

Висновок про визначення рейтингової оцінки
(рейтинговий звіт)
№CLASB-КРП-010-ОН

згідно договору №13/09/24-КРП-01 від 24 вересня 2013 року

Об'єкт рейтингування: ПАТ «КЛАСИКБАНК»

Тип рейтингу	довгостроковий кредитний рейтинг позичальника за Національною рейтинговою шкалою
Рейтингова дія	зниження рівня рейтингу
Дата присвоєння	10 грудня 2013 року
Дата оновлення	09 березня 2016 року
Категорія кредитного рейтингу	інвестиційна
Рівень кредитного рейтингу	uaBBB-
Прогноз рейтингу	в розвитку

**Інформація про об'єкт
рейтингування:**

Повне найменування	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КЛАСИКБАНК»
Юридична адреса	49044, Україна, місто Дніпропетровськ, вулиця Баумана, будинок 10, нежитлове приміщення №75
Свідоцтво про державну реєстрацію	Серія А01 №059584
Свідоцтво реєстрації НБУ	№254 від 06.10.1995 р.
Банківська ліцензія	№110 від 17.11.2011 р.
Код за ЄДРПОУ	23926846
МФО	306704
Керівник (посада)	Іллюша Володимир Миколайович (Голова Правління)
Тел. / Факс	(0562) 356062/ (0562) 356068
Офіційний сайт	http://www.bankclassic.com/

Кредитні рейтинги інвестиційної категорії	uaAAA	+		
		-		
	uaAA	+		
		-		
	uaA	+		
	-			
	+			
uaBBB			CLASB	CLASB
	-			
				CLASB
Кредитні рейтинги спекулятивної категорії	uaBB	+		
		-		
		+		
	uaB			
		-		
		+		
	uaCCC			
		-		
	+			
uaCC				
	-			
	+			
uaC				
	-			
		10 грудня 2013 р.	2014 р. – 4-й кв. 2015 р.	09 березня 2016 р.

На засіданні Рейтингового комітету від 09.03.2016 р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» знизило **ПАТ «КЛАСИКБАНК»** довгостроковий кредитний рейтинг позичальника до рівня **uaBBB-** інвестиційної категорії з прогнозом «в розвитку».

На даний момент НРА «Рюрік» на постійній основі здійснює моніторинг фінансово-господарської діяльності Банку, у зв'язку з чим довгостроковий кредитний рейтинг позичальника ПАТ «КЛАСИКБАНК» внесений до **Контрольного списку**.

Виведення довгострокового кредитного рейтингу позичальника ПАТ «КЛАСИКБАНК» з Контрольного списку та його подальший перегляд безпосередньо залежить від отримання Агентством додаткової інформації щодо фінансово-господарського стану Банку.

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 **uaBBB** характеризується достатньою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Рівень кредитоспроможності залежить від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов.

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

Прогноз «в розвитку» вказує на підвищену вірогідність зміни кредитного рейтингу, за можливості реалізації як позитивних, так і негативних тенденцій та поточних ризиків.

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.

Для визначення рейтингової оцінки НРА «Рюрік» використовувало надану ПАТ «КЛАСИКБАНК» внутрішню інформацію і фінансову звітність за 01.01.2009 р. – 01.01.2016 р. включно, а також публічну інформацію та власні бази даних.

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

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

№	I. Абсолютні показники	01.10.15		01.01.16		Абсолютне відхилення	Темп приросту	Зміна частки
		тис. грн.	%	тис. грн.	%			
1	Усього активів	421 132	100,00%	319 634	100,00%	-101 498	-24,1%	-
1.1	Високоліквідні активи	115 954	27,53%	11 808	3,69%	-104 146	-89,8%	-23,84%
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	415 102	98,57%	435 913	136,38%	20 812	5,0%	37,81%
1.2.1	Кошти в інших банках	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00%
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	415 102	98,57%	435 913	136,38%	20 812	5,0%	37,81%
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	382 372	90,80%	388 841	121,65%	6 468	1,7%	30,86%
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	32 729	7,77%	47 073	14,73%	14 344	43,8%	6,96%
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-117 639	-27,93%	-135 342	-	-17 703	15,0%	-
1.2.4	Цінні папери	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00%
1.3	Основні засоби та нематеріальні активи	1 162	0,28%	1 096	0,34%	-65	-5,6%	0,07%
1.4	Інвестиційна нерухомість	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00%
2	Усього зобов'язань	195 035	100,00%	93 786	100,00%	-101 249	-51,9%	-
2.1	Кошти банків	153 873	78,89%	7 573	8,07%	-146 300	-95,1%	-70,82%
2.2	Кошти юридичних осіб	24 488	12,56%	77 452	82,58%	52 964	216,3%	70,03%
2.3	Кошти фізичних осіб	382	0,20%	2 086	2,22%	1 703	445,7%	2,03%
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	226 097	100,00%	225 848	100,00%	-249	-0,1%	-
3.1	Статутний капітал	220 000	97,30%	220 000	97,41%	0	0,0%	0,11%
3.2	Резервні та інші фонди банку	5 456	2,41%	5 456	2,42%	0	0,0%	0,00%
3.3	Резерви переоцінки	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00%
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	642	0,28%	392	0,17%	-249	-38,8%	-0,11%
№	II. Відносні показники	01.10.15		01.01.16		Абсолютне відхилення	Темп приросту	
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	70,83%		94,58%				
2	Коефіцієнт забезпечення резервами кредитних вкладень, %	28,03%		30,65%		2,62%	9,4%	
3	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	0,03%		93,43%		93,39%	276503,7%	
4	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	1,84		1,93		0,09	5,1%	
5	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	0,11		0,35		0,24	220,2%	
6	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	53,69%		70,66%		16,97%	31,6%	
№	III. Відносні показники фінансових результатів	01.10.15		01.01.16		Абсолютне відхилення	Темп приросту	
1	Рентабельність активів, ROA	0,12%		0,06%				
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	0,28%		0,17%		-0,11%	-38,8%	
3	Рентабельність акціонерного капіталу	0,29%		0,18%		-0,11%	-38,8%	
4	Рентабельність витрат	1,05%		0,58%		-0,46%	-44,1%	
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	17,67%		18,36%		0,69%	3,9%	
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	92,01%		90,69%		-1,31%	-1,4%	
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	21,06%		14,08%		-6,98%	-33,2%	
8	Чиста процентна маржа	9,47%		9,13%		-0,34%	-3,6%	

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.

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

Позитивні фактори:

– Беззбиткова діяльність протягом аналізованого періоду (2012 р. – 2015 р.) підвищує можливості Банку щодо нарощення власного капіталу за рахунок реінвестування нерозподіленого прибутку.

– Прийнятна валютна структура клієнтського кредитного портфелю. Станом на 01.01.2016 р. клієнтський кредитний портфель представлено кредитами виключно в національній валюті, що нівелює чутливість Банку до валютних ризиків, пов'язаних з девальвацією гривні та погіршенням платіжної дисципліни контрагентів.

– Високий рівень захищеності виданих кредитів та залучених коштів клієнтів власним капіталом. Станом на 01.01.2016 р. співвідношення «кредити та заборгованість клієнтів / власний капітал» складало 1,93 (рекомендований максимум 9,0), а співвідношення «кошти клієнтів / власний капітал» – 0,35 (рекомендований максимум 9,0).

– 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 щодо фінансово-господарської діяльності Банку та більш якісно оцінити його кредитоспроможність.

Негативні фактори:

– Згортання активних і пасивних міжбанківських операцій у IV кварталі 2015 року, з урахуванням високої волатильності залишків коштів клієнтів, підвищує чутливість Банку до ризику ліквідності.

– Висока концентрація активних та пасивних операцій Банку. Низька диверсифікація кредитного портфелю та ресурсної бази Банку є потенційним джерелом ризиків його фінансової стійкості.

– Висока питома вага кредитів III категорії якості в клієнтському кредитному портфелі (99,03% станом на 01.01.2016 р.), що свідчить про наявність потенційно проблемної заборгованості та підвищує чутливість Банку до кредитного ризику.

– Відсутність повноцінної філіальної мережі для ефективного надання повного спектру банківських послуг та низький розвиток клієнтської бази Банку.

– 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 «КЛАСИКБАНК»,
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» знизило
ПАТ «КЛАСИКБАНК» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника до
рівня uaBBB– інвестиційної категорії з прогнозом «в розвитку».**

Відповідальний аналітик



Ткаченко М. А.

**Голова Рейтингового комітету,
кандидат економічних наук**



Долінський Л. Б.

09 березня 2016 року