

## Пояснення причин дефолтів емітентів (боргових зобов'язань) з довгостроковим кредитним рейтингом інвестиційного рівня за I півріччя 2016 року

На виконання п. 4. Правил визначення уповноваженим рейтинговим агентством рейтингової оцінки за Національною рейтинговою шкалою, затверджених Рішенням НКЦПФР від 12.01.2016 р. №17, НРА «Рюрік» подає до Комісії пояснення причин дефолтів емітентів (боргових зобов'язань) з довгостроковим кредитним рейтингом інвестиційного рівня за I півріччя 2016 року.

**ПАТ «КБ «ПРЕМІУМ».** Починаючи з 27 вересня 2013 року кредитний рейтинг позичальника ПАТ «КБ «ПРЕМІУМ» підтримувався на рівні uaBBB інвестиційної категорії з прогнозом «стабільний». 20 листопада 2015 року на засіданні Рейтингового комітету Національного рейтингового агентства «Рюрік» було прийнято рішення про підтвердження ПАТ «КБ «ПРЕМІУМ» довгострокового кредитного рейтингу позичальника на рівні uaBBB інвестиційної категорії зі зміною прогнозу на «позитивний».

Згідно з даними, наданими Банком Агентству, рівень ліквідності та платоспроможності ПАТ «КБ «ПРЕМІУМ» перебував на високому рівні, а власні зобов'язання перед клієнтами виконувались вчасно та в повному обсязі.

Разом із тим, згідно з офіційним прес-релізом НБУ, «*Національний банк України ухвалив рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію ПАТ КБ «Преміум» за порушення банківського законодавства в сфері фінансового моніторингу. Про це йдеться в постанові Правління Національного банку № 68/БТ від 10 лютого 2016 року.*

*Факти порушень були встановлені під час позапланової виїзної перевірки ПАТ КБ «Преміум» з питань фінансового моніторингу».*

У зв'язку з цим, Рейтинговим комітетом НРА «Рюрік» від 11.02.2016 р. було прийнято рішення про оновлення кредитного рейтингу, а саме про призупинення довгострокового кредитного рейтингу позичальника ПАТ «КБ «ПРЕМІУМ» (Рішення рейтингового комітету №16/02/11-01-PREMB-KRP-011-ОН).

На засіданні Рейтингового комітету НРА «Рюрік» від 16.06.2016 р. було прийнято рішення про відкликання довгострокового кредитного рейтингу позичальника ПАТ «КБ «ПРЕМІУМ».

Слід зазначити, що рейтингове агентство не має повноважень та відповідних заходів впливу для перевірки об'єкта рейтингування стосовно порушень законодавства в сфері фінансового моніторингу. Таким чином, дефолт банку, обумовлений позбавленням ліцензії та ліквідації банку за порушення законодавства в сфері фінансового моніторингу, був слабопрогнозованим.

**ПАТ «КЛАСИКБАНК».** Починаючи з 10 грудня 2013 року кредитний рейтинг позичальника ПАТ «КЛАСИКБАНК» підтримувався на рівні uaBBB інвестиційної категорії з прогнозом «стабільний». На засіданні Рейтингового комітету Національного рейтингового агентства «Рюрік» від 31 березня 2014 року було прийнято рішення про підтвердження ПАТ «КЛАСИКБАНК» довгострокового кредитного рейтингу позичальника на рівні uaBBB інвестиційної категорії зі зміною прогнозу на «в розвитку».

На засіданні Рейтингового комітету Національного рейтингового агентства «Рюрік» від 31 березня 2014 року, у зв'язку з волатильною динамікою показників ліквідності, було прийнято рішення про підтвердження ПАТ «КЛАСИКБАНК» довгострокового кредитного рейтингу позичальника на рівні uaBBB інвестиційної категорії зі зміною прогнозу на «в розвитку» та внесення довгострокового кредитного рейтингу позичальника ПАТ «КЛАСИКБАНК» до Контрольного списку.

На засіданні Рейтингового комітету Національного рейтингового агентства «Рюрік» від 09 березня 2016 року, у зв'язку з підвищенням чутливості до ризику ліквідності, обумовленим зростанням міжбанківських операцій при високій волатильності залишків коштів клієнтів, було прийнято

рішення про зниження ПАТ «КЛАСИКБАНК» довгострокового кредитного рейтингу позичальника до рівня uaBBB– інвестиційної категорії з прогнозом «в розвитку».

На засіданні Рейтингового комітету Національного рейтингового агентства «Рюрік» від 30 травня 2016 року було прийнято рішення про підтвердження ПАТ «КЛАСИКБАНК» довгострокового кредитного рейтингу позичальника на рівні uaBBB– інвестиційної категорії з прогнозом «в розвитку».

Згідно з даними, наданими Банком Агентству, рівень ліквідності та платоспроможності ПАТ «КЛАСИКБАНК» перебував на достатньому рівні, а власні зобов'язання перед клієнтами виконувались вчасно та в повному обсязі.

Разом із тим, згідно з офіційним прес-релізом НБУ, «14 червня 2016 року Правління Національного банку України прийняло рішення № 67-рш/БТ про віднесення ПАТ «Класикбанк» до категорії неплатоспроможних. Підставою для такого рішення стало неспроможність банку свої діяльності у відповідність до вимог законодавства протягом 180 днів з моменту віднесення до категорії проблемних.

ПАТ «Класикбанк» було віднесено до категорії проблемних в грудні 2015 року у зв'язку з непрозорою структурою власності.

1 квітня банк повідомив регулятора, що зазначені у відомостях про структуру власності особи є номінальними утримувачами на користь Сергія Думчева, колишнього голови наглядової ради ПАТ «КБ «Преміум».

Заявлений бенефіціар банку не надавав пакет документів для погодження набутої істотної участі. Також банк та власник не змогли реалізувати альтернативне вирішення цього питання, наприклад, відчуження банку на користь третьої особи.

Оскільки протягом строку, встановленого законом, структура власності банку не була приведена у відповідність до вимог Національного банку, регулятор був зобов'язаний прийняти рішення про віднесення банку до категорії неплатоспроможних».

У зв'язку з цим, Рейтинговим комітетом НРА «Рюрік» 15.06.2016 р. було прийнято рішення про оновлення кредитного рейтингу, а саме про призупинення довгострокового кредитного рейтингу позичальника ПАТ «КЛАСИКБАНК» (Рішення рейтингового комітету 16/06/15-01-CLASB-КРП-012-ПОН).

На засіданні Рейтингового комітету Національного рейтингового агентства «Рюрік» від 12.08.2016 р., у зв'язку з рішенням Правління НБУ від 11.08.2016 р. №209-рш про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію ПАТ «КЛАСИКБАНК», було прийнято рішення про відкликання довгострокового кредитного рейтингу позичальника ПАТ «КЛАСИКБАНК».

Слід зазначити, що НРА «Рюрік» не отримувало від ПАТ «КЛАСИКБАНК» інформацію про визнання Банку проблемним. Крім того, як ідеться в офіційному прес-релізі НБУ, визнання ПАТ «КЛАСИКБАНК» неплатоспроможним було здійснено на підставі невиконання вимог до приведення структури власності Банку у відповідність до вимог законодавства. Таким чином, дефолт банку, обумовлений реалізацією регуляторного ризику, був слабопрогнозованим.