

## Висновок про визначення рейтингової оцінки

(рейтинговий звіт)

### №CLDIM-KRP-013-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>	17 лютого 2023 року
<b>Рейтингова дія</b>	підтвердження
<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>	Андрєєвська 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

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 17.02.2023 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. – 01.01.2023 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 01.01.2023 р. рівень покриття активів та кредитно-інвестиційного портфелю власним капіталом складав 16% та 52% відповідно.

– Достатні значення показників ліквідності. Станом на 01.01.2023 р. показники LCR за всіма валютами та в іноземній валюті склали 245% та 308% при нормативному мінімумі 100%.

– Висока якість портфелю цінних паперів. Станом на 01.01.2023 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 2022 року склав 84 млн грн., коефіцієнт ефективності діяльності – 196% (рекомендований мінімум 120%), співвідношення процентних доходів та витрат – 273% (рекомендований мінімум 150%), CIR – 49% (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	01.10.22		01.01.23		Δ, тис. грн.	Δ, %	Δ, п.п.
1	Усього активів	4 257 635	100,00%	5 156 327	100,00%	898 692	21,11%	-
1.1	Високоліквідні активи	2 154 474	50,60%	3 473 966	67,37%	1 319 493	61,24%	16,77
1.2	Кредитно-інвестиційний портфель	1 883 820	44,25%	1 553 797	30,13%	-330 023	-17,52%	-14,11
1.2.2	Кредити та заборгованість клієнтів	1 868 879	43,89%	1 540 704	29,88%	-328 176	-17,56%	-14,01
1.2.2.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб	1 730 602	40,65%	1 420 826	27,56%	-309 776	-17,90%	-13,09
1.2.2.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб	138 278	3,25%	119 878	2,32%	-18 400	-13,31%	-0,92
1.2.3	Резерви під заборгованість за кредитами	-431 030	-10,12%	-434 751	-	-3 721	0,86%	-
1.2.4	Цінні папери (крім ОВДП та депозитних сертифікатів НБУ)	14 941	0,35%	13 094	0,25%	-1 847	-12,36%	-0,10
1.3	Основні засоби та нематеріальні активи	324 330	7,62%	260 669	5,06%	-63 661	-19,63%	-2,56
1.3.1	у т. ч. інвестиційна нерухомість	188 116	4,42%	124 558	2,42%	-63 557	-33,79%	-2,00
2	Усього зобов'язань	3 472 712	100,00%	4 345 658	100,00%	872 946	25,14%	-
2.2	Кошти юридичних осіб	2 070 208	59,61%	2 905 790	66,87%	835 583	40,36%	7,25
2.3	Кошти фізичних осіб	1 307 337	37,65%	1 355 572	31,19%	48 236	3,69%	-6,45
3	Власний капітал	784 924	100,00%	810 669	100,00%	25 745	3,28%	-
3.1	Статутний капітал	510 393	65,02%	510 393	62,96%	0	0,00%	-2,07
3.2	Резервні та інші фонди банку	190 000	24,21%	190 000	23,44%	0	0,00%	-0,77
3.3	Резерви переоцінки	80 841	10,30%	69 828	8,61%	-11 013	-13,62%	-1,69
3.4	Нерозподілений прибуток (збиток)	46 817	5,96%	83 575	10,31%	36 758	78,51%	4,34

## II. Відносні показники, %

№	Показник	01.10.22	01.01.23	Δ, п.п.
1	Питома вага дохідних активів у сукупних активах, %	78,29%	81,52%	3,23
2	Строкові вклади клієнтів / вклади клієнтів всього, %	18,42%	38,45%	20,03
3	Коефіцієнт захищеності виданих кредитів власним капіталом	238,10%	190,05%	-48,04
4	Коефіцієнт захищеності залучених депозитів власним капіталом	430,30%	525,66%	95,36
5	Коефіцієнт фінансової стійкості, %	18,44%	15,72%	-2,71

## III. Відносні показники фінансових результатів, %

№	Показник	01.10.22	01.01.23	Δ, п.п.
1	Рентабельність активів, ROA	1,16%	1,86%	0,70
2	Рентабельність власного капіталу, ROE	6,14%	10,78%	4,64
3	Рентабельність акціонерного капіталу	9,17%	16,37%	7,20
4	Рентабельність витрат	11,07%	14,05%	2,98
5	Коефіцієнт співвідношення комісійного та процентного доходу	40,08%	34,37%	-5,71
6	Коефіцієнт безризикового покриття витрат	42,07%	37,28%	-4,79
7	Коефіцієнт ефективності використання залучених коштів	14,33%	18,27%	3,93
8	Чиста процентна маржа	6,21%	8,13%	1,93