

Рейтинговий звіт ALSB 002-001 short про визначення кредитного рейтингу

Об'єкт рейтингування	ПАТ «БАНК АЛЬЯНС»
Тип рейтингу:	довгостроковий кредитний рейтинг за Національною рейтинговою шкалою
Рейтингова дія:	визначення
Дата визначення:	14.02.2017 р.
Рівень кредитного рейтингу:	uaBBB
Прогноз:	стабільний

Наданий у результаті рейтингового аналізу кредитний рейтинг 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 та призначена для використання емітентами цінних паперів, позичальниками, фінансовими установами, посередниками та інвесторами на фінансовому ринку України.

Для проведення процедури визначення кредитного рейтингу агентство «Кредит-Рейтинг» використовувало фінансову звітність ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» за 2012–2016 рр., а також внутрішню інформацію, надану Банком у ході рейтингового процесу.

Кредитний рейтинг ґрунтується на інформації, що надана самим об'єктом рейтингової оцінки, а також на іншій інформації, що є у розпорядженні рейтингового агентства та вважається надійною. Рівень кредитного рейтингу залежить від якості, однорідності та повноти інформації, що є у розпорядженні рейтингового агентства. Було проаналізовано інформацію стосовно усіх істотних аспектів діяльності банку. Дані балансу та звіту про фінансові результати наведено у Додатках до цього рейтингового звіту.

Рейтингове агентство не проводить аудиторську перевірку наданої клієнтом інформації.

Положення звіту щодо тенденцій розвитку ринків, на яких працює клієнт, та ризиків, притаманних цим ринкам, ґрунтуються на ринкових умовах і чинниках, що діяли на момент написання звіту.

Рейтинговий звіт не є рекомендацією щодо купівлі або продажу цінних паперів. ТОВ «Кредит-Рейтинг» не несе відповідальності за результати кредитних, інвестиційних або господарських рішень третіх осіб, прийнятих виключно на основі інформації звіту.

Деякі кількісні дані, що аналізуються у звіті, наведені після відповідного округлення. У зв'язку з цим, значення певних показників, які наводяться в звіті більше одного разу, можуть не збігатися, а підсумкові значення окремих показників можуть не відповідати арифметичній сумі їх складових.

Визначення поточного рейтингу

Позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом «uaBBB» характеризується ДОСТАТНЬОЮ кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності залежить від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов.

Стабільний прогноз вказує на відсутність на поточний момент передумов для зміни рейтингу протягом року.

Рейтингова історія

Історія кредитного рейтингу ПАТ «БАНК АЛЬЯНС»

Дата:	14.02.2017
Рівень кредитного рейтингу:	uaBBB
Прогноз:	стабільний
Рейтингова дія:	визначення

Рівень кредитного рейтингу ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» підтримується:

- високими показниками ліквідності;
- прийнятним показником достатності регулятивного капіталу;
- низькою питоною вагою простроченої заборгованості у клієнтському кредитному портфелі;
- низькою питоною вагою валютної складової у клієнтському кредитному портфелі;
- суттєвим обсягом коштів, залучених від пов'язаних осіб;
- диверсифікацією корпоративного кредитного портфеля за видами економічної діяльності.

Рівень кредитного рейтингу ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» обмежується:

- виключною концентрацією клієнтського кредитного портфеля за основними позичальниками, що підвищує чутливість Банку до кредитного ризику та ризику ліквідності;
- чутливістю фінансового результату до валютного регулювання та волатильності на валютному ринку, зважаючи на структуру чистого операційного доходу;
- концентрацією ресурсної бази за основними кредиторами та коштів суб'єктів господарювання за видами економічної діяльності;
- слабкими ринковими позиціями банківської установи;
- впливом негативних чинників на фінансовий ринок і невисокою та нестабільною діловою активністю в окремих секторах економіки, що може призвести до погіршення показників діяльності Банку.

Основні фінансові показники ПАТ «БАНК АЛЬЯНС»

Показник	01.01.13	01.01.14	01.01.15	01.01.16	01.01.17
Активи, млн. грн.	136,20	181,63	612,74	139,99	312,97
Кредитно-інвестиційний портфель, скоригований на суму резервів, млн. грн.	76,29	173,97	571,72	133,16	246,38
Кошти клієнтів, млн. грн.	8,14	30,49	247,40	10,86	98,57
Власний капітал, млн. грн.	72,21	90,38	285,30	72,72	187,78
Доходи, млн. грн.	8,86	34,65	50,08	16,76	91,72
Витрати, млн. грн.	8,83	17,65	50,03	31,61	41,69
Чистий операційний дохід, млн. грн.	5,59	26,03	35,00	9,38	82,66
Прибуток до сплати податку, млн. грн.	0,03	17,00	1,71	-17,78	62,28
Чистий прибуток, млн. грн.	0,03 ¹	17,00 ²	0,05 ³	-14,85 ⁴	50,04
Доходність активів (ROA) [*] , %	0,02	9,36	0,01	-	15,99
Доходність капіталу (ROE) [*] , %	0,03	18,81	0,02	-	26,65

¹ фінансовий результат за МСФЗ, підтверджений аудиторським висновком, становив 0,02 млн. грн.

² фінансовий результат за МСФЗ, підтверджений аудиторським висновком, становив 16,29 млн. грн.

³ фінансовий результат за МСФЗ, підтверджений аудиторським висновком, становив 0,12 млн. грн.

⁴ фінансовий результат за МСФЗ, підтверджений аудиторським висновком, становив (14,83 млн. грн.)

^{*}значення на звітну дату

Резюме

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АЛЬЯНС» (далі – ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» або Банк) працює на банківському ринку України з 1992 року. Місцезнаходження Банку: Україна, 04073, м. Київ, пр-т. Московський, буд. 8, корпус 16–А.

Діяльність Банку ґрунтується на чинному законодавстві та ліцензіях.

ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» позиціонує себе на ринку банківських послуг як універсальний банк, що надає широкий спектр послуг. Обслуговування клієнтів здійснюється в головному офісі та у відділеннях, що є повноправними представниками Банку, провідниками єдиної банківської стратегії розвитку, засобом своєчасного оперативного обслуговування клієнтів, а також додаткового залучення та ефективного розміщення фінансових ресурсів. На початок поточного року регіональну мережу Банку було представлено двома відділеннями, що розташовані в містах Київ та Запоріжжя. У поточному році планується відкриття ще 4-х відділень – у містах Львів, Дніпро, Одеса й Харків. Клієнтська база Банку, незважаючи на тривалий період функціонування, є незначною.

Акціонерами Банку є фізичні та юридичні особи, у т. ч. нерезиденти. Власником істотної участі в Банку, якому належить 86,5729% акцій, є пан Сосіс Олександр Йосипович.

Власний капітал Банку станом на початок поточного року складав 187,78 млн. грн., у т. ч. статутний капітал – 129,78 млн. грн. Якість власного капіталу ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» задовільна, показник адекватності капіталу високий. Разом з тим, у короткостроковій перспективі, на виконання вимог Постанови Правління НБУ №242 від 7 квітня 2016 року, Банк потребуватиме нарощення акціонерного капіталу.

Якість ресурсної бази ПАТ «БАНК АЛЬЯНС», структура якої протягом аналізованого періоду змінювалася, задовільна. Наразі основу зобов'язань формують кошти клієнтів. У IV кварталі минулого року Банк розпочав залучення коштів шляхом розміщення короткострокових ощадних (депозитних) сертифікатів у ВКВ. Обсяг короткострокових міжбанківських операцій був незначним, запозичень від регулятора Банк не мав. Кошти, що залучалися на умовах субординованого боргу, в минулому році було повернуто кредитору достроково.

Портфель клієнтських коштів протягом аналізованого періоду також зазнав переформатування. За джерелами залучення у минулому році в клієнтському портфелі превалювали кошти суб'єктів господарювання, за строками користування коштами – короткострокові ресурси, основна валюта залучених коштів – національна, проте частка коштів у ВКВ є ваговою.

Зважаючи на незначну клієнтську базу, актуальною є концентрація зобов'язань за основними кредиторами, коштів суб'єктів господарювання – за видами економічної діяльності, а депозитного портфеля – за основними вкладниками, що обмежує

фінансову гнучкість Банку та підвищує чутливість до ризику ліквідності. Суттєвий обсяг коштів у ВКВ підвищує чутливість Банку до валютно-курскових коливань.

Якість активів ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» задовільна. Зважаючи на структуру ресурсної бази за строками користування коштами та концентрацію за основними кредиторами, з метою нівелювання чутливості Банку до ризику ліквідності, вагомою складовою активів ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» є високоліквідні активи. В структурі останніх превалюють боргові цінні папери, емітовані НБУ. Кошти на НОСТРО рахунках розміщено в банках-резидентах. На кореспондентському рахунку в НБУ кошти підтримуються в обсязі, достатньому для поточного обслуговування клієнтів та виконання власних зобов'язань.

Клієнтський кредитний портфель ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» здебільшого сформовано кредитами, наданими суб'єктам господарювання, за цільовим використанням – кредитами в поточну діяльність, за строками кредитування – короткостроковими кредитами. Валютними кредитами сформовано менше 2% кредитного портфеля. Актуальною для Банку є висока концентрація клієнтського кредитного портфеля за основними позичальниками, що зумовлює залежність Банку від їх фінансового стану. Ситуація ускладнюється структурою забезпечення (за класифікацією регулятора забезпечення переважно належить до IV групи ліквідності). Ситуація пом'якшується диверсифікацією кредитного портфеля суб'єктів господарювання за видами економічної діяльності та формуванням резервів.

Частка простроченої заборгованості за кредитами клієнтів станом на початок поточного року становила 0,22%, проти 1,63% заборгованості V категорії якості. Остання відповідає обсягу проблемної заборгованості за оцінкою Банку.

Чутливість Банку до кредитного ризику є високою, проте частково нівелюється покриттям клієнтського кредитного портфеля сформованими резервами для відшкодування можливих втрат від активних операцій. Кредитний портфель покривається сформованими резервами менше ніж на 4%. Майновими правами на грошові кошти забезпечено майже 18% кредитного портфеля. Разом з тим, висока концентрація за основними позичальниками може спричинити різке погіршення якості кредитного портфеля та, не виключено, що обсяг сформованих резервів може виявитися недостатнім для покриття ймовірних втрат. Висока ефективність діяльності забезпечувала можливості Банку формувати резерви під активні операції.

Портфель цінних паперів на продаж складається з неліквідних боргових цінних паперів під знецінення яких сформовано резерв.

Незначний обсяг коштів, інвестованих Банком в основні засоби, разом із незначним обсягом простроченої заборгованості в кредитному портфелі та суттєвим обсягом інвестицій в боргові цінні папери, емітовані НБУ нівелює чутливість Банку до процентного ризику.

Обсяг загальних адміністративних витрат відносно валового доходу за підсумками 2015 року був значним, ефективність діяльності – прийнятною, а фінансовий результат – від'ємним. Тиск на фінансовий результат чинили як валютно-курсіві

коливання, так і відрахування на формування резервів під активні операції (перевищували 2/3 витрат).

За підсумками решти звітних років обсяг загальних адміністративних витрат відносно валового доходу був прийнятним, ефективність діяльності – високою, а фінансовий результат, незалежно від обсягу відрахувань на формування резервів для відшкодування можливих втрат від активних операцій, – позитивним. Разом з тим, у минулому році більше 70% обсягу чистого операційного доходу було сформовано результатом від торговельних операцій, а саме, від торгівлі іноземною валютою. Зазначене було зумовлено входженням ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» до переліку банків-учасників валютної інтервенції НБУ. До переліку останніх за результатами відбору на I квартал поточного року Банк не ввійшов, отже не виключено зменшення обсягу чистого операційного доходу та, відповідно, зниження ефективності діяльності.

ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» виконує всі економічні нормативи НБУ та має запас позитивних відхилень. Разом з тим, враховуючи збереження складної економічної ситуації та часті зміни вимог банківського законодавства, контроль за ризиками є актуальним для Банку.

ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» притаманні спільні ризики для банківської системи. Разом з тим, уразливість банківської установи до окремих ризиків розцінюється на індивідуальній основі, виходячи із моделі внутрішньої організації, активності Банку на окремих ринках, управління активними та пасивними операціями, а також якості вкладень і стабільності пасивної бази. Наразі Банк має підвищену чутливість до кредитного ризику, чутливість до інших індивідуальних ризиків є помірною або низькою.

Стратегічна мета ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» – подальший розвиток як надійної універсальної кредитно-фінансової установи, планомірне нарощення власного капіталу та ресурсної бази за умов її диверсифікації за джерелами залучення, а також нарощення кредитного портфеля й портфеля цінних паперів на тлі нівелювання чутливості Банку до ризиків.

Висновок

За результатами аналізу кредитний рейтинг ПАТ «БАНК АЛЬЯНС» визначено на рівні uaBBB, прогноз «стабільний».

Голова рейтингового комітету

О. В. Шубіна

**Начальник відділу рейтингів банківських
установ**

Г. П. Винник

Додатки

Дані балансу ПАТ «БАНК АЛЬЯНС», млн. грн.

Показник	01.01.13	01.01.14	01.01.15	01.01.16	01.01.17
Активи					
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	0,77	2,14	13,68	3,32	8,27
Казначейські та інші цінні папери (НБУ)	0,00	0,00	0,00	40,00	62,00
Кошти в інших банках	70,90	0,51	22,75	9,55	49,97
Кредити клієнтам	62,98	134,80	554,67	92,88	187,34
Цінні папери	0,00	45,32	45,30	23,58	25,48
Довгострокові вкладення	6,95	5,30	4,26	2,49	6,39
Нараховані доходи	2,34	5,78	3,90	4,08	3,80
Резерви	-7,77	-12,40	-32,16	-36,80	-32,15
Інші активи	0,03	0,18	0,34	0,89	1,86
Разом активів	136,20	181,63	612,74	139,99	312,97
Зобов'язання					
Заборгованість перед НБУ	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти банків	0,00	0,00	11,25	0,00	0,00
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Кошти суб'єктів господарювання	7,71	20,56	205,73	3,34	98,08
Кошти фізичних осіб	0,43	9,93	41,67	7,52	0,49
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Боргові цінні папери	0,00	0,00	0,00	0,00	10,88
Субординований борг	55,00	55,00	55,00	55,00	0,00
Нараховані витрати	0,16	5,00	9,19	1,13	0,75
Інші зобов'язання	0,70	0,76	4,60	0,27	15,00
Разом зобов'язань	64,00	91,25	327,44	67,27	125,19
Власний капітал					
Сплачений статутний капітал	64,78	64,78	262,00	64,78	129,78
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди банку	7,40	7,43	22,67	22,79	22,79
Результат минулих років	0,00	0,00	0,00	0,00	-14,83
Результати переоцінки	0,00	1,16	0,58	0,00	0,00
Фінансовий результат поточного року	0,03	17,00	0,05	-14,85	50,04
Разом власного капіталу	72,21	90,38	285,30	72,72	187,78

Дані звіту про фінансові результати ПАТ «БАНК АЛЬЯНС», млн. грн.

Показник	01.01.13	01.01.14	01.01.15	01.01.16	01.01.17
Доходи					
Процентні доходи	7,66	17,13	45,86	30,27	27,42
Комісійні доходи	0,48	0,35	1,88	0,47	3,97
Результат від торговельних операцій	0,12	16,99	1,78	-15,77	58,35
Інші операційні доходи	0,59	0,13	0,21	0,10	1,77
Інші доходи	0,00	0,06	0,01	0,04	0,00
Повернення списаних активів	0,00	0,00	0,34	1,65	0,21
Всього доходи	8,86	34,65	50,08	16,76	91,72
Витрати					
Процентні витрати	2,83	7,65	13,30	4,68	3,79
Комісійні витрати	0,01	0,02	0,39	0,03	0,53
Інші операційні витрати	0,42	0,90	1,04	0,99	4,53
Загальні адміністративні витрати	2,14	3,83	6,87	7,71	22,31
Відрахування в резерви	3,44	5,25	26,77	21,14	-1,72
Податок на прибуток	0,00	0,00	1,66	-2,94	12,25
Всього витрати	8,83	17,65	50,03	31,61	41,69
Фінансовий результат	0,03	17,00	0,05	-14,85	50,04