

## Рейтинговий звіт (скорочений)

### №CLDIM-KRP-015-ОН

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

<b>Об'єкт рейтингування</b>	АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»
<b>Тип рейтингу</b>	довгостроковий кредитний рейтинг позичальника за Національною рейтинговою шкалою
<b>Дата присвоєння</b>	31 березня 2017 року
<b>Дата оновлення</b>	31 січня 2024 року
<b>Рейтингова дія</b>	оновлення
<b>Категорія кредитного рейтингу</b>	інвестиційна
<b>Рівень кредитного рейтингу</b>	uaAA
<b>Прогноз рейтингу</b>	В розвитку
<b>Інформація про об'єкт рейтингування</b>	
<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
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
13	17.02.23	uaAA	В розвитку
14	31.07.23	uaAA	В розвитку
15	31.01.24	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 31.01.2024 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. – 01.01.2024 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 01.01.2024 р. рівень покриття активів та кредитно-інвестиційного портфелю власним капіталом склав 21% та 54% відповідно.

– Достатні значення показників ліквідності. Станом на 01.01.2024 р. показники LCR за всіма валютами та в іноземній валюті склали 261% та 344% при нормативному мінімумі 100%.

– Висока якість портфелю цінних паперів. Станом на 01.01.2024 р. портфель цінних паперів Банку було представлено депозитними сертифікатами НБУ та ОВДП, в тому числі валютними.

– Достатні показники ефективності діяльності. Чистий прибуток Банку за результатами 2023 року склав 144 млн грн., коефіцієнт ефективності діяльності – 226% (рекомендований мінімум 120%), співвідношення процентних доходів та витрат – 261% (рекомендований мінімум 150%), CIR – 50% (рекомендований максимум 100%).

– Прийнятна диверсифікація портфелю коштів клієнтів за найбільшими кредиторами та видами економічної діяльності. Значну частину коштів залучено у пов'язаних осіб, що сприяє стабільності ресурсної бази Банку.

– 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	01.10.23		01.01.24		Δ, тис. грн.	Δ, %	Δ, п.п.
1	Усього активів	4 497 369	100,00%	5 470 361	100,00%	972 991	21,63%	-
1.1	Високоліквідні активи	2 919 634	64,92%	3 655 814	66,83%	736 180	25,21%	1,91
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	1 434 461	31,90%	1 756 241	32,10%	321 781	22,43%	0,21
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	1 423 114	31,64%	1 756 241	32,10%	333 127	23,41%	0,46
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	1 329 611	29,56%	1 665 725	30,45%	336 114	25,28%	0,89
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	93 503	2,08%	90 517	1,65%	-2 986	-3,19%	-0,42
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-213 816	-4,75%	-345 868	-	-132 052	61,76%	-
1.2.4	Цінні папери (крім ОВДП та депозитних сертифікатів НБУ)	11 347	0,25%	0	0,00%	-11 347	-100,00%	-0,25
1.3	Основні засоби та нематеріальні активи	166 731	3,71%	146 255	2,67%	-20 477	-12,28%	-1,03
1.3.1	у т. ч. інвестиційна нерухомість	33 317	0,74%	12 733	0,23%	-20 584	-61,78%	-0,51
2	Усього зобов'язань	3 360 601	100,00%	4 517 344	100,00%	1 156 743	34,42%	-
2.2	Кошти юридичних осіб	1 823 229	54,25%	2 618 242	57,96%	795 013	43,60%	3,71
2.3	Кошти фізичних осіб	1 445 660	43,02%	1 733 084	38,37%	287 425	19,88%	-4,65
3	Власний капітал	1 136 769	100,00%	953 017	100,00%	-183 752	-16,16%	-
3.1	Статутний капітал	510 393	44,90%	510 393	53,56%	0	0,00%	8,66
3.2	Резервні та інші фонди банку	194 183	17,08%	194 183	20,38%	0	0,00%	3,29
3.3	Резерви переоцінки	70 363	6,19%	68 613	7,20%	-1 749	-2,49%	1,01
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	325 565	28,64%	143 563	15,06%	-182 002	-55,90%	-13,58

## II. Відносні показники, %

№	Показник	01.10.23	01.01.24	Δ, п.п.
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	73,87%	79,64%	5,77
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	25,44%	23,27%	-2,18
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	125,19%	184,28%	59,09
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	287,56%	456,58%	169,02
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	25,28%	17,42%	-7,85

## III. Відносні показники фінансових результатів, %

№	Показник	01.10.23	01.01.24	Δ, п.п.
1	Рентабельність активів, ROA	6,74%	2,70%	-4,04
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	33,44%	16,28%	-17,16
3	Рентабельність акціонерного капіталу	63,79%	28,13%	-35,66
4	Рентабельність витрат	57,67%	15,10%	-42,57
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	19,02%	20,99%	1,97
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	25,78%	26,97%	1,19
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	23,10%	24,70%	1,60
8	Чиста процентна маржа	8,62%	10,02%	1,40