
19.02.2014

ПРЕСС-РЕЛИЗ

Альфа-Банку присвоен кредитный рейтинг

На заседании Рейтингового комитета было принято решение присвоить ПАО «АЛЬФА-БАНК» (код ЄГРПОУ 23494714) (Альфа-Банк) кредитный рейтинг на уровне uaAA+ по национальной украинской шкале. Банк или отдельный долговой инструмент с рейтингом uaAA+ характеризуется очень высокой кредитоспособностью по сравнению с другими украинскими заемщиками или долговыми инструментами.

Обобщая результаты рейтинговой оценки и присваивая столь высокий уровень долгосрочного кредитного рейтинга, Агентство руководствовалось следующими ключевыми выводами:

1. Альфа-Банк — универсальный коммерческий банк, который является частью международного консорциума «Альфа-Групп». Банк занимает лидирующие позиции в ключевых сегментах банковского рынка Украины. Согласно рейтингу Национального банка Украины по размеру активов, Альфа-Банк входит в группу крупнейших банков страны.

2. Расчетная доля Альфа-Банка по активам и обязательствам на 01.10.2013 г. составляла примерно 2,31% банковской системы Украины. Агентство оценивает рыночную долю Банка в банковской системе выше расчетной, по оценкам Агентства, рыночная доля Банка в активах банковской системы составляет около 3%. Также Агентство обращает внимание, что на протяжении 5 лет были объективные причины, по которым Банк мог сворачивать деятельность в отдельных сегментах рынка, избегая убыточной деятельности или необоснованных рисков.

3. По состоянию на начало 2014 года регулятивный капитал Альфа-Банка многократно превышал норматив, установленный НБУ. Норматив адекватности регулятивного капитала (Н2) и норматив соотношения регулятивного капитала к совокупным активам (Н3) превышал не только граничные значения, установленные НБУ, но и значения этих нормативов по системе.

4. Консолидированные финансовые показатели консорциума «Альфа-Групп», подтвержденные аудиторской компанией PricewaterhouseCoopers, характеризуют значительные размеры Группы и возможность поддержки Банка акционерами на высоком уровне. На начало 2013 года активы консорциума «Альфа-Групп» составляли 82,6 млрд долл. США, а денежные средства и их эквиваленты 6,7 млрд долл. США. Масштабы консорциума показывают, что ключевой акционер Альфа-Банка может оказать Банку беспрецедентно высокий уровень внешней финансовой и корпоративной поддержки.

5. В своем анализе активов Банка Агентство исходило из того, что основной статьей доходных активов Альфа-Банка являлась статья баланса «кредиты и задолженность клиентов», которая занимала 69,05% общей суммы активов. По состоянию на 01.01.2014 г. 11% объемов

кредитных операций банка приходилось на четвертую и пятую категорию рисков, которую агентство относит к проблемным категориям. Такой удельный вес является, по мнению агентства, незначительным.

6. Ситуацию с обеспеченностью Альфа-Банка ликвидностью можно охарактеризовать как устойчивую. По состоянию на 01.01.2014 г. показатель мгновенной ликвидности Банка (Н4) превышал нормативное значение на 157,92 п.п., Н5 соблюдался с запасом к нормативному значению на 108,70 п.п., а Н6 был выше нормативного значения на 19,89 п.п.

7. Деятельность Альфа-Банка по итогам 2013 года была прибыльной. Размер чистой прибыли Банка за 2013 год составил 13,08 млн грн, что на 63,92% меньше, чем в 2012 году. Снижение чистой прибыли Банка соответствует общей тенденции по банковской системе Украины. Агентство рассматривает значительный запас ликвидности Банка как резерв для повышения доходности при размещении этих ресурсов на кредитном рынке.

Полное обоснование рейтинговой оценки РА «Эксперт-Рейтинг» содержится в рейтинговом отчете.

Аналитическая служба РА «Эксперт-Рейтинг»