

**Висновок про визначення рейтингової оцінки
(рейтинговий звіт)
№ALINC-КРП-003-ОН**
згідно договору №17/02/01-КРП-01 від 01.02.2017 р.

I. Об'єкт рейтингування:	ПАТ «БАНК АЛЬЯНС»
Тип рейтингу	довгостроковий кредитний рейтинг позичальника за Національною рейтинговою шкалою
Дата присвоєння	13 лютого 2017 року
Дата присвоєння	24 січня 2018 року
Рейтингова дія	підвищення
Категорія кредитного рейтингу	інвестиційна
Рівень кредитного рейтингу	uaAA
Прогноз рейтингу	стабільний
Інформація про об'єкт рейтингування:	
Повне найменування	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АЛЬЯНС»
Юридична адреса	04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 50
Дата державної реєстрації	10.03.1992 р.
Банківська ліцензія	№97 від 17.11.2011 р.
Код за ЄДРПОУ	14360506
МФО	300119
Керівник (посада)	Онищенко Наталія Василівна (Голова Правління)
Тел. / Факс	+38 (044) 224-66-70
Офіційний сайт	alliancebank.org.ua
e-mail	Alliancebank@alliancebank.org.ua

№	Дата	рейтинг	Прогноз
1	13.02.17	uaA-	стабільний
2	14.08.17	uaA-	стабільний
3	24.01.18	uaAA	стабільний

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 «стабільний» вказує на відсутність передумов для зміни рівня рейтингу в найближчій перспективі.

На засіданні Рейтингового комітету від 24.01.2018 р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» підвищило ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника до рівня **uaAA** інвестиційної категорії з прогнозом «стабільний».

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 ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» внутрішню інформацію та фінансову звітність за 2013 рік – IV квартал 2017 року 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 показники ефективності діяльності Банку. За результатами 2017 року Банк отримав 64,29 млн. грн. чистого прибутку, а показники ROA та ROE склали 11,79% та 26,92% відповідно.
- Високі показники ліквідності Банку. Станом на 01.01.2018 р. питома вага високоліквідних активів у сукупних активах Банку складала 40,93%, а поточні зобов'язання покривались наявними високоліквідними активами на 155,75%.
- Високий рівень захищеності активів власним капіталом. Станом на 01.01.2018 р. рівень покриття активів та кредитно-інвестиційного портфелю власним капіталом складав 37,29% та 60,31% відповідно.
- Висока якість клієнтського кредитного портфелю. Станом на 01.01.2018 р. кредити юридичним особам 1-6 класу відповідали 93,44% клієнтського кредитного портфелю.
- Прийнятна валютна структура клієнтського кредитного портфелю. Станом на 01.01.2018 р. 99% кредитів клієнтам було надано в національній валюті, що знижує чутливість Банку до кредитних ризиків, пов'язаних з девальвацією гривні.
- Висока якість портфелю цінних паперів. Станом на 01.01.2018 р. більшу частину портфелю цінних паперів Банку було представлено депозитними сертифікатами НБУ.
- Високий рівень фінансової прозорості та інформаційної відкритості Банку, що знайшло своє відображення у детальному та комплексному розкритті інформації, необхідній 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 кредитного портфелю Банку за основними позичальниками є потенційним джерелом ризиків його фінансової стійкості.
- Як і інші банки без стратегічних іноземних інвестицій, Банк має підвищену чутливість до впливу загальнополітичних, регіональних та макроекономічних джерел ризику, притаманних Україні.

Таким чином, здійснивши рейтинговий аналіз ПАТ «БАНК АЛЬЯНС»,

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 ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника до рівня uaAA інвестиційної категорії з прогнозом «стабільний».

Додаток. Основні економічні показники діяльності ПАТ «БАНК АЛЬЯНС»

№	I. Абсолютні показники	01.10.17		01.01.18		Абсолютне відхилення	Темп приросту	Зміна частки
		тис. грн.	%	тис. грн.	%			
1	Усього активів	465 448	100,00%	777 264	100,00%	311 816	67,0%	-
1.1	Високоліквідні активи	140 187	30,12%	322 351	41,47%	182 164	129,9%	11,35%
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	334 283	71,82%	480 580	61,83%	146 297	43,8%	-9,99%
1.2.1	Кошти в інших банках (кошти в розрахунках)	36 625	7,87%	9 046	1,16%	-27 580	-75,3%	-6,71%
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	270 759	58,17%	444 186	57,15%	173 427	64,1%	-1,02%
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	267 571	57,49%	440 827	56,72%	173 256	64,8%	-0,77%
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	3 188	0,68%	3 360	0,43%	172	5,4%	-0,25%
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-11 090	-2,38%	-20 797	-	-9 708	87,5%	-
1.2.4	Цінні папери (крім ОВДП та депозитних сертифікатів НБУ)	26 898	5,78%	27 348	3,52%	450	1,7%	-2,26%
1.3	Основні засоби та нематеріальні активи	12 536	2,69%	12 863	1,65%	327	2,6%	-1,04%
1.3.1	у т. ч. інвестиційна нерухомість	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00%
2	Усього зобов'язань	236 135	100,00%	487 420	100,00%	251 286	106,4%	-
2.1	Кошти банків	2	0,00%	2	0,00%	0	5,8%	0,00%
2.2	Кошти юридичних осіб	124 411	52,69%	355 541	72,94%	231 130	185,8%	20,26%
2.3	Кошти фізичних осіб	54 941	23,27%	102 572	21,04%	47 631	86,7%	-2,22%
2.4	Боргові цінні папери, емітовані банком	21 371	9,05%	168	0,03%	-21 203	-99,2%	-9,02%
2.5	Субординований борг	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00%
3	Власний капітал	229 314	100,00%	289 844	100,00%	60 530	26,4%	-
3.1	Статутний капітал	200 000	87,22%	200 000	69,00%	0	0,0%	-18,21%
3.2	Резервні та інші фонди банку	25 554	11,14%	25 554	8,82%	0	0,0%	-2,33%
3.3	Резерви переоцінки	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00%
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	3 760	1,64%	64 289	22,18%	60530	1610,0%	20,54%
№	II. Відносні показники	01.10.17		01.01.18		Абсолютне відхилення	Темп приросту	
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	58,99%		74,74%		15,75%	26,7%	
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	61,68%		54,82%		-6,86%	-11,1%	
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	1,18		1,53		0,35	29,8%	
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	0,78		1,58		0,80	102,1%	
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	49,27%		37,29%		-11,98%	-24,3%	
№	III. Відносні показники фінансових результатів	01.10.17		01.01.18		Абсолютне відхилення	Темп приросту	
1	Рентабельність активів, ROA	1,11%		11,79%		10,68%	963,7%	
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	1,95%		26,92%		24,97%	1281,3%	
3	Рентабельність акціонерного капіталу	2,28%		38,99%		36,71%	1610,0%	
4	Рентабельність витрат	4,82%		51,73%		46,91%	973,8%	
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	46,42%		60,91%		14,48%	31,2%	
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	39,36%		52,79%		13,43%	34,1%	
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	53,92%		65,40%		11,48%	21,3%	
8	Чиста процентна маржа	12,28%		10,03%		-2,25%	-18,4%	