

Рейтинговий звіт (скорочений)

№ALTBA-KRP-016-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 шкалою кредитних рейтингів
Рейтингова дія	оновлення
Дата присвоєння	30 вересня 2022 року
Дата оновлення	27 липня 2026 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

№	Дата	рейтинг	Прогноз
1	30.09.22	uaAA	В розвитку
2	27.12.22	uaAA	В розвитку
3	15.02.23	uaAAA	В розвитку
4	28.04.23	uaAAA	В розвитку
5	27.07.23	uaAAA	В розвитку
6	31.10.23	uaAAA	В розвитку
7	29.02.24	uaAAA	В розвитку
8	30.04.24	uaAAA	В розвитку
9	31.07.24	uaAAA	В розвитку
10	30.10.24	uaAAA	В розвитку
11	31.01.25	uaAAA	В розвитку
12	30.04.25	uaAAA	В розвитку
13	31.07.25	uaAAA	В розвитку
14	31.10.25	uaAAA	В розвитку
15	27.02.26	uaAAA	В розвитку
16	27.07.26	uaAAA	В розвитку

Відповідно до Національної шкали кредитних рейтингів, визначеної ЗУ «Про рейтингування», рівень **uaAAA** вказує на винятковий (найвищий) рівень спроможності рейтингованого суб'єкта своєчасно та в повному обсязі сплачувати відсотки та основну суму за борговими зобов'язаннями.

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 **27.07.2026** р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило **АТ «АЛЪТБАНК»** довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні **uaAAA** інвестиційної категорії з прогнозом «в розвитку».

Рейтинг Банку визначено за Національною шкалою кредитних рейтингів, на що вказують літери «**ua**» у позначці кредитного рейтингу. Національна шкала кредитних рейтингів 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 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 рейтингованого суб'єкта.

Для визначення рейтингової оцінки НРА «Рюрік» використовувало надану АТ «АЛЪТБАНК» внутрішню інформацію і фінансову звітність за 01.01.2020 р. – 01.04.2026 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 01.04.2026 р. рівень покриття кредитно-інвестиційного портфелю власним капіталом складав 29%.
- Висока якість клієнтського кредитного портфелю. Станом на 01.04.2026 р. питома вага кредитів юридичним особам 1-6 класу складала 66% клієнтського кредитного портфелю.
- Достатні значення показників ліквідності. Станом на 01.04.2026 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 01.04.2026 р. складав 33% при рекомендованому мінімумі на рівні 10%.
- Прийнятна диверсифікація пасивних операцій Банку. Достатня диверсифікація портфелю коштів клієнтів Банку за найбільшими 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 позичальника,

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 «АЛЬТБАНК»** довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні **uaAAA** інвестиційної категорії з прогнозом «в розвитку».

ДОДАТКИ

I. Балансові показники, тис. грн.

№	Показник	01.01.26	%Σ(t-1)	01.04.26	%Σ(t)	Δ, тис. грн.	Δ, %	Δ, п.п.
1	Усього активів	3 121 897	100,00%	2 687 940	100,00%	-433 957	-13,90%	-
1.1	Високоліквідні активи	2 034 895	65,18%	1 405 731	52,30%	-629 164	-30,92%	-12,88
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	971 764	31,13%	1 173 338	43,65%	201 574	20,74%	12,52
1.2.1	Кошти в інших банках (кошти в розрахунках)	-	-	145 562	5,42%	145 562	-	5,42
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	971 734	31,13%	1 027 746	38,24%	56 012	5,76%	7,11
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	905 401	29,00%	940 071	34,97%	34 671	3,83%	5,97
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	66 334	2,12%	87 675	3,26%	21 341	32,17%	1,14
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-77 180	-2,47%	-89 451	-	-12 272	15,90%	-
1.2.4	Цінні папери (крім ОВДП та депозитних сертифікатів НБУ)	30	-	30	-	1	1,98%	-
1.3	Основні засоби та нематеріальні активи	78 802	2,52%	80 397	2,99%	1 595	2,02%	0,47
1.3.1	у т. ч. інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	-	-	-
2	Усього зобов'язань	2 773 556	100,00%	2 343 658	100,00%	-429 898	-15,50%	-
2.1	Кошти банків	239 028	8,62%	-	-	-239 028	-100,00%	-8,62
2.2	Кошти юридичних осіб	1 540 092	55,53%	1 329 851	56,74%	-210 241	-13,65%	1,21
2.3	Кошти фізичних осіб	739 820	26,67%	741 949	31,66%	2 130	0,29%	4,98
2.4	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-	-
2.5	Субординований борг	169 541	6,11%	175 165	7,47%	5 624	3,32%	1,36
3	Власний капітал	348 341	100,00%	344 281	100,00%	-4 059	-1,17%	-
3.1	Статутний капітал	227 778	65,39%	227 778	66,16%	-	-	0,77
3.2	Резервні та інші фонди банку	6 568	1,89%	6 568	1,91%	-	-	0,02
3.3	Резерви переоцінки	8 746	2,51%	2 104	0,61%	-6 642	-75,94%	-1,90
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	25 244	7,25%	2 583	0,75%	-22 661	-89,77%	-6,50

II. Відносні показники, %

№	Показник	01.01.26	01.04.26	Δ, п.п.
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	87,67%	79,72%	-7,95
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	16,96%	18,66%	1,70
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	278,96%	298,52%	19,56
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	654,51%	601,78%	-52,73
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	11,16%	12,81%	1,65

III. Відносні показники фінансових результатів, %

№	Показник	01.01.26	01.04.26	Δ, п.п.
1	Рентабельність активів, ROA	0,93%	0,36%	-0,58
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	7,58%	2,98%	-4,60
3	Рентабельність акціонерного капіталу	11,08%	4,54%	-6,55
4	Рентабельність витрат	5,29%	1,72%	-3,57
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	52,95%	40,15%	-12,80
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	43,83%	33,20%	-10,63
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	21,22%	23,92%	2,70
8	Чиста процентна маржа	7,40%	7,89%	0,50