

Висновок про визначення рейтингової оцінки

(рейтинговий звіт)

№CLDIM-KRP-012-ОН

згідно з договором №17/03/10-КРП-01 від 10.03.2017 р.

Об'єкт рейтингування	АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»
Тип рейтингу	довгостроковий кредитний рейтинг позичальника за Національною рейтинговою шкалою
Дата присвоєння	31 березня 2017 року
Дата оновлення	30 серпня 2022 року
Рейтингова дія	підтвердження
Категорія кредитного рейтингу	інвестиційна
Рівень кредитного рейтингу	uaAA
Прогноз рейтингу	В розвитку
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)	Андреевська 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
4	23.08.18	uaA-	стабільний
5	27.03.19	uaA+	стабільний
6	29.08.19	uaAA	стабільний
7	28.02.20	uaAA	стабільний
8	28.08.20	uaAA	стабільний
9	26.02.21	uaAA	стабільний
10	26.08.21	uaAA	стабільний
11	31.05.22	uaAA	В розвитку
12	30.08.22	uaAA	В розвитку

Відповідно до Національної рейтингової шкали, затвердженої постановою Кабміну № 665 від 26.04.2007 р., позичальник або окремий борговий інструмент з рейтингом **uaAA** характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.

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

На засіданні Рейтингового комітету від 30.08.2022 р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні **uaAA** інвестиційної категорії з прогнозом «в розвитку».

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 на 01.01.2015 р. – 01.07.2022 р. 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:

– Високий рівень захищеності активів власним капіталом. Станом на 01.07.2022 р. рівень покриття активів та кредитно-інвестиційного портфелю власним капіталом складав 20% та 42% відповідно.

– Достатні значення показників ліквідності. Станом на 01.07.2022 р. показники LCR за всіма валютами та в іноземній валюті склали 200% та 407% при нормативному мінімумі 100%.

– Висока якість портфелю цінних паперів. Станом на 01.07.2022 р. портфель цінних паперів Банку було представлено депозитними сертифікатами НБУ та ОВДП, в тому числі валютними.

– Прийнятна валютна структура клієнтського кредитного портфелю. Станом на 01.07.2022 р. клієнтський кредитний портфель на 81% було представлено кредитами в національній валюті, що знижує чутливість Банку до валютних ризиків, пов'язаних з девальвацією гривні та погіршенням платіжної дисципліни контрагентів.

– Достатні показники ефективності діяльності. Чистий прибуток Банку за результатами 6 міс. 2022 року склав 75 млн грн., коефіцієнт ефективності діяльності – 181% (рекомендований мінімум 120%), співвідношення процентних доходів та витрат – 315% (рекомендований мінімум 150%), CIR – 47% (рекомендований максимум 100%).

– Прийнятна диверсифікація портфелю коштів клієнтів за найбільшими кредиторами та видами економічної діяльності.

– 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:

– Значна 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. Ескалація військової агресії російської федерації проти України з 24 лютого 2022 року негативно впливає на фінансові ринки та економіку в цілому, що може погіршити показники діяльності Банку.

Таким чином, здійснивши комплексний 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 **uaAA** інвестиційної категорії з прогнозом «в розвитку».

ДОДАТКИ

I. Балансові показники, тис. грн.

№	Показник	01.04.22		01.07.22		Δ, тис. грн.	Δ, %	Δ, п.п.
1	Усього активів	4 372 067	100,00%	4 100 483	100,00%	-271 583	-6,21%	-
1.1	Високоліквідні активи	2 185 068	49,98%	1 813 472	44,23%	-371 596	-17,01%	-5,75
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	1 866 538	42,69%	1 941 174	47,34%	74 636	4,00%	4,65
1.2.1	Кошти в інших банках (кошти в розрахунках)	0	0,00%	99 116	2,42%	99 116	-	2,42
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	1 849 891	42,31%	1 826 033	44,53%	-23 858	-1,29%	2,22
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	1 682 792	38,49%	1 673 085	40,80%	-9 707	-0,58%	2,31
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	167 099	3,82%	152 948	3,73%	-14 151	-8,47%	-0,09
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-321 922	-7,36%	-318 384	-	3 538	-1,10%	-
1.2.4	Цінні папери (крім ОВДГ та депозитних сертифікатів НБУ)	16 648	0,38%	16 025	0,39%	-623	-3,74%	0,01
1.3	Основні засоби та нематеріальні активи	325 023	7,43%	323 018	7,88%	-2 005	-0,62%	0,44
1.3.1	у т. ч. інвестиційна нерухомість	188 116	4,30%	188 116	4,59%	0	0,00%	0,28
2	Усього зобов'язань	3 605 777	100,00%	3 286 737	100,00%	-319 040	-8,85%	-
2.2	Кошти юридичних осіб	2 105 363	58,39%	1 947 609	59,26%	-157 754	-7,49%	0,87
2.3	Кошти фізичних осіб	1 391 697	38,60%	1 249 202	38,01%	-142 495	-10,24%	-0,59
3	Власний капітал	766 289	100,00%	813 746	100,00%	47 457	6,19%	-
3.1	Статутний капітал	510 393	66,61%	510 393	62,72%	0	0,00%	-3,88
3.2	Резервні та інші фонди банку	190 000	24,79%	190 000	23,35%	0	0,00%	-1,45
3.3	Резерви переоцінки	81 129	10,59%	81 054	9,96%	-75	-0,09%	-0,63
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	27 895	3,64%	75 427	9,27%	47 532	170,40%	5,63

II. Відносні показники, %

№	Показник	01.04.22	01.07.22	Δ, п.п.
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	82,30%	76,21%	-6,10
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	14,89%	18,30%	3,41
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	241,41%	224,40%	-17,01
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	456,36%	392,85%	-63,51
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	17,53%	19,85%	2,32

III. Відносні показники фінансових результатів, %

№	Показник	01.04.22	01.07.22	Δ, п.п.
1	Рентабельність активів, ROA	0,68%	1,90%	1,22
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	3,70%	9,71%	6,00
3	Рентабельність акціонерного капіталу	5,47%	14,78%	9,31
4	Рентабельність витрат	22,59%	34,21%	11,62
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	44,00%	45,84%	1,84
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	39,79%	44,85%	5,06
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	4,53%	9,29%	4,76
8	Чиста процентна маржа	1,94%	4,07%	2,14