

Висновок про визначення рейтингової оцінки

(рейтинговий звіт)

№ALINC-KRP-011-ОН

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 січня 2022 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
11	12.01.22	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 12.01.2022 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. – 01.10.2021 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.

– Достатня якість клієнтського кредитного портфелю. Станом на 01.10.2021 р. кредити юридичним особам 1-6 класу відповідали 61% 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.

– Значна питома вага строкових коштів клієнтів (59% портфелю коштів клієнтів станом на 01.10.2021 р.), що знижує чутливість Банку до ризику ліквідності.

— Співпраця з міжнародними фінансовими організаціями. У 2020 році Банку відкрито довгострокову кредитну лінію Європейським інвестиційним Банком (EIB) обсягом 20 млн. євро; у 2021 році залучено фінансування обсягом 11 млн. дол. США та відкрито лінію торговельного фінансування обсягом 10 млн. дол. США від Міжнародної фінансової корпорації (IFC).

– Наявність продуманої комплексної стратегії розвитку, яка передбачає фокус на сегментах МСБ та мікро. У рамках стратегії, Банк співпрацює з Мінагрополітики України, є учасником державної програми «доступні кредити 5-7-9%», постійно розширює продуктову лінійку та вдосконалює організаційну структуру.

– 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 АЛЪЯНС»,

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 АЛЪЯНС» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні **uaAAA** інвестиційної категорії з прогнозом **«стабільний»**.

ДОДАТКИ

I. Балансові показники, тис. грн.

№	Показник	01.07.21		01.10.21		Δ, тис. грн.	Δ, %	Δ, п.п.
1	Усього активів	10 728 774	100,00%	12 379 936	100,00%	1 651 163	15,39%	-
1.1	Високоліквідні активи	5 485 015	51,12%	6 067 500	49,01%	582 485	10,62%	-2,11
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	5 269 096	49,11%	6 455 500	52,14%	1 186 404	22,52%	3,03
1.2.1	Кошти в інших банках (кошти в розрахунках)	85 955	0,80%	157 490	1,27%	71 535	83,22%	0,47
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	5 155 793	48,06%	6 270 662	50,65%	1 114 869	21,62%	2,60
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	5 101 500	47,55%	6 191 318	50,01%	1 089 818	21,36%	2,46
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	54 293	0,51%	79 344	0,64%	25 051	46,14%	0,13
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-363 367	-3,39%	-394 435	-	-31 068	8,55%	-
1.2.4	Цінні папери (крім ОВДГ та депозитних сертифікатів НБУ)	27 348	0,25%	27 348	0,22%	0	0,00%	-0,03
1.3	Основні засоби та нематеріальні активи	115 962	1,08%	115 335	0,93%	-627	-0,54%	-0,15
2	Усього зобов'язань	10 113 279	100,00%	11 631 180	100,00%	1 517 901	15,01%	-
2.1	Кошти банків	2 100 004	20,76%	2 101 705	18,07%	1 701	0,08%	-2,70
2.2	Кошти юридичних осіб	5 441 976	53,81%	7 130 143	61,30%	1 688 168	31,02%	7,49
2.3	Кошти фізичних осіб	1 870 335	18,49%	1 785 333	15,35%	-85 002	-4,54%	-3,14
2.5	Субординований борг	110 825	1,10%	109 620	0,94%	-1 204	-1,09%	-0,15
3	Власний капітал	615 495	100,00%	748 756	100,00%	133 262	21,65%	-
3.1	Статутний капітал	457 280	74,29%	457 280	61,07%	0	0,00%	-13,22
3.2	Резервні та інші фонди банку	44 530	7,23%	44 530	5,95%	0	0,00%	-1,29
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	33 452	5,43%	166 714	22,27%	133 262	398,37%	16,83

II. Відносні показники, %

№	Показник	01.07.21	01.10.21	Δ, п.п.
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	88,54%	84,21%	-4,32
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	52,33%	58,86%	6,54
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	837,67%	837,48%	-0,19
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	1,188,04%	1,190,70%	2,67
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	5,74%	6,05%	0,31

III. Відносні показники фінансових результатів, %

№	Показник	01.07.21	01.10.21	Δ, п.п.
1	Рентабельність активів, ROA	0,37%	1,69%	1,32
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	5,59%	25,05%	19,47
3	Рентабельність акціонерного капіталу	8,14%	40,54%	32,41
4	Рентабельність витрат	4,89%	17,23%	12,33
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	59,43%	62,14%	2,71
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	48,06%	49,55%	1,49
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	9,75%	12,33%	2,58
8	Чиста процентна маржа	1,16%	1,46%	0,30