

Рейтинговий звіт (скорочений)

№ALINC-KRP-014-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 липня 2023 року
Рейтингова дія	оновлення
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
14	27.07.23	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 27.07.2023 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. – 01.04.2023 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 власників. У II кварталі 2023 року було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Банку до 689 млн грн.

– Прийнятна концентрація активних операцій Банку. Достатня диверсифікація кредитного портфелю Банку за найбільшими позичальниками знижує його чутливість до кредитного ризику.

– Прийнятна диверсифікація пасивних операцій Банку. Достатня диверсифікація портфелю коштів клієнтів Банку за найбільшими вкладниками та кредиторами знижує його чутливість 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	01.01.23		01.04.23		Δ, тис. грн.	Δ, %	Δ, п.п.
1	Усього активів	10 119 443	100,00%	11 808 045	100,00%	1 688 602	16,69%	-
1.1	Високоліквідні активи	5 048 582	49,89%	7 277 650	61,63%	2 229 068	44,15%	11,74
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	5 288 890	52,26%	4 748 652	40,22%	-540 238	-10,21%	-12,05
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	5 261 423	51,99%	4 721 153	39,98%	-540 270	-10,27%	-12,01
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	5 182 870	51,22%	4 638 961	39,29%	-543 909	-10,49%	-11,93
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	78 553	0,78%	82 192	0,70%	3 639	4,63%	-0,08
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-950 910	-9,40%	-965 446	-	-14 536	1,53%	-
1.2.4	Цінні папери (крім ОВДП та депозитних сертифікатів НБУ)	27 467	0,27%	27 499	0,23%	32	0,12%	-0,04
1.3	Основні засоби та нематеріальні активи	221 376	2,19%	210 755	1,78%	-10 622	-4,80%	-0,40
1.3.1	у т. ч. інвестиційна нерухомість	106 772	1,06%	106 772	0,90%	0	0,00%	-0,15
2	Усього зобов'язань	9 129 356	100,00%	10 798 254	100,00%	1 668 898	18,28%	-
2.1	Кошти банків	2 100 000	23,00%	1 380 000	12,78%	-720 000	-34,29%	-10,22
2.2	Кошти юридичних осіб	3 514 587	38,50%	5 746 993	53,22%	2 232 406	63,52%	14,72
2.3	Кошти фізичних осіб	2 299 860	25,19%	2 296 772	21,27%	-3 088	-0,13%	-3,92
2.5	Субординований борг	289 587	3,17%	289 579	2,68%	-8	-0,00%	-0,49
3	Власний капітал	990 504	100,00%	1 009 791	100,00%	19 287	1,95%	-
3.1	Статутний капітал	457 280	46,17%	457 280	45,28%	0	0,00%	-0,88
3.2	Резервні та інші фонди банку	61 083	6,17%	61 083	6,05%	0	0,00%	-0,12
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	77 402	7,81%	19 728	1,95%	-57 674	-74,51%	-5,86

II. Відносні показники, %

№	Показник	01.01.23	01.04.23	Δ, п.п.
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	85,49%	82,97%	-2,52
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	48,28%	31,53%	-16,75
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	531,19%	467,54%	-63,65
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	587,02%	796,58%	209,56
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	9,79%	8,55%	-1,24

III. Відносні показники фінансових результатів, %

№	Показник	01.01.23	01.04.23	Δ, п.п.
1	Рентабельність активів, ROA	0,72%	0,18%	-0,54
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	8,13%	1,97%	-6,16
3	Рентабельність акціонерного капіталу	16,93%	4,31%	-12,61
4	Рентабельність витрат	3,29%	4,57%	1,29
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	34,22%	27,63%	-6,59
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	21,65%	25,89%	4,24
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	24,68%	4,53%	-20,15
8	Чиста процентна маржа	-1,63%	1,10%	2,73