

Рейтинговий звіт (скорочений)

№ALTBA-KRP-014-ОН

згідно з договором №22/09/16-КРП-01 від 16.09.22 р.

Об'єкт рейтингування:	АТ «АЛЬТБАНК»
Тип рейтингу	довгостроковий кредитний рейтинг позичальника за Національною рейтинговою шкалою
Рейтингова дія	оновлення
Дата присвоєння	30 вересня 2022 року
Дата оновлення	31 жовтня 2025 року
Категорія кредитного рейтингу	інвестиційна
Рівень кредитного рейтингу	uaAAA
Прогноз рейтингу	в розвитку
Інформація про об'єкт рейтингування:	
Повне найменування	Акціонерне товариство «АЛЬТБАНК»
Юридична адреса	03037, м. Київ, вул. Вузівська, 5
Дата державної реєстрації	21.10.1991 р.
Банківська ліцензія	№106 від 19.11.2018
Код за ЄДРПОУ	19358784
МФО	320940
Керівник (посада)	Воробйова Надія Леонідівна (Голова Правління)
Тел.	+38 044 364 41 11

№	Дата	рейтинг	Прогноз
1	30.09.22	uaAA	В розвитку
2	27.12.22	uaAA	В розвитку
3	15.02.23	uaAAA	В розвитку
4	28.04.23	uaAAA	В розвитку
5	27.07.23	uaAAA	В розвитку
6	31.10.23	uaAAA	В розвитку
7	29.02.24	uaAAA	В розвитку
8	30.04.24	uaAAA	В розвитку
9	31.07.24	uaAAA	В розвитку
10	30.10.24	uaAAA	В розвитку
11	31.01.25	uaAAA	В розвитку
12	30.04.25	uaAAA	В розвитку
13	31.07.25	uaAAA	В розвитку
14	31.07.25	uaAAA	В розвитку

Відповідно до Національної рейтингової шкали, затвердженої постановою Кабміну № 665 від 26.04.2007 р., позичальник або окремих боргових інструмент з рейтингом **uaAAA** характеризується найвищою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.

Прогноз «в розвитку» вказує на підвищену вірогідність зміни кредитного рейтингу, за можливості реалізації як позитивних так і негативних тенденцій та поточних ризиків.

На засіданні Рейтингового комітету від **31.10.2025** р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило **АТ «АЛЪТБАНК»** довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні **uaAAA** інвестиційної категорії з прогнозом «в розвитку».

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 методології 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.

Для визначення рейтингової оцінки НРА «Рюрік» використовувало надану АТ «АЛЪТБАНК» внутрішню інформацію і фінансову звітність за 01.01.2020 р. – 01.10.2025 р. включно, а також публічну інформацію та власні бази даних.

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.

Під час визначення рейтингової оцінки було узагальнено найбільш суттєві фактори, які впливають на рівень кредитного рейтингу банківської установи.

Позитивні фактори:

- Високий рівень захищеності активів власним капіталом. Станом на 01.10.2025 р. рівень покриття кредитно-інвестиційного портфелю власним капіталом складав 45%.
- Висока якість клієнтського кредитного портфелю. Станом на 01.10.2025 р. питома вага кредитів юридичним особам 1-6 класу складала 79% клієнтського кредитного портфелю.
- Достатні значення показників ліквідності. Станом на 01.10.2025 р. коефіцієнти LCR та NSFR виконувались із значним запасом.
- Висока питома вага комісійних (безризикових) доходів у сукупних доходах Банку. Коефіцієнт безризикового покриття витрат станом на 01.07.2025 р. складав 46% при рекомендованому мінімумі на рівні 10%.
- Прийнятна диверсифікація пасивних операцій Банку. Достатня диверсифікація портфелю коштів клієнтів Банку за найбільшими кредиторами, а також значний обсяг коштів, що залучені від пов'язаних осіб, знижує його чутливість до ризику ліквідності.
- Високий рівень фінансової прозорості та інформаційної відкритості Банку, що знаходить своє відображення у детальному та комплексному розкритті інформації, необхідної для визначення кредитного рейтингу. Це дозволяє знизити ступінь невизначеності щодо фінансово-господарської діяльності Банку та якісніше оцінити його кредитоспроможність.

Негативні фактори:

- Як і інші банки без стратегічних іноземних інвестицій, Банк має підвищену чутливість до впливу загальнополітичних, регіональних та макроекономічних джерел ризику, притаманних Україні. Ескалація військової агресії російської федерації проти України з 24 лютого 2022 року негативно впливає на фінансові ринки та економіку в цілому, що може погіршити показники діяльності Банку.

Таким чином, здійснивши комплексний рейтинговий аналіз позичальника,

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 «АЛЬТБАНК»** довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні **uaAAA** інвестиційної категорії з прогнозом «в розвитку».

ДОДАТКИ

I. Балансові показники, тис. грн.

№	Показник	01.07.25	%Σ(t-1)	01.10.25	%Σ(t)	Δ, тис. грн.	Δ, %	Δ, п.п.
1	Усього активів	2 607 771	100,00%	2 810 176	100,00%	202 405	7,76%	-
1.1	Високоліквідні активи	1 639 557	62,87%	1 822 770	64,86%	183 212	11,17%	1,99
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	811 331	31,11%	826 873	29,42%	15 541	1,92%	-1,69
1.2.1	Кошти в інших банках (кошти в розрахунках)	-	-	-	-	-	-	-
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	811 302	31,11%	826 843	29,42%	15 541	1,92%	-1,69
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	766 366	29,39%	763 695	27,18%	-2 671	-0,35%	-2,21
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	44 935	1,72%	63 148	2,25%	18 213	40,53%	0,52
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-22 899	-0,88%	-32 292	-	-9 393	41,02%	-
1.2.4	Цінні папери (крім ОВДП та депозитних сертифікатів НБУ)	30	-	30	-	-	-	-0,00
1.3	Основні засоби та нематеріальні активи	81 998	3,14%	80 631	2,87%	-1 367	-1,67%	-0,28
1.3.1	у т. ч. інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	-	-	-
2	Усього зобов'язань	2 246 641	100,00%	2 438 181	100,00%	191 540	8,53%	-
2.1	Кошти банків	185 504	8,26%	114 410	4,69%	-71 094	-38,32%	-3,56
2.2	Кошти юридичних осіб	1 211 234	53,91%	1 344 607	55,15%	133 373	11,01%	1,23
2.3	Кошти фізичних осіб	755 704	33,64%	731 238	29,99%	-24 466	-3,24%	-3,65
2.4	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-	-
2.5	Субординований борг	-	-	165 266	6,78%	165 266	-	6,78
3	Власний капітал	361 129	100,00%	371 995	100,00%	10 866	3,01%	-
3.1	Статутний капітал	227 778	63,07%	227 778	61,23%	-	-	-1,84
3.2	Резервні та інші фонди банку	6 568	1,82%	6 568	1,77%	-	-	-0,05
3.3	Резерви переоцінки	4 584	1,27%	10 281	2,76%	5 698	124,30%	1,49
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	42 195	11,68%	47 363	12,73%	5 168	12,25%	1,05

II. Відносні показники, %

№	Показник	01.07.25	01.10.25	Δ, п.п.
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	84,42%	86,03%	1,61
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	23,07%	20,21%	-2,86
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	224,66%	222,27%	-2,38
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	544,66%	558,03%	13,37
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	13,85%	13,24%	-0,61

III. Відносні показники фінансових результатів, %

№	Показник	01.07.25	01.10.25	Δ, п.п.
1	Рентабельність активів, ROA	3,45%	2,48%	-0,97
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	24,87%	18,31%	-6,55
3	Рентабельність акціонерного капіталу	37,05%	27,72%	-9,32
4	Рентабельність витрат	23,34%	15,69%	-7,64
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	62,32%	55,96%	-6,36
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	48,97%	45,67%	-3,30
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	21,18%	21,15%	-0,03
8	Чиста процентна маржа	7,14%	7,46%	0,32