

**Висновок про визначення рейтингової оцінки
(рейтинговий звіт)
№ALINC-КРП-002-ОН**
згідно договору №17/02/01-КРП-01 від 01.02.2017 р.

I. Об'єкт рейтингування:	ПАТ «БАНК АЛЬЯНС»
Тип рейтингу	довгостроковий кредитний рейтинг позичальника за Національною рейтинговою шкалою
Дата присвоєння	13 лютого 2017 року
Дата присвоєння	14 серпня 2017 року
Рейтингова дія	підтвердження
Категорія кредитного рейтингу	інвестиційна
Рівень кредитного рейтингу	uaA-
Прогноз рейтингу	стабільний
Інформація про об'єкт рейтингування:	
Повне найменування	ПУБЛІЧНЕ 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	300001
Керівник (посада)	Онищенко Наталія Василівна (Голова Правління)
Тел. / Факс	+38 (044) 224-66-70
Офіційний сайт	alliancebank.org.ua
e-mail	Alliancebank@alliancebank.org.ua

№	Дата	рейтинг	Прогноз
1	13.02.17	uaA-	стабільний
2	14.08.17	uaA-	стабільний

Відповідно до Національної рейтингової шкали, затвердженої постановою Кабміну №665 від 26.04.2007 р., позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом **uaA** характеризується високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності чутливий до несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов.

Знак «-» вказує на проміжний рівень рейтингу відносно основних рівнів.

Прогноз «стабільний» вказує на відсутність передумов для зміни рівня рейтингу в найближчій перспективі.

На засіданні Рейтингового комітету від 14.08.2017 р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило ПАТ «БАНК АЛЪЯНС» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні **uaA-** 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 ПАТ «БАНК АЛЪЯНС» внутрішню інформацію та фінансову звітність за 2013 рік – II квартал 2017 року 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:

– Збільшення статутного капіталу Банку до 200 млн. грн. у II кварталі 2017 року свідчить про високий рівень підтримки з боку власника.

– Високі показники ліквідності Банку. Станом на 01.07.2017 р. питома вага високоліквідних активів у сукупних активах Банку складала 38,97%, а значення коефіцієнта швидкої ліквідності, що характеризує здатність Банку вчасно розраховуватись за поточними зобов'язаннями, – 276,21%.

– Високий рівень захищеності активів власним капіталом. Станом на 01.07.2017 р. рівень покриття активів та кредитно-інвестиційного портфелю власним капіталом складав 55,50% та 84,98% відповідно.

– Достатня якість клієнтського кредитного портфелю. Станом на 01.07.2017 р. кредити юридичним особам 1-6 класу відповідали 92,64% клієнтського кредитного портфелю.

– Прийнятна валютна структура клієнтського кредитного портфелю та відсутність простроченої заборгованості за валютними кредитами. Станом на 01.07.2017 р. 99% кредитів клієнтам було надано в національній валюті, що знижує чутливість Банку до кредитних ризиків, пов'язаних з девальвацією гривні.

– 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.

Таким чином, здійснивши рейтинговий аналіз ПАТ «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 ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні uaA– інвестиційної категорії з прогнозом «стабільний».

Негативні фактори:

– Висока концентрація активних та пасивних операцій Банку. Низька диверсифікація кредитного та депозитного портфелів Банку за основними позичальниками та вкладниками є потенційним джерелом ризиків його фінансової стійкості.

– Висока залежність доходів Банку від кон'юнктури валютного ринку та валютного регулювання, що негативно впливає на стабільність отримання Банком операційного доходу та може чинити тиск на фінансовий результат.

– Як і інші банки без стратегічних іноземних інвестицій, Банк має підвищену чутливість до впливу загальнополітичних, регіональних та макроекономічних джерел ризику, притаманних Україні. Суттєва девальвація національної валюти зумовлює значне зростання боргового навантаження на банківську систему та її фінансовий результат.

Додаток. Основні економічні показники діяльності ПАТ «БАНК АЛЬЯНС»

№	I. Абсолютні показники	01.04.17		01.07.17		Абсолютне відхилення	Темп приросту	Зміна частки
		тис. грн.	%	тис. грн.	%			
1	Усього активів	298 320	100,00%	409 067	100,00%	110 747	37,1%	-
1.1	Високоліквідні активи	143 587	48,13%	163 552	39,98%	19 965	13,9%	-8,15%
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	178 028	59,68%	267 193	65,32%	89 165	50,1%	5,64%
1.2.1	Кошти в інших банках (кошти в розрахунках)	0	0,00%	525	0,13%	525	-	0,13%
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	152 079	50,98%	240 246	58,73%	88 167	58,0%	7,75%
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	152 079	50,98%	237 075	57,96%	84 996	55,9%	6,98%
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	0	0,00%	3 171	0,78%	3 171	-	0,78%
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-6 832	-2,29%	-8 647	-	-1 814	26,6%	-
1.2.4	Цінні папери (крім ОВДП та депозитних сертифікатів НБУ)	25 949	8,70%	26 421	6,46%	472	1,8%	-2,24%
1.3	Основні засоби та нематеріальні активи	6 915	2,32%	9 225	2,26%	2 310	33,4%	-0,06%
1.3.1	у т. ч. інвестиційна нерухомість	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00%
2	Усього зобов'язань	110 122	100,00%	182 019	100,00%	71 896	65,3%	-
2.1	Кошти банків	2	0,00%	2	0,00%	0	-3,3%	0,00%
2.2	Кошти юридичних осіб	79 517	72,21%	123 783	68,01%	44 266	55,7%	-4,20%
2.3	Кошти фізичних осіб	8 904	8,09%	22 705	12,47%	13 801	155,0%	4,39%
2.4	Боргові цінні папери, емітовані банком	14 997	13,62%	24 945	13,70%	9 948	66,3%	0,09%
2.5	Субординований борг	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00%
3	Власний капітал	188 198	100,00%	227 048	100,00%	38 850	20,6%	-
3.1	Статутний капітал	162 224	86,20%	200 000	88,09%	37 776	23,3%	1,89%
3.2	Резервні та інші фонди банку	25 554	13,58%	25 554	11,26%	0	0,0%	-2,32%
3.3	Резерви переоцінки	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00%
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	420	0,22%	1 494	0,66%	1 074	255,9%	0,43%
№	II. Відносні показники	01.04.17		01.07.17		Абсолютне відхилення	Темп приросту	
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	49,66%		50,30%			0,64%	1,3%
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	68,68%		65,26%		-3,42%	-5,0%	
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	0,81		1,06		0,25	30,9%	
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	0,47		0,65		0,18	37,3%	
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	63,09%		55,50%		-7,58%	-12,0%	
№	III. Відносні показники фінансових результатів	01.04.17		01.07.17		Абсолютне відхилення	Темп приросту	
1	Рентабельність активів, ROA	0,28%		0,54%			0,26%	93,4%
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	0,45%		1,00%		0,55%	123,4%	
3	Рентабельність акціонерного капіталу	0,52%		1,13%		0,61%	118,1%	
4	Рентабельність витрат	2,11%		3,48%		1,37%	64,9%	
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	22,34%		29,01%		6,67%	29,8%	
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	22,65%		25,03%		2,38%	10,5%	
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	36,83%		35,59%		-1,24%	-3,4%	
8	Чиста процентна маржа	8,70%		8,78%		0,08%	0,9%	