

Висновок про визначення рейтингової оцінки

(рейтинговий звіт)

№ALTBA-KRP-003-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 | підвищення |
| Дата присвоєння | 30 вересня 2022 року |
| Дата оновлення | 15 лютого 2023 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 |
| Офіційний сайт | altbank.ua |

| № | Дата | рейтинг | Прогноз |
|---|----------|---------|------------|
| 1 | 30.09.22 | uaAA | В розвитку |
| 2 | 27.12.22 | uaAA | В розвитку |
| 3 | 15.02.23 | 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 15.02.2023 р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» підвищило **АТ «АЛЬТБАНК»** довгостроковий кредитний рейтинг позичальника до рівня **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 «АЛЬТБАНК» внутрішню інформацію і фінансову звітність за 01.01.2020 р. – 01.01.2023 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 01.01.2023 р. рівень покриття кредитно-інвестиційного портфелю власним капіталом складав 84%.
- Висока якість клієнтського кредитного портфелю. Станом на 01.01.2023 р. питома вага кредитів юридичним особам 1-6 класу складала 74% клієнтського кредитного портфелю.
- Достатні значення показників ліквідності. Станом на 01.01.2023 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 01.01.2023 р. складав 41% при рекомендованому мінімумі на рівні 10%.
- Прийнятна диверсифікація пасивних операцій Банку. Достатня диверсифікація портфелю коштів клієнтів Банку за найбільшими вкладниками та 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 АТ «АЛЬТБАНК»,

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» підвищило АТ «АЛЬТБАНК» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника до рівня **uaAAA** інвестиційної категорії з прогнозом «в розвитку».

ДОДАТКИ

I. Балансові показники, тис. грн.

| № | Показник | 01.10.22 | | 01.01.23 | | Δ, тис. грн. | Δ, % | Δ, п.п. |
|---------|---|-----------|---------|-----------|---------|--------------|----------|---------|
| 1 | Усього активів | 1 155 761 | 100,00% | 1 892 746 | 100,00% | 736 986 | 63,77% | - |
| 1.1 | Високоліквідні активи | 667 729 | 57,77% | 1 443 986 | 76,29% | 776 257 | 116,25% | 18,52 |
| 1.2 | Кредитно-інвестиційний портфель | 372 072 | 32,19% | 337 915 | 17,85% | -34 156 | -9,18% | -14,34 |
| 1.2.2 | Кредити та заборгованість клієнтів | 372 060 | 32,19% | 337 897 | 17,85% | -34 163 | -9,18% | -14,34 |
| 1.2.2.1 | Кредити та заборгованість юридичних осіб | 365 537 | 31,63% | 331 618 | 17,52% | -33 920 | -9,28% | -14,11 |
| 1.2.2.2 | Кредити та заборгованість фізичних осіб | 6 523 | 0,56% | 6 279 | 0,33% | -244 | -3,74% | -0,23 |
| 1.2.3 | Резерви під заборгованість за кредитами | -10 350 | -0,90% | -16 608 | - | -6 258 | 60,47% | - |
| 1.2.4 | Цінні папери (крім ОВДП та депозитних сертифікатів НБУ) | 12 | 0,00% | 18 | 0,00% | 7 | 59,74% | -0,00 |
| 1.3 | Основні засоби та нематеріальні активи | 92 896 | 8,04% | 90 112 | 4,76% | -2 784 | -3,00% | -3,28 |
| 2 | Усього зобов'язань | 885 649 | 100,00% | 1 608 730 | 100,00% | 723 080 | 81,64% | - |
| 2.2 | Кошти юридичних осіб | 324 438 | 36,63% | 999 375 | 62,12% | 674 938 | 208,03% | 25,49 |
| 2.3 | Кошти фізичних осіб | 490 950 | 55,43% | 533 364 | 33,15% | 42 414 | 8,64% | -22,28 |
| 3 | Власний капітал | 270 111 | 100,00% | 284 017 | 100,00% | 13 906 | 5,15% | - |
| 3.1 | Статутний капітал | 227 778 | 84,33% | 227 778 | 80,20% | 0 | 0,00% | -4,13 |
| 3.2 | Резервні та інші фонди банку | 3 167 | 1,17% | 3 693 | 1,30% | 526 | 16,60% | 0,13 |
| 3.3 | Резерви переоцінки | -231 | -0,09% | 170 | 0,06% | 400 | -173,55% | 0,15 |
| 3.4 | Нерозподілений прибуток (збиток) | 13 488 | 4,99% | 26 993 | 9,50% | 13 505 | 100,13% | 4,51 |

II. Відносні показники, %

| № | Показник | 01.10.22 | 01.01.23 | Δ, п.п. |
|---|--|----------|----------|---------|
| 1 | Питома вага дохідних активів у сукупних активах, % | 63,40% | 75,51% | 12,11 |
| 2 | Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, % | 8,06% | 44,11% | 36,05 |
| 3 | Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом | 137,74% | 118,97% | -18,77 |
| 4 | Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом | 301,87% | 539,67% | 237,79 |
| 5 | Коефіцієнт фінансової стійкості, % | 23,37% | 15,01% | -8,37 |

III. Відносні показники фінансових результатів, %

| № | Показник | 01.10.22 | 01.01.23 | Δ, п.п. |
|---|---|----------|----------|---------|
| 1 | Рентабельність активів, ROA | 1,02% | 1,60% | 0,58 |
| 2 | Рентабельність власного капіталу, ROE | 5,12% | 9,98% | 4,86 |
| 3 | Рентабельність акціонерного капіталу | 5,92% | 11,85% | 5,93 |
| 4 | Рентабельність витрат | 13,24% | 18,67% | 5,42 |
| 5 | Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу | 51,29% | 48,79% | -2,50 |
| 6 | Коефіцієнт безризикового покриття витрат | 40,55% | 40,51% | -0,03 |
| 7 | Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів | 10,94% | 12,12% | 1,18 |
| 8 | Чиста процентна маржа | 5,11% | 5,93% | 0,81 |