

Висновок про визначення рейтингової оцінки  
(рейтинговий звіт)  
№CLDIM-КРП-004-ОН  
згідно договору №17/03/10-КРП-01 від 10.03.2017 р.

<b>I. Об'єкт рейтингування:</b>	<b>АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»</b>
<b>Тип рейтингу</b>	довгостроковий кредитний рейтинг позичальника за Національною рейтинговою шкалою
<b>Дата присвоєння</b>	31 березня 2017 року
<b>Дата оновлення</b>	23 серпня 2018 року
<b>Рейтингова дія</b>	Підтвердження зі зміною прогнозу
<b>Категорія кредитного рейтингу</b>	<b>інвестиційна</b>
<b>Рівень кредитного рейтингу</b>	<b>uaA-</b>
<b>Прогноз рейтингу</b>	<b>позитивний</b>

**Інформація про об'єкт  
рейтингування:**

<b>Повне найменування</b>	Публічне акціонерне товариство «Банк «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»
<b>Юридична адреса</b>	04070, м. Київ, вул. Борисоглібська 5-а
<b>Дата державної реєстрації</b>	30.12.1996 р.
<b>Банківська ліцензія</b>	№171 від 13.10.2011 р.
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	21665382
<b>МФО</b>	300647
<b>Керівник (посада)</b>	Андреевська Вікторія Олександрівна (Голова Правління)
<b>Тел. / Факс</b>	+38 (044) 593 10 20
<b>Офіційний сайт</b>	clhs.kiev.ua
<b>e-mail</b>	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
4	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 «**позитивний**» вказує на наявність передумов для підвищення рівня рейтингу в найближчій перспективі при збереженні позитивних тенденцій.

На засіданні Рейтингового комітету від 23.08.2018 р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні **uaA-** інвестиційної категорії зі зміною прогнозу на «**позитивний**».

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 – I пів. 2018 року 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 01.07.2018 р. рівень покриття активів та кредитно-інвестиційного портфелю власним капіталом складав 24,97% та 59,98% відповідно.

– Достатні значення показників ліквідності. Станом на 01.07.2018 р. відношення високоліквідних активів до поточних зобов'язань складало 96,21% при рекомендованому мінімумі 70%.

– Висока якість портфелю цінних паперів. Станом на 01.07.2018 р. портфель цінних паперів Банку було представлено депозитними сертифікатами НБУ та валютними ОВДП.

– Прийнятна валютна структура клієнтського кредитного портфелю. Станом на 01.07.2018 р. клієнтський кредитний портфель на 84% 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.

– 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 зі зміною прогнозу на «позитивний».**

Додаток. Основні економічні показники діяльності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»<sup>1</sup>

№	I. Абсолютні показники	01.04.18		01.07.18		Абсолютне відхилення	Темп приросту	Зміна частки
		тис. грн.	%	тис. грн.	%			
1	Усього активів	2 064 120	100,00%	1 872 971	100,00%	-191 149	-9,3%	-
1.1	Високоліквідні активи	885 194	42,88%	769 562	41,09%	-115 633	-13,1%	-1,80%
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	812 408	39,36%	779 871	41,64%	-32 537	-4,0%	2,28%
1.2.1	Кошти в інших банках (кошти в розрахунках)	30 136	1,46%	33 081	1,77%	2 945	9,8%	0,31%
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	782 271	37,90%	746 790	39,87%	-35 482	-4,5%	1,97%
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	733 722	35,55%	696 151	37,17%	-37 571	-5,1%	1,62%
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	48 549	2,35%	50 639	2,70%	2 089	4,3%	0,35%
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-531 502	-25,75%	-414 190	-	117 312	-22,1%	-
1.2.4	Цінні папери (крім ОВДП та депозитних сертифікатів НБУ)	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00%
1.3	Основні засоби та нематеріальні активи	574 327	27,82%	567 306	30,29%	-7 022	-1,2%	2,46%
1.3.1	у т. ч. інвестиційна нерухомість	494 768	23,97%	487 714	26,04%	-7 053	-1,4%	2,07%
2	Усього зобов'язань	1 686 948	100,00%	1 405 199	100,00%	-281 749	-16,7%	-
2.1	Кошти банків	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00%
2.2	Кошти юридичних осіб	1 151 194	68,24%	875 687	62,32%	-275 507	-23,9%	-5,92%
2.3	Кошти фізичних осіб	490 734	29,09%	499 418	35,54%	8 684	1,8%	6,45%
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	377 173	100,00%	467 772	100,00%	90 600	24,0%	-
3.1	Статутний капітал	510 393	135,32%	510 393	109,11%	0	0,0%	-26,21%
3.2	Резервни та інші фонди банку	190 000	50,37%	190 000	40,62%	0	0,0%	-9,76%
3.3	Резерви переоцінки	46 444	12,31%	49 441	10,57%	2997	6,5%	-1,74%
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	55 364	14,68%	142 967	30,56%	87603	158,2%	15,88%
№	II. Відносні показники	01.04.18		01.07.18		Абсолютне відхилення	Темп приросту	
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	76,51%		79,40%		2,89%	3,8%	
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	45,66%		41,83%		-3,83%	-8,4%	
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	2,07		1,60		-0,48	-23,0%	
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	4,35		2,94		-1,41	-32,5%	
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	18,27%		24,97%		6,70%	36,7%	
№	III. Відносні показники фінансових результатів	01.04.18		01.07.18		Абсолютне відхилення	Темп приросту	
1	Рентабельність активів, ROA	2,60%		7,03%		4,43%	170,4%	
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	15,72%		35,97%		20,25%	128,8%	
3	Рентабельність акціонерного капіталу	10,85%		28,01%		17,16%	158,2%	
4	Рентабельність витрат	148,62%		1042,08%		893,46%	601,2%	
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	17,88%		22,83%		4,94%	27,7%	
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	24,97%		25,71%		0,75%	3,0%	
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	4,56%		8,51%		3,94%	86,5%	
8	Чиста процентна маржа	4,13%		5,70%		1,57%	38,1%	

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