

Висновок про визначення рейтингової оцінки
(рейтинговий звіт)
№RADAB-KPP-026-ON

згідно договору №13/06/14-KPP-01 від 14 червня 2013 року

Об'єкт рейтингування:	АТ «АБ «РАДАБАНК»
Тип рейтингу	довгостроковий кредитний рейтинг позичальника за Національною рейтинговою шкалою
Рейтингова дія	підтвердження
Дата присвоєння	27 червня 2013 року
Дата оновлення	06 травня 2019 року
Категорія кредитного рейтингу	інвестиційна
Рівень кредитного рейтингу	uaAA
Прогноз рейтингу	стабільний
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)	Стоянов Сергій Борисович (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

Відповідно до Національної рейтингової шкали, затвердженої постановою Кабміну №665 від 26.04.2007 р., позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом **uaAA** характеризується дуже високою 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 **06.05.2019 р.** Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило **АТ «АБ «РАДАБАНК»** довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні **uaAA** 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 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.

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 рейтингової оцінки НРА «Рюрік» використовувало надану АТ «АБ «РАДАБАНК» внутрішню інформацію і фінансову звітність за 01.01.2009 р. – 01.04.2019 р. включно, а також публічну інформацію та власні бази даних.

Під час визначення рейтингової оцінки було узагальнено найбільш суттєві фактори, які впливають на рівень кредитного рейтингу банківської установи.

Позитивні фактори:

– Достатній рівень захищеності активів власним капіталом. Станом на 01.04.2019 р. рівень покриття активів та кредитно-інвестиційного портфелю власним капіталом склав 18,74% та 25,04% відповідно.

– Прийнятна диверсифікація клієнтського кредитного портфелю Банку за видами економічної діяльності та найбільшими позичальниками, що знижує чутливість Банку до кредитного ризику.

– Прийнятна якість клієнтського кредитного портфелю. Станом на 01.04.2019 р. питома вага кредитів юридичним особам 1-6 класу складала 60% клієнтського кредитного портфелю.

– Прийнятна валютна структура клієнтського кредитного портфелю. Станом на 01.04.2019 р. 88% кредитів клієнтам було надано в національній валюті, що знижує чутливість Банку до кредитних ризиків, пов'язаних з девальвацією гривні.

– Висока якість портфелю цінних паперів. Станом на 01.04.2019 р. портфель цінних паперів Банку було представлено переважно валютними 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.

Таким чином, здійснивши 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 з прогнозом «стабільний».

Негативні фактори:

– Значна питома вага коштів на вимогу (45,26% портфелю коштів клієнтів станом на 01.04.2019 р.) 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.

Додаток 1. Основні економічні показники фінансово-господарської діяльності АТ «АБ «РАДАБАНК»

№	I. Абсолютні показники	01.01.19		01.04.19		Абсолютне відхилення	Темп приросту	Зміна частки
		тис. грн.	%	тис. грн.	%			
1	Усього активів	1 505 561	100,00%	1 470 075	100,00%	-35 486	-2,4%	-
1.1	Високоліквідні активи	513 036	34,08%	426 117	28,99%	-86 919	-16,9%	-5,09%
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	1 058 001	70,27%	1 100 492	74,86%	42 491	4,0%	4,59%
1.2.1	Кошти в інших банках (кошти в розрахунках)	85 867	5,70%	15 738	1,07%	-70 129	-81,7%	-4,63%
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	972 134	64,57%	1 084 755	73,79%	112 620	11,6%	9,22%
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	907 450	60,27%	1 011 599	68,81%	104 149	11,5%	8,54%
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	64 684	4,30%	71 470	4,86%	6 786	10,5%	0,57%
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-173 461	-11,52%	-189 688	-	-16 226	9,4%	-
1.2.4	Цінні папери (крім ОВДП та депозитних сертифікатів НБУ)	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00%
1.3	Основні засоби та нематеріальні активи	74 323	4,94%	90 459	6,15%	16 136	21,7%	1,22%
1.3.1	у т. ч. інвестиційна нерухомість	10	0,00%	10	0,00%	0	-0,9%	0,00%
2	Усього зобов'язань	1 235 595	100,00%	1 194 512	100,00%	-41 083	-3,3%	-
2.1	Кошти банків	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00%
2.2	Кошти юридичних осіб	624 666	50,56%	568 461	47,59%	-56 205	-9,0%	-2,97%
2.3	Кошти фізичних осіб	564 255	45,67%	571 463	47,84%	7 208	1,3%	2,17%
2.4	Боргові цінні папери, емітовані банком	14	0,00%	0	0,00%	-14	-100,0%	0,00%
2.5	Субординований борг	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00%
3	Власний капітал	269 967	100,00%	275 564	100,00%	5 597	2,1%	-
3.1	Статутний капітал	200 000	74,08%	200 000	72,58%	0	0,0%	-1,50%
3.2	Резервні та інші фонди банку	19 360	7,17%	19 360	7,03%	0	0,0%	-0,15%
3.3	Резерви переоцінки	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00%
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	18 415	6,82%	5 549	2,01%	-12866	-69,9%	-4,81%
№	II. Відносні показники	01.01.19		01.04.19		Абсолютне відхилення	Темп приросту	
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	85,20%		81,96%				
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	56,39%		54,74%		-1,65%	-2,9%	
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	3,60		3,94		0,34	9,3%	
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	4,40		4,14		-0,27	-6,1%	
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	17,93%		18,74%		0,81%	4,5%	
№	III. Відносні показники фінансових результатів	01.01.19		01.04.19		Абсолютне відхилення	Темп приросту	
1	Рентабельність активів, ROA	1,55%		0,37%				
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	7,11%		2,03%		-5,08%	-71,4%	
3	Рентабельність акціонерного капіталу	9,21%		2,77%		-6,43%	-69,9%	
4	Рентабельність витрат	7,10%		7,99%		0,88%	12,5%	
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	29,59%		26,66%		-2,92%	-9,9%	
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	31,40%		24,92%		-6,48%	-20,6%	
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	29,96%		6,18%		-23,78%	-79,4%	
8	Чиста процентна маржа	13,12%		2,65%		-10,47%	-79,8%	