

Висновок про визначення рейтингової оцінки
(рейтинговий звіт)
№ALINC-КРП-008-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	09 липня 2020 року
Рейтингова дія	підтвердження
Категорія кредитного рейтингу	інвестиційна
Рівень кредитного рейтингу	uaAAA
Прогноз рейтингу	стабільний

**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	bankalliance.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
6	09.07.19	uaAAA	стабільний
7	09.01.20	uaAAA	стабільний
8	09.07.20	uaAAA	стабільний

Відповідно до Національної рейтингової шкали, затвердженої постановою Кабміну №665 від 26.04.2007 р., позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом **uaAAA** характеризується найвищою 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 09.07.2020 р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило АТ «БАНК АЛЪЯНС» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні **uaAAA** 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 на 01.01.2014 р. – 01.04.2020 р. 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:

- Високий рівень підтримки з боку власника. У II кварталі 2020 року статутний капітал Банку збільшено до 365 млн грн.
- Прийнятна концентрація активних операцій Банку. Достатня диверсифікація кредитного портфелю Банку за найбільшими позичальниками знижує його чутливість до кредитного ризику.
- Висока якість клієнтського кредитного портфелю. Станом на 01.04.2020 р. кредити юридичним особам 1-6 класу відповідали 89% клієнтського кредитного портфелю.
- Прийнятна диверсифікація пасивних операцій Банку. Достатня диверсифікація портфелю коштів клієнтів Банку за найбільшими вкладниками та кредиторами знижує його чутливість до ризику ліквідності.
- Прийнятна валютна структура клієнтського кредитного портфелю. Станом на 01.04.2020 р. 61% кредитів клієнтам було надано в національній валюті, що знижує чутливість Банку до кредитних ризиків, пов'язаних з девальвацією гривні.
- Наявність продуманої комплексної стратегії розвитку, яка передбачає співпрацю з міжнародними фінансовими організаціями та Мінагрополітики України з метою кредитування с/г виробників з використанням аграрних розписок.
- 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.

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 uaAAA інвестиційної категорії з прогнозом «стабільний».

Додаток. Основні економічні показники діяльності АТ «БАНК АЛЬЯНС»

№	I. Абсолютні показники	01.01.20		01.04.20		Δ, тис. грн.	Δ, %	Δ, п.п.
		тис. грн.	%	тис. грн.	%			
1	Усього активів	3 453 459	100,00%	3 771 337	100,00%	317 878	9,2%	-
1.1	Високоліквідні активи	872 211	25,26%	1 026 811	27,23%	154 600	17,7%	1,97
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	2 462 428	71,30%	2 684 114	71,17%	221 687	9,0%	-0,13
1.2.1	Кошти в інших банках (кошти в розрахунках)	3 495	0,10%	3 495	0,09%	0	0,0%	-0,01
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	2 431 585	70,41%	2 653 272	70,35%	221 687	9,1%	-0,06
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	2 406 764	69,69%	2 628 136	69,69%	221 371	9,2%	0,00
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	24 821	0,72%	25 136	0,67%	315	1,3%	-0,05
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-121 323	-3,51%	-132 480	-	-11 158	9,2%	-
1.2.4	Цінні папери (крім ОВДП та депозитних сертифікатів НБУ)	27 348	0,79%	27 348	0,73%	0	0,0%	-0,07
1.3	Основні засоби та нематеріальні активи	69 058	2,00%	67 119	1,78%	-1 940	-2,8%	-0,22
1.3.1	у т. ч. інвестиційна нерухомість	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00
2	Усього зобов'язань	2 955 872	100,00%	3 266 472	100,00%	310 599	10,5%	-
2.1	Кошти банків	1	0,00%	156	0,00%	155	15391,5%	0,00
2.2	Кошти юридичних осіб	1 763 147	59,65%	1 772 992	54,28%	9 846	0,6%	-5,37
2.3	Кошти фізичних осіб	1 065 913	36,06%	1 318 261	40,36%	252 347	23,7%	4,30
2.4	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00
2.5	Субординований борг	0	0,00%	48 940	1,50%	48 940	-	1,50
3	Власний капітал	497 587	100,00%	504 865	100,00%	7 278	1,5%	-
3.1	Статутний капітал	260 000	52,25%	365 120	72,32%	105 120	40,4%	20,07
3.2	Резервні та інші фонди банку	35 404	7,12%	35 404	7,01%	0	0,0%	-0,10
3.3	Резерви переоцінки	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	96 543	19,40%	7 278	1,44%	-89264	-92,5%	-17,96
№	II. Відносні показники	01.01.20		01.04.20		Δ, п.п.		
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	84,25%		78,39%		-5,87		
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	61,55%		61,86%		0,31		
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	4,89		5,26		36,87		
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	5,69		6,12		43,74		
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	14,41%		13,39%		-1,02		
№	III. Відносні показники фінансових результатів	01.01.20		01.04.20		Δ, п.п.		
1	Рентабельність активів, ROA	3,47%		0,20%		-3,27		
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	22,48%		1,45%		-21,02		
3	Рентабельність акціонерного капіталу	37,13%		2,33%		-34,80		
4	Рентабельність витрат	17,31%		3,94%		-13,37		
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	34,06%		40,48%		6,42		
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	29,01%		29,10%		0,09		
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	27,84%		7,71%		-20,13		
8	Чиста процентна маржа	6,41%		1,27%		-5,13		