РЮРІК
НАЦІОНАЛЬНЕ РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО

ТОВ «РЮРІК»
вул. Січових стрільців, 52-А, м. Київ, 04053, Україна
т.: (044) 383-04-76
e-mail: info@rurik.com.ua
www.rurik.com.ua

Висновок про визначення рейтингової оцінки

(рейтинговий звіт)

№RADAB-KRP-038-OH

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
Дата присвоєння	27 червня 2013 року
Дата оновлення	29 липня 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	В розвитку
37	29.07.22	uaAA	В розвитку

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 **29.07.2022 р.** Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило **АТ «АБ «РАДАБАНК»** довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні **uaAA** інвестиційної категорії з прогнозом «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. – 01.07.2022 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 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 01.07.2022 р. 84% 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 01.07.2022 р. рівень покриття активів та кредитно-інвестиційного портфелю власним капіталом складав 13% та 23% відповідно.

– Висока якість портфелю цінних паперів. Станом на 01.07.2022 р. портфель цінних паперів Банку було представлено переважно ОВДП (в тому числі валютними) 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 з прогнозом «в розвитку».

ДОДАТКИ

I. Балансові показники, тис. грн.

№	Показник	01.04.22		01.07.22		Δ, тис. грн.	Δ, %	Δ, п.п.
1	Усього активів	3 748 609	100,00%	3 392 004	100,00%	-356 605	-9,51%	-
1.1	Високоліквідні активи	1 727 779	46,09%	1 514 220	44,64%	-213 559	-12,36%	-1,45
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	1 989 715	53,08%	1 884 469	55,56%	-105 247	-5,29%	2,48
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	1 989 715	53,08%	1 884 469	55,56%	-105 247	-5,29%	2,48
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	1 804 426	48,14%	1 715 965	50,59%	-88 461	-4,90%	2,45
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	178 547	4,76%	164 090	4,84%	-14 457	-8,10%	0,07
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-332 783	-8,88%	-371 699	-	-38 916	11,69%	-
1.3	Основні засоби та нематеріальні активи	231 563	6,18%	222 010	6,55%	-9 553	-4,13%	0,37
2	Усього зобов'язань	3 312 188	100,00%	2 955 004	100,00%	-357 184	-10,78%	-
2.1	Кошти банків	1 003 168	30,29%	479 970	16,24%	-523 198	-52,15%	-14,04
2.2	Кошти юридичних осіб	1 152 879	34,81%	1 377 254	46,61%	224 375	19,46%	11,80
2.3	Кошти фізичних осіб	1 079 882	32,60%	1 017 688	34,44%	-62 194	-5,76%	1,84
2.4	Боргові цінні папери, емітовані банком	74	0,00%	0	0,00%	-74	-100,00%	-0,00
3	Власний капітал	436 420	100,00%	437 000	100,00%	579	0,13%	-
3.1	Статутний капітал	301 000	68,97%	301 000	68,88%	0	0,00%	-0,09
3.2	Резервні та інші фонди банку	23 405	5,36%	23 405	5,36%	0	0,00%	-0,01
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	4 743	1,09%	5 322	1,22%	579	12,21%	0,13

II. Відносні показники, %

№	Показник	01.04.22	01.07.22	Δ, п.п.
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	80,53%	77,22%	-3,31
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	39,78%	36,91%	-2,87
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	455,92%	431,23%	-24,69
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	511,61%	548,04%	36,43
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	11,64%	12,88%	1,24

III. Відносні показники фінансових результатів, %

№	Показник	01.04.22	01.07.22	Δ, п.п.
1	Рентабельність активів, ROA	0,11%	0,12%	0,02
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	1,09%	1,23%	0,13
3	Рентабельність акціонерного капіталу	1,58%	1,77%	0,19
4	Рентабельність витрат	2,77%	1,67%	-1,10
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	32,47%	31,41%	-1,05
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	29,01%	28,01%	-1,00
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	4,38%	8,44%	4,06
8	Чиста процентна маржа	1,67%	3,11%	1,44