 5,76 | 9,24 | 1,19 | 3,48 | 6,74 | 12,92 |
| Всього витрати | 538,31 | 753,52 | 826,09 | 967,84 | 177,05 | 342,78 | 504,93 | 650,84 |
| Фінансовий результат | 9,33 | 10,28 | 24,35 | 35,23 | 6,30 | 15,80 | 30,32 | 58,46 |