

**Висновок про визначення рейтингової оцінки  
(рейтинговий звіт)  
№DVBNK-КРП-001-ПР**  
згідно договору №18/01/03-КРП-01 від 03.01.18 р.

**Об'єкт рейтингування: ПАТ «ДІВІ БАНК»**

<b>Тип рейтингу:</b>	довгостроковий кредитний рейтинг позичальника за Національною рейтинговою шкалою
<b>Дата присвоєння:</b>	20 лютого 2018 року
<b>Рейтингова дія:</b>	присвоєння
<b>Категорія кредитного рейтингу:</b>	інвестиційна
<b>Рівень кредитного рейтингу:</b>	uaA
<b>Прогноз рейтингу:</b>	стабільний

**Інформація про об'єкт  
рейтингування:**

<b>Повне найменування:</b>	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДІВІ БАНК»
<b>Юридична адреса:</b>	04070, вул. Ігорівська/ Набережно-Хрещатицька 13/5-А
<b>Дата і номер запису в ЄДР:</b>	25.05.2011 р.
<b>Банківські ліцензії:</b>	№261 від 17.11.2011 р.
<b>Код за ЄДРПОУ:</b>	37572263
<b>МФО:</b>	380827
<b>Керівник (посада):</b>	Бузілов Андрій Миколайович (Голова Правління)
<b>Тел. / Факс:</b>	0 800 503 305
<b>Офіційний сайт:</b>	dvbank.ua

№	Дата	рейтинг	Прогноз
1	20.02.18	uaA	стабільний

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.

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

На засіданні Рейтингового комітету від **20.02.2018 р.** Національне рейтингове агентство «Рюрік» присвоїло **ПАТ «ДІВІ 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 методики 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 кредитного рейтингу НРА «Рюрік» використовувало надану ПАТ «ДІВІ БАНК» внутрішню інформацію та фінансову звітність за 2015 рік – 2017 рік включно, а також публічну інформацію і 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. Станом на 01.01.2018 р. поточні зобов'язання Банку покривались наявними високоліквідними активами на 102,35%.
- Високий рівень захищеності активів власним капіталом. Станом на 01.01.2018 р. кредитно-інвестиційний портфель Банку покривався власним капіталом на 111,97%.
- Висока якість клієнтського кредитного портфелю. Станом на 01.01.2018 р. питома вага кредитів юридичним особам 1-6 класу складала 67% клієнтського кредитного портфелю.
- Прийнятна валютна структура клієнтського кредитного портфелю Банку. Станом на 01.01.2018 р. 93% кредитів було надано позичальникам в національній валюті, що певною мірою знижує чутливість Банку до кредитного ризику, пов'язаного з девальвацією гривні та підвищенням боргового навантаження на позичальників.
- Високий рівень фінансової прозорості та інформаційної відкритості Банку, що знайшло своє відображення у детальному та комплексному розкритті інформації, необхідної для визначення кредитного рейтингу. Це дозволило знизити ступінь невизначеності в оцінці кредитоспроможності та аналізі фінансово-господарської діяльності Банку.

### Негативні фактори:

- Значна концентрація активних операцій Банку. Невисока диверсифікація клієнтського кредитного портфелю Банку за основними позичальниками є потенційним джерелом ризиків його фінансової стійкості.
- Висока витратність діяльності Банку, враховуючи значну питому вагу витрат за статтею «Адміністративні та інші операційні витрати» (91% сукупного обсягу валових доходів за підсумками 2017 року), чинить тиск на фінансовий результат Банку.
- Як і інші несистемні банки, Банк має підвищену чутливість до впливу загальнополітичних, регіональних та макроекономічних джерел ризику, притаманних Україні.

Таким чином, здійснивши рейтинговий аналіз ПАТ «ДІВІ 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» присвоїло ПАТ «ДІВІ БАНК» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні uaA інвестиційної категорії з прогнозом «стабільний».**

Додаток. Основні економічні показники діяльності ПАТ «ДІВІ БАНК»

№	I. Абсолютні показники	01.10.17		01.01.18		Абсолютне відхилення	Темп приросту	Зміна частки
		тис. грн.	%	тис. грн.	%			
1	Усього активів	278 585	100,00%	358 842	100,00%	80 257	28,8%	-
1.1	Високоліквідні активи	41 475	14,89%	97 333	27,12%	55 858	134,7%	12,24%
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	199 930	71,77%	224 673	62,61%	24 743	12,4%	-9,16%
1.2.1	Кошти в інших банках (кошти в розрахунках)	13 261	4,76%	14 134	3,94%	873	6,6%	-0,82%
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	186 669	67,01%	210 539	58,67%	23 870	12,8%	-8,33%
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	138 300	49,64%	151 105	42,11%	12 805	9,3%	-7,53%
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	48 370	17,36%	59 434	16,56%	11 064	22,9%	-0,80%
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-9 977	-3,58%	-10 323	-	-346	3,5%	-
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	17 403	6,25%	19 383	5,40%	1 981	11,4%	-0,85%
1.3.1	у т. ч. інвестиційна нерухомість	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00%
2	Усього зобов'язань	34 358	100,00%	107 274	100,00%	72 916	212,2%	-
2.1	Кошти банків	1	0,00%	1	0,00%	0	23,4%	0,00%
2.2	Кошти юридичних осіб	10 373	30,19%	88 747	82,73%	78 375	755,6%	52,54%
2.3	Кошти фізичних осіб	18 151	52,83%	10 456	9,75%	-7 695	-42,4%	-43,08%
2.4	Боргові цінні папери, емітовані банком	0	0,00%	175	0,16%	175	-	0,16%
2.5	Субординований борг	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00%
3	Власний капітал	257 487	100,00%	251 568	100,00%	-5 919	-2,3%	-
3.1	Статутний капітал	253 700	98,53%	253 700	100,85%	0	0,0%	2,32%
3.2	Резервні та інші фонди банку	1 874	0,73%	1 874	0,75%	0	0,0%	0,02%
3.3	Резерви переоцінки	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00%
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	673	0,26%	-5 246	-2,09%	-5919	-	-2,35%
№	II. Відносні показники	01.10.17		01.01.18		Абсолютне відхилення	Темп приросту	
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	33,22%		62,14%				
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	1,07%		4,13%		3,07%	286,7%	
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	0,72		0,84		0,11	15,4%	
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	0,11		0,39		0,28	256,0%	
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	92,43%		70,11%		-22,32%	-24,2%	
№	III. Відносні показники фінансових результатів	01.10.17		01.01.18		Абсолютне відхилення	Темп приросту	
1	Рентабельність активів, ROA	0,48%		-1,29%				
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	0,52%		-2,06%		-2,59%	-	
3	Рентабельність акціонерного капіталу	0,53%		-2,07%		-2,60%	-	
4	Рентабельність витрат	0,66%		-3,73%		-4,40%	-	
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	24,13%		24,67%		0,54%	2,2%	
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	8,31%		8,51%		0,21%	2,5%	
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	137,11%		252,26%		115,15%	84,0%	
8	Чиста процентна маржа	26,37%		11,62%		-14,75%	-55,9%	