

Висновок про визначення рейтингової оцінки
№DIMAX-КРП-026-ОН
(рейтинговий звіт)

згідно договору №10/10/26-КРП-01 від 26 жовтня 2010 року

Об'єкт рейтингування:	ПАТ «ВЕРНУМ БАНК»
Тип рейтингу	довгостроковий кредитний рейтинг позичальника за Національною рейтинговою шкалою
Дата присвоєння	29 листопада 2010 року
Рейтингова дія	підтвердження
Дата оновлення	09 лютого 2017 року
Категорія кредитного рейтингу	інвестиційна
Рівень кредитного рейтингу	uaA-
Прогноз рейтингу	стабільний

**Інформація про об'єкт
рейтингування:**

Повне найменування	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕРНУМ БАНК»
Юридична адреса	02094, м. Київ, проспект Юрія Гагаріна, будинок 17 В
Свідоцтво про державну реєстрацію	Серія А01 №570742 від 11.11.2009 р.
Дата державної реєстрації	09.02.2009 р.
Свідоцтво реєстрації НБУ	№328 від 17.02.2009 р.
Банківська ліцензія	№251 від 16.08.2013 р.
Код за ЄДРПОУ	36301800
МФО	380689
Керівник (посада)	Соболев Олександр Аркадійович (Голова Правління)
Тел. / Факс	(044) 291-11-78, (044) 559-23-18
Офіційний сайт	www.vernumbank.com.ua
e-mail	info@vernumbank.com.ua

Кредитні рейтинги інвестиційної категорії	uaAAA +						
	uaAAA -						
	uaAA +						
	uaAA -						
Кредитні рейтинги спекулятивної категорії	uaA +						
	uaA -						
	uaBBB +	DIMAX	DIMAX	DIMAX			
	uaBBB -						
	uaBB +						
	uaBB -						
	uaB +						
	uaB -						
	uaCCC +						
	uaCCC -						
uaCC +							
uaCC -							
uaC +							
uaC -							
		29 листопада 2010 р.	2011 р. – I кв. 2016 р.	30 травня 2016 р.	15 серпня 2016 р.	11 листопада 2016 р.	09 лютого 2017 р.

На засіданні Рейтингового комітету від 09.02.2017 р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило **ПАТ «ВЕРНУМ БАНК»** довгостроковий кредитний рейтинг позичальника до рівня **uaA-** 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.

Відповідно до Національної рейтингової шкали, затвердженої постановою Кабміну №665 від 26.04.2007 р., позичальник або окремих борговий інструмент з рейтингом **uaA** характеризується високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності чутливий до несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов.

Знак «-» вказує на проміжний рівень рейтингу відносно основних рівнів.

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

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 «ВЕРНУМ БАНК» внутрішню інформацію і фінансову звітність за 01.01.2010 р. – 01.01.2017 р. включно, а також публічну інформацію та власні бази даних.

Основні економічні показники фінансово-господарської діяльності ПАТ «ВЕРНУМ БАНК» наведено в табл. 1.

Таблиця 1. Основні економічні показники фінансово-господарської діяльності ПАТ «ВЕРНУМ БАНК»

№	I. Абсолютні показники	01.10.16		01.01.17		Абсолютне відхилення	Темп приросту	Зміна частки
		тис. грн.	%	тис. грн.	%			
1	Усього активів	302 292	100,00%	347 573	100,00%	45 281	15,0%	-
1.1	Високоліквідні активи	13 624	4,51%	82 739	23,80%	69 116	507,3%	19,30%
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	253 831	83,97%	239 135	68,80%	-14 695	-5,8%	-15,17%
1.2.1	Кошти в інших банках	1 491	0,49%	2 234	0,64%	743	49,9%	0,15%
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	252 340	83,48%	236 901	68,16%	-15 439	-6,1%	-15,32%
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	249 613	82,57%	234 453	67,45%	-15 159	-6,1%	-15,12%
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	2 727	0,90%	2 448	0,70%	-279	-10,2%	-0,20%
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-4 324	-1,43%	-13 733	-	-9 408	217,6%	-
1.2.4	Цінні папери	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00%
1.3	Основні засоби та нематеріальні активи	32 394	10,72%	31 566	9,08%	-827	-2,6%	-1,63%
1.4	Інвестиційна нерухомість	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00%
2	Усього зобов'язань	149 540	100,00%	164 059	100,00%	14 519	9,7%	-
2.1	Кошти банків	2	0,00%	2	0,00%	0	4,9%	0,00%
2.2	Кошти юридичних осіб	71 020	47,49%	54 827	33,42%	-16 193	-22,8%	-14,07%
2.3	Кошти фізичних осіб	72 621	48,56%	83 398	50,83%	10 777	14,8%	2,27%
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	152 752	100,00%	183 514	100,00%	30 762	20,1%	-
3.1	Статутний капітал	169 500	110,96%	169 500	92,36%	0	0,0%	-18,60%
3.2	Резервни та інші фонди банку	7 952	5,21%	7 952	4,33%	0	0,0%	-0,87%
3.3	Резерви переоцінки	6 318	4,14%	5 181	2,82%	-1137	-18,0%	-1,31%
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	19 743	12,92%	11 142	6,07%	-8601	-43,6%	-6,85%
№	II. Відносні показники	01.10.16		01.01.17		Абсолютне відхилення	Темп приросту	
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	78,90%		73,41%				
2	Коефіцієнт забезпечення резервами кредитних вкладень, %	1,68%		5,67%		3,99%	237,6%	
3	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	71,25%		60,34%		-10,90%	-15,3%	
4	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	1,65		1,29		-0,36	-21,9%	
5	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	0,94		0,75		-0,19	-19,9%	
6	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	50,53%		52,80%		2,27%	4,5%	
№	III. Відносні показники фінансових результатів	01.10.16		01.01.17		Абсолютне відхилення	Темп приросту	
1	Рентабельність активів, ROA	4,28%		2,98%				
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	11,91%		7,18%		-4,73%	-39,7%	
3	Рентабельність акціонерного капіталу	11,65%		6,57%		-5,07%	-43,6%	
4	Рентабельність витрат	61,17%		18,54%		-42,62%	-69,7%	
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	13,39%		15,33%		1,94%	14,5%	
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	18,60%		20,78%		2,18%	11,7%	
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	17,62%		32,55%		14,93%	84,7%	
8	Чиста процентна маржа	12,21%		15,85%		3,64%	29,8%	

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

Позитивні фактори:

– Збільшення статутного капіталу Банку на 40,5 млн. грн. у 2016 році свідчить про високий рівень підтримки з боку власника.

– Достатня якість клієнтського кредитного портфелю Банку. Станом на 01.01.2017 р. кредити, віднесені до I-II категорій якості, склали 97,94% кредитного портфелю. При цьому банківська система України продовжує характеризуватись високим ступенем кредитного ризику, що спричиняє необхідність формування додаткових резервів.

– Прийнятна валютна структура клієнтського кредитного портфелю Банку. Станом на 01.01.2017 р. 100% кредитів було надано позичальникам в національній валюті, що нівелює чутливість Банку до кредитного ризику, пов'язаного з девальвацією гривні та підвищенням боргового навантаження на позичальників.

– Високий рівень фінансової автономності та захищеності виданих кредитів і залучених коштів власним капіталом. Співвідношення «кошти клієнтів / власний капітал» станом на 01.01.2017 р. складало 0,75 (рекомендоване максимальне значення 9,0), а співвідношення «кредити та заборгованість клієнтів / власний капітал» – 1,29 (рекомендоване максимальне значення 9,0).

– Фінансова прозорість та інформаційна відкритість Банку, що знайшло своє відображення у детальному та комплексному розкритті інформації, необхідної для визначення кредитного рейтингу. Це дозволило знизити ступінь невизначеності щодо фінансово-господарської діяльності Банку та якісніше оцінити його кредитоспроможність.

Негативні фактори:

– Значна концентрація активних та пасивних операцій Банку. Невисока диверсифікація кредитно-інвестиційного та клієнтського портфелів Банку за основними позичальниками та вкладниками є потенційним джерелом ризиків його фінансової стійкості.

– Збереження високої витратності діяльності Банку, враховуючи значну питому вагу витрат за статтею «Адміністративні витрати» (44,18% валових доходів за підсумками 2016 року).

– Як і інші банки без стратегічних іноземних інвестицій, Банк має підвищену чутливість до впливу загальнополітичних, регіональних та макроекономічних джерел ризику, притаманних Україні. Суттєва девальвація національної валюти зумовлює значне зростання боргового навантаження на банківську систему та її фінансовий результат.

Таким чином, здійснивши рейтинговий аналіз ПАТ «ВЕРНУМ БАНК»,
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
ПАТ «ВЕРНУМ БАНК» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні
aaA- інвестиційної категорії з прогнозом «стабільний».**

Відповідальний аналітик



Ткаченко М. А.

Голова Рейтингового комітету



Сітало А. В.

09 лютого 2017 року