

Рейтинговий звіт (скорочений)

№CLDIM-KRP-017-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	31 січня 2025 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

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 «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 31.01.2025 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. – 01.01.2025 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 01.01.2025 р. рівень покриття активів та кредитно-інвестиційного портфелю власним капіталом склав 19% та 72% відповідно.
- Достатні значення показників ліквідності. Станом на 01.01.2025 р. показники LCR за всіма валютами та в іноземній валюті склали 261% та 307% при нормативному мінімумі 100%.
- Висока якість портфелю цінних паперів. Станом на 01.01.2025 р. портфель цінних паперів Банку було представлено депозитними сертифікатами НБУ та ОВДП, в тому числі валютними.
- Достатні показники ефективності діяльності. За результатами 2024 року коефіцієнт ефективності діяльності склав 155% (рекомендований мінімум 120%), співвідношення процентних доходів та витрат – 252% (рекомендований мінімум 150%), CIR – 55% (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	01.10.24	%Σ(t-1)	01.01.25	%Σ(t)	Δ, тис. грн.	Δ, %	Δ, п.п.
1	Усього активів	5 433 834	100,00%	6 017 689	100,00%	583 855	10,74%	-
1.1	Високоліквідні активи	3 872 196	71,26%	4 684 909	77,85%	812 713	20,99%	6,59
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	1 385 311	25,49%	1 314 744	21,85%	-70 567	-5,09%	-3,65
1.2.1	Кошти в інших банках (кошти в розрахунках)	-	-	-	-	-	-	-
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	1 385 311	25,49%	1 314 744	21,85%	-70 567	-5,09%	-3,65
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	1 284 774	23,64%	1 256 467	20,88%	-28 308	-2,20%	-2,76
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	100 537	1,85%	58 277	0,97%	-42 260	-42,03%	-0,88
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-235 349	-4,33%	-325 073	-	-89 724	38,12%	-
1.2.4	Цінні папери (крім ОВДП та депозитних сертифікатів НБУ)	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Основні засоби та нематеріальні активи	155 598	2,86%	153 887	2,56%	-1 711	-1,10%	-0,31
1.3.1	у т. ч. інвестиційна нерухомість	12 733	0,23%	-	-	-12 733	-100,00%	-0,23
2	Усього зобов'язань	4 377 332	100,00%	5 071 036	100,00%	693 704	15,85%	-
2.1	Кошти банків	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Кошти юридичних осіб	2 334 071	53,32%	3 010 784	59,37%	676 713	28,99%	6,05
2.3	Кошти фізичних осіб	1 897 211	43,34%	1 945 855	38,37%	48 644	2,56%	-4,97
2.4	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-	-
2.5	Субординований борг	-	-	-	-	-	-	-
3	Власний капітал	1 056 502	100,00%	946 653	100,00%	-109 849	-10,40%	-
3.1	Статутний капітал	483 482	45,76%	483 482	51,07%	-	-	5,31
3.2	Резервні та інші фонди банку	233 339	22,09%	233 339	24,65%	-	-	2,56
3.3	Резерви переоцінки	63 812	6,04%	58 078	6,14%	-5 735	-8,99%	0,10
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	130 129	12,32%	26 016	2,75%	-104 114	-80,01%	-9,57

II. Відносні показники, %

№	Показник	01.10.24	01.01.25	Δ, п.п.
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	75,60%	82,52%	6,92
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	24,05%	26,11%	2,06
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	131,12%	138,88%	7,76
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	400,50%	523,60%	123,10
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	19,44%	15,73%	-3,71

III. Відносні показники фінансових результатів, %

№	Показник	01.10.24	01.01.25	Δ, п.п.
1	Рентабельність активів, ROA	3,18%	0,43%	-2,75
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	17,27%	2,75%	-14,52
3	Рентабельність акціонерного капіталу	34,92%	5,38%	-25,82
4	Рентабельність витрат	29,28%	3,46%	-25,82
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	28,77%	28,56%	-0,21
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	29,96%	28,42%	-1,54
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	17,22%	15,35%	-1,88
8	Чиста процентна маржа	7,98%	6,71%	-1,27