

Висновок про визначення рейтингової оцінки
(рейтинговий звіт)
№ALINC-КРП-005-ОН
згідно договору №17/02/01-КРП-01 від 01.02.2017 р.

I. Об'єкт рейтингування:	АТ «БАНК АЛЬЯНС»
Тип рейтингу	довгостроковий кредитний рейтинг позичальника за Національною рейтинговою шкалою
Дата присвоєння	13 лютого 2017 року
Дата присвоєння	24 січня 2019 року
Рейтингова дія	Підтвердження зі зміною прогнозу
Категорія кредитного рейтингу	інвестиційна
Рівень кредитного рейтингу	uaAA
Прогноз рейтингу	позитивний

**Інформація про об'єкт
рейтингування:**

Повне найменування	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)	Фролова Юлія Миколаївна (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
4	24.07.18	uaAA	стабільний
5	24.01.19	uaAA	позитивний

Відповідно до Національної рейтингової шкали, затвердженої постановою Кабміну №665 від 26.04.2007 р., позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом **uaAA** характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.

Прогноз «**позитивний**» вказує на наявність передумов для підвищення рівня рейтингу в найближчій перспективі при збереженні позитивних тенденцій.

На засіданні Рейтингового комітету від 24.01.2019 р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило АТ «БАНК АЛЪЯНС» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні **uaAA** інвестиційної категорії зі зміною прогнозу на «**позитивний**».

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 – IV 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:

- Заплановане збільшення статутного капіталу Банку за рахунок нерозподіленого прибутку свідчить про високий рівень підтримки з боку власника.
- Високі показники ефективності діяльності Банку. За результатами 2018 року Банк отримав 111,2 млн. грн. чистого прибутку, а показники ROA та ROE склали 7,69% та 32,19% відповідно.
- Високі показники ліквідності Банку. Станом на 01.01.2019 р. питома вага високоліквідних активів у сукупних активах Банку складала 31,50%, а поточні зобов'язання покривались наявними високоліквідними активами на 121,42%.
- Висока якість клієнтського кредитного портфелю. Станом на 01.01.2019 р. кредити юридичним особам 1-6 класу відповідали 80,64% клієнтського кредитного портфелю.
- Прийнятна валютна структура клієнтського кредитного портфелю. Станом на 01.01.2019 р. 84% 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 (66,10% портфелю коштів клієнтів станом на 01.01.2019 р.), що певною мірою знижує чутливість Банку до ризику ліквідності.
- Висока якість портфелю цінних паперів. Станом на 01.01.2019 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 зі зміною прогнозу на «позитивний».

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 АЛЪЯНС»

№	I. Абсолютні показники	01.10.18		01.01.19		Абсолютне відхилення	Темп приросту	Зміна частки
		тис. грн.	%	тис. грн.	%			
1	Усього активів	2 106 823	100,00%	2 114 167	100,00%	7 344	0,3%	-
1.1	Високоліквідні активи	549 112	26,06%	678 403	32,09%	129 291	23,5%	6,02%
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	1 623 303	77,05%	1 480 875	70,05%	-142 428	-8,8%	-7,00%
1.2.1	Кошти в інших банках (кошти в розрахунках)	2 791	0,13%	3 495	0,17%	704	25,2%	0,03%
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	1 593 164	75,62%	1 450 032	68,59%	-143 132	-9,0%	-7,03%
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	1 571 242	74,58%	1 416 081	66,98%	-155 160	-9,9%	-7,60%
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	21 923	1,04%	33 951	1,61%	12 028	54,9%	0,57%
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-91 388	-4,34%	-75 311	-	16 078	-17,6%	-
1.2.4	Цінні папери (крім ОВДП та депозитних сертифікатів НБУ)	27 348	1,30%	27 348	1,29%	0	0,0%	0,00%
1.3	Основні засоби та нематеріальні активи	17 687	0,84%	21 190	1,00%	3 503	19,8%	0,16%
1.3.1	у т. ч. інвестиційна нерухомість	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00%
2	Усього зобов'язань	1 745 358	100,00%	1 713 123	100,00%	-32 236	-1,8%	-
2.1	Кошти банків	67 457	3,86%	0	0,00%	-67 457	-100,0%	-3,86%
2.2	Кошти юридичних осіб	897 567	51,43%	971 937	56,73%	74 370	8,3%	5,31%
2.3	Кошти фізичних осіб	594 620	34,07%	676 428	39,49%	81 808	13,8%	5,42%
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	361 465	100,00%	401 044	100,00%	39 579	10,9%	-
3.1	Статутний капітал	260 000	71,93%	260 000	64,83%	0	0,0%	-7,10%
3.2	Резервні та інші фонди банку	29 844	8,26%	29 844	7,44%	0	0,0%	-0,81%
3.3	Резерви переоцінки	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00%
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	71 621	19,81%	111 200	27,73%	39579	55,3%	7,91%
№	II. Відносні показники	01.10.18		01.01.19		Абсолютне відхилення	Темп приросту	
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	77,84%		80,25%			2,42%	3,1%
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	67,60%		66,10%		-1,50%	-2,2%	
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	4,41		3,62		-0,79	-18,0%	
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	4,13		4,11		-0,02	-0,4%	
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	17,16%		18,97%		1,81%	10,6%	
№	III. Відносні показники фінансових результатів	01.10.18		01.01.19		Абсолютне відхилення	Темп приросту	
1	Рентабельність активів, ROA	4,97%		7,69%			2,73%	54,9%
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	21,99%		32,19%		10,20%	46,4%	
3	Рентабельність акціонерного капіталу	31,14%		48,35%		17,21%	55,3%	
4	Рентабельність витрат	26,69%		30,83%		4,15%	15,5%	
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	49,24%		48,68%		-0,56%	-1,1%	
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	55,22%		52,77%		-2,45%	-4,4%	
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	30,46%		42,89%		12,43%	40,8%	
8	Чиста процентна маржа	7,45%		10,02%		2,57%	34,5%	