

Висновок про визначення рейтингової оцінки
(рейтинговий звіт)
№CLDIM-КРП-005-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	27 березня 2019 року
Рейтингова дія	підвищення зі зміною прогнозу
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)	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

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 27.03.2019 р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» підвищило АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника до рівня **uaA+** інвестиційної категорії зі зміною прогнозу на «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 – 2018 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 01.01.2019 р. рівень покриття активів та кредитно-інвестиційного портфелю власним капіталом складав 24,62% та 60,22% відповідно.

– Достатні значення показників ліквідності. Станом на 01.01.2019 р. відношення високоліквідних активів до поточних зобов'язань складало 104,80% при рекомендованому мінімумі 70%.

– Висока якість портфелю цінних паперів. Станом на 01.01.2019 р. портфель цінних паперів Банку було представлено депозитними сертифікатами НБУ та валютними ОВДП.

– Прийнятна валютна структура клієнтського кредитного портфелю. Станом на 01.01.2019 р. клієнтський кредитний портфель на 83% було представлено кредитами в національній валюті, що знижує чутливість Банку до валютних ризиків, пов'язаних з девальвацією гривні та погіршенням платіжної дисципліни контрагентів.

– Прибуткова операційна діяльність. За результатами 2018 року значення коефіцієнта безризикового покриття витрат складало 29,91% (рекомендований мінімум 10%), комісійні доходи у відношенні до процентних доходів – 30,17% (рекомендований мінімум 10%), співвідношення процентних доходів та витрат – 211,46% (рекомендований мінімум 150%).

– 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 uaA+ інвестиційної категорії зі зміною прогнозу на «стабільний».

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

№	I. Абсолютні показники	01.10.18		01.01.19		Абсолютне відхилення	Темп приросту	Зміна частки
		тис. грн.	%	тис. грн.	%			
1	Усього активів	1 845 547	100,00%	2 143 149	100,00%	297 603	16,1%	-
1.1	Високоліквідні активи	629 975	34,13%	903 586	42,16%	273 611	43,4%	8,03%
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	892 600	48,37%	876 242	40,89%	-16 358	-1,8%	-7,48%
1.2.1	Кошти в інших банках (кошти в розрахунках)	34 811	1,89%	39 036	1,82%	4 225	12,1%	-0,06%
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	857 789	46,48%	837 206	39,06%	-20 583	-2,4%	-7,41%
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	807 563	43,76%	782 695	36,52%	-24 868	-3,1%	-7,24%
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	50 226	2,72%	54 511	2,54%	4 285	8,5%	-0,18%
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-421 117	-22,82%	-374 734	-	46 383	-11,0%	-
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	566 766	30,71%	567 209	26,47%	444	0,1%	-4,24%
1.3.1	у т. ч. інвестиційна нерухомість	487 714	26,43%	469 109	21,89%	-18 605	-3,8%	-4,54%
2	Усього зобов'язань	1 387 950	100,00%	1 615 483	100,00%	227 533	16,4%	-
2.1	Кошти банків	66 351	4,78%	0	0,00%	-66 351	-100,0%	-4,78%
2.2	Кошти юридичних осіб	773 259	55,71%	835 721	51,73%	62 462	8,1%	-3,98%
2.3	Кошти фізичних осіб	503 275	36,26%	581 502	36,00%	78 227	15,5%	-0,26%
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	457 596	100,00%	527 666	100,00%	70 069	15,3%	-
3.1	Статутний капітал	510 393	111,54%	510 393	96,73%	0	0,0%	-14,81%
3.2	Резервні та інші фонди банку	190 000	41,52%	190 000	36,01%	0	0,0%	-5,51%
3.3	Резерви переоцінки	48 627	10,63%	63 389	12,01%	14762	30,4%	1,39%
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	133 605	29,20%	188 913	35,80%	55307	41,4%	6,60%
№	II. Відносні показники	01.10.18		01.01.19		Абсолютне відхилення	Темп приросту	
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	76,85%		80,59%			3,74%	4,9%
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	41,83%		39,16%		-2,67%	-6,4%	
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	1,87		1,59		-0,29	-15,4%	
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	2,79		2,69		-0,10	-3,7%	
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	24,79%		24,62%		-0,17%	-0,7%	
№	III. Відносні показники фінансових результатів	01.10.18		01.01.19		Абсолютне відхилення	Темп приросту	
1	Рентабельність активів, ROA	6,62%		8,72%			2,10%	31,7%
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	34,05%		44,20%		10,15%	29,8%	
3	Рентабельність акціонерного капіталу	26,18%		37,01%		10,84%	41,4%	
4	Рентабельність витрат	168,38%		198,12%		29,73%	17,7%	
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	27,28%		30,17%		2,89%	10,6%	
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	28,13%		29,91%		1,77%	6,3%	
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	13,09%		16,34%		3,24%	24,8%	
8	Чиста процентна маржа	7,45%		8,50%		1,05%	14,1%	

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