

Висновок про визначення рейтингової оцінки
(рейтинговий звіт)
№RADAB-KPP-022-ON

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

Об'єкт рейтингування:	ПАТ «АБ «РАДАБАНК»
Тип рейтингу	довгостроковий кредитний рейтинг позичальника за Національною рейтинговою шкалою
Рейтингова дія	підвищення
Дата присвоєння	27 червня 2013 року
Дата оновлення	30 травня 2018 року
Категорія кредитного рейтингу	інвестиційна
Рівень кредитного рейтингу	uaAA
Прогноз рейтингу	стабільний
Інформація про об'єкт рейтингування:	
Повне найменування	ПУБЛІЧНЕ 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	http://www.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

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 «стабільний» вказує на відсутність передумов для зміни рівня рейтингу в найближчій перспективі.

На засіданні Рейтингового комітету від **30.05.2018 р.** Національне рейтингове агентство «Рюрік» підвищило **ПАТ «АБ «РАДАБАНК»** довгостроковий кредитний рейтинг позичальника до рівня **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 ПАТ «АБ «РАДАБАНК» внутрішню інформацію і фінансову звітність за 01.01.2009 р. – 01.04.2018 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 01.04.2018 р. рівень покриття активів та кредитно-інвестиційного портфелю власним капіталом складав 24,48% та 32,93% 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 01.04.2018 р. питома вага кредитів юридичним особам 1-6 класу складала 58% клієнтського кредитного портфелю.

– Прийнятна валютна структура клієнтського кредитного портфелю. Станом на 01.04.2018 р. 95% 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 01.04.2018 р. портфель цінних паперів Банку було представлено валютними ОВДП та депозитними сертифікатами НБУ.

– Активний розвиток карткового бізнесу та розширення регіональної мережі Банку сприяє зростанню клієнтської бази та зміцненню конкурентних позицій на ринку банківських послуг.

– 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 ПАТ «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 ПАТ «АБ «РАДАБАНК» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника до рівня uaAA інвестиційної категорії з прогнозом «стабільний».

Негативні фактори:

– Значна питома вага коштів на вимогу (42,66% портфелю коштів клієнтів станом на 01.04.2018 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 ПАТ «АБ «РАДАБАНК»

№	I. Абсолютні показники	01.01.18		01.04.18		Абсолютне відхилення	Темп приросту	Зміна частки
		тис. грн.	%	тис. грн.	%			
1	Усього активів	1 162 659	100,00%	1 045 645	100,00%	-117 013	-10,1%	-
1.1	Високоліквідні активи	425 549	36,60%	303 795	29,05%	-121 754	-28,6%	-7,55%
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	766 504	65,93%	777 335	74,34%	10 831	1,4%	8,41%
1.2.1	Кошти в інших банках (кошти в розрахунках)	54 744	4,71%	14 050	1,34%	-40 694	-74,3%	-3,36%
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	711 760	61,22%	763 285	73,00%	51 525	7,2%	11,78%
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	672 474	57,84%	721 453	69,00%	48 979	7,3%	11,16%
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	39 286	3,38%	41 833	4,00%	2 546	6,5%	0,62%
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-108 387	-9,32%	-124 675	-	-16 288	15,0%	-
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	56 662	4,87%	63 168	6,04%	6 506	11,5%	1,17%
1.3.1	у т. ч. інвестиційна нерухомість	10	0,00%	1 512	0,14%	1 502	14846,1%	0,14%
2	Усього зобов'язань	910 197	100,00%	789 700	100,00%	-120 497	-13,2%	-
2.1	Кошти банків	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00%
2.2	Кошти юридичних осіб	487 313	53,54%	306 963	38,87%	-180 349	-37,0%	-14,67%
2.3	Кошти фізичних осіб	393 099	43,19%	449 728	56,95%	56 629	14,4%	13,76%
2.4	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00%
2.5	Субординований борг	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00%
3	Власний капітал	252 461	100,00%	255 945	100,00%	3 484	1,4%	-
3.1	Статутний капітал	200 000	79,22%	200 000	78,14%	0	0,0%	-1,08%
3.2	Резервні та інші фонди банку	18 640	7,38%	18 640	7,28%	0	0,0%	-0,10%
3.3	Резерви переоцінки	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00%
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	14 985	5,94%	4 433	1,73%	-10552	-70,4%	-4,20%
№	II. Відносні показники	01.01.18		01.04.18		Абсолютне відхилення	Темп приросту	
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	76,38%		80,60%				
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	54,61%		57,34%		2,74%	5,0%	
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	2,82		2,98		0,16	5,8%	
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	3,49		2,96		-0,53	-15,2%	
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	21,71%		24,48%		2,76%	12,7%	
№	III. Відносні показники фінансових результатів	01.01.18		01.04.18		Абсолютне відхилення	Темп приросту	
1	Рентабельність активів, ROA	1,51%		0,49%				
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	6,12%		1,79%		-4,33%	-70,8%	
3	Рентабельність акціонерного капіталу	9,05%		2,22%		-6,84%	-75,5%	
4	Рентабельність витрат	7,96%		8,61%		0,65%	8,2%	
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	26,53%		29,36%		2,83%	10,7%	
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	33,54%		29,60%		-3,94%	-11,8%	
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	32,27%		9,09%		-23,19%	-71,8%	
8	Чиста процентна маржа	12,61%		3,66%		-8,95%	-70,9%	