

Рейтинговий звіт (скорочений)

№RADAB-KRP-040-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	Оновлення
Дата визначення	27 червня 2013 року
Дата оновлення	07 березня 2023 року
Категорія кредитного рейтингу	інвестиційна
Рівень кредитного рейтингу	uaAAA
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
38	29.07.22	uaAA	В розвитку
39	31.10.22	uaAA	В розвитку
40	07.03.23	uaAAA	В розвитку

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 «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 **07.03.2023** р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» підвищило **АТ «АБ «РАДАБАНК»** довгостроковий кредитний рейтинг позичальника до рівня **uaAAA** 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 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 оновлення рейтингу НРА «Рюрік» використовувало надану АТ «АБ «РАДАБАНК» внутрішню інформацію і фінансову звітність за 01.01.2009 р. – 01.01.2023 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 оновлення 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 01.01.2023 р. 74% 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 01.01.2023 р. рівень покриття активів та кредитно-інвестиційного портфелю власним капіталом складав 12% та 28% відповідно.

– Достатні значення показників ліквідності. Станом на 01.01.2023 р. рівень покриття поточних зобов'язань високоліквідними активами складав 119,20% при рекомендованому мінімумі 80%, показники LCR за всіма валютами та в іноземній валюті склали 336% та 187% при нормативному мінімумі 100%.

– Висока якість портфелю цінних паперів. Станом на 01.01.2023 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» підвищило **АТ «АБ «РАДАБАНК»** довгостроковий кредитний рейтинг позичальника до рівня **uaAAA** інвестиційної категорії з прогнозом «в розвитку».

ДОДАТКИ

I. Балансові показники, тис. грн.

№	Показник	01.10.22		01.01.23		Δ, тис. грн.	Δ, %	Δ, п.п.
1	Усього активів	3 239 045	100,00%	3 807 645	100,00%	568 600	17,55%	-
1.1	Високоліквідні активи	1 462 173	45,14%	2 339 402	61,44%	877 229	59,99%	16,30
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	1 784 202	55,08%	1 578 598	41,46%	-205 604	-11,52%	-13,63
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	1 784 202	55,08%	1 578 598	41,46%	-205 604	-11,52%	-13,63
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	1 639 708	50,62%	1 444 811	37,95%	-194 896	-11,89%	-12,68
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	144 495	4,46%	133 787	3,51%	-10 708	-7,41%	-0,95
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-427 789	-13,21%	-468 467	-	-40 678	9,51%	-
1.3	Основні засоби та нематеріальні активи	215 170	6,64%	201 885	5,30%	-13 286	-6,17%	-1,34
2	Усього зобов'язань	2 801 534	100,00%	3 366 664	100,00%	565 130	20,17%	-
2.2	Кошти юридичних осіб	1 587 460	56,66%	2 071 809	61,54%	484 349	30,51%	4,87
2.3	Кошти фізичних осіб	1 138 368	40,63%	1 192 498	35,42%	54 130	4,76%	-5,21
3	Власний капітал	437 511	100,00%	440 981	100,00%	3 470	0,79%	-
3.1	Статутний капітал	301 000	68,80%	301 000	68,26%	0	0,00%	-0,54
3.2	Резервні та інші фонди банку	23 405	5,35%	28 606	6,49%	5 201	22,22%	1,14
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	5 833	1,33%	9 303	2,11%	3 470	59,49%	0,78

II. Відносні показники, %

№	Показник	01.10.22	01.01.23	Δ, п.п.
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	77,78%	77,50%	-0,29
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	38,70%	39,88%	1,17
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	407,81%	357,97%	-49,83
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	623,03%	740,24%	117,21
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	13,51%	11,58%	-1,93

III. Відносні показники фінансових результатів, %

№	Показник	01.10.22	01.01.23	Δ, п.п.
1	Рентабельність активів, ROA	0,14%	0,21%	0,07
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	1,34%	2,13%	0,79
3	Рентабельність акціонерного капіталу	1,94%	3,09%	1,15
4	Рентабельність витрат	1,24%	1,45%	0,21
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	34,06%	32,97%	-1,09
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	29,82%	30,09%	0,27
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	12,62%	16,08%	3,45
8	Чиста процентна маржа	4,63%	6,25%	1,61