

Висновок про визначення рейтингової оцінки

(рейтинговий звіт)

№ALINC-KRP-010-0H

згідно з договором №17/02/01-КРП-01 від 01.02.2017 р.

Об'єкт рейтингування	АТ «БАНК АЛЬЯНС»
Тип рейтингу	довгостроковий кредитний рейтинг позичальника за Національною рейтинговою шкалою
Дата присвоєння	13 лютого 2017 року
Дата оновлення	12 липня 2021 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
9	11.01.21	uaAAA	стабільний
10	12.07.21	uaAAA	стабільний

Відповідно до Національної рейтингової шкали, затвердженої постановою Кабміну № 665 від 26.04.2007 р., позичальник або окремий 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 12.07.2021 р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило АТ «БАНК АЛЬЯНС» 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 АЛЬЯНС» внутрішню інформацію та фінансову звітність на 01.01.2014 р. – 01.04.2021 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 I кварталі 2021 року статутний капітал Банку збільшено до 457 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 01.04.2021 р. кредити юридичним особам 1-6 класу відповідали 80% 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 01.04.2021 р. 66% 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. У IV кварталі 2020 року Банк почав залучати фінансування від Європейського інвестиційного Банку.

– 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 комплексний 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**».

ДОДАТКИ

I. Балансові показники, тис. грн.

№	Показник	01.01.21		01.04.21		Δ, тис. грн.	Δ, %	Δ, п.п.
1	Усього активів	7 352 039	100,00%	8 801 110	100,00%	1 449 071	19,71%	-
1.1	Високоліквідні активи	4 101 296	55,78%	4 893 480	55,60%	792 184	19,32%	-0,18
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	3 329 790	45,29%	3 849 633	43,74%	519 843	15,61%	-1,55
1.2.1	Кошти в інших банках (кошти в розрахунках)	70 821	0,96%	88 197	1,00%	17 377	24,54%	0,04
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	3 231 621	43,96%	3 734 088	42,43%	502 466	15,55%	-1,53
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	3 200 187	43,53%	3 656 254	41,54%	456 067	14,25%	-1,98
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	31 434	0,43%	77 833	0,88%	46 399	147,61%	0,46
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-269 294	-3,66%	-289 511	-	-20 217	7,51%	-
1.2.4	Цінні папери (крім ОВДП та депозитних сертифікатів НБУ)	27 348	0,37%	27 348	0,31%	0	0,00%	-0,06
1.3	Основні засоби та нематеріальні активи	63 458	0,86%	107 956	1,23%	44 498	70,12%	0,36
2	Усього зобов'язань	6 769 996	100,00%	8 190 191	100,00%	1 420 195	20,98%	-
2.1	Кошти банків	1 056 553	15,61%	1 950 000	23,81%	893 447	84,56%	8,20
2.2	Кошти юридичних осіб	3 586 950	52,98%	4 043 118	49,37%	456 169	12,72%	-3,62
2.3	Кошти фізичних осіб	1 564 582	23,11%	1 722 163	21,03%	157 581	10,07%	-2,08
2.5	Субординований борг	113 042	1,67%	112 254	1,37%	-788	-0,70%	-0,30
3	Власний капітал	582 043	100,00%	610 919	100,00%	28 876	4,96%	-
3.1	Статутний капітал	365 120	62,73%	457 280	74,85%	92 160	25,24%	12,12
3.2	Резервні та інші фонди банку	40 307	6,93%	40 307	6,60%	0	0,00%	-0,33
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	84 456	14,51%	28 876	4,73%	-55 580	-65,81%	-9,78

II. Відносні показники, %

№	Показник	01.01.21	01.04.21	Δ, п.п.
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	89,86%	87,21%	-2,65
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	49,55%	52,66%	3,11
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	555,22%	611,23%	56,00
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	885,08%	943,71%	58,63
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	7,92%	6,94%	-0,98

III. Відносні показники фінансових результатів, %

№	Показник	01.01.21	01.04.21	Δ, п.п.
1	Рентабельність активів, ROA	1,56%	0,36%	-1,21
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	15,65%	4,84%	-10,80
3	Рентабельність акціонерного капіталу	27,02%	7,02%	-20,00
4	Рентабельність витрат	9,97%	9,11%	-0,85
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	68,15%	62,62%	-5,52
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	55,63%	51,06%	-4,57
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	19,16%	6,20%	-12,96
8	Чиста процентна маржа	3,93%	0,71%	-3,23