

Висновок про визначення рейтингової оцінки
(рейтинговий звіт)
№CLDIM-КРП-006-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	29 серпня 2019 року
Рейтингова дія	підвищення
Категорія кредитного рейтингу	інвестиційна
Рівень кредитного рейтингу	uaAA
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)	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-	позитивний
5	27.03.19	uaA+	стабільний
6	29.08.19	uaAA	стабільний

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

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

На засіданні Рейтингового комітету від 29.08.2019 р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» підвищило АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника до рівня **uaAA** 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 01.01.2015 р. – 01.07.2019 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:

– Достатній рівень захищеності активів власним капіталом. Станом на 01.07.2019 р. рівень покриття активів та кредитно-інвестиційного портфелю власним капіталом склав 27,57% та 54,61% відповідно.

– Достатні значення показників ліквідності. Станом на 01.07.2019 р. показники LCR за всіма валютами та в іноземній валюті склали 196% та 311% при нормативному мінімумі 90%.

– Висока якість портфелю цінних паперів. Станом на 01.07.2019 р. портфель цінних паперів Банку було представлено депозитними сертифікатами НБУ та ОВДП, в тому числі валютними.

– Прийнятна валютна структура клієнтського кредитного портфелю. Станом на 01.07.2019 р. клієнтський кредитний портфель на 76% 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 операційний прибуток Банку від основної діяльності за результатами I півріччя 2019 року склав 40,51 млн грн., коефіцієнт ефективності діяльності – 160,76% (рекомендований мінімум 120%), співвідношення процентних доходів та витрат – 224,01% (рекомендований мінімум 150%), показник Cost-to-Income – 61,99% (рекомендований максимум 70%).

– 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:

– 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» підвищило АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника до рівня uaAA інвестиційної категорії з прогнозом «стабільний».

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

№	I. Абсолютні показники	01.04.19		01.07.19		Абсолютне відхилення	Темп приросту	Зміна частки
		тис. грн.	%	тис. грн.	%			
1	Усього активів	2 493 649	100,00%	1 958 707	100,00%	-534 942	-21,5%	-
1.1	Високоліквідні активи	1 198 504	48,06%	655 527	33,47%	-542 977	-45,3%	-14,59%
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	911 548	36,55%	988 976	50,49%	77 427	8,5%	13,94%
1.2.1	Кошти в інших банках (кошти в розрахунках)	63 070	2,53%	68 521	3,50%	5 451	8,6%	0,97%
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	848 479	34,03%	920 455	46,99%	71 976	8,5%	12,97%
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	791 639	31,75%	858 517	43,83%	66 878	8,4%	12,08%
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	56 840	2,28%	61 938	3,16%	5 099	9,0%	0,88%
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-383 190	-	-433 878	-	-50 688	13,2%	-
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	569 895	22,85%	528 537	26,98%	-41 358	-7,3%	4,13%
1.3.1	у т. ч. інвестиційна нерухомість	469 109	18,81%	427 077	21,80%	-42 032	-9,0%	2,99%
2	Усього зобов'язань	1 940 441	100,00%	1 418 608	100,00%	-521 833	-26,9%	-
2.1	Кошти банків	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00%
2.2	Кошти юридичних осіб	1 271 661	65,53%	774 362	54,59%	-497 299	-39,1%	-10,95%
2.3	Кошти фізичних осіб	598 033	30,82%	598 310	42,18%	277	0,0%	11,36%
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	553 208	100,00%	540 099	100,00%	-13 109	-2,4%	-
3.1	Статутний капітал	510 393	92,26%	510 393	94,50%	0	0,0%	2,24%
3.2	Резервни та інші фонди банку	190 000	34,35%	190 000	35,18%	0	0,0%	0,83%
3.3	Резерви переоцінки	64 119	11,59%	64 103	11,87%	-16	0,0%	0,28%
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	26 864	4,86%	13 771	2,55%	-13092	-48,7%	-2,31%
№	II. Відносні показники	01.04.19		01.07.19		Абсолютне відхилення	Темп приросту	
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	81,93%		77,30%			-4,64%	-5,7%
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	26,76%		32,45%		5,69%	21,3%	
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	1,53		1,70		0,17	11,1%	
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	3,38		2,54		-0,84	-24,8%	
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	22,18%		27,57%		5,39%	24,3%	
№	III. Відносні показники фінансових результатів	01.04.19		01.07.19		Абсолютне відхилення	Темп приросту	
1	Рентабельність активів, ROA	1,16%		0,67%			-0,49%	-42,1%
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	5,32%		2,58%		-2,74%	-51,5%	
3	Рентабельність акціонерного капіталу	5,26%		2,70%		-2,57%	-48,7%	
4	Рентабельність витрат	57,81%		9,75%		-48,06%	-83,1%	
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	31,87%		28,56%		-3,30%	-10,4%	
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	30,29%		28,95%		-1,34%	-4,4%	
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	4,41%		10,22%		5,81%	131,9%	
8	Чиста процентна маржа	2,26%		5,43%		3,16%	139,7%	

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

Висновок про визначення рейтингу надійності депозитних вкладів
(рейтинговий звіт)
№CLDIM-ND-006-ОН

№	Дата	рейтинг
1	31.03.17	r4
2	15.09.17	r4
3	23.02.18	r4
4	23.08.18	r4
5	27.03.19	r4
5	29.08.19	r4+

Рівень надійності **r4** означає **високу надійність вкладів**, діяльність банку характеризується помірно залежністю від фінансово-економічних умов, а також ринкової кон'юнктури. Вірогідність повернення вкладів – висока.

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

На засіданні Рейтингового комітету від **29.08.2019 р.** Національне рейтингове агентство «Рюрік» визначило рейтинг надійності депозитних вкладів АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» на рівні **r4+**.

Дана оцінка не є абсолютною мірою ризику, а лише думкою рейтингового агентства щодо надійності об'єкту рейтингування відносно інших об'єктів. Для визначення 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 надійності вкладів здійснюється на основі спеціально розробленої авторської методики з урахуванням вимог чинного українського законодавства та міжнародних стандартів. В жодному разі визначений рівень не є рекомендацією щодо будь-яких форм інвестування власних коштів.

НРА «Рюрік» не виступає гарантом та не несе відповідальності за виконання Банком своїх зобов'язань.

Для визначення рівня надійності вкладів НРА «Рюрік» використовувало надану АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» внутрішню інформацію та фінансову звітність на 01.01.2015 р. – 01.07.2019 р. включно, а також публічну інформацію і власні бази даних.

Під час визначення оцінки надійності вкладів було узагальнено найбільш суттєві фактори, які впливають на рівень надійності. До найбільш суттєвих **позитивних факторів** відносяться: достатні значення показників ліквідності Банку. До найбільш суттєвих **негативних факторів** відноситься значна концентрація активних операцій Банку.

Таким чином, здійснивши аналіз надійності вкладів АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»,

зважаючи на всі суттєві фактори впливу на оцінку,

керуючись принципами об'єктивності, незалежності та неупередженості,

уповноважене національне рейтингове агентство «Рюрік» визначило надійність депозитних вкладів АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» на рівні r4+.

РІШЕННЯ РЕЙТИНГОВОГО КОМІТЕТУ

№19/08/29-01-CLDIM-КРП-006-ОН

На засіданні Рейтингового комітету Національного рейтингового агентства «Рюрік» від 29.08.2019 р. на підставі договору № 17/03/10-КРП-01 від 10.03.2017 р. згідно з плановою процедурою оновлення рейтингової оцінки було визначено довгостроковий кредитний рейтинг позичальника АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» (код за ЄДРПОУ – 21665382).

Для визначення рейтингової оцінки НРА «Рюрік» використовувало надану АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» внутрішню інформацію і квартальну фінансову звітність за 01.01.2015 р. – 01.07.2019 р. включно, а також публічну інформацію та власні бази даних.

В результаті розгляду Рейтингового звіту № CLDIM-КРП-006-ОН було сформульовано Висновок про визначення рейтингової оцінки та прийнято Рішення про підвищення АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» довгострокового кредитного рейтингу позичальника до рівня uaAA інвестиційної категорії з прогнозом «стабільний».

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

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

Голова Рейтингового комітету НРА «Рюрік»



Копилов О. В.

29 серпня 2019 року