

Рейтинговий звіт (скорочений)

№CLDIM-KRP-019-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	02 лютого 2026 року
Рейтингова дія	оновлення
Категорія кредитного рейтингу	інвестиційна
Рівень кредитного рейтингу	uaAA
Прогноз рейтингу	В розвитку
Інформація про об'єкт рейтингування:	
Повне найменування	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 02.01.2023 р.
Код за ЄДРПОУ	21665382
МФО	300647
Керівник (посада)	Андреевська Вікторія Олександрівна (Голова Правління)
Тел. / Факс	+38 (044) 593 10 20
Офіційний сайт	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
16	31.07.24	uaAA	В розвитку
17	31.01.25	uaAA	В розвитку
18	31.07.25	uaAA	В розвитку
19	02.02.26	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 02.02.2026 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. – 01.01.2026 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:

– Висока якість клієнтського кредитного портфелю. Станом на 01.01.2026 р. кредити, що оцінюються на індивідуальній основі, клієнтам-юридичним особам (крім банків) 1-6 класу склали 79% клієнтського кредитного портфелю.

– Достатні значення показників ліквідності. Станом на 01.01.2026 р. показники LCR за всіма валютами та в іноземній валюті склали 205% та 233% при нормативному мінімумі 100%.

– Висока якість портфелю цінних паперів. Станом на 01.01.2026 р. портфель цінних паперів Банку було представлено депозитними сертифікатами НБУ та ОВДП, в тому числі валютними.

– Достатні показники ефективності діяльності. За результатами 12 міс. 2025 року коефіцієнт ефективності діяльності складав 137% (рекомендований мінімум 120%), співвідношення процентних доходів та витрат – 173% (рекомендований мінімум 150%), CIR – 69% (рекомендований максимум 100%).

– Прийнятна диверсифікація портфелю коштів клієнтів за найбільшими кредиторами та вкладниками. 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 позичальника,

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	01.10.25	%Σ(t-1)	01.01.26	%Σ(t)	Δ, тис. грн.	Δ, %	Δ, п.п.
1	Усього активів	7 881 711	100,00%	9 640 688	100,00%	1 758 978	22,32%	-
1.1	Високоліквідні активи	6 238 655	79,15%	7 658 744	79,44%	1 420 089	22,76%	0,29
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	1 606 058	20,38%	1 778 187	18,44%	172 129	10,72%	-1,93
1.2.1	Кошти в інших банках (кошти в розрахунках)	-	-	-	-	-	-	-
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	1 606 058	20,38%	1 778 187	18,44%	172 129	10,72%	-1,93
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	1 545 087	19,60%	1 723 148	17,87%	178 061	11,52%	-1,73
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	60 970	0,77%	55 039	0,57%	-5 931	-9,73%	-0,20
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-354 974	-4,50%	-162 456	-	192 518	-54,23%	-
1.2.4	Цінні папери (крім ОВДП та депозитних сертифікатів НБУ)	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Основні засоби та нематеріальні активи	165 085	2,09%	176 609	1,83%	11 523	6,98%	-0,26
1.3.1	у т. ч. інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	-	-	-
2	Усього зобов'язань	6 861 778	100,00%	8 545 184	100,00%	1 683 406	24,53%	-
2.1	Кошти банків	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Кошти юридичних осіб	4 388 074	63,95%	5 839 948	68,34%	1 451 874	33,09%	4,39
2.3	Кошти фізичних осіб	2 330 720	33,97%	2 555 090	29,90%	224 370	9,63%	-4,07
2.4	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-	-
2.5	Субординований борг	-	-	-	-	-	-	-
3	Власний капітал	1 019 933	100,00%	1 095 504	100,00%	75 572	7,41%	-
3.1	Статутний капітал	510 393	50,04%	510 393	46,59%	-	-	-3,45
3.2	Резервні та інші фонди банку	202 661	19,87%	202 661	18,50%	-	-	-1,37
3.3	Резерви переоцінки	53 558	5,25%	62 053	5,66%	8 495	15,86%	0,41
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	56 014	5,49%	122 280	11,16%	66 267	118,30%	5,67

II. Відносні показники, %

№	Показник	01.10.25	01.01.26	Δ, п.п.
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	82,78%	90,16%	7,39
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	20,52%	22,79%	2,27
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	157,47%	162,32%	4,85
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	658,75%	766,32%	107,57
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	12,94%	11,36%	-1,58

III. Відносні показники фінансових результатів, %

№	Показник	01.10.25	01.01.26	Δ, п.п.
1	Рентабельність активів, ROA	1,07%	1,56%	0,49
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	7,60%	11,98%	4,38
3	Рентабельність акціонерного капіталу	15,03%	24,61%	9,58
4	Рентабельність витрат	8,00%	12,87%	4,87
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	20,04%	20,12%	0,09
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	19,15%	19,04%	-0,11
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	16,90%	15,75%	-1,15
8	Чиста процентна маржа	5,79%	5,16%	-0,63