

**Звіт про кількість дефолтів серед клієнтів РА «Експерт-Рейтинг»
за рівнями Національної рейтингової шкали за період
з 1 січня по 30 червня 2016 року:**

Рівні Національної рейтингової шкали:		uaAAA	uaAA	uaA	uaBBB	uaBB	uaB	uaCCC	uaCC	uaC
1	Кількість дефолтів:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Кількість банків-клієнтів за рівнем рейтингу із введеною тимчасовою адміністрацією НБУ*:	—	—	—	2	—	—	—	—	—

Примітка:

* — оскільки протягом першого півріччя 2016 року у клієнтському портфелі РА "Експерт-Рейтинг" дефолтів не відбулося, але були випадки, коли до банків із рейтингами агентства вводили тимчасову адміністрацію, але не з економічних міркувань, а через невиконання ними вимог НБУ до структури акціонерів. Тому РА "Експерт-Рейтинг" доповнює статистику дефолтів інформацією про кількість банків, до яких було введено тимчасову адміністрацію. Діючим законодавством не передбачена вимога до публікації інформації про статистику введення тимчасових адміністрацій, тому доповнення звіту є ініціативою агентства із метою покращення відкритості статистики щодо результатів роботи агентства.

**Роз'яснення щодо наявності дефолтів за рейтингами інвестиційного
рівня у першому півріччі 2016 року**

Відповідно до підпункту 8 пункту 4 «Правил визначення уповноваженим рейтинговим агентством рейтингової оцінки за Національною рейтинговою шкалою» протягом 6 календарних місяців з дати дефолту емітента з довгостроковим кредитним рейтингом інвестиційного рівня агентство подає до НКЦПФР та розміщує на власній сторінці в мережі Інтернет пояснення щодо причин такого дефолту.

Повідомляємо, що протягом 01.01.2016–30.06.2016 дефолти, так як вони визначені у Постанові Кабінету Міністрів України від 26.04.2007 № 665, у ТОВ РА "Експерт-Рейтинг" відсутні. Втім агентство вважає за потрібним повідомити про два випадки, за якими до банків, які мали кредитний рейтинг агентства, було введено тимчасову адміністрацію через невиконання регуляторних вимог НБУ.

**Інформація щодо клієнтів-банків, до яких введено тимчасову адміністрацію
у період з 1 січня по 30 червня 2016 року:**

1. ПАТ «БАНК ЮНІСОН» (Код ЄДРПОУ 38514375):

- тимчасову адміністрацію (ТА) введено — 28.04.2016 р. ТА введено виключно через невиконання банком вимог НБУ до акціонерів;
- за 6 місяців до введення ТА у листопаді 2015 року рівень кредитного рейтингу — uaBBB.

Останнє оновлення рейтингу ПАТ «БАНК ЮНІСОН» (Код ЄДРПОУ 38514375) відбулося 14.04.2016 р. Із текстом оновлення можна ознайомитись на сайті агентства за посиланням: [http://www.expert-rating.com/rus/rating-list_individualnye_reitingi_kreditnye_reitingi_bankov_banka_yunison_podtverzhdeny_reitingi_pao_bank_yunison\(3\)/](http://www.expert-rating.com/rus/rating-list_individualnye_reitingi_kreditnye_reitingi_bankov_banka_yunison_podtverzhdeny_reitingi_pao_bank_yunison(3)/)

Звертаємо увагу, що 14.04.2016 р. агентство акцентувало увагу на інформації про наявність процесу узгодження структури акціонерів банку із НБУ, у тексті оновлення рейтингу зазначено: *«Дополнительно Агентство обращает внимание на тот факт, что ПАО «БАНК «ЮНИСОН» все еще находится в стадии согласования своих акционеров с Национальным Банком Украины. Агентство считает, что ПАО «БАНК «ЮНИСОН» приложил максимум усилий для того, чтобы сделать структуру своих акционеров транспарентной, но напоминает, что в соответствии с украинским законодательством только НБУ может дать заключение о транспарентности структуры акционеров Банка. Согласно информации НБУ, по состоянию на 04.04.2016г. проводится дополнительная проверка плана мероприятий урегулирования вопроса структуры собственности Банка. В НБУ была предоставлена дополнительная информация по осуществлению контроля над Банком».*

28.04.2016 р. ТОВ РА "Експерт-Рейтинг" прийняло рішення про призупинення рейтингу ПАТ «БАНК ЮНІСОН» (Код ЄДРПОУ 38514375) на підставі рішення правління НБУ, через яке до банку було введено

тимчасову адміністрацію. Агентство не оцінює ризики відносин банків із НБУ та виконання банками регуляторних вимог до структури акціонерів банку, оскільки відповідні процеси є банківською таємницею. Разом із тим до РА "Експерт-Рейтинг" від ПАТ «БАНК ЮНІСОН» надійшов лист № 541/17 від 12.04.2016, в якому повідомлялося, що «Фінансові претензії до банку на суму, яка могла б вплинути на його стабільність та стійкість, з боку НБУ, МВС, ФГВФО та контролюючих податкових органів відсутні». Відповідна інформація за доступними джерелами була перевірена за Єдиним державним реєстром судових рішень, за публічною б/д платників податків ДФС та іншими джерелами. Але інформацію, щодо відсутності претензій із боку НБУ перевірити було неможливим через статус банківської таємниці навколо відносин між НБУ та банком. Агентство допускає, що у листі банку № 541/17 від 12.04.2016 зазначено правдиву інформацію і банк не знав про рішення НБУ до його оприлюднення із боку НБУ. Додатково агентство звертає увагу, що НБУ не мав жодних претензій до фінансового стану ПАТ «БАНК ЮНІСОН», про що можна дізнатись із офіційного повідомлення, яке розміщено на сайті НБУ. Акціонери та клієнти банку продовжують через суди блокувати ліквідацію банку, так 24.10.2016 ФГВФО у черговий раз продовжив повноваження тимчасового адміністратора. Агентство не втручається у спір між акціонерами банку, його клієнтами та НБУ.

2. ПАТ «СМАРТБАНК» (Код ЄДРПОУ 37176171):

- тимчасову адміністрацію (ТА) введено — 25.05.2016 р. ТА введено виключно через невиконання банком вимог НБУ до акціонерів;
- за 6 місяців до введення ТА у грудні 2015 року рівень кредитного рейтингу — uaBBB.

Ситуація навколо ПАТ «СМАРТБАНК» є абсолютно тотожною до ситуації, яка склалася із ПАТ «БАНК ЮНІСОН». Останнє оновлення рейтингу банку відбулось 27.04.2016 р. (http://www.expert-rating.com/rus/rating-list_individualnye_reitingi_kreditnye_reitingi_bankov_pua0_smartbank_onovleno_reiting_puat_smartbank/).

У тексті оновлення зазначено: «Також Агентство нагадує, що 22 лютого 2016 року на засіданні рейтингового комітету РА «Експерт-Рейтинг» було прийнято рішення перевести довгостроковий кредитний рейтинг ПуАТ «СМАРТБАНК» до режиму посиленого моніторингу у зв'язку із публікацією Національним банком України даних про перелік банків, які проходять додаткову перевірку прозорості структури акціонерів. ПуАТ «СМАРТБАНК» входить до такого переліку. 01 квітня 2016 року на засіданні Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем було прийнято рішення про погодження набуття істотної участі в ПуАТ "СМАРТБАНК" Сігорських С. В. у розмірі 10%. Агентство нагадує, що відповідно до вітчизняного законодавства тільки НБУ може визначати прозорість структури акціонерів банків, тому будь-які ризики взаємодії між банком та НБУ з питань структури акціонерів банку є ризиками, які не піддаються кількісній оцінці і не можуть бути враховані Агентством протягом періоду вивчення регулятором ступеня прозорості структури акціонерів будь-якого банку».

21.04.2016 року до агентства надійшов лист № 01/6-524 від банку, в якому банк не повідомив агентство про можливі загрози негативного рішення правління НБУ щодо структури власності банку, хоча за Договором мав би це зробити. Втім агентство вважає, що правління ПАТ «СМАРТБАНК» не мало інформацію про можливість негативних висновків НБУ, оскільки частину участі у капіталі акціонерам банку НБУ вже погодив.

25 травня 2016 року рейтинговий комітет РА «Експерт-Рейтинг» прийняв рішення про відкликання кредитного рейтингу ПуАТ «СМАРТБАНК» (код ЄДРПОУ 37176171) за національною шкалою. Рішення комітету пов'язане із діями НБУ щодо виведення із ринку ПуАТ «СМАРТБАНК» за ознакою непрозорості структури акціонерів банку.

Також Агентство звертає увагу, що станом на 01.04.2016 р. ключові нормативи ПуАТ «СМАРТБАНК» мали наступні значення:

1. Регулятивний капітал Банку (Н1): 311,308 млн. грн. (при нормативі не менше 120 млн. грн.).
2. Адекватність регулятивного капіталу (Н2): 83,96% (при нормативі не менше 10% та середньому значенні Н2 по банківській системі 12,03%).
3. Норматив миттєвої ліквідності (Н4): 71,17% (при нормативі не менше 20% та середньому значенні Н4 по банківській системі 76,52%).
4. Норматив поточної ліквідності (Н5): 72,13% (при нормативі не менше 40% та середньому значенні Н5 по банківській системі 84,13%).
5. Норматив короткострокової ліквідності (Н6): 271,42% (при нормативі не менше 60% та середньому значенні Н6 по банківській системі 89,54%).

Оскільки НБУ аргументував своє рішення про виведення ПуАТ «СМАРТБАНК» із ринку виключно непрозорою структурою акціонерів, агентство відкликала рейтинг виключно через рішення НБУ без будь-яких причин економічного характеру.