

**Звіт про визначення рейтингової оцінки**  
**№ALINC-КРП-009-ОН**  
згідно договору №17/02/01-КРП-01 від 01.02.2017 р.

<b>I. Об'єкт рейтингування:</b>	<b>АТ «БАНК АЛЬЯНС»</b>
<b>Тип рейтингу</b>	довгостроковий кредитний рейтинг позичальника за Національною рейтинговою шкалою
<b>Дата присвоєння</b>	13 лютого 2017 року
<b>Дата оновлення</b>	11 січня 2021 року
<b>Рейтингова дія</b>	підтвердження
<b>Категорія кредитного рейтингу</b>	інвестиційна
<b>Рівень кредитного рейтингу</b>	uaAAA
<b>Прогноз рейтингу</b>	стабільний

**Інформація про об'єкт  
рейтингування:**

<b>Повне найменування</b>	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АЛЬЯНС»
<b>Юридична адреса</b>	04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 50
<b>Дата державної реєстрації</b>	10.03.1992 р.
<b>Банківська ліцензія</b>	№97 від 17.11.2011 р.
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	14360506
<b>МФО</b>	300119
<b>Керівник (посада)</b>	Фролова Юлія Миколаївна (Голова Правління)
<b>Тел. / Факс</b>	+38 (044) 224-66-70
<b>Офіційний сайт</b>	bankalliance.ua
<b>e-mail</b>	alliancebank@alliancebank.org.ua

## ЗМІСТ

РЕЙТИНГОВА ДІЯ .....	3
РЕЗЮМЕ .....	5
РОЗДІЛ 1. СТАН БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ.....	11
1.2. Активи українських банків.....	11
1.3. Зобов'язання українських банків.....	12
1.4. Капітал українських банків.....	13
1.5. Фінансові результати українських банків.....	13
РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ.....	14
2.1. Виконання економічних нормативів.....	14
2.2. Аналіз активів .....	14
2.3. Аналіз пасивів.....	15
2.4. Аналіз ефективності діяльності .....	17
2.5. Аналіз ліквідності.....	17
ДОДАТКИ ДО РЕЙТИНГОВОГО ЗВІТУ .....	19

## РЕЙТИНГОВА ДІЯ

№	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

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

На засіданні Рейтингового комітету від 11.01.2021 р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило АТ «БАНК АЛЬЯНС» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні **uaAAA** 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 АТ «БАНК АЛЬЯНС» внутрішню інформацію та фінансову звітність на 01.01.2014 р. – 01.10.2020 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 власника. У II кварталі 2020 року статутний капітал Банку збільшено до 365 млн грн.
- Прийнятна концентрація активних операцій Банку. Достатня диверсифікація кредитного портфелю Банку за найбільшими позичальниками знижує його чутливість до кредитного ризику.
- Висока якість клієнтського кредитного портфелю. Станом на 01.10.2020 р. кредити юридичним особам 1-6 класу відповідали 87% клієнтського кредитного портфелю.
- Прийнятна диверсифікація пасивних операцій Банку. Достатня диверсифікація портфелю коштів клієнтів Банку за найбільшими вкладниками та кредиторами знижує його чутливість до ризику ліквідності.
- Прийнятна валютна структура клієнтського кредитного портфелю. Станом на 01.10.2020 р. 66% кредитів клієнтам було надано в національній валюті, що знижує чутливість Банку до кредитних ризиків, пов'язаних з девальвацією гривні.
- Наявність продуманої комплексної стратегії розвитку, яка передбачає співпрацю з міжнародними фінансовими організаціями та Мінагрополітики України з метою кредитування с/г виробників з використанням аграрних розписок.
- 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.

### Загальна інформація

АТ «БАНК АЛЬЯНС» зареєстровано НБУ 10.03.1992 р. за №89. Банк активно використовує інструменти міжбанківського ринку для оперативного розміщення (залучення) тимчасово вільних коштів, а також для проведення валютно-обмінних операцій.

Банк є активним гравцем на міжбанківському ринку (розміщення/ залучення ресурсів з банками-контрагентами, операції СВОП, операції з купівлі у НБУ депозитних сертифікатів).

Банк є учасником всіх державних програм, передбачених Законом України «Про розвиток та державну підтримку малого і середнього підприємництва в Україні», драйвером яких виступає Програма «Доступні кредити 5-7-9%». У липні 2020 року Банк підписав угоду з Європейським інвестиційним банком щодо залучення фінансування у обсязі 20 млн. євро в рамках спільних з державою Україна проектів «Основний кредит для малих і середніх підприємств і компаній із середнім рівнем капіталізації» і «Основний кредит для аграрної галузі - Україна» (станом на кінець 2020 року Клієнтам Банку надано фінансування в розмірі 1,2 млн. євро). У грудні 2020 року Банк і Державне експортно-кредитне агентство уклали договір про участь клієнтів Банку в програмі «Страховання експортних ризиків». Також Банк є учасником Міжнародної торгової палати та Європейської бізнес-асоціації.

01.12.2020 агентство S&P підтвердило Банку довгостроковий і короткостроковий кредитні рейтинги емітента на рівні «B-/B».

Станом на звітну дату власником істотної участі в капіталі Банку є пан Сосіс Олександр Йосипович, який має значний досвід на керівних посадах у фінансовому секторі України. У II кварталі 2018 року статутний капітал Банку було збільшено на 60 млн грн за рахунок нерозподіленого прибутку. У II кварталі 2020 року Банк завершив процедуру збільшення статутного капіталу до 365 млн грн за рахунок частини чистого прибутку за 2018 рік.

Банк здійснює банківські операції відповідно до банківської ліцензії №97, виданої НБУ 17.11.2011 р. та ліцензії НКЦПФР на здійснення брокерської діяльності: серія АЕ №294590 від 28.11.2014 р.

Станом на момент написання звіту мережа Банку налічувала 25 відділень в містах України. Станом на звітну дату Банком було емітовано 15 404 платіжні картки (переважно MasterCard). Банк надає послуги торгового еквайрингу за картками Visa, MasterCard і ПРОСТІР.

---

## **Виконання нормативів**

Значення нормативів капіталу станом на звітну дату були достатніми. Нормативи ліквідності Банку також перебували на достатньому рівні. При цьому в зв'язку з активним нарощуванням кредитування значення нормативів Н7 та Н9 були близькими до граничних рівнів.

## **Аналіз активів**

Основною дохідною складовою активів Банку протягом аналізованого періоду був клієнтський кредитний портфель.

Станом на звітну дату активні міжбанківські операції були представлені переважно валютними коштами на коррахунках в українських банках з державною часткою. Якість коштів на НОСТРО рахунках була високою.

Обсяг неробочих активів Банку (основні засоби, нараховані доходи) був незначним (сприятливим).

Позабалансові зобов'язання, які представлено переважно гарантіями, надавались переважно в гривні. При цьому використання значної частини коштів за позабалансовими зобов'язаннями може чинити тиск на ліквідність Банку.

Станом на звітну дату портфель цінних паперів займав значну частку в активах Банку та характеризувався високою ліквідністю. Більшу частину коштів було вкладено в ОВДП.

Основною складовою клієнтського кредитного портфелю протягом аналізованого періоду були кредити юридичним особам в поточну діяльність.

Частка валютних кредитів в клієнтському кредитному портфелі була значною, проте стан їх обслуговування – прийнятним (прострочена заборгованість за валютними кредитами станом на звітну дату відсутня), що свідчить про невисоку чутливість Банку до кредитного ризику, пов'язаного з девальвацією гривні.

Станом на звітну дату якість клієнтського кредитного портфелю Банку була високою – кредити клієнтам-юридичним особам (крім банків) 1-6 класу склали 87% клієнтського кредитного портфелю. Операції з боржниками/контрагентами 10 класу не покривались в повному обсязі сформованими резервами, проте їх обсяг був незначним.

Станом на звітну дату концентрація корпоративного клієнтського кредитного портфелю за секторами економіки була значною (несприятливою). При цьому концентрація клієнтського кредитного портфелю Банку за 10 найбільшими позичальниками була помірною (сприятливою).

---

## **Аналіз пасивів**

Рівень покриття кредитно-інвестиційного портфелю власним капіталом був достатнім.

Станом на звітну дату диверсифікація ресурсної бази Банку за основними кредиторами була прийнятною. Кошти, залучені від трьох найбільших кредиторів, у повному обсязі покривались наявними високоліквідними активами.

Основною складовою зобов'язань станом на звітну дату були кошти юридичних осіб. Діяльність Банку характеризувалась помірною залежністю від коштів приватних клієнтів. При цьому кошти клієнтів залучались переважно в національній валюті, що свідчить про помірну чутливість Банку до валютного ризику.

За термінами користування залученими коштами клієнтський портфель Банку є переважно строковим. При цьому значення коефіцієнта клієнтської бази, який показує питому вагу клієнтських коштів на поточних рахунках у сукупних зобов'язаннях, було значним (несприятливим).

Диверсифікація корпоративного портфелю коштів клієнтів за видами діяльності станом на звітну дату була прийнятною. Диверсифікація депозитного портфелю Банку за 10 найбільшими вкладниками також була прийнятною.

## **Аналіз фінансових результатів**

Обсяг доходів, отриманих Банком за результатами 9 місяців 2020 року, склав 619,21 млн грн проти 444,01 млн грн за результатами аналогічного періоду попереднього року. Основними складовими доходів Банку були процентні доходи за кредитами юридичним особам та комісійні доходи за позабалансовими операціями.

Враховуючи незначну питому вагу адміністративних витрат у валових доходах, протягом аналізованого періоду діяльність Банку характеризувалась невисокою витратністю. Показники ефективності діяльності (ROA та ROE) перебували на достатньому рівні. Показник чистої процентної маржі також був прийнятним.

## **Аналіз ліквідності**

Основною складовою високоліквідних активів (ВЛА) були ОВДП та готівкові кошти. Рівень покриття поточних зобов'язань Банку ВЛА був достатнім. Значення коефіцієнта швидкої ліквідності, який характеризує здатність Банку розраховуватись за поточними зобов'язаннями, було задовільним.

Станом на звітну дату Банк виконував нормативи LCR в іноземній валюті та за всіма валютами із запасом.

## Висновок НРА «Рюрік»

Визначення рейтингової оцінки АТ «БАНК АЛЬЯНС» здійснено у відповідності з «Правилами визначення уповноваженим рейтинговим агентством рейтингової оцінки за Національною рейтинговою шкалою», які затверджені Рішенням НКЦПФР №17 від 12.01.2016 р. та Методикою визначення рейтингової оцінки (Свідоцтво про реєстрацію авторського права №19443 від 01.02.2007 р.).

Визначення рейтингової оцінки у вигляді кредитного рейтингу АТ «БАНК АЛЬЯНС» відбулося в результаті засідання Рейтингового комітету НРА «Рюрік». Рішення Рейтингового комітету №21/01/11-01-ALINC-КРП-009-ОН додається. Прийняте Рішення щодо рівня кредитного рейтингу ґрунтується на вищенаведеному повному рейтинговому звіті, робочих (аналітичних) і методологічних матеріалах та інших інструментах, що є у розпорядженні Агентства. При визначенні рівня кредитного рейтингу Агентство також покладалося на деякі незадокументовані висновки та оцінки.

При підготовці рейтингового звіту було використано наступну інформацію:

### I. МАТЕРІАЛИ, НАДАНІ ЗАМОВНИКОМ (ДО 01.01.19 ВКЛЮЧНО):

#### 1. Загальна інформація:

- 1.1. Історична довідка про Банк.
- 1.2. Персональний склад Наглядової ради, Правління, Ревізійної комісії та інших органів управління на останню звітну дату.
- 1.3. Форма статистичної звітності №670 «Звіт про двадцять найбільших учасників банку» згідно з Постановою НБУ від 01.03.2016 р. №129 «Про затвердження Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України», надалі – Правила) поквартально за останній рік.
- 1.4. Внутрішні документи Банку: Статут, Положення про Правління, Спостережну раду, Ревізійну комісію, Службу внутрішнього аудиту.
- 1.5. Документи, що регламентують активні і пасивні операції Банку: Положення про управління ризиками, Положення про кредитний комітет, Положення про комітет управління активами і пасивами, інші Положення (на розсуд Банку).

#### 2. Інформація щодо існуючих претензій та санкцій до Банку:

- 2.1. Накладення арешту на банківські рахунки Банку за останні три роки.
- 2.2. Історична довідка про міри, прийняті НКЦПФР та НБУ стосовно Банку, нараховані штрафи і застосовані санкції за останні три роки.
- 2.3. Відкликання або анулювання ліцензій, патентів або інших документів дозвоільного характеру за останні три роки.

#### 3. Характеристика основної діяльності:

- 3.1. Динаміка розвитку регіональної інфраструктури (кількість відділень, філій, представництв) у розрізі регіонів з поквартальною розбивкою за останній рік.
- 3.2. Форма статистичної звітності №410 «Звіт про кількість клієнтів банків та кількість відкритих клієнтами рахунків» згідно з Правилами за останні 3 роки.
- 3.3. Форма статистичної звітності №403.01 «Дані про кількість емітованих (розповсюджених) платіжних карток для клієнтів банку та платіжні пристрої, що використовуються під час здійснення операцій з їх застосуванням» згідно з Правилами поквартально за останній рік.
- 3.4. Квартальний Баланс Банку і Звіт про фінансові результати за останній рік з поквартальною розбивкою.
- 3.5. Форма статистичної звітності N1.01, сформована з файлу #02, за останні три роки з поквартальною розбивкою.
- 3.6. Файл #02 за останні три роки з поквартальною розбивкою (в електронному вигляді).
- 3.7. Форма статистичної звітності №611.01 «Звіт про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції» згідно з Правилами за останні 2 роки – з поквартальною розбивкою; за останній квартал – з помісячною розбивкою.
- 3.8. Форма статистичної звітності №610 «Інформація про врахування субординованого боргу до розрахунку капіталу банку» згідно з Правилами на останню звітну дату.
- 3.9. Форма статистичної звітності №381A.03 «Довідка про залучені кошти і стан перерахунку коштів обов'язкових резервів на окремий рахунок у НБУ» згідно з Правилами за останній рік – з поквартальною розбивкою; за останній квартал – з помісячною розбивкою.
- 3.10. Форма статистичної звітності №321E.01 «Звіт про кредити та процентні ставки за непогашеними сумами (за класифікаціями видів кредитів та контрагентів)» по коду валют всі разом на останню звітну дату.
- 3.11. Форма статистичної звітності №600 «Звіт про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями» згідно з Правилами за останній квартал з помісячною розбивкою.
- 3.12. Переліки 20 найбільших позичальників-юридичних осіб та 20 найбільших позичальників-фізичних осіб із вказівкою загального обсягу заборгованості по кожному з позичальників, відбитої в балансі (рахунки 2 класу, з урахуванням дисконту та премії, без урахування нарахованих відсотків) на останню звітну дату.



- 3.13. Форма статистичної звітності №655.01 «Звіт про кількість кредитних договорів та обсяги заборгованості за ними» по коду валюти всі разом згідно з Правилами за останній рік з поквартальною розбивкою.
- 3.14. Форма статистичної звітності №748 «Звіт про касові обороти банку» згідно з Правилами за останній квартал з помісячною розбивкою.
- 3.15. Інформація про судові позови до клієнтів та про результати претензійно-позовної діяльності Банку (кількість судових позовів до клієнтів та обсяг списаної заборгованості, який вдалося повернути) за останній рік з поквартальною розбивкою.
- 3.16. Форма статистичної звітності №618.01 «Звіт про залишки, які розміщені в інших банках» та форма статистичної звітності №618.31 «Звіт про залишки, які залучені від інших банків» згідно з Правилами за останній рік – з поквартальною розбивкою; за останній квартал – з помісячною розбивкою.
- 3.17. Форма статистичної звітності №360E.01 «Звіт про депозити та процентні ставки за непогашеними сумами (за класифікаціями видів депозитів та контрагентів)» по коду валюти всі разом згідно з Правилами на останню звітну дату.
- 3.18. Переліки 20 найбільших вкладників-юридичних осіб та 20 найбільших вкладників-фізичних осіб (виключно кошти на строкових рахунках: з урахуванням дисконту та премії та без урахування нарахованих відсотків) з указівкою загального обсягу вкладу по кожному з вкладників на останню звітну дату.
- 3.19. Перелік 20 найбільших кредиторів Банку (кошти, залучені в інших банках (крім НБУ), кошти, залучені від фізичних та юридичних осіб (як строкові, так і на вимогу), кошти, що залучені від МФО) з указівкою загального обсягу коштів, залучених від кожного кредитора, з урахуванням дисконту та премії, але без урахування нарахованих відсотків, на останню звітну дату.
- 3.20. Форма статистичної звітності №631.01 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» згідно з Правилами поквартально за останній рік.
- 4. Стратегія розвитку:**
  - 4.1. Середньостроковий стратегічний план та планові показники діяльності.
  - 4.2. Прогнозні Баланс і Звіт про фінансові результати.
  - 4.3. Інформація про заплановані утворення та припинення філій і представництв.
  - 4.4. Плани щодо реорганізації шляхом злиття, поглинання, виділення, перетворення.
- 5. Інформація для здійснення щомісячного моніторингу фінансового стану Банку:**
  - 5.1. Щоденний Баланс Банку (форма статистичної звітності N1D.31, сформована з файлу #01) станом на 17 число звітного місяця.
  - 5.2. Файл #01 станом на 17 число звітного місяця.
  - 5.3. Форма статистичної звітності №381A.03 «Довідка про залучені кошти і стан перерахунку коштів обов'язкових резервів на окремий рахунок у НБУ» станом на 17 число звітного місяця.
  - 5.4. Форма статистичної звітності №611.01 «Звіт про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції» станом на 17 число звітного місяця.

## II. МАТЕРІАЛИ, НАДАНІ ЗАМОВНИКОМ (З 01.04.19 ВКЛЮЧНО):

- 1. Загальна інформація:**
  - 1.1. Історична довідка про Банк.
  - 1.2. Динаміка розвитку регіональної інфраструктури (кількість відділень, філій, представництв) у розрізі регіонів поквартально за останній рік.
  - 1.3. Файл 48X «Дані про 20 найбільших учасників банку» поквартально за останній рік\*\*.
  - 1.4. Файл D2X «Дані про кількість клієнтів банків та кількість відкритих клієнтами рахунків» за останні три роки\*\*.
  - 1.5. Файл 1CX «Інформація про участь та діяльність установи в платіжній системі» поквартально за останній рік\*\*.
  - 1.6. Файл 97X «Дані про операції, які здійснені із застосуванням електронних платіжних засобів, емітованих (розповсюджених) для клієнтів банку» поквартально за останній рік\*\*.
  - 1.7. Файл A0X «Дані про кількість емітованих (розповсюджених) електронних платіжних засобів для клієнтів банку та платіжні пристрої, що використовуються під час здійснення операцій з їх застосуванням» поквартально за останній рік.
  - 1.8. Файл D0X «Дані про взаємодію банку з питань фінансового моніторингу зі спеціально уповноваженим органом» помісячно за останній квартал.
  - 1.9. Інформація про судові позови до клієнтів та про результати претензійно-позовної діяльності Банку (кількість судових позовів до клієнтів та обсяг списаної заборгованості, який вдалося повернути) поквартально за останній рік.
- 2. Інформація щодо існуючих претензій та санкцій до Банку:**
  - 2.1. Накладення арешту на банківські рахунки Банку за останні три роки.
  - 2.2. Історична довідка про міри, прийняті НКЦПФР та НБУ стосовно Банку, нараховані штрафи і застосовані санкції за останні три роки.
  - 2.3. Відкликання або анулювання ліцензій, патентів або інших документів дозвольного характеру за останні три роки.
- 3. Характеристика основної діяльності:**
  - 3.1. Файл 02X «Дані про обороти та залишки на рахунках» за останні три роки\*\* – поквартально, за останній квартал – помісячно.
  - 3.2. Файл 07X «Дані про цінні папери в активах банку, інвестиції в асоційовані та дочірні компанії (за класифікаціями контрагентів і рахунків)» на останню звітну дату.
  - 3.3. Файл 08X «Дані про цінні папери, випущені банком, іншу заборгованість, похідні фінансові інструменти, доходи та витрати банку (за класифікаціями контрагентів і рахунків)» на останню звітну дату.
  - 3.4. Файл 26X «Дані про залишки коштів, що розміщені в інших банках та залучені від інших банків» помісячно за останній квартал (на 01 число).
  - 3.5. Файл D5X «Дані про кредити (за класифікаціями видів кредитів та контрагентів)» на останню звітну дату.
  - 3.6. Файл F8X «Дані про кількість кредитних договорів та обсяги заборгованості за ними» поквартально за останній рік\*\*.
  - 3.7. Файл 6BX «Дані про розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями» поквартально за останній рік\*\*.
  - 3.8. Перелік 20 найбільших позичальників Банку із вказівкою типу позичальника (фізична/юридична особа), загального обсягу кредитів по кожному з

- позичальників, відбитої в балансі (рахунки 2 класу, з урахуванням дисконту/премії, без урахування нарахованих доходів), на останню звітну дату.
- 3.9. Файл D6X «Дані про депозити (за класифікаціями видів депозитів та контрагентів)» на останню звітну дату.
  - 3.10. Файл E8X «Дані про концентрацію ризиків за пасивними операціями банку» на останню звітну дату.
  - 3.11. Файл 6DX «Дані про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції» за останній рік\*\* – поквартально, за останній квартал – помісячно.
  - 3.12. Файл 6KX «Дані для розрахунку коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR)» помісячно за останній квартал.
  - 3.13. Файл 20X «Дані про обсяг залучених коштів, їх залишки на кореспондентському рахунку та стан перерахування коштів обов'язкових резервів на окремий рахунок у Національному банку України» помісячно за останній квартал (на 01 число).
  - 3.14. Файл A7X «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками» помісячно за останній квартал.
- 4. Стратегія розвитку:**
- 4.1. Середньостроковий стратегічний план та планові показники діяльності.
  - 4.2. Прогнозні Баланс і Звіт про фінансові результати.
  - 4.3. Інформація про заплановані утворення та припинення філій і представництв.
  - 4.4. Плани щодо реорганізації шляхом злиття, поглинання, виділення, перетворення.
- 5. Оперативна інформація (на запит):**
- 5.1. Файл 01X «Дані про залишки на рахунках» станом на останній робочий день.
  - 5.2. Файл 6DX «Дані про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції» станом на останній робочий день.
  - 5.3. Файл 20X «Дані про обсяг залучених коштів, їх залишки на кореспондентському рахунку та стан перерахування коштів обов'язкових резервів на окремий рахунок у Національному банку України» на останню звітну дату.
  - 5.4. 9.4. Файл 6KX «Дані для розрахунку коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR)» на останню звітну дату

### III. ПУБЛІЧНА ІНФОРМАЦІЯ:

1. Публікації в ЗМІ.
2. Результати моніторингу мережі Інтернет.
3. Матеріали з офіційного сайту НБУ – режим доступу: <http://www.bank.gov.ua/>

### IV. ІНШІ БАЗИ ДАНИХ, ЩО Є У РОЗПОРЯДЖЕННІ НРА «Рюрік».

Таким чином, здійснивши 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 «стабільний».**

## РОЗДІЛ 1. СТАН БАНКІВСЬКОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ

Станом на 01 жовтня 2020 року ліцензію Національного банку України мали 74 банківські установи (в т.ч. 33 банка з іноземним капіталом). З початку 2020 року кількість функціонуючих банківських установ скоротилася на 1.

Протягом 2020 року в структурі власності БСУ відбувались незначні перегрупування. Станом на 01.07.2020 року (за останніми даними) структура власності активів банківської системи України була представлена наступним чином: банки з приватним українським капіталом складають 16%, банки іноземних банківських груп – 30%, державні банки – 54% (див. рис. 1.1.).

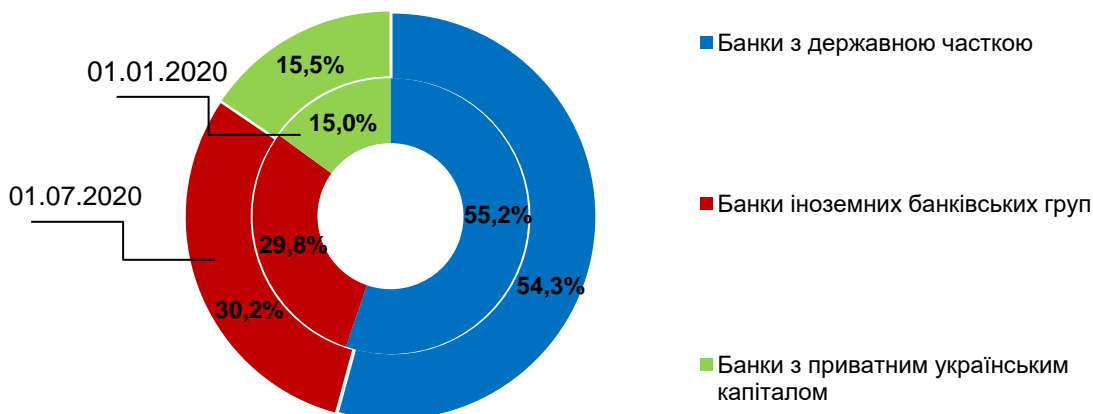


Рис. 1.1. Структура власності активів банківської системи України

### 1.2. Активи українських банків

За підсумками 9 місяців 2020 року чисті активи банківської системи України збільшились. Їх обсяг станом на 01.10.2020 р. відповідав 1707,7 млрд. грн. проти 1492,5 млрд. грн. на початок року (+14,3%).

Динаміку основних складових активів БСУ представлено в таблиці 1.1.

Таблиця 1.1. Динаміка активів БСУ, млрд. грн.

Показник / Дата	01.01.17	01.01.18	01.01.19	01.01.2020	01.04.2020	01.07.2020	01.10.2020
Чисті активи	1 256.30	1 336.36	1 359.70	1 494.46	1 564.28	1 589.65	1 707.73
Кредитний портфель	1 005.92	1 042.80	1 118.86	1 033.54	1 108.05	1 038.21	1 027.68
Вкладення в цінні папери	332.27	425.79	480.62	538.94	524.11	610.56	655.15
в т.ч. ОВДП	255.47	360.80	374.74	336.47	345.21	417.44	431.07
Високоліквідні активи	199.50	178.55	169.58	251.59	315.45	290.78	326.09
Офіційний валютний курс UAH/USD, грн.	27.19	28.07	27.69	23.69	27.63	26.67	28.31
Середня ставка за кредитами в нацвалюті, %	17.70	21.2%	26.0%	19.4%	16.2%	11.8%	11.7%
Середня ставка за кредитами в інвалюті, %	8.20	7.32	5.26	3.66	4.60	4.49	6.46

Кредитна активність банківських установ протягом 2020 року продовжує залишатися на високому рівні. Згідно з даними НБУ, станом на 01.10.2020 р. середня відсоткова ставка за кредитами в національній валюті відповідала 11,7% (19,4% станом на 01.01.2020 р.). Для кредитів в іноземній валюті показник відповідав 6,5% (3,7% станом на 01.01.2020 р.).

Протягом 9 місяців 2020 року обсяг клієнтського кредитного портфелю зменшився на 0,6% (5,86 млрд. грн.) та станом на 01.10.2020 р. склав 1027,68 млрд. грн. (див. рис. 2.2), внаслідок скорочення валютних кредитів суб'єктам господарювання. Причиною скорочення

обсягу клієнтського портфелю в державних банках є погашення кредитів державних монополій та дочірніх компаній міжнародних груп.

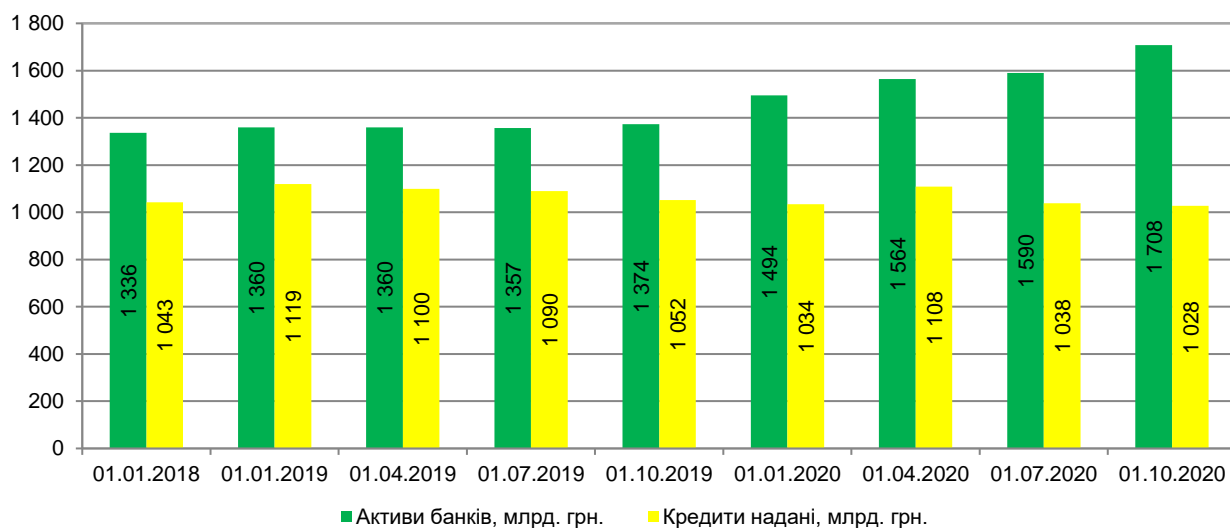


Рис. 1.2. Динаміка активів БСУ

Курсові коливання виступають одним із вагомих чинників коливання сукупного обсягу кредитного портфелю протягом року, оскільки близько половини виданих кредитів номіновані в іноземній валюті, 42,0% станом на 01.10.2020 р.

### 1.3. Зобов'язання українських банків

Сукупний обсяг зобов'язань українських банків протягом 9 місяців 2020 року збільшився на 15,9% до 1 499,6 млрд. грн. у зв'язку зі збільшенням обсягу залучених депозитів від населення, а також за рахунок зростання валютних коштів у державних банках протягом III кварталу. Динаміку та структуру зобов'язань БСУ представлено на рис. 1.3.

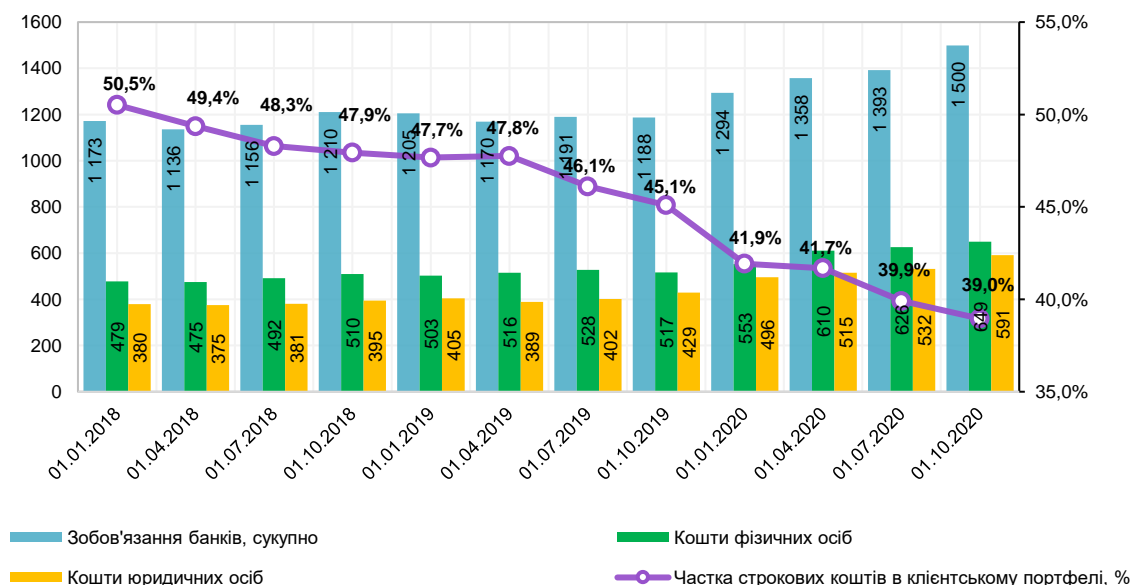


Рис. 1.3. Динаміка та структура зобов'язань БСУ

За строковим характером в клієнтському портфелі переважають короткострокові депозитні вклади строком до 1 року. Слід зауважити, що протягом 9 місяців 2020 року депозитний ринок продовжує демонструвати зростання.

Станом на 01.10.2020 р. частка коштів на вимогу дорівнює 57,5% сукупного портфелю коштів клієнтів (55,4% на початок 2020 року). Частка довгострокових депозитів протягом досліджуваного періоду зменшилася, та станом на 01.10.2020 р. складала 11,5% (12,4% на початок 2020 року) в загальному обсязі зобов'язань банків.

#### 1.4. Капітал українських банків

Протягом 9 місяців 2020 року обсяг власного капіталу банківської системи збільшився на 7,3 млрд. грн. та станом на 01.10.2020 р. складав 208,1 млрд. грн. Адекватність регулятивного капіталу станом на 01.01.2020 р. є вищою за граничний мінімум (10%) та складає 21,4% (див. рис. 1.4).

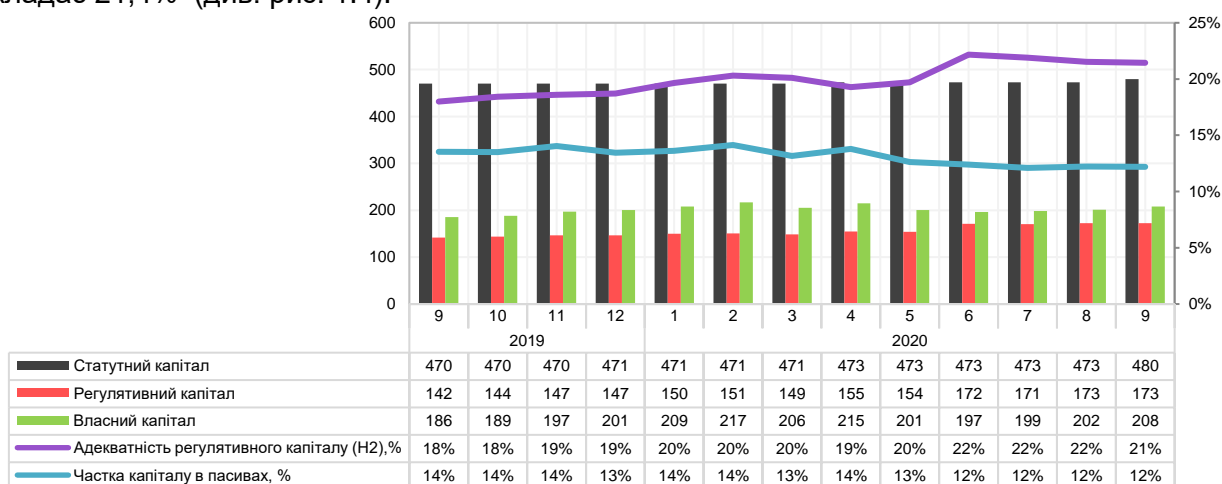


Рис. 1.4. Динаміка основних показників власного капіталу банків України.

#### 1.5. Фінансові результати українських банків

За результатами 9 місяців 2020 року діючі українські банки отримали прибуток в обсязі 37,04 млрд. грн. (див. табл. 1.2). За підсумками III кварталу 2020 року банківський сектор отримав прибуток в розмірі 13,81 млрд. грн.

Табл. 1.2. Основні показники результатів діяльності банківської системи України, млн. грн.

Показник	01.01.18	01.01.19	01.01.20	01.04.2020	01.07.2020	01.10.2020
Чистий процентний дохід	53 075	73 100	80 295	20 870	40 929	62 067
Чистий комісійний дохід	27 467	37 810	43 973	10 790	20 503	32 325
Результат від торговельних операцій	7 331	1 855	16 224	7 742	17 818	21 850
<b>Чистий операційний дохід від основної діяльності</b>	<b>87 873</b>	<b>112 765</b>	<b>140 492</b>	<b>39 402</b>	<b>79 250</b>	<b>116 242</b>
Чистий інший операційних дохід	-4 093	-9 436	700	34	64	309
Чистий операційний дохід	83 780	103 329	141 192	39 436	79 314	116 551
Інший дохід	2 418	2 354	3 715	704	1 374	2 305
Загальні адміністративні витрати	44 189	53 490	62 851	16 554	32 805	49 661
Відрахування в резерви	48 676	23 705	11 847	4 683	17 823	20 854
Податок на прибуток	3 293	4 789	4 683	1 137	1 738	2 813
<b>Фінансовий результат поточного року</b>	<b>-24 360</b>	<b>21 726</b>	<b>59 634</b>	<b>16 121</b>	<b>23 790</b>	<b>37 604</b>
Коефіцієнт ефективності діяльності	158.01%	158.04%	189.78%	201.65%	200.53%	191.58%
Загальні адміністративні витрати/валовий дохід	24.79%	26.16%	25.72%	25.33%	25.51%	26.20%
ROA	-1.94%	1.65%	4.59%	4.72%	4.35%	5.23%
ROE	-15.96%	14.26%	36.66%	37.37%	34.18%	38.65%

## РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

### 2.1. Виконання економічних нормативів

Інформацію про виконання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції Банку наведено в табл. 2.1.

Таблиця 2.1. Інформація щодо виконання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції

Показник	01.07.20	01.10.20
Норматив регулятивного капіталу (Н1), тис. грн.	469 537	554 283
Норматив адекватності регулятивного капіталу / платоспроможності (Н2)	10,07%	11,51%
Норматив достатності основного капіталу (Н3)	8,38%	8,14%
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	75,59%	66,72%
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	24,39%	23,47%
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	401,64%	315,38%
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9)	18,46%	17,31%
Ліміт відкритої валютної позиції (Л13-1)	5,46%	1,26%
Ліміт відкритої валютної позиції (Л13-2)	0,20%	6,19%
Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) (в іноземній валюті)	249,92%	144,49%
Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) (за всіма валютами)	158,70%	183,65%

За інформацією, наданою Банком, обсяг регулятивного капіталу протягом III кварталу 2020 року зріс з 469,54 млн грн до 554,28 млн грн. Значення нормативів Н2 та Н3 станом на 01.10.2020 р. склали 11,51% та 8,14% відповідно при встановлених мінімумах на рівні 10% та 7% відповідно.

Норматив короткострокової ліквідності Н6 станом на 01.10.2020 р. складав 66,72%. Значення нормативу Н7 (23,47%) було нижчим, ніж максимум, встановлений НБУ. Норматив Н8 складав 315,38% при максимально встановленому на рівні 800%. Норматив Н9 складав 17,31% при встановленому максимумі 25%.

Ліміт довгої відкритої валютної позиції Л13-1 складав 1,26%. Ліміт короткої відкритої валютної Л13-2 відповідав 6,19%.

### 2.2. Аналіз активів

Аналіз активів Банку виконано на основі інформації, наданої Банком, та офіційних даних НБУ щодо фінансової звітності банків України. Динаміку сукупних активів Банку із зазначенням вкладу окремих груп активів наведено в табл. 2.2.

Табл. 2.2 Динаміка активів Банку, тис. грн.

Показник	01.01.18	01.01.19	01.04.19	01.07.19	01.10.19	01.01.20	01.04.20	01.07.20	01.10.20
Високоліквідні активи	322 351	678 403	563 857	676 114	698 698	872 211	1 026 810	1 281 350	1 958 293
МБКІД	9 045	3 494	3 494	3 494	3 494	3 494	3 494	66 857	70 881
Кредитний портфель	444 186	1 450 032	2 096 759	2 304 200	2 070 055	2 431 584	2 653 271	2 939 135	3 087 671
Цінні папери	27 348	27 348	27 348	27 348	27 348	27 348	27 348	27 348	27 348
Резерви під активні операції	-52 729	-116 604	-133 436	-148 626	-157 317	-155 473	-168 339	-192 412	-229 196
Основні фонди та нематеріальні активи	12 863	21 189	41 382	48 958	58 624	69 058	67 118	67 249	65 305
Інші активи	14 199	50 303	129 483	76 805	211 049	205 235	161 632	233 349	169 572
<b>Разом активів</b>	<b>777 264</b>	<b>2 114 166</b>	<b>2 728 888</b>	<b>2 988 293</b>	<b>2 911 953</b>	<b>3 453 459</b>	<b>3 771 336</b>	<b>4 422 878</b>	<b>5 149 875</b>

Протягом III кварталу 2020 року сукупний обсяг активів Банку зріс з 4 422,88 млн грн до 5 149,88 млн грн. Питома вага високоліквідних активів (ВЛА) у сукупних активах складала 38,03%.

Обсяг коштів, розміщених в інших банках, станом на 01.10.2020 р. складав 127,30 млн грн. Якість коштів на НОСТРО рахунках була високою – 99,53% операцій виконувалось з банками 1-4 класу. Активні МБО в іноземній валюті склали 76,71%.

Станом на 01.10.2020 р. обсяг вкладень в основні засоби (у т.ч. інвестиційну нерухомість) складав 1,27% сукупних активів. Обсяг неробочих активів Банку (основні засоби, нараховані доходи) був незначним (сприятливим) і складав 218,96 млн грн (4,25% сукупних активів). Питома вага інших активів була незначною (3,29% сукупних активів).

Станом на 01.10.2020 р. обсяг позабалансових активних операцій, що пов'язані з кредитуванням, складав 2 866,94 млн грн. У національній валюті було надано 83,08% зобов'язань. Портфель наданих гарантій та зобов'язань з кредитування відповідав 517,23% регулятивного капіталу та 146,40% ВЛА.

*Портфель цінних паперів.* Станом на 01.10.2020 р. портфель цінних паперів Банку складав 1 309,07 млн грн або 25,42% сукупних активів. Питома вага операцій з ЦП, які потребують оцінки кредитного ризику, складала 2,09% загального портфелю. Резерви за операціями з контрагентами 10 класу сформовано на 100,00%.

*Кредити у розрізі типів клієнтів.* Динаміку кредитів та заборгованості клієнтів у розрізі типу клієнта представлено в табл. 2.3.

Табл. 2.3. Динаміка обсягу кредитів та заборгованості клієнтів у розрізі типу клієнта, тис. грн.

Показник	01.01.18	01.01.19	01.04.19	01.07.19	01.10.19	01.01.20	01.04.20	01.07.20	01.10.20
<b>Кредити юридичним особам, в т.ч.:</b>	<b>440 826</b>	<b>1 416 081</b>	<b>2 062 366</b>	<b>2 267 485</b>	<b>2 042 045</b>	<b>2 406 764</b>	<b>2 628 135</b>	<b>2 914 712</b>	<b>3 062 756</b>
кредити "овердрафт"	58 525	302 300	238 065	227 402	162 732	219 733	187 109	255 463	183 940
кредити за операціями репо	0	0	24 340	6 340	6 340	0	6 350	0	32 195
кредити за врахованими векселями	0	0	0	0	65 756	0	0	0	0
кредити за операціями факторингу	0	0	0	0	5 961	69 196	5 132	7 045	23 561
кредити в поточну діяльність	382 301	1 113 780	1 799 960	2 033 742	1 801 255	2 117 833	2 429 544	2 652 202	2 823 058
<b>Кредити фізичним особам, в т.ч.:</b>	<b>3 359</b>	<b>33 951</b>	<b>34 393</b>	<b>36 714</b>	<b>28 009</b>	<b>24 820</b>	<b>25 136</b>	<b>24 423</b>	<b>24 915</b>
кредити "овердрафт"	0	554	7	10	11	4	7	5	2
кредити в поточну діяльність	3 359	33 396	34 385	36 704	22 581	19 547	19 936	19 222	19 797
іпотечні кредити	0	0	0	0	5 416	5 269	5 193	5 195	5 115
<b>Резерви під кредити клієнтів</b>	<b>-20 797</b>	<b>-75 310</b>	<b>-97 092</b>	<b>-111 865</b>	<b>-118 947</b>	<b>-121 322</b>	<b>-132 480</b>	<b>-150 293</b>	<b>-188 644</b>
<b>Всього кредитний портфель</b>	<b>444 186</b>	<b>1 450 032</b>	<b>2 096 759</b>	<b>2 304 200</b>	<b>2 070 055</b>	<b>2 431 584</b>	<b>2 653 271</b>	<b>2 939 135</b>	<b>3 087 671</b>

Протягом III кварталу 2020 року обсяг клієнтського кредитного портфелю зріс з 2 939,14 млн грн до 3 087,67 млн грн.

Станом на 01.10.2020 р. частка валютних кредитів в клієнтському кредитному портфелі була значною (34,17%).

*Кредити за видом економічної діяльності.* Станом на 01.10.2020 р. концентрація корпоративного клієнтського кредитного портфелю за секторами економіки була значною (несприятливою). Питома вага кредитів за найбільшим видом діяльності складала 45,19% сукупного обсягу клієнтського корпоративного портфелю або 239,71% регулятивного капіталу.

*Якість клієнтського кредитного портфелю.* Станом на 01.10.2020 р. кредити, що оцінюються на індивідуальній основі, клієнтам-юридичним особам (крім банків) 1-6 класу складали 87,16% клієнтського кредитного портфелю. Операції з боржниками 10 класу покривались резервами на 37,43%. Можливий рівень повернення наданих кредитів юридичним особам за рахунок реалізації забезпечення складав 28,36%. Рівень повернення за боржниками 10 класу складав 70,06%.

Обсяг кредитів, що оцінюються на індивідуальній основі, боржникам іншим, ніж юридичні особи, 5 класу складав 4,64 млн грн або 13,78% загального обсягу таких кредитів. Операції з боржниками/контрагентами 5 класу покривались резервами на 76,17%. Можливий рівень повернення наданих кредитів боржникам іншим, ніж юридичні особи, за рахунок реалізації забезпечення складав 64,83%. Рівень повернення за боржниками 5 класу складав 72,10%.

Обсяг необоротних активів, що утримуються для продажу, складав 67,54 млн грн. Обсяг списаної заборгованості, яку вдалося повернути, складав 0,21 млн грн.

Станом на 01.10.2020 р. концентрація активних операцій Банку була помірною (сприятливою). Кредити 10 найбільшим позичальникам Банку складали 1 008,59 млн грн, що відповідає 32,67% клієнтського кредитного портфелю або 181,96% регулятивного капіталу.

### 2.3. Аналіз пасивів

*Аналіз власного капіталу.* Динаміку власного капіталу Банку наведено в табл. 2.4.

Табл. 2.4 Динаміка власного капіталу Банку, тис. грн.

Показник	01.01.18	01.01.19	01.04.19	01.07.19	01.10.19	01.01.20	01.04.20	01.07.20	01.10.20
Сплачений статутний капітал	200 000	260 000	260 000	260 000	260 000	260 000	365 120	365 120	365 120
Внески за незареєстрованим статутним капіталом	0	0	0	0	0	105 120	0	0	0
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди Банку	25 554	29 843	29 843	35 403	35 403	35 403	35 403	35 403	40 230
Результат минулих років	0	0	111 200	105 640	105 640	520	97 063	97 063	92 235
Фінансовий результат поточного року	64 289	111 200	18 624	29 531	53 826	96 542	7 278	22 632	57 899
<b>Власний капітал</b>	<b>289 843</b>	<b>401 044</b>	<b>419 668</b>	<b>430 575</b>	<b>454 870</b>	<b>497 586</b>	<b>504 864</b>	<b>520 219</b>	<b>555 486</b>

Станом на 01.10.2020 р. обсяг власного капіталу Банку складав 555,49 млн грн. (в тому числі статутний капітал – 365,12 млн грн). Рівень покриття кредитно-інвестиційного портфелю власним капіталом був задовільним (17,44%). Значення коефіцієнта захищеності капіталу основними засобами було значним (11,76%). Значення коефіцієнта фінансової незалежності станом на 01.10.2020 р. було прийнятним і складало 12,09%.

*Аналіз зобов'язань.* Динаміку сукупних зобов'язань та окремих груп наведено в табл. 2.5.

Табл. 2.5 Динаміка зобов'язань Банку, тис. грн.

Показник	01.01.18	01.01.19	01.04.19	01.07.19	01.10.19	01.01.20	01.04.20	01.07.20	01.10.20
Заборгованість перед НБУ	0	0	0	0	0	0	0	0	350 000
Кошти банків	2	0	81	26 507	441	1	155	341	372 504
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кошти юридичних осіб	355 541	971 936	1 506 949	1 650 146	1 506 565	1 763 146	1 772 992	2 347 502	2 408 346
Кошти фізичних осіб	102 572	676 427	733 180	806 048	879 141	1 065 913	1 318 260	1 415 634	1 298 245
Кошти виборчих фондів	0	0	0	105	0	0	0	0	0
Боргові цінні папери, емітовані Банком	168	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зобов'язання	29 136	64 758	69 006	77 005	70 934	126 811	175 062	139 181	165 292
<b>Разом зобов'язання</b>	<b>487 420</b>	<b>1 713 122</b>	<b>2 309 219</b>	<b>2 559 814</b>	<b>2 457 082</b>	<b>2 955 872</b>	<b>3 266 471</b>	<b>3 902 659</b>	<b>4 594 389</b>

Станом на 01.10.2020 р. обсяг зобов'язань Банку складав 4 594,39 млн грн. Питома вага портфелю коштів клієнтів складала 80,68%.

На звітну дату обсяг пасивних МБО складав 722,50 млн грн. Сальдо за МБО було пасивним і відповідало -5,43% сукупних зобов'язань.

Станом на 01.10.2020 р. диверсифікація ресурсної бази Банку за основними кредиторами була прийнятною. Обсяг коштів 10 найбільших кредиторів відповідав 28,78% сукупних зобов'язань Банку або 238,53% регулятивного капіталу. Кошти, залучені від трьох найбільших кредиторів, покривалися наявними ВЛА на 281,05%.

*Аналіз портфелю коштів клієнтів.* Станом на 01.10.2020 р. обсяг портфелю коштів клієнтів складав 3 706,59 млн грн. Обсяг коштів, залучених від приватних клієнтів, складав 1 298,25 млн грн та відповідав 25,21% пасивів або 234,22% регулятивного капіталу.

Динаміку сукупних коштів клієнтів представлено в табл. 2.6.

Табл. 2.6. Динаміка сукупних коштів клієнтів, тис. грн.

Показник	01.01.18	01.01.19	01.04.19	01.07.19	01.10.19	01.01.20	01.04.20	01.07.20	01.10.20
<b>Кошти фізичних осіб</b>	<b>102 572</b>	<b>676 427</b>	<b>733 180</b>	<b>806 048</b>	<b>879 141</b>	<b>1 065 913</b>	<b>1 318 260</b>	<b>1 415 634</b>	<b>1 298 245</b>
до запитання	10 919	45 678	67 026	102 623	59 398	77 583	117 026	128 665	164 410
строкові	91 652	630 749	666 154	703 425	819 743	988 329	1 201 234	1 286 968	1 133 835
<b>Кошти юридичних осіб</b>	<b>355 541</b>	<b>971 936</b>	<b>1 506 949</b>	<b>1 650 146</b>	<b>1 506 565</b>	<b>1 763 146</b>	<b>1 772 992</b>	<b>2 347 502</b>	<b>2 408 346</b>
до запитання	196 045	513 041	880 999	705 931	966 799	1 010 308	1 062 028	1 544 963	1 556 068
строкові	159 496	458 895	625 950	944 215	539 765	752 837	710 964	802 538	852 278
<b>Кошти бюджету та позабюджетних фондів</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
до запитання	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Всього коштів клієнтів</b>	<b>458 113</b>	<b>1 648 364</b>	<b>2 240 130</b>	<b>2 456 195</b>	<b>2 385 707</b>	<b>2 829 059</b>	<b>3 091 253</b>	<b>3 763 136</b>	<b>3 706 592</b>

Обсяг коштів, залучених від пов'язаних осіб, станом на 01.10.2020 р. складав 112,30 млн грн, що відповідало 3,01% клієнтського портфелю або 20,26% регулятивного капіталу.



*Кошти клієнтів у розрізі термінів.* Значення коефіцієнта клієнтської бази, який показує питому вагу клієнтських коштів на поточних рахунках у сукупних зобов'язаннях, було значним (несприятливим) та складало 37,45%.

*Кошти клієнтів у розрізі валют.* Обсяг валютних коштів станом на 01.10.2020 р. відповідав 38,25% клієнтського портфелю, що свідчить про помірну чутливість Банку до валютного ризику.

*Кошти клієнтів за видами діяльності.* Диверсифікація корпоративного портфелю коштів клієнтів станом на 01.10.2020 р. була прийнятною. Обсяг коштів, залучених за найбільшим видом діяльності, відповідав 23,47% клієнтського корпоративного портфелю або 117,76% регулятивного капіталу Банку.

Станом на 01.10.2020 р. диверсифікація депозитного портфелю Банку була прийнятною. Загальна сума депозитів 10 найбільших вкладників Банку складала 675,39 млн грн (14,70% сукупного обсягу зобов'язань; 34,01% депозитного портфелю; 121,85% регулятивного капіталу).

## 2.4. Аналіз ефективності діяльності

Динаміку основних показників ефективності діяльності наведено в табл. 2.7.

Табл. 2.7. Основні показники ефективності діяльності, тис. грн.

Показник	01.01.18	01.01.19	01.04.19	01.07.19	01.10.19	01.01.20	01.04.20	01.07.20	01.10.20
<b>Разом доходів</b>	<b>188 570</b>	<b>471 870</b>	<b>137 367</b>	<b>283 034</b>	<b>444 012</b>	<b>654 360</b>	<b>191 911</b>	<b>393 793</b>	<b>619 212</b>
Процентні доходи	60 712	237 319	90 253	187 612	285 177	392 425	114 327	227 812	348 839
Комісійні доходи	36 979	115 526	26 627	58 606	94 105	133 643	46 278	117 357	201 186
Результат від торговельних операцій	88 922	84 564	2 240	38 042	7 235	52 856	-49 263	-39 566	23 720
Інші операційні доходи	1 935	34 163	18 137	-1 592	56 920	54 349	79 975	87 131	44 104
Інші доходи	19	296	108	366	574	21 085	592	1 058	1 361
<b>Разом витрати</b>	<b>124 280</b>	<b>360 669</b>	<b>118 743</b>	<b>253 502</b>	<b>390 186</b>	<b>557 817</b>	<b>184 632</b>	<b>371 161</b>	<b>561 312</b>
Процентні витрати	11 380	108 078	54 223	110 006	170 012	240 524	75 970	145 028	212 536
Комісійні витрати	6 891	13 142	2 010	4 405	7 291	11 130	3 883	8 500	15 014
Інші операційні витрати	19 468	38 913	5 650	20 982	34 104	43 550	11 394	28 791	46 631
Загальні адміністративні витрати	51 776	97 720	38 974	86 866	137 857	209 051	79 197	146 172	204 959
Відрахування в резерви	20 484	78 039	13 689	27 046	35 066	31 690	14 187	41 263	77 660
Податок на прибуток	14 279	24 774	4 195	4 195	5 853	21 869	0	1 404	4 509
<b>Фінансовий результат</b>	<b>64 289</b>	<b>111 200</b>	<b>18 624</b>	<b>29 531</b>	<b>53 826</b>	<b>96 542</b>	<b>7 278</b>	<b>22 632</b>	<b>57 899</b>

Обсяг доходів, отриманих Банком за результатами 9 місяців 2020 року, склав 619,21 млн грн проти 444,01 млн грн за результатами аналогічного періоду попереднього року. Валові витрати Банку за підсумками 9 місяців 2020 року склали 561,31 млн грн.

Чистий операційний дохід Банку від основної діяльності за результатами 9 місяців 2020 року склав 346,19 млн грн. Значення коефіцієнта ефективності діяльності було достатнім (137,60%). При цьому співвідношення «адміністративні витрати/валовий дохід» було значним (несприятливим) та складало 33,10%.

Обсяг чистого фінансового результату за підсумками 9 місяців 2020 року склав 57,90 млн грн. Значення показників ROA та ROE становили 1,35% та 11,00% відповідно. Значення показника чистої процентної маржі складало 3,77%.

Значення коефіцієнта безризикового покриття витрат за результатами 9 місяців 2020 року становило 46,52% при рекомендованому мінімумі 10%. Обсяг комісійних доходів у відношенні до процентних доходів складав 57,67% при рекомендованому мінімумі 10%. Значення показника співвідношення процентних доходів та витрат складало 164,13% при рекомендованому мінімумі 150%.

## 2.5. Аналіз ліквідності

*Аналіз ліквідності.* НРА «Рюрік» проаналізував чутливість Банку до ризику ліквідності. Динаміку високоліквідних активів Банку представлено в таблиці 2.8.

Таблиця 2.8. Динаміка високоліквідних активів Банку

Показник	01.01.18	01.01.19	01.04.19	01.07.19	01.10.19	01.01.20	01.04.20	01.07.20	01.10.20
<b>ВЛА первинних резервів ліквідності</b>	<b>172 351</b>	<b>380 963</b>	<b>455 502</b>	<b>464 009</b>	<b>540 327</b>	<b>310 342</b>	<b>634 796</b>	<b>968 362</b>	<b>676 569</b>
Готівкові кошти та банківські метали	47 604	123 916	204 012	212 739	202 414	181 210	285 667	336 451	413 522
Кошти в НБУ на вимогу	11 883	31 298	211 891	206 081	166 128	73 042	164 586	296 941	206 629
Коррахунки в банках	112 863	225 749	39 598	45 189	171 785	56 090	184 542	334 968	56 418
<b>ВЛА вторинних резервів ліквідності</b>	<b>150 000</b>	<b>297 439</b>	<b>108 354</b>	<b>212 104</b>	<b>158 370</b>	<b>561 868</b>	<b>392 014</b>	<b>312 988</b>	<b>1 281 723</b>
Казначейські та інші ЦП, що рефінансуються НБУ	0	27 439	108 354	52 104	48 370	136 868	92 014	312 988	1 281 723
Депозитні сертифікати, емітовані НБУ	150 000	270 000	0	160 000	110 000	425 000	300 000	0	0
<b>Разом ВЛА</b>	<b>322 351</b>	<b>678 403</b>	<b>563 857</b>	<b>676 114</b>	<b>698 698</b>	<b>872 211</b>	<b>1 026 810</b>	<b>1 281 350</b>	<b>1 958 293</b>

Станом на 01.10.2020 р. сукупний обсяг високоліквідних активів Банку складав 1 958,29 млн грн. Питома вага високоліквідних активів у чистих активах була достатньою – рівень покриття поточних зобов'язань високоліквідними активами складав 113,82%. Значення коефіцієнта швидкої ліквідності, який характеризує здатність Банку розраховуватись за поточними зобов'язаннями, було невисоким (несприятливим) (33,32%).

Розрив ліквідності за активами та пасивами строком погашення до 1 року (кумулятивний) складав 47,96%, до 1 місяця (кумулятивний) – 27,49%, на вимогу – -1,46%.

Станом на 01.10.2020 р. коефіцієнти покриття ліквідністю (LCR) в іноземній валюті та за всіма валютами складали 144,49% та 183,65% відповідно при нормативному мінімумі 100%.

## ДОДАТКИ ДО РЕЙТИНГОВОГО ЗВІТУ

Додаток 1. Балансові показники Банку, тис. грн.

Показник	01.01.18	01.01.19	01.04.19	01.07.19	01.10.19	01.01.20	01.04.20	01.07.20	01.10.20
Готівкові кошти, банківські метали та залишки в НБУ	59 488	155 214	415 904	418 820	368 542	254 252	450 253	633 393	620 151
Казначейські та інші ЦП (НБУ)	150 000	297 439	108 354	212 104	158 370	561 868	392 014	312 988	1 281 723
Кошти в інших банках	121 908	229 243	43 093	48 683	175 280	59 584	188 037	401 826	127 300
Клієнтський кредитний портфель	444 186	1 450 032	2 096 759	2 304 200	2 070 055	2 431 584	2 653 271	2 939 135	3 087 671
Портфель цінних паперів	27 348	27 348	27 348	27 348	27 348	27 348	27 348	27 348	27 348
Довгострокові інвестиції	12 863	21 189	41 382	48 958	58 624	69 058	67 118	67 249	65 305
Нараховані доходи	8 162	25 453	31 831	34 983	37 615	39 900	46 501	52 315	54 979
Резерви	-52 729	-116 604	-133 436	-148 626	-157 317	-155 473	-168 339	-192 412	-229 196
Інші активи	6 037	24 850	97 651	41 821	173 433	165 335	115 130	181 033	114 592
<b>Всього активів</b>	<b>777 264</b>	<b>2 114 166</b>	<b>2 728 888</b>	<b>2 988 293</b>	<b>2 911 953</b>	<b>3 453 459</b>	<b>3 771 336</b>	<b>4 422 878</b>	<b>5 149 875</b>
Заборгованість перед НБУ	0	0	0	0	0	0	0	0	350 000
Кошти банків	2	0	81	26 507	441	1	155	341	372 504
Кошти бюджету та позабюджетних фондів	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кошти суб'єктів господарювання	355 541	971 936	1 506 949	1 650 146	1 506 565	1 763 146	1 772 992	2 347 502	2 408 346
Кошти фізичних осіб	102 572	676 427	733 180	806 048	879 141	1 065 913	1 318 260	1 415 634	1 298 245
Кошти виборчих фондів	0	0	0	105	0	0	0	0	0
Боргові цінні папери, емітовані Банком	168	0	0	0	0	0	0	0	0
Субординований борг	0	0	0	0	0	0	48 940	26 486	56 486
Нараховані витрати	2 390	17 175	23 609	21 583	26 003	32 197	35 281	32 835	33 200
Інші зобов'язання	26 745	47 583	45 396	55 421	44 930	94 613	90 841	79 859	75 605
<b>Всього зобов'язань</b>	<b>487 420</b>	<b>1 713 122</b>	<b>2 309 219</b>	<b>2 559 814</b>	<b>2 457 082</b>	<b>2 955 872</b>	<b>3 266 471</b>	<b>3 902 659</b>	<b>4 594 389</b>
Сплачений статутний капітал	200 000	260 000	260 000	260 000	260 000	260 000	365 120	365 120	365 120
Внески за незареєстрованим статутним капіталом	0	0	0	0	0	105 120	0	0	0
Загальні резерви, емісійні різниці та інші фонди Банку	25 554	29 843	29 843	35 403	35 403	35 403	35 403	35 403	40 230
Результат минулих років	0	0	111 200	105 640	105 640	520	97 063	97 063	92 235
Фінансовий результат поточного року	64 289	111 200	18 624	29 531	53 826	96 542	7 278	22 632	57 899
<b>Всього власного капіталу</b>	<b>289 843</b>	<b>401 044</b>	<b>419 668</b>	<b>430 575</b>	<b>454 870</b>	<b>497 586</b>	<b>504 864</b>	<b>520 219</b>	<b>555 486</b>

Додаток 2. Фінансові результати Банку, тис. грн.

Показник	01.01.18	01.01.19	01.04.19	01.07.19	01.10.19	01.01.20	01.04.20	01.07.20	01.10.20
<b>Разом доходів</b>	<b>188 570</b>	<b>471 870</b>	<b>137 367</b>	<b>283 034</b>	<b>444 012</b>	<b>654 360</b>	<b>191 911</b>	<b>393 793</b>	<b>619 212</b>
Процентні доходи	60 712	237 319	90 253	187 612	285 177	392 425	114 327	227 812	348 839
Комісійні доходи	36 979	115 526	26 627	58 606	94 105	133 643	46 278	117 357	201 186
Результат від торговельних операцій	88 922	84 564	2 240	38 042	7 235	52 856	-49 263	-39 566	23 720
Інші операційні доходи	1 935	34 163	18 137	-1 592	56 920	54 349	79 975	87 131	44 104
Інші доходи	19	296	108	366	574	21 085	592	1 058	1 361
<b>Разом витрати</b>	<b>124 280</b>	<b>360 669</b>	<b>118 743</b>	<b>253 502</b>	<b>390 186</b>	<b>557 817</b>	<b>184 632</b>	<b>371 161</b>	<b>561 312</b>
Процентні витрати	11 380	108 078	54 223	110 006	170 012	240 524	75 970	145 028	212 536
Комісійні витрати	6 891	13 142	2 010	4 405	7 291	11 130	3 883	8 500	15 014
Інші операційні витрати	19 468	38 913	5 650	20 982	34 104	43 550	11 394	28 791	46 631
Загальні адміністративні витрати	51 776	97 720	38 974	86 866	137 857	209 051	79 197	146 172	204 959
Відрахування в резерви	20 484	78 039	13 689	27 046	35 066	31 690	14 187	41 263	77 660
Податок на прибуток	14 279	24 774	4 195	4 195	5 853	21 869	0	1 404	4 509
<b>Фінансовий результат</b>	<b>64 289</b>	<b>111 200</b>	<b>18 624</b>	<b>29 531</b>	<b>53 826</b>	<b>96 542</b>	<b>7 278</b>	<b>22 632</b>	<b>57 899</b>