

**Висновок про визначення рейтингової оцінки**  
**(рейтинговий звіт)**  
**№ALINC-КРП-004-ОН**  
згідно договору №17/02/01-КРП-01 від 01.02.2017 р.

<b>I. Об'єкт рейтингування:</b>	<b>АТ «БАНК АЛЬЯНС»</b>
<b>Тип рейтингу</b>	довгостроковий кредитний рейтинг позичальника за Національною рейтинговою шкалою
<b>Дата присвоєння</b>	13 лютого 2017 року
<b>Дата присвоєння</b>	24 липня 2018 року
<b>Рейтингова дія</b>	підтвердження
<b>Категорія кредитного рейтингу</b>	<b>інвестиційна</b>
<b>Рівень кредитного рейтингу</b>	<b>uaAA</b>
<b>Прогноз рейтингу</b>	<b>стабільний</b>

**Інформація про об'єкт  
рейтингування:**

<b>Повне найменування</b>	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АЛЬЯНС»
<b>Юридична адреса</b>	04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 50
<b>Дата державної реєстрації</b>	10.03.1992 р.
<b>Банківська ліцензія</b>	№97 від 17.11.2011 р.
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	14360506
<b>МФО</b>	300119
<b>Керівник (посада)</b>	Фролова Юлія Миколаївна (в.о. Голови Правління)
<b>Тел. / Факс</b>	+38 (044) 224-66-70
<b>Офіційний сайт</b>	alliancebank.org.ua
<b>e-mail</b>	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
3	24.07.18	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 24.07.2018 р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило АТ «БАНК АЛЪЯНС» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні **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 АТ «БАНК АЛЪЯНС» внутрішню інформацію та фінансову звітність за 2013 рік – II квартал 2018 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 I півріччя 2018 року Банк отримав 55,03 млн. грн. чистого прибутку, а показники ROA та ROE склали 5,72% та 19,24% відповідно.
- Високі показники ліквідності Банку. Станом на 01.07.2018 р. питома вага високоліквідних активів у сукупних активах Банку складала 29,46%, а поточні зобов'язання покривались наявними високоліквідними активами на 124,98%.
- Висока якість клієнтського кредитного портфелю. Станом на 01.07.2018 р. кредити юридичним особам 1-6 класу відповідали 93,04% 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 питома вага строкових коштів клієнтів (67,60% портфелю коштів клієнтів станом на 01.07.2018 р.), що певною мірою знижує чутливість Банку до ризику ліквідності.
- Висока якість портфелю цінних паперів. Станом на 01.07.2018 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, необхідної для визначення кредитного рейтингу. Це дозволило знизити ступінь невизначеності в оцінці кредитоспроможності та аналізі фінансово-господарської діяльності Банку.

Таким чином, здійснивши рейтинговий аналіз АТ «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» підтвердило АТ «БАНК АЛЬЯНС» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні uaAA інвестиційної категорії з прогнозом «стабільний».**

### 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.

Додаток. Основні економічні показники діяльності АТ «БАНК АЛЬЯНС»

№	I. Абсолютні показники	01.04.18		01.07.18		Абсолютне відхилення	Темп приросту	Зміна частки
		тис. грн.	%	тис. грн.	%			
1	Усього активів	991 222	100,00%	1 514 342	100,00%	523 120	52,8%	-
1.1	Високоліквідні активи	129 861	13,10%	451 822	29,84%	321 961	247,9%	16,74%
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	905 814	91,38%	1 119 738	73,94%	213 923	23,6%	-
1.2.1	Кошти в інших банках (кошти в розрахунках)	640	0,06%	640	0,04%	0	0,0%	-0,02%
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	877 827	88,56%	1 091 750	72,09%	213 923	24,4%	-
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	873 423	88,12%	1 087 880	71,84%	214 456	24,6%	-
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	4 403	0,44%	3 870	0,26%	-533	-12,1%	-0,19%
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-60 543	-6,11%	-76 634	-	-16 091	26,6%	-
1.2.4	Цінні папери (крім ОВДП та депозитних сертифікатів НБУ)	27 348	2,76%	27 348	1,81%	0	0,0%	-0,95%
1.3	Основні засоби та нематеріальні активи	16 008	1,62%	16 808	1,11%	800	5,0%	-0,51%
1.3.1	у т. ч. інвестиційна нерухомість	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00%
2	Усього зобов'язань	696 030	100,00%	1 169 469	100,00%	473 440	68,0%	-
2.1	Кошти банків	2	0,00%	15 002	1,28%	15 000	#####	1,28%
2.2	Кошти юридичних осіб	410 377	58,96%	579 507	49,55%	169 130	41,2%	-9,41%
2.3	Кошти фізичних осіб	235 849	33,88%	536 290	45,86%	300 440	127,4%	11,97%
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	295 192	100,00%	344 873	100,00%	49 681	16,8%	-
3.1	Статутний капітал	200 000	67,75%	260 000	75,39%	60 000	30,0%	7,64%
3.2	Резервні та інші фонди банку	25 554	8,66%	29 844	8,65%	4289	16,8%	0,00%
3.3	Резерви переоцінки	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00%
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	5 349	1,81%	55 029	15,96%	49681	928,8%	14,14%
№	II. Відносні показники	01.04.18		01.07.18		Абсолютне відхилення	Темп приросту	
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	84,02%		78,04%				
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	58,86%		67,60%		8,74%	14,8%	
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	2,97		3,17		0,19	6,5%	
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	2,19		3,24		1,05	47,8%	
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	29,78%		22,77%		-7,01%	-23,5%	
№	III. Відносні показники фінансових результатів	01.04.18		01.07.18		Абсолютне відхилення	Темп приросту	
1	Рентабельність активів, ROA	0,83%		5,72%				
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	2,21%		19,24%		17,03%	769,6%	
3	Рентабельність акціонерного капіталу	2,95%		23,93%		20,97%	710,1%	
4	Рентабельність витрат	6,60%		34,27%		27,67%	419,5%	
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	57,32%		47,82%		-9,50%	-16,6%	
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	70,22%		54,54%		-15,68%	-22,3%	
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	24,12%		35,18%		11,06%	45,9%	
8	Чиста процентна маржа	5,05%		7,19%		2,14%	42,4%	