

Висновок про визначення рейтингової оцінки
(рейтинговий звіт)
№CLDIM-КРП-001-ПР
згідно договору №17/03/10-КРП-01 від 10.03.2017 р.

I. Об'єкт рейтингування:	АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»
Тип рейтингу	довгостроковий кредитний рейтинг позичальника за Національною рейтинговою шкалою
Дата присвоєння	31 березня 2017 року
Рейтингова дія	присвоєння
Категорія кредитного рейтингу	інвестиційна
Рівень кредитного рейтингу	uaA-
Прогноз рейтингу	стабільний

**Інформація про об'єкт
рейтингування:**

Повне найменування	Публічне акціонерне товариство «Банк «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»
Юридична адреса	04070, м. Київ, вул. Борисоглібська 5-а
Дата державної реєстрації	30.12.1996 р.
Банківська ліцензія	№171 від 13.10.2011 р.
Код за ЄДРПОУ	21665382
МФО	300647
Керівник (посада)	Андреєвська Вікторія Олександрівна (Голова Правління)
Тел. / Факс	+38 (044) 593 10 20
Офіційний сайт	clhs.kiev.ua
e-mail	info@clhs.com.ua

Кредитні рейтинги інвестиційної категорії	uaAAA	+	CLDIM
		-	
	uaAA	+	
		-	
Кредитні рейтинги спекулятивної категорії	uaA	+	31 березня 2017 р.
		-	
	uaBBB	+	
		-	
	uaBB	+	
		-	
	uaB	+	
		-	
	uaCCC	+	
		-	
uaCC	+		
	-		
uaC	+		
	-		

На засіданні Рейтингового комітету від 31.03.2017 р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» присвоїло АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» 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.

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.

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

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

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 АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» внутрішню інформацію та фінансову звітність за 2014 рік – 2016 рік включно, а також публічну інформацію і власні бази даних. Основні економічні показники фінансово-господарської діяльності Банку наведено в табл. 1.

Таблиця 1. Основні економічні показники діяльності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»¹

№	I. Абсолютні показники	01.10.16		01.01.17		Абсолютне відхилення	Темп приросту	Зміна частки
		тис. грн.	%	тис. грн.	%			
1	Усього активів	2 730 762	100,00%	2 843 329	100,00%	112 567	4,1%	-
1.1	Високоліквідні активи	1 109 997	40,65%	1 449 437	50,98%	339 440	30,6%	10,33%
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	1 255 589	45,98%	872 976	30,70%	-382 614	-30,5%	-15,28%
1.2.1	Кошти в інших банках (кошти в розрахунках)	37 586	1,38%	66 630	2,34%	29 044	77,3%	0,97%
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	1 217 988	44,60%	806 331	28,36%	-411 657	-33,8%	-16,24%
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	1 182 348	43,30%	769 040	27,05%	-413 308	-35,0%	-16,25%
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	35 640	1,31%	37 290	1,31%	1 651	4,6%	0,01%
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-519 606	-19,03%	-208 551	-	311 056	-59,9%	-
1.2.4	Цінні папери (крім ОВДП та депозитних сертифікатів НБУ)	15	0,00%	15	0,00%	0	0,0%	0,00%
1.3	Основні засоби та нематеріальні активи	284 588	10,42%	665 070	23,39%	380 482	133,7%	12,97%
1.3.1	у т. ч. інвестиційна нерухомість	195 614	7,16%	575 648	20,25%	380 034	194,3%	13,08%
2	Усього зобов'язань	2 278 207	100,00%	2 169 540	100,00%	-108 667	-4,8%	-
2.1	Кошти банків	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00%
2.2	Кошти юридичних осіб	1 544 278	67,78%	1 635 208	75,37%	90 930	5,9%	7,59%
2.3	Кошти фізичних осіб	461 311	20,25%	495 961	22,86%	34 650	7,5%	2,61%
2.4	Боргові цінні папери, емітовані банком	7 643	0,34%	5 438	0,25%	-2 206	-28,9%	-0,08%
2.5	Субординований борг	190 000	8,34%	0	0,00%	-190 000	-100,0%	-8,34%
3	Власний капітал	452 555	100,00%	673 789	100,00%	221 235	48,9%	-
3.1	Статутний капітал	510 393	112,78%	510 393	75,75%	0	0,0%	-37,03%
3.2	Резервні та інші фонди банку	6 971	1,54%	196 971	29,23%	190000	2725,7%	27,69%
3.3	Резерви переоцінки	49 561	10,95%	49 669	7,37%	108	0,2%	-3,58%
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	-114 370	-25,27%	-83 243	-12,35%	31127	-	12,92%
№	II. Відносні показники	01.10.16		01.01.17		Абсолютне відхилення	Темп приросту	
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	49,67%		69,84%				
2	Коефіцієнт забезпечення резервами кредитних вкладень, %	32,53%		20,21%		-12,32%	-37,9%	
3	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	37,36%		37,34%		-0,02%	0,0%	
4	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом (обернена залежність)	2,69		1,20		-1,49	-55,5%	
5	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом (обернена залежність)	4,43		3,16		-1,27	-28,6%	
6	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	16,57%		23,70%		7,12%	43,0%	
№	III. Відносні показники фінансових результатів	01.10.16		01.01.17		Абсолютне відхилення	Темп приросту	
1	Рентабельність активів, ROA	-4,19%		-2,92%				
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	-25,27%		-14,23%		-1,20%	-	
3	Рентабельність акціонерного капіталу	-22,41%		-17,52%		-8,54%	-	
4	Рентабельність витрат	-30,10%		-17,62%		12,48%	-	
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	13,05%		15,01%		1,96%	15,0%	
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	14,52%		17,61%		3,09%	21,3%	
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	11,66%		17,16%		27,93%	351,4%	
8	Чиста процентна маржа	6,46%		7,76%		11,69%	308,1%	

¹ Групування активів здійснюється за методикою НРА «Рюрік» та може не співпадати з офіційною фінансовою звітністю

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

Позитивні фактори:

– Збільшення статутного капіталу Банку на 71 млн. грн. у 2016 році свідчить про високий рівень підтримки з боку власників.

– Високий рівень захищеності виданих кредитів та залучених коштів клієнтів власним капіталом. Станом на 01.01.2017 р. співвідношення «кошти клієнтів / власний капітал» складало 3,16 (рекомендований максимум 9,0), а співвідношення «кредити та заборгованість клієнтів / власний капітал» – 1,20 (рекомендований максимум 9,0).

– Прийнятні значення показників ліквідності та збалансованість активів та пасивів за строками до погашення. Станом на 01.01.2017 р. розрив ліквідності за активами та пасивами строком погашення до 1 року складає (-)4,92% при рекомендованому діапазоні від (-)10% до (+)10%, а відношення високоліквідних активів до поточних зобов'язань – 108,55% при рекомендованому мінімумі 70%.

– Висока якість портфелю цінних паперів. Станом на 01.01.2017 р. портфель цінних паперів Банку було представлено депозитними сертифікатами НБУ та валютними ОВДП.

– Прийнятна валютна структура клієнтського кредитного портфелю. Станом на 01.01.2017 р. клієнтський кредитний портфель на 95% було представлено кредитами в національній валюті, що знижує чутливість Банку до валютних ризиків, пов'язаних з девальвацією гривні та погіршенням платіжної дисципліни контрагентів.

– 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:

– Висока концентрація клієнтського кредитного портфелю Банку за основними позичальниками є потенційним джерелом ризиків його фінансової стійкості.

– Висока питома вага коштів на вимогу (61,55% портфелю коштів клієнтів станом на 01.01.2017 р.) підвищує чутливість Банку до ризику ліквідності та зумовлює необхідність підтримувати високий обсяг високоліквідних активів на випадок відтоку коштів клієнтів.

– 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 АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»,
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
АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні
uaA- інвестиційної категорії з прогнозом «стабільний».**

Відповідальний аналітик



Ткаченко М. А.

Голова Рейтингового комітету



Сітало А. В.

31 березня 2017 року