

Висновок про визначення рейтингової оцінки
(рейтинговий звіт)
№CLDIM-КРП-003-ОН
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
Дата оновлення	23 лютого 2018 року
Рейтингова дія	підтвердження
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)	Андрєєвська Вікторія Олександрівна (Голова Правління)
Тел. / Факс	+38 (044) 593 10 20
Офіційний сайт	clhs.kiev.ua
e-mail	info@clhs.com.ua

№	Дата	рейтинг	Прогноз
1	31.03.17	uaA-	стабільний
2	15.09.17	uaA-	стабільний
3	23.02.18	uaA-	стабільний

Відповідно до Національної рейтингової шкали, затвердженої постановою Кабміну №665 від 26.04.2007 р., позичальник або окремий 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.

На засіданні Рейтингового комітету від 23.02.2018 р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило 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.

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 – 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:

– Достатній рівень захищеності активів власним капіталом. Станом на 01.01.2018 р. рівень покриття активів та кредитно-інвестиційного портфелю власним капіталом складав 14,93% та 36,86% відповідно.

– Достатні значення показників ліквідності. Станом на 01.01.2018 р. відношення високоліквідних активів до поточних зобов'язань складало 95,08% при рекомендованому мінімумі 70%.

– Висока якість портфелю цінних паперів. Станом на 01.01.2018 р. портфель цінних паперів Банку було представлено депозитними сертифікатами НБУ та валютними ОВДП.

– Прийнятна валютна структура клієнтського кредитного портфелю. Станом на 01.01.2018 р. клієнтський кредитний портфель на 88% 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.

– Значна питома вага коштів на вимогу (50,78% портфелю коштів клієнтів станом на 01.01.2018 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.

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

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

№	I. Абсолютні показники	01.10.17		01.01.18		Абсолютне відхилення	Темп приросту	Зміна частки
		тис. грн.	%	тис. грн.	%			
1	Усього активів	2 175 314	100,00%	2 191 978	100,00%	16 665	0,8%	-
1.1	Високोलіквідні активи	772 663	35,52%	900 240	41,07%	127 577	16,5%	5,55%
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	1 001 736	46,05%	887 761	40,50%	-113 975	-11,4%	-5,55%
1.2.1	Кошти в інших банках (кошти в розрахунках)	29 646	1,36%	45 474	2,07%	15 828	53,4%	0,71%
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	972 075	44,69%	842 287	38,43%	-129 788	-13,4%	-6,26%
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	944 138	43,40%	810 613	36,98%	-133 525	-14,1%	-6,42%
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	27 936	1,28%	31 673	1,44%	3 737	13,4%	0,16%
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-567 863	-26,10%	-549 349	-	18 514	-3,3%	-
1.2.4	Цінні папери (крім ОВДП та депозитних сертифікатів НБУ)	15	0,00%	0	0,00%	-15	-100,0%	0,00%
1.3	Основні засоби та нематеріальні активи	656 856	30,20%	575 297	26,25%	-81 559	-12,4%	-3,95%
1.3.1	у т. ч. інвестиційна нерухомість	575 648	26,46%	494 768	22,57%	-80 880	-14,1%	-3,89%
2	Усього зобов'язань	1 866 742	100,00%	1 864 759	100,00%	-1 984	-0,1%	-
2.1	Кошти банків	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00%
2.2	Кошти юридичних осіб	1 223 878	65,56%	1 201 603	64,44%	-22 274	-1,8%	-1,12%
2.3	Кошти фізичних осіб	551 463	29,54%	549 398	29,46%	-2 066	-0,4%	-0,08%
2.4	Боргові цінні папери, емітовані банком	5 446	0,29%	0	0,00%	-5 446	-100,0%	-0,29%
2.5	Субординований борг	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00%
3	Власний капітал	308 571	100,00%	327 220	100,00%	18 648	6,0%	-
3.1	Статутний капітал	510 393	165,41%	510 393	155,98%	0	0,0%	-9,43%
3.2	Резервни та інші фонди банку	190 000	61,57%	190 000	58,06%	0	0,0%	-3,51%
3.3	Резерви переоцінки	51 171	16,58%	48 923	14,95%	-2248	-4,4%	-1,63%
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	-366 721	-118,84%	-347 035	-106,06%	19685	-	12,79%
№	II. Відносні показники	01.10.17		01.01.18		Абсолютне відхилення	Темп приросту	
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	72,96%		74,01%		1,04%	1,4%	
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	52,86%		45,93%		-6,94%	-13,1%	
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	3,15		2,57		-0,58	-18,3%	
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	5,75		5,35		-0,40	-7,0%	
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	14,19%		14,93%		0,74%	5,2%	
№	III. Відносні показники фінансових результатів	01.10.17		01.01.18		Абсолютне відхилення	Темп приросту	
1	Рентабельність активів, ROA	-14,95%		-13,78%		1,17%	-	
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	-96,36%		-69,34%		27,03%	-	
3	Рентабельність акціонерного капіталу	-71,85%		-67,99%		3,86%	-	
4	Рентабельність витрат	-67,57%		-58,21%		9,35%	-	
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	31,37%		34,75%		3,38%	10,8%	
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	23,08%		24,39%		1,31%	5,7%	
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	8,32%		11,22%		2,90%	34,9%	
8	Чиста процентна маржа	2,10%		1,94%		-0,16%	-7,8%	

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