

Висновок про визначення рейтингової оцінки  
(рейтинговий звіт)  
№CLDIM-КРП-007-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>	28 лютого 2020 року
<b>Рейтингова дія</b>	підтвердження
<b>Категорія кредитного рейтингу</b>	<b>інвестиційна</b>
<b>Рівень кредитного рейтингу</b>	<b>uaAA</b>
<b>Прогноз рейтингу</b>	<b>стабільний</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	23.08.18	uaA-	стабільний
5	27.03.19	uaA+	стабільний
6	29.08.19	uaAA	стабільний
7	28.02.20	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 28.02.2020 р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні **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 на 01.01.2015 р. – 01.01.2020 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 01.01.2020 р. рівень покриття активів та кредитно-інвестиційного портфелю власним капіталом складав 25,72% та 54,71% відповідно.
- Достатні значення показників ліквідності. Станом на 01.01.2020 р. показники LCR за всіма валютами та в іноземній валюті склали 164% та 142% при нормативному мінімумі 100%.
- Висока якість портфелю цінних паперів. Станом на 01.01.2020 р. портфель цінних паперів Банку було представлено депозитними сертифікатами НБУ та ОВДП, в тому числі валютними.
- Прийнятна валютна структура клієнтського кредитного портфелю. Станом на 01.01.2020 р. клієнтський кредитний портфель на 72% 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 2019 року склав 34,74 млн грн., коефіцієнт ефективності діяльності – 135,21% (рекомендований мінімум 120%), співвідношення процентних доходів та витрат – 236,64% (рекомендований мінімум 150%), CIR – 73,96% (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:

- 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 uaAA інвестиційної категорії з прогнозом «стабільний».**

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

№	I. Абсолютні показники	01.10.19		01.01.20		Δ, тис. грн.	Δ, %	Δ, п.п.
		тис. грн.	%	тис. грн.	%			
1	Усього активів	1 916 627	100,00%	2 181 971	100,00%	265 344	13,8%	-
1.1	Високоліквідні активи	634 435	33,10%	888 430	40,72%	253 995	40,0%	7,62
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	967 233	50,47%	1 025 733	47,01%	58 500	6,0%	-3,46
1.2.1	Кошти в інших банках (кошти в розрахунках)	55 631	2,90%	54 222	2,49%	-1 409	-2,5%	-0,42
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	911 602	47,56%	971 510	44,52%	59 908	6,6%	-3,04
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	844 371	44,06%	908 358	41,63%	63 987	7,6%	-2,42
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	67 231	3,51%	63 152	2,89%	-4 079	-6,1%	-0,61
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-437 222	-22,81%	-453 433	-	-16 211	3,7%	-
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	531 431	27,73%	484 335	22,20%	-47 096	-8,9%	-5,53
1.3.1	у т. ч. інвестиційна нерухомість	426 722	22,26%	376 990	17,28%	-49 732	-11,7%	-4,99
2	Усього зобов'язань	1 360 429	100,00%	1 620 840	100,00%	260 411	19,1%	-
2.1	Кошти банків	0	0,00%	0	0,00%	0	-	0,00
2.2	Кошти юридичних осіб	742 680	54,59%	916 680	56,56%	174 000	23,4%	1,96
2.3	Кошти фізичних осіб	577 413	42,44%	659 602	40,70%	82 189	14,2%	-1,75
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	556 198	100,00%	561 131	100,00%	4 933	0,9%	-
3.1	Статутний капітал	510 393	91,76%	510 393	90,96%	0	0,0%	-0,81
3.2	Резервні та інші фонди банку	190 000	34,16%	190 000	33,86%	0	0,0%	-0,30
3.3	Резерви переоцінки	64 647	11,62%	64 165	11,43%	-482	-0,7%	-0,19
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	29 326	5,27%	34 741	6,19%	5415	18,5%	0,92
<b>№</b>	<b>II. Відносні показники</b>	<b>01.10.19</b>		<b>01.01.20</b>		<b>Δ, п.п.</b>		
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	73,25%		81,91%		8,65		
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	37,64%		28,99%		-8,65		
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	1,64		1,73		9,24		
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	2,37		2,81		43,57		
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	29,02%		25,72%		-3,30		
<b>№</b>	<b>III. Відносні показники фінансових результатів</b>	<b>01.10.19</b>		<b>01.01.20</b>		<b>Δ, п.п.</b>		
1	Рентабельність активів, ROA	1,44%		1,61%		0,16		
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	5,41%		6,38%		0,97		
3	Рентабельність акціонерного капіталу	5,75%		6,81%		1,06		
4	Рентабельність витрат	15,50%		13,56%		-1,93		
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	31,35%		32,23%		0,88		
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	30,10%		29,99%		-0,11		
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	14,69%		17,98%		3,29		
8	Чиста процентна маржа	7,81%		9,00%		1,19		

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