

Висновок про визначення рейтингової оцінки

(рейтинговий звіт)

№ALINC-KRP-013-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	27 січня 2023 року
Рейтингова дія	Підтвердження
Категорія кредитного рейтингу	інвестиційна
Рівень кредитного рейтингу	uaAAA
Прогноз рейтингу	В розвитку
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
12	12.07.22	uaAAA	В розвитку
13	27.01.23	uaAAA	В розвитку

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 «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 27.01.2023 р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило АТ «БАНК АЛЬЯНС» 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 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. – 01.10.2022 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:

- 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 01.10.2022 р. кредити юридичним особам 1-6 класу відповідали 70% 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 (57% портфелю коштів клієнтів станом на 01.10.2022 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 та 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. 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 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 «**в розвитку**».

ДОДАТКИ

I. Балансові показники, тис. грн.

№	Показник	01.07.22		01.10.22		Δ, тис. грн.	Δ, %	Δ, п.п.
1	Усього активів	10 894 330	100,00%	11 013 496	100,00%	119 167	1,09%	-
1.1	Високоліквідні активи	5 351 444	49,12%	5 929 023	53,83%	577 578	10,79%	4,71
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	5 646 856	51,83%	5 170 076	46,94%	-476 780	-8,44%	-4,89
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	5 619 408	51,58%	5 142 602	46,69%	-476 806	-8,48%	-4,89
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	5 538 108	50,83%	5 063 425	45,97%	-474 683	-8,57%	-4,86
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	81 300	0,75%	79 177	0,72%	-2 123	-2,61%	-0,03
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-592 705	-5,44%	-711 417	-	-118 712	20,03%	-
1.2.4	Цінні папери (крім ОВДП та депозитних сертифікатів НБУ)	27 448	0,25%	27 474	0,25%	26	0,10%	-0,00
1.3	Основні засоби та нематеріальні активи	106 438	0,98%	99 062	0,90%	-7 376	-6,93%	-0,08
2	Усього зобов'язань	10 024 271	100,00%	10 060 735	100,00%	36 463	0,36%	-
2.1	Кошти банків	4 291 000	42,81%	4 084 000	40,59%	-207 000	-4,82%	-2,21
2.2	Кошти юридичних осіб	3 062 419	30,55%	2 773 728	27,57%	-288 691	-9,43%	-2,98
2.3	Кошти фізичних осіб	1 577 629	15,74%	2 053 975	20,42%	476 346	30,19%	4,68
2.5	Субординований борг	274 981	2,74%	289 595	2,88%	14 614	5,31%	0,14
3	Власний капітал	870 059	100,00%	952 762	100,00%	82 704	9,51%	-
3.1	Статутний капітал	457 280	52,56%	457 280	48,00%	0	0,00%	-4,56
3.2	Резервні та інші фонди банку	44 530	5,12%	61 083	6,41%	16 553	37,17%	1,29
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	-43 044	-4,95%	39 660	4,16%	82 704	-	9,11

II. Відносні показники, %

№	Показник	01.07.22	01.10.22	Δ, п.п.
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	88,53%	85,58%	-2,95
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	54,97%	56,87%	1,89
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	645,87%	539,76%	-106,11
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	533,30%	506,71%	-26,60
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	7,99%	8,65%	0,66

III. Відносні показники фінансових результатів, %

№	Показник	01.07.22	01.10.22	Δ, п.п.
1	Рентабельність активів, ROA	-0,38%	0,35%	0,74
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	-4,83%	4,25%	9,08
3	Рентабельність акціонерного капіталу	-9,41%	8,67%	18,09
4	Рентабельність витрат	-5,57%	2,82%	8,39
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	45,81%	40,22%	-5,59
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	31,17%	23,05%	-8,12
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	7,09%	13,31%	6,22
8	Чиста процентна маржа	0,01%	-1,56%	-1,57