

**Висновок про визначення рейтингової оцінки
№DIMAX-КРП-031-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	27 червня 2018 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)	Панченко Євген Анатолійович (Голова Правління)
Тел. / Факс	(044) 291-11-78, (044) 559-23-18
Офіційний сайт	www.vernumbank.com.ua
e-mail	info@vernumbank.com.ua

РЕЙТИНГОВА ДІЯ

№	Дата	рейтинг	Прогноз
1	29.11.2010	uaBBB	стабільний
2	23.03.2011	uaBBB	стабільний
3	30.05.2011	uaBBB	стабільний
4	16.08.2011	uaBBB	стабільний
5	16.11.2011	uaBBB	стабільний
6	17.02.2012	uaBBB	стабільний
7	16.05.2012	uaBBB	в розвитку
8	16.05.2012	uaBBB	в розвитку
9	30.11.2012	uaBBB	в розвитку
10	01.03.2013	uaBBB	стабільний
11	31.05.2013	uaBBB	стабільний
12	22.08.2013	uaBBB	стабільний
13	29.11.2013	uaBBB	стабільний
14	28.02.2014	uaBBB	стабільний
15	23.05.2014	uaBBB	стабільний
16	14.08.2014	uaBBB	стабільний
17	27.11.2014	uaBBB	стабільний
18	27.02.2015	uaBBB	стабільний
19	30.04.2015	uaBBB	стабільний
20	30.07.2015	uaBBB	стабільний
21	29.12.2015	uaBBB	в розвитку
22	31.03.2016	uaBBB	в розвитку
23	30.05.2016	uaBBB	позитивний
24	15.08.2016	uaA-	стабільний
25	11.11.2016	uaA-	стабільний
26	09.02.2017	uaA-	стабільний
27	12.05.2017	uaA-	позитивний
28	08.08.2017	uaA	стабільний
29	13.11.2017	uaA	стабільний
30	30.03.2018	uaA	стабільний
30	27.06.2018	uaA	стабільний

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

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

На засіданні Рейтингового комітету від 27.06.2018 р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило **ПАТ «ВЕРНУМ БАНК»** довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні **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.

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. – 01.04.2018 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:

– Високі показники ліквідності Банку. Станом на 01.04.2018 р. нормативи ліквідності виконувались зі значним запасом, а поточні зобов'язання покривались наявними високоліквідними активами на 180,62%.

– Прийнятна валютна структура клієнтського кредитного портфелю Банку. Станом на 01.04.2018 р. 100% кредитів було надано позичальникам в національній валюті, що нівелює чутливість Банку до кредитного ризику, пов'язаного з девальвацією гривні.

– Високий рівень захищеності активів власним капіталом. Станом на 01.04.2018 р. кредитно-інвестиційний портфель Банку покривався власним капіталом на 64,50%.

– Висока питома вага строкових коштів клієнтів (72,24% портфелю коштів клієнтів станом на 01.04.2018 р.), що знижує чутливість Банку до ризику ліквідності.

– Висока якість портфелю цінних паперів. Станом на 01.04.2018 р. портфель цінних паперів Банку було представлено переважно валютними ОВДП.

– 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 операцій Банку. Невисока диверсифікація клієнтського кредитного портфелю Банку за основними позичальниками є потенційним джерелом ризиків його фінансової стійкості.

– Як і інші банки без стратегічних іноземних інвестицій, Банк має підвищену чутливість до впливу загальнополітичних, регіональних та макроекономічних джерел ризику, притаманних Україні.

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 uaA інвестиційної категорії з прогнозом «стабільний».

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

№	I. Абсолютні показники	01.01.18		01.04.18		Абсолютне відхилення	Темп приросту	Зміна частки
		тис. грн.	%	тис. грн.	%			
1	Усього активів	443 445	100,00%	475 055	100,00%	31 610	7,1%	-
1.1	Високоліквідні активи	109 377	24,67%	107 803	22,69%	-1 574	-1,4%	-1,97%
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	320 492	72,27%	321 255	67,62%	763	0,2%	-4,65%
1.2.1	Кошти в інших банках (кошти в розрахунках)	1 992	0,45%	1 315	0,28%	-677	-34,0%	-0,17%
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	318 500	71,82%	319 940	67,35%	1 440	0,5%	-4,48%
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	314 813	70,99%	317 271	66,79%	2 458	0,8%	-4,21%
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	3 687	0,83%	2 669	0,56%	-1 018	-27,6%	-0,27%
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-35 874	-8,09%	-14 787	-	21 087	-58,8%	-
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	30 617	6,90%	31 102	6,55%	485	1,6%	-0,36%
1.3.1	у т. ч. інвестиційна нерухомість	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00%
2	Усього зобов'язань	257 847	100,00%	267 830	100,00%	9 983	3,9%	-
2.1	Кошти банків	18 202	7,06%	14 877	5,55%	-3 325	-18,3%	-1,50%
2.2	Кошти юридичних осіб	52 968	20,54%	58 476	21,83%	5 508	10,4%	1,29%
2.3	Кошти фізичних осіб	146 912	56,98%	156 541	58,45%	9 629	6,6%	1,47%
2.4	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00%
2.5	Субординований борг	28 072	10,89%	26 548	9,91%	-1 524	-5,4%	-0,97%
3	Власний капітал	185 598	100,00%	207 225	100,00%	21 627	11,7%	-
3.1	Статутний капітал	220 080	118,58%	220 080	106,20%	0	0,0%	-12,38%
3.2	Резерви та інші фонди банку	8 762	4,72%	8 762	4,23%	0	0,0%	-0,49%
3.3	Резерви переоцінки	6 371	3,43%	4 558	2,20%	-1813	-28,5%	-1,23%
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	1 145	0,62%	27 031	13,04%	25886	2261,3%	12,43%
№	II. Відносні показники	01.01.18		01.04.18		Абсолютне відхилення	Темп приросту	
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	84,78%		81,46%			-3,32%	-3,9%
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	78,94%		72,24%		-6,69%	-8,5%	
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	1,72		1,54		-0,17	-10,0%	
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	1,08		1,04		-0,04	-3,7%	
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	41,85%		43,62%		1,77%	4,2%	
№	III. Відносні показники фінансових результатів	01.01.18		01.04.18		Абсолютне відхилення	Темп приросту	
1	Рентабельність активів, ROA	0,29%		6,47%			6,18%	2136,5%
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	0,62%		13,68%		13,06%	2105,3%	
3	Рентабельність акціонерного капіталу	0,59%		13,88%		13,29%	2261,3%	
4	Рентабельність витрат	1,25%		-542,27%		-543,53%	-	
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	28,59%		25,10%		-3,49%	-12,2%	
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	36,05%		24,93%		-11,12%	-30,8%	
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	40,17%		10,60%		-29,57%	-73,6%	
8	Чиста процентна маржа	15,52%		3,04%		-12,48%	-80,4%	