

Висновок про визначення рейтингової оцінки

(рейтинговий звіт)

№RADAB-KRP-037-ОН

згідно з договором №13/06/14-КРП-01 від 14.06.2013 р.

Об'єкт рейтингування	АТ «АБ «РАДАБАНК»
Тип рейтингу	довгостроковий кредитний рейтинг позичальника за Національною рейтинговою шкалою
Рейтингова дія	Підтвердження зі зміною прогнозу
Дата присвоєння	27 червня 2013 року
Дата оновлення	27 травня 2022 року
Категорія кредитного рейтингу	інвестиційна
Рівень кредитного рейтингу	uaAA
Прогноз рейтингу	в розвитку
Інформація про об'єкт рейтингування	
Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»
Юридична адреса	Україна, 49054, м. Дніпро, пр. А. Поля, буд. 46
Дата державної реєстрації	03.12.1993 р.
Свідоцтво реєстрації НБУ	№220 від 03.12.1993 р.
Банківська ліцензія	№166 від 14.11.2011 р.
Код за ЄДРПОУ	21322127
МФО	306500
Керівник (посада)	Грігель Андрій Валерійович (Голова Правління)
Тел. / Факс	(0562) 38-76-60
Офіційний сайт	radabank.com.ua

№	Дата	рейтинг	Прогноз
1	27.06.13	uaBBB	стабільний
2	04.07.13	uaBBB	стабільний
3	10.08.13	uaBBB	стабільний
4	08.11.13	uaBBB	стабільний
5	28.02.14	uaBBB	стабільний
6	30.04.14	uaBBB	стабільний
7	31.07.14	uaBBB	стабільний
8	11.11.14	uaBBB	стабільний
9	27.02.15	uaBBB	стабільний
10	29.05.15	uaBBB	стабільний
11	07.08.15	uaBBB	позитивний
12	18.12.15	uaBBB+	стабільний
13	29.02.16	uaBBB+	позитивний
14	05.05.16	uaBBB+	позитивний
15	16.05.16	uaA	стабільний
16	11.11.16	uaA	стабільний
17	24.02.17	uaA	позитивний
18	12.05.17	uaA+	стабільний
19	08.08.17	uaA+	стабільний
20	13.11.17	uaA+	стабільний
21	23.02.18	uaA+	стабільний
22	30.05.18	uaAA	стабільний
23	22.08.18	uaAA	стабільний
24	16.11.18	uaAA	стабільний
25	19.02.19	uaAA	стабільний
26	06.05.19	uaAA	стабільний
27	30.07.19	uaAA	стабільний
28	31.10.19	uaAA	стабільний
29	13.02.20	uaAA	стабільний
30	30.04.20	uaAA	стабільний
31	31.07.20	uaAA	стабільний
32	18.11.20	uaAA	стабільний
33	26.02.21	uaAA	стабільний
34	28.05.21	uaAA	стабільний
35	30.07.21	uaAA	стабільний
36	12.11.21	uaAA	стабільний
37	27.05.22	uaAA	стабільний

Відповідно до Національної рейтингової шкали, затвердженої постановою Кабміну № 665 від 26.04.2007 р., позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом **uaAA** характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.

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 **27.05.2022 р.** Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило **АТ «АБ «РАДАБАНК»** довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні **uaAA** інвестиційної категорії зі зміною прогнозу на «в розвитку».

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 методології 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.

Для визначення рейтингової оцінки НРА «Рюрік» використовувало надану АТ «АБ «РАДАБАНК» внутрішню інформацію і фінансову звітність за 01.01.2009 р. – 01.04.2022 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:

– Прийнятна диверсифікація клієнтського кредитного портфелю Банку за найбільшими позичальниками знижує чутливість Банку до кредитного ризику.

– Прийнятна якість клієнтського кредитного портфелю. Станом на 01.04.2022 р. питома вага кредитів юридичним особам 1-6 класу складала 68% клієнтського кредитного портфелю.

– Прийнятна валютна структура клієнтського кредитного портфелю. Станом на 01.04.2022 р. 86% кредитів клієнтам було надано в національній валюті, що знижує чутливість Банку до кредитних ризиків, пов'язаних з девальвацією гривні.

– Достатній рівень захищеності активів власним капіталом. Станом на 01.04.2022 р. рівень покриття активів та кредитно-інвестиційного портфелю власним капіталом складав 12% та 22% відповідно.

– Висока якість портфелю цінних паперів. Станом на 01.04.2022 р. портфель цінних паперів Банку було представлено переважно ОВДП та депозитними сертифікатами НБУ.

– 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:

– Значна питома вага коштів на вимогу підвищує чутливість Банку до ризику ліквідності та зумовлює необхідність підтримувати високий обсяг високоліквідних активів на випадок відтоку коштів клієнтів.

– 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 АТ «АБ «РАДАБАНК»,

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 «АБ «РАДАБАНК»** довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні **uaAA** інвестиційної категорії зі зміною прогнозу на «в розвитку».

ДОДАТКИ

I. Балансові показники, тис. грн.

№	Показник	01.01.22		01.04.22		Δ, тис. грн.	Δ, %	Δ, п.п.
1	Усього активів	5 157 975	100,00%	3 748 609	100,00%	-1 409 367	-27,32%	-
1.1	Високоліквідні активи	2 955 186	57,29%	1 727 779	46,09%	-1 227 407	-41,53%	-11,20
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	2 108 644	40,88%	1 989 715	53,08%	-118 928	-5,64%	12,20
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	2 108 644	40,88%	1 989 715	53,08%	-118 928	-5,64%	12,20
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	1 917 961	37,18%	1 804 426	48,14%	-113 535	-5,92%	10,95
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	183 345	3,55%	178 547	4,76%	-4 798	-2,62%	1,21
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-281 569	-5,46%	-332 783	-	-51 215	18,19%	-
1.3	Основні засоби та нематеріальні активи	224 076	4,34%	231 563	6,18%	7 487	3,34%	1,83
2	Усього зобов'язань	4 726 281	100,00%	3 312 188	100,00%	-1 414 093	-29,92%	-
2.1	Кошти банків	1 046 731	22,15%	1 003 168	30,29%	-43 564	-4,16%	8,14
2.2	Кошти юридичних осіб	2 234 086	47,27%	1 152 879	34,81%	-1 081 207	-48,40%	-12,46
2.3	Кошти фізичних осіб	1 340 149	28,36%	1 079 882	32,60%	-260 267	-19,42%	4,25
2.4	Боргові цінні папери, емітовані банком	219	0,00%	74	0,00%	-145	-66,35%	-0,00
3	Власний капітал	431 694	100,00%	436 420	100,00%	4 726	1,09%	-
3.1	Статутний капітал	301 000	69,73%	301 000	68,97%	0	0,00%	-0,76
3.2	Резервні та інші фонди банку	23 405	5,42%	23 405	5,36%	0	0,00%	-0,06
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	104 001	24,09%	4 743	1,09%	-99 258	-95,44%	-23,00

II. Відносні показники, %

№	Показник	01.01.22	01.04.22	Δ, п.п.
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	81,27%	80,53%	-0,73
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	45,89%	39,78%	-6,11
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	488,46%	455,92%	-32,54
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	827,96%	511,61%	-316,35
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	8,37%	11,64%	3,27

III. Відносні показники фінансових результатів, %

№	Показник	01.01.22	01.04.22	Δ, п.п.
1	Рентабельність активів, ROA	2,59%	0,11%	-2,48
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	27,02%	1,09%	-25,93
3	Рентабельність акціонерного капіталу	41,52%	1,58%	-39,94
4	Рентабельність витрат	22,46%	2,77%	-19,69
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	38,28%	32,47%	-5,81
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	31,36%	29,01%	-2,34
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	15,60%	4,38%	-11,22
8	Чиста процентна маржа	7,15%	1,67%	-5,48