

## 18. Опис бізнесу

### Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Органи управління та контролю Банку

Органами управління Банку є:

- Загальні збори акціонерів Банку;
- Правління Банку.

Органами контролю Банку є:

- Наглядова рада Банку;
- Служба внутрішнього аудиту Банку;
- Управління ризик-менеджменту;
- Служба комплаєнс.

Загальні збори акціонерів

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів Банку.

Загальні збори акціонерів здійснюють загальне керування діяльністю Банку, визначають мету та стратегію розвитку Банку.

Наглядова рада.

Наглядова рада Банку є органом управління та контролю, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку і в межах компетенції, визначеної Статутом та законодавством України, здійснює управління Банком, контролює і регулює діяльність Правління Банку.

Наглядова рада Банку вживає заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяє їх врегулюванню. Наглядова рада повідомляє Національний банк України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку, а також забезпечує підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.

Правління Банку.

Правління здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів та забезпечує накопичення основних засобів, необхідних для статутної діяльності Банку, несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів Банку, Наглядової ради Банку.

Кількісний склад Правління визначається Наглядовою радою Банку, але не повинен бути меншим ніж 5 (п'ять) осіб. Склад Правління затверджується Наглядовою радою Банку за поданням Голови Правління. Правління з метою управління ризиками створює постійно діючі комітети, зокрема кредитний комітет, комітет з питань управління активами та пасивами та інші комітети.

Відповідно до рішення Загальних Зборів акціонерів від 25.06.2020 №42 обрано Наглядову раду АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» строком на 3 роки у наступному складі:

Голова Наглядової Ради:

- Воробйов Віктор Валерійович – представник акціонера ТОВ «ПРОМИСЛОВА ГРУПА «МОНІЄР»

Члени Наглядової ради:

- Колєда Ірина Петрівна – представник акціонера, ТОВ «ПРОМИСЛОВА ГРУПА «МОНІЄР»;
- Кротюк Володимир Леонідович- представник акціонера, ТОВ «ПРОМИСЛОВА ГРУПА «МОНІЄР»;
- Кириченко Олександр Вікторович- незалежний член Наглядової Ради;
- Карчева Ганна Тимофіївна- незалежний член Наглядової Ради;
- Стадник Надія Павлівна-незалежний член Наглядової Ради.

Змін у складі Правління Банку протягом 2020 року не відбувалося.

### Інформація про чисельність працівників

Станом на 31.12.2020 р. середньооблікова чисельність штатних працівників особового складу - 234 осіб;

Середня чисельність позаштатних працівників – 15 осіб;

Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 8 осіб;

Фонд оплати праці - 73 063,946 тис. грн.

Фонд оплати праці збільшився/зменшився порівняно з 2019 роком на – 13 330,834 тис.грн.

Кадрова політика Банку направлена на формування кваліфікованого колективу з високим рівнем ділової і корпоративної культури, здатного якісно і оперативно вирішувати поставлені завдання. Для досягнення цієї цілі керівництво АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" у 2020 році планомірно проводило роботу, направлену на підвищення професійного рівня працівників, оптимізацію організаційної структури, пошук найбільш

ефективних форм і методів роботи з персоналом, розвиток внутрішньої корпоративної структури.

Існуюча кадрова політика Банку дає змогу стверджувати, що сформований колектив здатен вирішувати поставлені завдання, адекватно і оперативно реагувати на потреби клієнтів.

### **Інформація про належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств**

Станом на 31.12.2020 р. АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" приймає участь у наступних об'єднаннях:

1. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (м. Київ, вул. Січових Стрільців, 17).

Фонд є державною спеціалізованою установою, яка виконує функції державного управління у сфері гарантування вкладів фізичних осіб. Фонд заснований з метою забезпечення захисту інтересів фізичних осіб - вкладників банків. АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ", як банківська установа, що здійснює залучення депозитів фізичних осіб, є учасником цього фонду. Термін участі АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" у фонді необмежений.

2. Асоціація українських банків (м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, буд. 15, к. 703).

Асоціація українських банків (АУБ) створена в 1990 році як всеукраїнська недержавна, добровільна, некомерційна організація. АУБ об'єднує діючі в Україні комерційні банки та представляє їх системні інтереси у відносинах з Національним банком, Верховною Радою, Адміністрацією Президента, Кабінетом Міністрів, Державною податковою адміністрацією, Верховним судом України, іншими державними та недержавними установами та організаціями. Призначення АУБ полягає у сприянні розвитку банківської системи України.

Термін участі АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" в асоціації необмежений.

3. Асоціація "Українські Фондові Торговці" (м. Дніпро, вул. Воскресенська, 30).

Асоціація "Українські Фондові Торговці" (АУФТ) є відкритим добровільним договірним об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів, які здійснюють торгівлю цінними паперами. АУФТ є саморегулювальною організацією професійних учасників ринку цінних паперів, створеною відповідно до Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".

Термін участі АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" в асоціації необмежений.

5. Професійна Асоціація учасників Ринків капіталу та Деривативів (ПАРД) (м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, 19, к. 415). Професійна Асоціація учасників Ринків капіталу та Деривативів (ПАРД) є добровільною недержавною некомерційною організацією, заснованою на засадах рівноправності, вільного волевиявлення і спільності інтересів своїх членів, головними цілями якої є: сприяння розвитку добросовісної конкуренції між суб'єктами фондового ринку в галузі ведення реєстрів власників цінних паперів, обліку руху цінних паперів, депозитарної діяльності; інформаційна, методична і технічна підтримка членів ПАРД тощо. АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" є членом ПАРД як професійний учасник фондового ринку, що здійснює професійну діяльність депозитарної установи згідно з Ліцензійними умовами провадження діяльності на фондовому ринку.

Термін участі АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" в Асоціації необмежений.

5. Visa International міжнародна платіжна система (P.O. BOX 8999, San Francisco, CA 94112-8999).

Visa International Service Association - одна з найбільших світових платіжних систем. Карти "Віза" приймаються до оплати в торгових точках більше 150 країн світу. Асоційоване членство АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" у міжнародній платіжній системі Visa International дає змогу надавати широкий спектр роздрібних послуг клієнтам банку. Термін участі АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" у платіжній системі необмежений.

6. Міжнародна платіжна система S.W.I.F.T. (Avenue de la Woluwe 62, 1200 Brussels, Belgium)

S.W.I.F.T. є провідною міжнародною організацією у сфері фінансових телекомунікацій, що забезпечує оперативну, безпечну і абсолютно надійну передачу фінансових повідомлень по всьому світу. Термін участі АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" у платіжній системі необмежений.

7. Незалежна асоціація банків України (м. Київ, вул. Велика Васильківська, буд. 72, оф. 96)

Основна мета діяльності Незалежної асоціації банків України полягає у вирішенні будь-яких питань між учасниками ринку фінансів, спільному забезпеченні захисту їх інтересів та вибудовування єдиної лінії взаємовідносин з Національним Банком України та іншими державними органами. Термін участі АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" в НАБУ необмежений.

### **Інформація про спільну діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами**

Протягом звітного року АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" не проводив спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами та установами.

### **Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб**

Протягом 2020 року АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" не отримував пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб.

### **Опис обраної облікової політики**

Нижче наведено основні положення облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

#### **3.1. Консолідована фінансова звітність.**

У зв'язку з відсутністю учасників консолідованої групи, консолідована фінансова звітність Банком не складається.

#### **3.2. Основи оцінки складання фінансової звітності.**

Для здійснення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання Банку оцінюються та обліковуються за вартістю їх придбання чи виникнення (за історичною (первісною) собівартістю або справедливою вартістю).

При обліку за історичною (первісною) собівартістю активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів, а зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання.

При обліку за справедливою вартістю активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких активів у поточний час, а зобов'язання – за тією сумою коштів, яка б вимагалася для проведення розрахунку у поточний час.

#### **3.3. Первісне визнання фінансових інструментів.**

справедлива вартість - ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передавання зобов'язання у звичайній (упорядкованій невимушеній) операції між учасниками ринку на дату оцінки. Справедлива вартість визначається відповідно до вимог Міжнародного стандарту фінансової звітності 13 "Оцінка справедливої вартості";

Первісна вартість – Банк під час первісного визнання фінансового інструменту відображає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту/премії, якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору за операціями з акціонерами банку відображається в капіталі за рахунками класу 5 "Капітал банку" Плану рахунків та включається частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання або загальною сумою під час вибуття фінансового інструменту.

витрати на операцію - додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням, випуском або вибуттям фінансового активу чи зобов'язання і які не могли виникнути, якщо суб'єкт господарювання не випустив, не придбав або не реалізував фінансовий інструмент. До витрат на операцію належать комісійні, сплачені агентам, консультантам, брокерам і дилерам, збори органам регулювання, фондовим біржам, податки та державне мито, інші витрати. Витрати на операції не включають дисконти або премії за борговими фінансовими інструментами, адміністративні витрати;

амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання - сума, у якій оцінюється фінансовий актив або фінансове зобов'язання під час первісного визнання, за вирахуванням отриманих або сплачених коштів [основної суми боргу, процентних доходів (витрат) або інших платежів, пов'язаних з ініціюванням фінансового активу або фінансового зобов'язання], збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, - різниці між первісно визнаною сумою та сумою погашення фінансового інструменту, а також для фінансових активів скоригована з урахуванням оціночного резерву під кредитні збитки;

метод ефективної ставки відсотка - метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходів у вигляді процентів чи витрат на виплату процентів протягом відповідного періоду часу;

ефективна ставка відсотка - ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового активу чи фінансового зобов'язання до валової балансової вартості фінансового активу або до амортизованої собівартості фінансового зобов'язання. Банк здійснює розрахунок ефективної ставки відсотка на основі майбутніх очікуваних грошових потоків з урахуванням усіх умов договору за фінансовим активом без урахування очікуваних кредитних збитків;

#### **3.4. Знецінення фінансових активів.**

знецінені фінансові активи - це фінансові активи, за якими є об'єктивні докази збитку чи спостерігаються

одна або декілька подій, що мають негативний вплив на очікувані майбутні грошові потоки за таким фінансовим активом. Підтвердженням знецінення фінансового активу є спостережні дані про такі події:

- значні фінансові труднощі емітента або позичальника;
- порушення умов договору, такому як дефолт або прострочення платежу;
- надання банком уступки своєму позичальнику з економічних або договірних умов, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які банк не розглядав за інших умов;
- висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація позичальника;
- зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- купівлю або створення фінансового активу з великою знижкою, що відображає понесені кредитні збитки.

Банк ураховує загальний ефект декількох подій, якщо неможливо ідентифікувати одну окрему подію, що спричинила знецінення фінансового активу;

Початкове визнання фінансових інструментів. Банк після первісного визнання оцінює борговий фінансовий актив на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором, за:

- 1) амортизованою собівартістю;
- 2) справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході;
- 3) справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Банк визначає бізнес-модель не для кожного активу, а на рівні груп фінансових активів, якими управляє в сукупності для досягнення певної бізнес-цілі.

### 3.5. Припинення визнання фінансових інструментів.

Банк припиняє визнавати первісний фінансовий актив і визнає новий фінансовий актив, якщо переглянуті або модифіковані грошові потоки, передбачені договором, призводять до припинення визнання первісного фінансового активу. Банк визнає на дату модифікації новий фінансовий актив за справедливою вартістю, ураховуючи витрати на операцію, пов'язані зі створенням нового фінансового активу (за винятком нового активу, який обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки), та визначає суму очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців.

Банк визнає кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках протягом усього строку дії фінансового активу, якщо в результаті модифікації виникає новий фінансовий актив, який є знеціненим під час первісного визнання.

Банк на кожну звітну дату визнає результати змін очікуваних кредитних збитків протягом усього строку дії фінансового активу, знеціненого під час первісного визнання, (уключаючи позитивні зміни) у складі прибутків/збитків як витрати/доходи на формування/розформування оціночних резервів. Дохід від розформування оціночних резервів визнається навіть у разі перевищення величини раніше сформованого резерву за таким фінансовим активом.

Банк визнає на дату припинення визнання первісного фінансового активу доходи або витрати від припинення визнання, що дорівнюють різниці між балансовою вартістю первісного фінансового активу та справедливою вартістю нового фінансового активу.

Банк на звітну дату, а також на дату припинення визнання (погашення, відступлення прав вимоги, продаж, списання за рахунок резерву) та дату зміни умов (модифікації) фінансового інструменту здійснює нарахування процентного доходу, амортизацію премії/дисконту, переоцінку до справедливої вартості, аналіз зміни очікуваного кредитного збитку для формування/розформування оціночного резерву.

### 3.6. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти у касі, залишки на кореспондентському рахунку у Національному банку України, використання яких не обмежене, залишки на кореспондентських рахунках в інших банках. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Кошти обов'язкових резервів на рахунках в Національному банку України представляють собою кошти, розміщені на окремому рахунку в Національному банку України, які не призначені для фінансування щоденних операцій Банку. Відповідно, вони виключаються зі складу грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання звіту про рух грошових коштів.

Заборгованість інших банків. Заборгованість інших банків обліковується тоді, коли Банк надає банкам-контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з дебіторською заборгованістю, що виникає. Ця дебіторська заборгованість не пов'язана з похідними фінансовими інструментами та не має ринкових котирувань.

Заборгованість інших банків обліковується за амортизованою вартістю.

Для цілей заповнення звіту про рух грошових коштів до грошових коштів та їх еквівалентів відносяться також і депозитні сертифікати.

### 3.7. Операції з фінансовими інвестиціями, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки

Облік операцій з фінансовими інвестиціями, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки здійснюється за датою розрахунку.

До фінансових інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, належать боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, що придбані з метою продажу в найближчий час і отримання прибутку від короткострокових коливань ціни або дилерської маржі, а також фінансові інвестиції, які під час первісного визнання є частиною портфеля фінансових інструментів, управління якими здійснюється разом, і щодо яких є свідчення фактичного отримання короткострокового прибутку.

У разі зміни справедливої вартості здійснюється переоцінка цінних паперів. Результат переоцінки обов'язково відображається в бухгалтерському обліку на дату балансу.

Амортизація дисконту (премії) за борговими цінними паперами, що відносяться до фінансових інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, не здійснюється.

Банк під час первісного визнання відображає в бухгалтерському обліку фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Витрати на операції з придбання таких фінансових інвестицій відображаються за рахунками витрат на дату їх здійснення.

Банк у разі прийняття рішення про рекласифікацію фінансової інвестиції, що обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, в категорію фінансових інвестицій, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, продовжує оцінювати таку фінансову інвестицію за справедливою вартістю. На дату рекласифікації банк визначає ефективну ставку відсотка на основі справедливої вартості фінансового активу та визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки (якщо рекласифікований фінансовий актив не є знеціненим фінансовим активом).

Банк у разі прийняття рішення про рекласифікацію фінансової інвестиції, що обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, в категорію фінансових інвестицій, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, продовжує оцінювати таку фінансову інвестицію за справедливою вартістю. Накопичені прибутки або збитки, які були раніше визнані у складі іншого сукупного доходу, рекласифікуються із складу власного капіталу до прибутків або збитків як рекласифіковане коригування

Цінні папери, що віднесені до фінансових інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки і відображаються за балансовими рахунками груп 140, 300 та 301. Аналітичний облік цінних паперів за балансовими рахунками груп 140, 300 та 301 ведеться в розрізі їх емітентів та випусків.

Цінні папери, що віднесені до фінансових інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, підлягають переоцінці в разі зміни їх справедливої вартості. Обов'язково на дату балансу результат переоцінки відображається за аналітичними рахунками класу 6 плану рахунків на суму різниці між справедливою вартістю цінного папера і його балансовою вартістю в кореспонденції з рахунками переоцінки.

Банк визнає процентний дохід за борговими цінними паперами, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, окремо згідно із встановленою процентною ставкою купона за цими цінними паперами. Від володіння цінними паперами з невизначеним доходом Банк отримує доходи у вигляді дивідендів.

Банк здійснює нарахування процентних доходів за цінними паперами та фінансовими інвестиціями, що віднесені до фінансових інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, на дату їх переоцінки, але не рідше одного разу на місяць.

У разі реалізації фінансових інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки прибуток чи збиток (різниця між вартістю реалізації та балансовою вартістю) відображається за відповідним аналітичним рахунком класу 6 плану рахунків.

Переоцінка фінансових інвестицій, за якими укладений договір про продаж за визначеною вартістю реалізації, між датою операції і датою розрахунку не здійснюється.

### 3.8. Кредити та заборгованість клієнтів.

Фінансовий інструмент - це договір, згідно з яким одночасно виникає фінансовий актив в одного суб'єкта господарювання і фінансове зобов'язання або інструмент власного капіталу в іншого суб'єкта господарювання.

Бухгалтерський облік операцій із фінансовими інструментами здійснюється згідно з економічною суттю цих операцій за балансовими та позабалансовими рахунками Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11 вересня 2017 року № 89 (зі змінами) (далі - План рахунків).

Банк відображає в бухгалтерському обліку продаж активів та послуг з відстроченням платежу відповідно до їх економічної суті за рахунками з обліку кредитів згідно з Планом рахунків.

Банк під час здійснення операцій має право використовувати транзитні рахунки, рахунки кредиторської та дебіторської заборгованості відповідно до вимог програмного забезпечення за умови подальшого відображення їх за відповідними рахунками з обліку певного фінансового інструменту.

Банк під час здійснення бухгалтерських проводок за операціями з фінансовими інструментами, визначених цією Інструкцією, використовує перелік згрупованих рахунків (додаток до цієї Інструкції), у якому рахунки згруповані відповідно до їх призначення.

Банк відображає в бухгалтерському обліку витрати на операцію та інші платежі, безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, на рахунках дисконту/премії за цим фінансовим інструментом (окрім фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки).

Банк відповідно до внутрішньої методики відображає в бухгалтерському обліку на окремому аналітичному рахунку дисконту/премії очікувані кредитні збитки, якщо такі кредитні збитки не обліковуються за рахунком резерву.

Банк здійснює класифікацію та оцінку фінансових активів, виходячи з бізнес-моделі, яку він використовує для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, передбачених договором.

Банк визнає за борговими фінансовими інструментами процентний дохід (нарахування процентів, амортизацію дисконту/премії) за ефективною ставкою відсотка протягом періоду від дати їх придбання до дати припинення визнання (продаж, відступлення права вимоги, погашення, списання за рахунок резерву), рекласифікації.

Банк визнає процентні доходи за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості за винятком:

- 1) придбаних або створених знецінених фінансових активів. Для таких фінансових активів застосовуються ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, до амортизованої собівартості фінансового активу з дати первісного визнання;
- 2) фінансових активів, що не були придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами, але в подальшому стали знеціненими фінансовими активами. До таких фінансових активів банк застосовує ефективну процентну ставку до амортизованої собівартості фінансового активу в наступних звітних періодах.

Банк визнає процентний дохід за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості фінансового активу, починаючи з наступної дати нарахування процентів, якщо в результаті впливу певних подій раніше знецінений фінансовий актив відновився, і вже не є знеціненим.

Банк припиняє визнання фінансового активу або групи фінансових активів (далі - фінансовий актив), якщо:

- 1) строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, визначені умовами договору, закінчується;
- 2) передавання фінансового активу відповідає критеріям припинення визнання відповідно до пункту 15 розділу I цієї Інструкції;
- 3) відбулося списання за рахунок резерву.

Банк передає фінансовий актив, якщо виконується одна з таких умов:

- 1) банк передає права на одержання грошових потоків від фінансового активу, передбачені договором;
- 2) банк зберігає права на одержання грошових потоків від фінансового активу, передбачені договором про передавання, але бере на себе зобов'язання сплатити грошові потоки одному чи кільком одержувачам за договором, що відповідає таким умовам:

банк не має зобов'язання сплатити суми кінцевим покупцям до часу отримання еквівалентних сум від первісного активу;

умови договору забороняють банку продавати або передавати в заставу первісний фінансовий актив, крім його передавання кінцевим одержувачам як забезпечення зобов'язання сплатити грошові потоки;

банк має зобов'язання передати будь-які грошові потоки, які він отримує за дорученням кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того, банк не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій коштами або еквівалентами коштів (як визначено в Міжнародному

стандарті бухгалтерського обліку 7 “Звіт про рух грошових коштів”) протягом короткого строку погашення від дати інкасації до дати необхідного переведення їх кінцевим одержувачам. Проценти за такими інвестиціями передаються кінцевим одержувачам.

Банк оцінює межі, у яких він зберігає всі ризики та винагороди від володіння активом під час передавання фінансового активу, з урахуванням такого:

- 1) банк припиняє визнання фінансового активу і визнає права і зобов’язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов’язання, якщо він передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом;
- 2) банк продовжує визнавати фінансовий актив, якщо він зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом;
- 3) банк визначає, чи зберігається контроль за фінансовим активом, якщо він не передає, не зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом.

Банк не здійснює контроль за переданим активом, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу його продати непов’язаній третій стороні, може здійснити цей продаж в односторонньому порядку без необхідності встановлювати додаткові обмеження щодо такого передавання.

Банк припиняє визнання такого активу і визнає права та зобов’язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов’язання, якщо контроль за фінансовим активом не зберігається. Банк продовжує визнавати переданий фінансовий актив у межах його подальшої участі в ньому в разі збереження контролю за фінансовим активом.

Банк визнає різницю між балансовою вартістю фінансового активу, обчисленою на дату припинення визнання, та сумою отриманої компенсації (у тому числі величиною отриманого нового активу за вирахуванням величини прийнятого зобов’язання), як доходи або витрати від припинення визнання.

Банк відображає в бухгалтерському обліку зміну умов договору або модифікацію за фінансовим активом, що призводить до перегляду грошових потоків за ним, як:

- 1) припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу за справедливою вартістю; або
- 2) продовження визнання первісного фінансового активу з новими умовами.

Банк перераховує валову балансову вартість фінансового активу та визнає доходи або витрати від модифікації, якщо умови договору за фінансовим активом переглядаються за згодою сторін або відбувається будь-яка інша модифікація, що не призводить до припинення визнання первісного фінансового активу.

Банк розраховує нову валову балансову вартість як теперішню вартість переглянутих або модифікованих грошових потоків, передбачених договором, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (або первісною ефективною ставкою відсотка, скоригованою з урахуванням кредитного ризику - для придбаних або створених знецінених фінансових активів). Банк уключає витрати на операцію в балансову вартість модифікованого фінансового активу та амортизує їх протягом строку дії такого активу.

Банк визнає різницю між валовою балансовою вартістю за первісними умовами та валовою балансовою вартістю за переглянутими або модифікованими умовами як доходи або витрати від модифікації.

3.9. Облік фінансових інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

До фінансових інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід відносять боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, що призначені для продажу і не класифікуються як фінансові інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки або фінансові інвестиції які обліковуються за амортизованою собівартістю.

До фінансових інвестицій, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід відносять:

- боргові цінні папери, які Банк не має наміру та/або змоги тримати до дати їх погашення;
- боргові цінні папери, які Банк готовий продати у зв’язку зі зміною ринкових процентних ставок або ризиків, потреб ліквідності, наявності й дохідності альтернативних інвестицій, джерел та умов фінансування або зміною валютного ризику;
- акції та інші фінансові інвестиції, які Банк готовий продати у зв’язку зі зміною ризиків, потреб ліквідності, наявності й дохідності альтернативних інвестицій.

Фінансові інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, підлягають переоцінці. Усі фінансові інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, на дату балансу підлягають перегляду на зменшення корисності.

Витрати на операції, пов’язані з придбанням боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою

вартістю через інший сукупний дохід, відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) під час первісного визнання цих цінних паперів.

Фінансові інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, відображаються за балансовими рахунками груп 141, 143, 310 та 311 Плану рахунків. Аналітичний облік цінних паперів за балансовими рахунками груп 141, 143, 310 та 311 ведеться в розрізі їх емітентів та випусків.

Фінансові інвестиції, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, підлягають переоцінці. Обов'язково на дату балансу результат переоцінки відображається в капіталі за аналітичним рахунком балансового рахунку 5102 на суму різниці між справедливою вартістю цінного папера і його балансовою вартістю, визначеною на дату переоцінки.

За борговими цінними паперами які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, Банк визнає процентні доходи, у тому числі процентні доходи у вигляді амортизації дисконту (премії), з використанням ефективної ставки відсотка. Від володіння цінними паперами з невизначеним доходом Банк отримує доходи у вигляді дивідендів.

Банк застосовує метод ефективної ставки відсотка з урахуванням вимог, які визначені нормативно-правовими актами Національного банку України з бухгалтерського обліку доходів і витрат.

Банк визнає процентні доходи за фінансовими інвестиціями, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, на дату їх переоцінки та обов'язково на дату балансу, але не рідше одного разу на місяць.

Якщо за фінансовими інвестиціями визнавалося зменшення корисності, то процентні доходи визнаються із застосуванням до амортизованої собівартості ставки відсотка, що використовувалася для дисконту майбутніх грошових потоків під час останньої оцінки збитків унаслідок зменшення корисності.

Якщо умовами випуску боргових цінних паперів передбачено поступове або часткове погашення їх номіналу, то нарахування процентів та розрахунок ефективної ставки відсотка за цінними паперами здійснюється з урахуванням такого зменшення номіналу цінного папера.

### 3.10. Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу)

Операція з продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу) - це операція з цінними паперами, яка складається з двох частин і при якій укладається єдина генеральна угода між учасниками ринку про продаж (купівлю) цінних паперів на певний строк із зобов'язанням зворотного продажу (викупу) у визначений строк або на вимогу однієї із сторін за заздалегідь обумовленою ціною. За економічною суттю операція продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу) – кредитна операція, в якій цінні папери використовуються як забезпечення.

Цінні папери надані (отримані) в забезпечення обліковуються за позабалансовими рахунками 9510 “Надана застава” або позабалансовими рахунками групи 950 “Отримана застава”.

Різниця між ціною продажу (купівлі) та ціною зворотного продажу (купівлі) є процентними доходами (витратами). Нараховані доходи обліковуються відповідно за балансовими рахунками 6002, 6022, 6015.

Нараховані витрати обліковуються відповідно за балансовими рахунками 7002, 7015, 7021.

Банк перекласифіковує цінні папери, що продані за операцією репо, відповідно до якої покупець має право їх продати або надати у заставу, в дебіторську заборгованість за операціями репо, що обліковується за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Цінні папери, що куплені за договором репо з правом наступного продажу, у разі їх продажу третій стороні відображаються покупцем за справедливою вартістю як зобов'язання з повернення цінних паперів за рахунками кредиторської заборгованості за операціями репо, що обліковується за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Результат переоцінки до справедливої вартості цінних паперів, що обліковуються на рахунках дебіторської та кредиторської заборгованості за операціями репо, та результат від продажу третій стороні банк відображає за балансовим рахунком 6223.

### 3.11. Облік фінансових інвестицій, які обліковуються за амортизованою собівартістю

До цієї категорії відносяться придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, і фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до фінансових інвестицій, які обліковуються за амортизованою собівартістю, якщо Банк має намір та здатність утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу.

Банк не повинен первісно відносити цінні папери до фінансових інвестицій, які обліковуються за амортизованою собівартістю, якщо:

- має намір утримувати цінні папери протягом невизначеного часу;
- готовий продати їх у разі змін ринкових ставок відсотка, ризиків, потреб ліквідності;
- умови випуску безстрокових боргових цінних паперів передбачають сплату відсотків протягом невизначеного часу (тобто немає фіксованого строку погашення);



- емітент має право погасити цінні папери сумою, значно меншою, ніж їх амортизована собівартість.
- не має фінансових ресурсів для фінансування цінних паперів до строку їх погашення;
- є юридичне або інше обмеження, яке може перешкодити наміру Банку утримувати цінні папери до строку їх погашення.

Цінні папери, за якими емітент передбачає дострокове погашення, можуть бути визнані як фінансові інвестиції, які обліковуються за амортизованою собівартістю, якщо Банк має намір і змогу утримувати їх до строку погашення.

Придбані боргові цінні папери відображаються в бухгалтерському обліку в розрізі таких складових: номінальна вартість, дисконт або премія, сума накопичених процентів на дату придбання. Витрати на операції, здійснені під час придбання боргових цінних паперів, уключаються у вартість придбання та відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії).

Після первісного визнання боргові цінні папери на дату балансу відображаються за їх амортизованою собівартістю.

Банк визнає дохід та здійснює амортизацію дисконту (премії) за борговими цінними паперами не рідше одного разу на місяць із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Боргові цінні папери в портфелі Банку до погашення підлягають перегляду на зменшення їх корисності. Фінансові інвестиції, які обліковуються за амортизованою собівартістю, відображаються за балансовими рахунками груп 142, 144 та 321 Плану рахунків. Аналітичний облік цінних паперів за балансовими рахунками груп 142, 144 та 321 ведеться в розрізі їх емітентів та випусків.

За фінансовими інвестиціями, які обліковуються за амортизованою собівартістю Банк визнає процентні доходи, у тому числі у вигляді амортизації дисконту (премії) із застосуванням принципу нарахування та методу ефективної ставки відсотка.

Банк визнає процентні доходи за борговими цінними паперами в сумі, що є добутком амортизованої собівартості та первісної ефективної ставки відсотка відповідного цінного папера, у тому числі і за цінними паперами, за якими визнавалося зменшення корисності.

На дату балансу боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, переглядаються щодо можливого зменшення їх корисності на основі аналізу очікуваних грошових потоків.

Зменшення корисності боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, відображається в бухгалтерському обліку шляхом формування резерву на суму перевищення балансової вартості цінних паперів над поточною вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (тобто за ефективною ставкою відсотка, розрахованого під час первісного визнання).

Боргові цінні папери, що не погашені у визначений емітентом строк, обліковуються за окремими аналітичними балансовими рахунками з обліку цінних паперів.

### 3.12. Інвестиції в асоційовані компанії.

Інвестиції в асоційовані компанії відсутні.

### 3.13. Інвестиційна нерухомість.

До інвестиційної нерухомості відносяться земля, будівлі або частини будівлі або земля і будівля, що перебувають у власності Банку або отримані Банком за договором про фінансовий лізинг (оренду) з метою отримання орендних платежів, доходів від зростання капіталу або того чи іншого, а не для надання послуг або адміністративних цілей.

Один і той самий об'єкт нерухомості може бути розділений на відокремлені частини, що використовуються з різною метою: одна частина - для отримання доходу від орендної плати або збільшення капіталу, інша - для використання в процесі діяльності банку або для адміністративних цілей. Якщо ці частини можна продати окремо, то в такому разі частина яка використовується для отримання доходу від орендної плати або збільшення капіталу буде обліковуватись Банком як інвестиційна нерухомість. У випадку коли ці частини не можуть бути продані окремо, то такий об'єкт визнається інвестиційною нерухомістю за умови, що лише 15% і менше від загальної площі об'єкта утримується Банком для використання в процесі діяльності Банку або для адміністративних цілей.

Станом на кінець року на балансі Банку як інвестиційна нерухомість обліковуються 10 об'єктів, які здаються в оренду. На балансі вони обліковуються за справедливою вартістю. В 2019 році Банком було відображено в бухгалтерському обліку зміни справедливої вартості об'єктів інвестиційної нерухомості в зв'язку з тим, що вартість по якій вона обліковується в балансі відрізняється від справедливої вартості, визначеної незалежними експертами на дату складання балансу.

### 3.14. Гудвіл.

Гудвіл відсутній.

### 3.15. Основні засоби.

Банк встановлює вартісну ознаку предметів, що входять до складу основних засобів в розмірі більше 6000 грн. До складу малоцінних необоротних матеріальних активів відносяться матеріальні активи із

строком корисного використання більше одного року і вартістю рівною або менше 6000 грн.

Якщо матеріальний актив має строк корисного використання менше одного року, то незалежно від вартості, він має бути відображений у складі витрат поточного періоду.

Нарахування амортизації основних засобів проводиться із застосуванням прямолінійного методу та здійснюється протягом строку корисного використання об'єкта, який встановлюється Банком під час їх первісного визнання та зазначається в акті введення в експлуатацію.

Строк корисного використання основних засобів визначається спеціальною комісією, яка затверджується наказом по Банку та зазначається в Акті приймання-передачі (внутрішнього переміщення) основних засобів під час введення об'єкта в експлуатацію.

Строки корисного використання (місяців):

- будинки та споруди - 600;
- транспортні засоби - 60–84;
- телефонне обладнання - 24–60;
- інвентар (меблі) - 48–180;
- офісне обладнання - 24–60;
- комп'ютерна техніка - 24 – 60;
- побутова техніка - 36 – 120;
- інші основні засоби – 24 – 144.

Строки корисного використання основних засобів протягом 2019 року не переглядалися.

Придбані Банком основні засоби визнаються та обліковуються у фінансовому обліку за первісною вартістю, до якої включаються всі витрати, пов'язані з придбанням, доставкою, монтажем та введенням їх в експлуатацію.

### 3.16. Нематеріальні активи.

Придбаний об'єкт нематеріальний актив визнається активом, якщо є імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, і його вартість може бути достовірно визначена.

Нематеріальні активи визнаються та оцінюються в фінансовому обліку Банку за первісною вартістю, до якої включаються всі витрати, пов'язані з придбанням, доставкою та введенням в експлуатацію.

Після первісного визнання нематеріальні активи оцінюються за собівартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Бухгалтерський облік нематеріальних активів ведеться щодо кожного об'єкта.

Амортизація розраховується за прямолінійним методом, виходячи з первісної вартості та строку корисного використання нематеріальних активів. Строки корисного використання нематеріальних активів встановлюються наказом по Банку, окремо для кожного об'єкта.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється щомісяця і починається з першого числа місяця, наступного за звітним, у якому об'єкт став придатним для корисного використання і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта нематеріальних активів.

Норми амортизації нематеріальних активів для програмного забезпечення складають 11,22-50%.

При визначенні строку корисної експлуатації нематеріальних активів Банком враховуються технічні характеристики, сучасні тенденції в галузі техніки, програми технічного поліпшення та догляду за активами.

Банк не проводив переоцінку нематеріальних активів протягом 2020 року.

Протягом 2020 року Банк не змінював норми амортизації, строк корисного використання та не здійснював переоцінку первісної вартості нематеріальних активів.

### 3.17. Оренда, за якою банк виступає Орендодавцем та/або Орендарем.

#### 3.17.1. Надання в операційну оренду активу

Майно, передане Банком в оперативний лізинг(оренду), залишається на балансі Банку та обліковується на окремому аналітичному рахунку із зазначенням, що це майно передано в оренду. Протягом строку оренди Банк нараховує амортизацію необоротних активів, переданих в оренду; а також здійснює нарахування орендних платежів.

#### 3.17.2 Отримання в операційну оренду активу

Якщо термін дії договору оренди менше одного року (договір є короткостроковим), або базова вартість активу, що передається в оренду менша ніж еквівалент 5000 дол.США по курсу на дату укладення договору, Банк не визнає в обліку актив з права використання та орендне зобов'язання. При цьому орендні платежі визнаються витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди та обліковуються на рахунках витрат.

В іншому випадку, на дату початку дії договору оренди Банк визнає актив у вигляді права використання за первісною вартістю (собівартістю) та зобов'язання за договором оренди.

Первинна вартість активу включає в себе:

- Первинну вартість зобов'язання за договором оренди;
- Орендні платежі, здійснені на початку чи до дії договору оренди;
- Первинні прямі понесені витрати;
- Оцінку витрат, що будуть здійснені при вибутті активу.

Первинна вартість зобов'язання визначається як теперішня вартість орендних платежів, що ще не сплачені. Орендні платежі дисконтуються протягом строку оренди із застосуванням ставки відсотка, що передбачена договором, або з використанням ставки залучення коштів фізичних осіб на строк більше року, що застосовується в Банку на дату визнання в обліку договору оренди.

Для подальшої оцінки активу з права користування Банк використовує модель обліку за первісною вартістю (собівартістю), у зв'язку з чим вартість активу визначається:

- За вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення;
- З врахуванням коригування переоцінки зобов'язання за договором оренди.

Нарахування амортизації здійснюється з дати початку дії договору оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з права використання чи кінець строку дії договору оренди.

Подальша оцінка зобов'язання за договором оренди здійснюється таким чином:

- Збільшуючи балансову вартість для відображення процентів за орендним зобов'язанням;
- Зменшуючи балансову вартість для відображення сплачених орендних платежів;
- Переоцінюючи балансову вартість для відображення переоцінки, модифікації оренди або перегляду по суті фіксованих орендних платежів.

Банк повинен переоцінювати зобов'язання по оренді, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконту в будь-якому з наступних випадків:

- зміна терміну оренди. Банк повинен визначати переглянуті орендні платежі на основі переглянутого строку оренди

- зміна умов придбання базового активу. Банк повинен визначати переглянуті орендні платежі для відображення зміни сум до сплати за опціоном на покупку.

Банк визначає переглянуту ставку дисконту як припустиму ставку відсотка по оренді на решту строку оренди, якщо таку ставку можна легко визначити, або як ставку залучення коштів фізичних осіб на строк більше року, що застосовується в Банку на дату здійснення переоцінки.

Банк також здійснює переоцінку орендного зобов'язання в таких випадках:

- зміна сум, які як очікується, будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості;
- зміна майбутніх орендних платежів внаслідок зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів.

Банк визначає переглянуті орендні платежі для решти строку оренди, застосовуючи ставку відсотка на дату початку оренди.

### 3.18. Фінансова оренда.

Фінансова оренда, за якою банк виступає орендодавцем та/або орендарем відсутній.

### 3.19. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття.

Необоротні активи, утримувані для продажу - необоротні активи, що утримуються з метою продажу, та їх балансова вартість відшкодовуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання.

Необоротні активи, утримувані для продажу, обліковуються за рахунком 3408.

На кінець 2020 року необоротні активи, утримувані для продажу в Банку відсутні.

### 3.20. Припинена діяльність.

Банк не припиняв своєї діяльності.

### 3.21. Похідні фінансові інструменти.

Похідні фінансові інструменти, що включають валютообмінні контракти та валютні свопи, обліковуються за справедливою вартістю. Всі похідні фінансові інструменти показуються як активи, коли їхня справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, коли їхня справедлива вартість негативна. Зміни справедливої вартості похідних інструментів відносяться на прибуток чи збиток за рік. Банк не застосовує облік хеджування.

### 3.22. Залучені кошти.

Залучені кошти первісно обліковуються за первинною вартістю, яка являє собою отримані кошти за вирахуванням витрат, що понесені на проведення операції. В подальшому, залучені кошти відображаються за амортизованою собівартістю, і будь-яка різниця між чистими надходженнями і вартістю погашення відображається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, протягом періоду використання залучених коштів за методом ефективної ставки відсотка.

Кошти, що залучені за ставками, що відрізняються від ринкових, перераховуються по справедливій вартості на час їх отримання. При цьому справедлива вартість являє собою майбутні процентні платежі та

погашення основної суми боргу, що дисконтовані за ринковими відсотковими ставками, які застосовуються до подібних залучених коштів.

Різниця між справедливою вартістю і номінальною вартістю залучених коштів в момент їх отримання відображається в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід як дохід при виникненні зобов'язань за ставками, які є нижчими ніж ринкові, або як збиток при виникненні зобов'язань за ставками, які перевищують ринкові ставки. В подальшому балансова вартість таких залучених коштів коригується на суму амортизації доходів (збитків), що виникли в момент їх отримання, а відповідні витрати включаються як процентні витрати до складу звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

### 3.23. Резерви за зобов'язаннями.

Резерви за зобов'язаннями – це зобов'язання нефінансового характеру із невизначеним строком або сумою. Резерви відображаються у фінансовій звітності, коли Банк має теперішнє юридичне або конструктивне зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує імовірність того, що для погашення такого зобов'язання потрібне буде відволікання ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем точності.

### 3.24. Податок на прибуток.

У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати/кредит з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди.

Ставка податку на прибуток згідно з чинним законодавством протягом 2018 та 2019 років становила 18 відсотків.

Різниця між обліковим (бухгалтерським) прибутком та прибутком, визначеним згідно нормам діючого податкового законодавства виникли внаслідок різних методик визначення прибутку в бухгалтерському та податковому обліках.

В Банку за станом на кінець дня 31.12.2019 року відсутні інвестиції в дочірні та асоційовані компанії. Банк протягом звітного періоду не скорочував види діяльності і тому відсутні суми витрат (доходу) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком (збитком) від діяльності, що припинена.

### 3.25. Статутний капітал та емісійний дохід.

Прості акції показані у складі капіталу. Акумуляовані витрати, безпосередньо пов'язані з випуском простих акцій, визнаються як вирахування з власного капіталу, за вирахуванням будь-яких податкових впливів.

Банк може оголошувати та виплачувати дивіденди тільки згідно з правилами та положеннями законодавства України.

Дивіденди за простими акціями відображаються як розподіл накопиченого нерозподіленого прибутку у тому періоді, коли вони були оголошені.

### 3.26. Власні акції, викуплені в акціонерів.

Протягом звітного періоду Банк не викупав власних акцій в акціонерів.

### 3.27. Визнання доходів і витрат.

Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами відображаються відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки. Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти.

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання (наприклад, комісійні за оцінку кредитоспроможності, оцінку чи облік гарантій або застави, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою). Комісійні за зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання. Банк не відносить зобов'язання із надання кредитів до фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю через фінансовий результат.

Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної процентної ставки по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення.

Всі інші виплати, комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані.

### 3.28. Переоцінка іноземної валюти.

Функціональною валютою Банку є валюта первинного економічного середовища, в якому працює Банк. Функціональною валютою та валютою подання фінансової звітності Банку є національна валюта України – гривня.

Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного банку України станом на кінець відповідного звітного періоду. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційними обмінними курсами Національного банку України на кінець року, відображаються у складі прибутку чи збитку за рік (як прибутки мінус збитки від торгових операцій з іноземною валютою та прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти, відповідно). Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних позицій, які оцінюються за первісною вартістю. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю, в іноземній валюті, в тому числі інвестиції в інструменти капіталу, перераховуються за курсами обміну на дату визначення справедливої вартості. Вплив змін обмінного курсу на немонетарні статті, оцінені за справедливою вартістю, обліковується як частина прибутку або збитку від зміни справедливої вартості.

Результати і фінансова позиція Банку перераховуються у валюту подання наступним чином:

- (i) активи і зобов'язання у поданому звіті про фінансовий стан перераховуються за обмінним курсом станом на кінець дня на кінець відповідного звітного періоду;
- (ii) доходи і витрати перераховані за середнім курсом обміну (крім випадків, коли такий середній курс не є приблизно рівним кумулятивному ефекту курсів обміну на дати відповідних операцій, в цих випадках доходи і витрати перераховуються на дату операції);
- (iii) компоненти капіталу перераховуються за історичним курсом обміну; та
- (iv) всі курсові різниці, що виникають, визнаються у складі інших сукупних доходів.

Основні офіційні курси обміну гривні, що застосовувались для перерахунку сум активів та зобов'язань в іноземній валюті на 31 грудня становили:

Валюта	Код валюти	2020 рік	2019 рік
долар США	840	28,2746	23,6862
Євро	978	34,7396	26,4220
англійський фунт стерлінгів	826	38,4393	31,0206
російський рубль	643	0,37823	0,38160
білоруський рубль	933	10,9477	11,2577

### 3.29. Взаємозалік статей активів і зобов'язань.

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми здійснюється лише тоді, коли існує юридично визнане право взаємозаліку визнаних сум і є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

### 3.30. Інформація за операційними сегментами.

Операційні сегменти – це компоненти бізнесу, що здійснюють фінансово-господарську діяльність, яка дозволяє отримувати доходи чи передбачає понесення витрат, результати операційної діяльності яких регулярно аналізуються органом, відповідальним за прийняття операційних рішень (Правління Банку), і щодо яких наявна окрема фінансова інформація.

Сегмент повинен відображатись окремо, якщо більша частина його доходу створюється від банківської діяльності за межами сегмента й одночасно показники його діяльності відповідають такому критерію: дохід за сегментом становить 10% або більше від загального доходу (уключаючи банківську діяльність у межах сегмента).

При складанні примітки, з врахуванням критерію, Банк визначив для себе такі звітні сегменти:

- Корпоративний бізнес;
- Послуги фізичним особам та МСБ;
- Централізовані казначейські операції та нерозподілені статті.

Сегменті активи та зобов'язання включають операційні активи та зобов'язання, які більшістю

представлені в балансі, але за виключенням статей таких, як грошові кошти, оподаткування. Операції між сегментами здійснюються на комерційних умовах. Кошти перерозподіляються між сегментами, що призводить до виникнення трансфертних доходів та витрат, які показані у складі операційного доходу (див. колонку «Виключення» статей «Процентні доходи» та «Процентні витрати»). Проценти, що стягуються за ці кошти, визначаються відповідно до розрахунків витрат на фінансування Банку. Коригування на внутрішні розрахунки і трансфертне ціноутворення були відображені в результатах діяльності кожного сегмента, інших суттєвих статей доходів та витрат за операціями між сегментами немає.

Інформація за географічним сегментом не надається, тому що Банк не здійснює діяльність за межами України.

### 3.31. Операції з пов'язаними особами.

Відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» сторони, як правило, вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під загальним контролем, спільним контролем або одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та оперативних рішень.

В ході звичайної діяльності проводяться банківські операції з основними акціонерами, компаніями під спільним контролем та іншими зв'язаними сторонами. При розгляді взаємовідносин кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага надається змісту відносин, а не лише їх юридичній формі.

Методи оцінки активів та зобов'язань, що використовуються при визнанні операцій з пов'язаними сторонами не відрізняються від загальноприйнятих.

Угоди, що здійснюються з пов'язаними з Банком особами, не передбачають більш сприятливі умови, ніж угоди, укладені з іншими особами.

### 3.32. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок.

З 1 січня 2019 року набув чинності МСФЗ 16 «Оренда», яким були внесені значні зміни до обліку операцій оренди, особливо в частині обліку операцій орендаря. У зв'язку з цим до облікової політики банку були внесені зміни, опис яких наведений у п.3.17 примітки 3 «Основи подання фінансової звітності та основні принципи облікової політики» та у примітці 4 «Нові та переглянуті положення з бухгалтерського обліку» даного Звіту.

### 3.33. Основні облікові оцінки та судження, що використовувалися під час застосування принципів облікової політики.

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у звітності та на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Судження постійно удосконалюються та базуються на попередньому досвіді фахівців Банку та інших факторах, включаючи майбутні події, очікування яких вважається обґрунтованим за існуючих обставин.

Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступних періодів, включають:

Безперервна діяльність

Керівництво розглянуло наявну інформацію про діяльність Банку та визначило, що інформація, яка б могла свідчити про можливе припинення діяльності Банку, відсутня. Таким чином, звітність Банку була складена на основі принципу безперервності.

Первісне визнання фінансових активів та зобов'язань

Банк після первісного визнання оцінює борговий фінансовий актив на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором, за:

- 1) амортизованою собівартістю;
- 2) справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході;
- 3) справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Банк визначає бізнес-модель не для кожного активу, а на рівні груп фінансових активів, якими управляє в сукупності для досягнення певної бізнес-цілі.

Банк регулярно здійснює оцінку бізнес-моделі, що використовується ним для управління фінансовими активами з метою генерування грошових потоків. Банк на дату оцінки бізнес-моделі враховує усі об'єктивні свідчення (фактори), які є доступними на цю дату:

- 1) здійснення оцінки ефективності бізнес-моделі, дохідності фінансових активів, що утримуються в рамках цієї бізнес-моделі, та інформацію, що надається провідному управлінському персоналу;
- 2) ризики, що впливають на ефективність бізнес-моделі, у тому числі на дохідність фінансових активів,

що утримуються в рамках цієї бізнес-моделі, а також спосіб управління цими ризиками;

3) показники, за якими визначають механізм винагород для менеджерів.

Банк оцінює й відображає в бухгалтерському обліку борговий фінансовий актив за амортизованою собівартістю, якщо одночасно виконуються такі умови:

1) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків;

2) договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

Знецінення кредитів та заборгованості клієнтів.

Банк визнає оціночний резерв під очікувані кредитні збитки за борговими фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, та борговими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході.

Банк визнає оціночний резерв за фінансовим активом на першій стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців) не пізніше, ніж на найближчу звітну дату після первісного визнання фінансового активу. Найближчою звітною датою з метою формування оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за фінансовими інструментами є останній день місяця, у якому був визнаний фінансовий інструмент.

Банк на наступну звітну дату після первісного визнання оцінює рівень збільшення очікуваного кредитного ризику за фінансовим інструментом із дати його первісного визнання.

Банк продовжує визнання оціночного резерву за фінансовим активом на першій стадії зменшення корисності, якщо на звітну дату рівень ризику за фінансовим активом значно не збільшився з дати первісного визнання активу або фінансовий актив має на звітну дату низький кредитний ризик.

Банк визнає оціночний резерв за фінансовим активом на другій стадії зменшення корисності (очікувані кредитні збитки протягом всього строку дії фінансового активу), якщо на звітну дату рівень ризику з дня первісного визнання значно збільшився.

Банк визнає оціночний резерв за фінансовим активом на третій стадії зменшення корисності кредитного ризику (очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового активу), якщо на звітну дату має об'єктивні свідчення зменшення корисності фінансового активу.

Банк не визнає оціночний резерв для придбаних або створених знецінених фінансових активів на дату первісного визнання. Первісно очікувані кредитні збитки за таким фінансовим активом уключаються до ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику

Для такого фінансового активу перехід із третьої стадії зменшення корисності до другої або першої стадій є неможливим.

При оцінці втрати вартості активів, вартість фінансового активу із ризиком неповернення може бути зменшена на суму забезпечення зваженого на коефіцієнт ліквідності та зменшеного на витрати на його реалізацію, при цьому також враховується час, необхідний для реалізації застави.

Підчас оцінки втрати вартості фінансового активу приймається вартість застави, яка є прийнятним забезпеченням за умови одночасного дотримання наступних принципів:

- принцип безперешкодного стягнення;
- принцип справедливої оцінки;
- принцип наявності.

Принцип справедливої оцінки передбачає здійснення Банком врахування застави за вартістю, яка не перевищує ринкової (справедливої) вартості та забезпечує можливість її продажу сторонньому покупцеві. Переоцінка вартості застави здійснюється Банком з періодичністю, що визначається окремо для кожного виду застави.

Оцінка вартості основних засобів (будівлі та землі)

Нерухомість Банку (будівлі та земля, які відображені у складі основних засобів та інвестиційної нерухомості) відображена за справедливою вартістю. Для оцінки справедливої вартості об'єктів нерухомості керівництво залучає зовнішніх незалежних оцінювачів. Визначення справедливої вартості нерухомості здійснюється на основі методу ринкових порівнянь, який відображає ціни останніх операцій стосовно аналогічних об'єктів нерухомості, та доходного методу. Оцінка справедливої вартості будівель вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів.

### **Інформація про основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент**

АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" є універсальною банківською установою і вже 24 роки успішно здійснює свою діяльність на грошово - кредитному ринку України та за її межами. Банк надає широкий спектр банківських послуг згідно з чинним законодавством та у відповідності до отриманої Генеральної ліцензії

на здійснення валютних операцій з додатком та банківської ліцензії НБУ. Діяльність Банку здійснюється з дотриманням обов'язкових економічних нормативів, встановлених Національним банком України

## Депозитарна діяльність

АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» має більш як 20 річний досвід роботи на фондовому ринку як депозитарна установа, з сформованою та експертною командою фахівців.

Депозитарна установа АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» є клієнтом АТ «Національний депозитарій України», Депозитарію Національного банку України, членом Професійної асоціації учасників ринків капіталу та деривативів (ПАРД).

В 2020 році Банк обслуговував близько 149 тисяч рахунків у цінних паперах та 457 випусків цінних паперах українських емітентів, у т.ч. державних. Загальна номінальна вартість цінних паперів, що обслуговується депозитарною установою становить 7,3 млрд. гривень. Також Банк надає послуги зі зберігання активів інститутів спільного інвестування та активів недержавних пенсійних фондів.

Депозитарна установа здійснює свою діяльність на підставі трьох ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності із зберігання активів інститутів спільного інвестування, діяльність із зберігання активів пенсійних фондів.

Серед переваг Банку, як депозитарної установи, можна виділити: багаторічний досвід, активна позиція Банку на фондовому ринку, індивідуальний та кваліфікований підхід до кожного клієнта, оптимальні тарифи на депозитарні послуги та повний спектр депозитарних послуг.

## Операційна діяльність та ІТ-стратегія

У 2020 році підрозділи Центру інформаційних технологій продовжили свою діяльність у пріоритетних напрямках ІТ-стратегії, відповідно сучасним викликам в ІТ сфері. Основні напрямки ІТ-стратегії Банку полягають у впровадженні сучасних інноваційних технологій, автоматизації бізнес-процесів, покращенні культури ІТ та у переході на сучасне обладнання та програмне забезпечення.

Особливу увагу вертикалі ІТ було сфокусовано на проєкті зміни основної банківської системи (АБС), враховуючи всі вимоги споживачів до каналу взаємозв'язку з банківським сектором.

Банк з метою підвищення позиції в конкурентному середовищі та слідуючи трендам ринку банківських послуг в 2020 році активно розвивав систему мобільних платежів Mybank365. В 2020 р. було реалізовано:

- сервіс валютнообмінних операцій;
- шаблони платежів та регулярні платежі;
- Р2Р перекази.

Впровадження АБС Scroog та нових сервісів мобільного додатку MyBank365 зробили співпрацю з Банком більш зручною та швидкою, що дозволило підвищити конкурентне становище Банку на банківському ринку та дозволяє в 2021 році доповнити новими сервісами та оптимізувати процеси оформлення банківських продуктів та після продажне обслуговування.

Також невід'ємною частиною роботи підрозділів ІТ є вдосконалення захисту інформаційних технологій, якість яких визначає рівень безпечних та доступних сервісів для клієнтів та співробітників банку.

## Корпоративний бізнес

Корпоративний бізнес Банку черговий рік поспіль демонструє сталість розвитку та високі результати, підтверджуючи ефективність обраної бізнес-моделі даного напрямку.

Основними цілями на 2020 рік була підтримка наявної клієнтської бази та початок відносин із новими клієнтами, чий бізнес відповідає вимогам Банку щодо дотримання законодавства та профіль ризику. Фінансовими послугами та продуктами Банку в 2020 році скористались більше 800 корпоративних клієнтів (приріст склав більше 32 кл. або 4,5%).

Кількість операцій клієнтів щодо розрахунку з контрагентами за 2020 рік склала майже 440 тис. шт., сума таких операцій перевищила 112 млрд. грн..

Співпраця з партнерами та клієнтами базується на наступних цінностях:

- Індивідуальність;
- Ексклюзивність;
- Конфіденційність;
- Чесність та прозорість;
- Довготривалість відносин;
- Відкритість та компетентність персоналу.



Банк в 2020 році був націлений в роботі з клієнтами сегменту **Corporate** на поглиблення індивідуального обслуговування клієнтів та вдосконалення кредитних продуктів. Так в 2020 році було розширені кредитні продукти в т.ч для нерезидентів, стандартизовані процедури надання тендерних гарантій та реалізовані затребувані нові продукти Гарантії НЕК «УКРЕНЕРГО» та Гарантії ТОВ «ОПЕРАТОР ГТС УКРАЇНИ». Банк має виключну експертизу в розвитку підприємств паливно-енергетичної галузі та адаптовані продукти для їх поглибленої співпраці з банківським сектором економіки.

Загальний кредитний портфель основної заборгованості складає майже 1 450 млн. грн..

Кредитний портфель нових клієнтів за 2020 рік збільшився на понад 574 млн. грн., при цьому кількість позичальників зросла на 47%.

Протягом року Банком вдосконалено продуктову лінійку для клієнтів. При цьому, особливу увагу приділяли актуалізації тарифних планів та продуктам безресурсних активних операцій.

Кошти клієнтів складають більше 770млн. грн.

АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» надає своїм корпоративним клієнтам максимально повний перелік банківських послуг, починаючи з різноманітних програм та продуктів фінансування розвитку бізнесу, ефективного розміщення тимчасово вільних коштів, обслуговування корпоративних карток і зарплатних карток проєктів, послуги депозитарної установи та документарних операцій.

Операційний дохід корпоративного бізнесу в 2020 році склав понад 76 млн грн., в т.ч. непроцентні доходи – майже 28 млн. грн..

Операційний прибуток за 2020 рік склав майже 40 млн грн..

Основні продукти та послуги, які пропонуються Банком:

Управління грошовими потоками:

- відкриття та ведення поточних рахунків;
- центр фінансового контролю компанії та підконтрольних підприємств;
- міжнародні платежі;
- бюджетування;
- корпоративний автоклієнт;
- інкасація готівкової виручки;
- обслуговування корпоративних карток і зарплатних карток проєктів.

Управління вільними коштами:

- класичний строковий вклад;
- казначейський вклад на короткий строк до 30 днів;
- розміщення коштів на умовах овернайт;
- спеціальні рішення.

Фінансування бізнесу:

- фінансування оборотного капіталу
- багатокільова кредитна лінія;
- кредити сільськогосподарським підприємствам;
- овердрафт класичний (юридичним особам);
- овердрафти з диференційованими процентними ставками;
- торгове фінансування;
- документарні операції (включаючи банківські гарантії, документарне інкасо, вексельні розрахунки).

Послуги депозитарної установи:

- Відкриття та ведення рахунків в цінних паперах;
- Обслуговування обігу цінних паперів в бездокументарній формі на біржовому та позабіржовому ринку, в тому числі з дотриманням принципу «поставка цінних паперів проти оплати»;
- Забезпечення зберігання цінних паперів;
- Блокування (обтяження зобов'язаннями) цінних паперів та забезпечення операцій кредитування під заставу цінних паперів;
- Обслуговування інститутів спільного інвестування та недержавних пенсійних фондів.
- Знеухомлення цінних паперів.

**PrivatBanking**

Розвиток співпраці з заможними клієнтами є одним з основних драйверів бізнес-моделі Банку.

Банк створює атмосферу, яка допомагає об'єднати людей та цінності заможного клієнта.

З року в рік кількість клієнтів PrivatBanking зростає, що підтверджує міцну позицію Банку як гравця в даному сегменті банківських послуг України.

Так в 2020 році майже 2 700 заможних клієнтів (приріст склав майже 740 кл. або 42%) віддало перевагу

офісам АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ».

Співпраця з партнерами та клієнтами базується на наступних цінностях:

- Індивідуальність;
- Ексклюзивність;
- Конфіденційність;
- Чесність та прозорість;
- Довготривалість відносин;
- Відкритість та експертність персоналу.

Розвиток відносин реалізується через окремі аспекти життя заможного клієнта:

- Сім'я та дім
- Друзі та партнери
- Бізнес
- Особисті інтереси

В 2020 році Банк був націлений в роботі з клієнтами PrivatBanking на підтримку власної конкурентоздатності, використовуючи сильні сторони: індивідуальність обслуговування та гнучкість.

Банк слідкує за розвитком послуг клієнтам PrivatBanking як в Україні так і закордоном, та впроваджує продукти, що відповідають потребам клієнтів даного сегменту.

Як результат, операційний дохід бізнесу PrivatBanking в 2020 році склав майже 50 млн грн., в т.ч. непроцентні доходи – 25,7 млн. грн..

Операційний прибуток за 2020 рік склав майже 11 млн грн..

Якісним визнанням ефективності роботи Банку з клієнтами PrivatBanking стало отримання нагороди від національного фінансового видання, що стосуються обслуговування заможних клієнтів:

- Банк зайняв 8 місце у номінації «ПРЕМІАЛЬНИЙ БАНКІНГ» за підсумками фінансово-аналітичної групи «Financial Club».

Основні продукти та послуги, які пропонуються Банком:

Управління вільними коштами:

- Депозитний вклад в різних валютах та вільними умовами щодо строку, нарахування та виплати доходу, поповнення та часткового зняття коштів;
- класичні строкові вклади;
- депозитні вклади з можливістю зміни валюти без дострокового розірвання договору;
- вклади на вимогу;
- цінні папери, тощо.

Банківське обслуговування:

- обслуговування поточних фінансових потреб (тарифні плани на основі преміальних карток VISA )
- оренда індивідуальних депозитних сейфів;
- спеціальні умови для максимально безпечного купівлі-продажу майна;
- купівля-продаж іноземної готівкової валюти;
- он-лайн перекази;
- дистанційні канали обслуговування;
- електронні гаманці;
- інкасація, тощо.

Інші сервіси:

- центр фінансового контролю коштів сім'ї;
- розвиток фінансової культури дітей;
- бонусная програма Цінуємо
- конс'єрж сервіс 24/7;
- преміальні сервіси від МПС.

Фінансування:

- кредитні карти з грейс-періодом
- користування коштами в рамках кредитного ліміту;
- кредитування під заставу грошових коштів, розміщених в банку;
- овердрафтне кредитування.

Bank at work (індивідуальні клієнти/малий та середній бізнес)

Для досягнення максимального синергетичного ефекту обслуговування ключових бізнес-напрямків Банк віддає належну увагу розвитку відносин з клієнтами mass-affluent/mass сегменту та з клієнтами малого та середнього бізнесу (Bank at work).

Команда Банку розвиває сервіси та допомагає кожному клієнту у реалізації поставленої цілі та подоланні життєвих труднощів.

Цінності співпраці з клієнтами ключових бізнес-напрямків є невід'ємною частиною корпоративної культури Банку, тому в обслуговуванні клієнтів Bank at work Банку притримується високої якості та рівня. В 2020 році продуктами Банку скористались більше 23 000 клієнтів фізичних осіб та більше 800 клієнтів представників малого та середнього бізнесу(приріст клієнтів сегменту склав більше 4 500 кл. або 25%).

Розвиток відносин з клієнтами реалізується через наступні атрибути:

- Сім'я та дім.
- Друзі
- Реалізація цілей.
- Особисті інтереси

В 2020 році Банк посилив свої позиції в обслуговуванні діючих та нових клієнтів фізичних осіб. В звітному році Банк переглянув всю продуктову лінійку карткових пакетів для клієнтів сегменту Bank at work та посилено співпрацю з партнерами щодо залучення нових клієнтів.

Непроцентні доходи від обслуговування клієнтів за 2020 рік становлять майже 31 млн. грн., що на майже 6 млн. грн. більше за показник 2019 року.

В 2020 році Банк досяг цілей щодо збільшення клієнтських безготівкових операцій з використанням платіжних карт та зростанні ролі Банку в фінансовому житті клієнтів. За результатами діяльності в цьому напрямку доходи від даних операцій зросли на 34%.

В результаті збільшення активності роботи з клієнтами МСБ непроцентні доходи від обслуговування клієнтів малого та середнього бізнесу зросли на 41% до значення 2,2 млн. грн. в 2020 році, а щомісячний непроцентний дохід від обслуговування 1 активного клієнта в місяць збільшився на 31% та складає 560 грн..

Всього в 2020 році послугами Банку скористались більше 800 клієнтів МСБ, що дозволило забезпечити на належному рівні портфель коштів клієнтів – 50,4 млн. грн..

Портфель коштів клієнтів збільшився за рік до майже 400 млн. грн. (темپ приросту за рік склав 71%).

Операційний дохід бізнесу Bank at work в 2020 році склав близько 52,5 млн грн., з якого непроцентні доходи склали майже 31 млн. грн..

Операційний прибуток за 2020 рік склав більше 17 млн грн..

Розвиток споживчого кредитування фізичних осіб, що не є співробітниками підприємств, зарплатні проекти яких обслуговує Банк, розпочато з середини 2019 року.

При цьому, в 2020 рік Банк використав для розвитку партнерської мережі та побудови каналів продаж в торгових точках, налаштування внутрішніх процесів (підбір та навчання персоналу, організація якісної взаємодії спеціалізованого програмного забезпечення з основною системою Банку).

Банк розвиває споживче кредитування за двома напрямками:

- кредитування для купівлі товарів в торгових точках, де ціллю кредитування є купівля товару у партнера акредитованого Банку;
- кредитування готівкою, де ціллю кредитування є покращення якості життя позичальника.

Так, станом на 01.01.2021 року Банк співпрацює з більше ніж 50 партнерами та представлений в більше 100 торгових точок партнерів за агентською співпрацею та більше 350 точок кредитних брокерів. В 2021 році планується розширення кількості партнерів ще на 200 торгових точок, здатних генерувати потік як для готівкового, так і товарного кредитування.

Крім того, в 2021 році Банк планує запровадити систему віддаленої ідентифікації клієнтів та суттєво розширити функціонал дистанційних сервісів, що дозволить значно розширити можливості щодо залучення клієнтів.

В 2020 році на споживче кредитування фізичних осіб залучено майже 1 000 клієнтів, яким Банком видано більше 30 млн. грн..

Основні продукти та послуги, які пропонуються Банком:

Управління вільними коштами:

- класичний строковий вклад;
- накопичення коштів з можливістю зняття та поповнення;
- казначейський вклад на короткий строк до 30 днів (юридичним особам);
- розміщення коштів на умовах овернайт (юридичним особам);
- спеціальні рішення.

Управління фінансовим життям:

- відкриття та ведення поточних рахунків;
- обслуговування зарплатних карт;
- безготівкові перекази та платежі;
- купівля-продаж іноземної готівкової валюти;
- оренда індивідуальних депозитних сейфів.

Управління грошовими потоками (юридичним особам):

- відкриття та ведення поточних рахунків;
- міжнародні платежі;
- інкасація готівкової виручки;
- обслуговування корпоративних карток і зарплатних карткових проектів.

Фінансування:

- овердрафт до зарплатної карти;
- кредитна лінія з поновлюваним лімітом;
- кредитна карта з грейс періодом;
- іпотечне кредитування для купівлі нерухомості на первинному ринку;
- кредит на споживчі потреби;
- фінансування оборотного капіталу (юридичним особам);
- овердрафт класичний (юридичним особам);
- овердрафти з диференційованими процентними ставками (юридичним особам).

## Синергія

Синергія – це складова бізнес-моделі АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ».

Для розвитку внутрішньої синергії Банк активно працює з клієнтами ☐corporat☐та пропонує продукти для їх власників, керівників та працівників.

Так, за 2020 рік кількість нових клієнтів ☐corporat☐ що оформили продукт «Зарплатний проект» склала 19 клієнтів. В 2020 році Банк зосередив свої зусилля на збільшенні ефективності обслуговування зарплатних проектів, що дало можливість збільшити доходи від надання даного продукту на 9%.

Загалом в 2020 році 231 компаній довірили Банку обслуговування їхніх співробітників, а це більше 16 тис. фізичних осіб, що отримували заробітну плату на картковий рахунок в кінці року (приріст склав більше 2,5 тис. клієнтів).

В 2020 році Казначейство традиційно було активним учасником міжбанківського ринку України, що приймає участь в діяльності усіх його сегментів: грошовому, валютному, на ринку цінних паперів тощо. Банк є активним учасником міжбанківського кредитного ринку та має бездоганну репутацію надійного партнера, що дозволяє йому за необхідності не тільки підтримувати свою ліквідність, а й отримувати суттєві процентні доходи від ресурсних операцій на ринку.

Пріоритетним напрямком роботи казначейства є ефективне управління вільними коштами та досягнення оптимального балансу між ліквідністю, ризиком та прибутком.

Багаторічний досвід та високі стандарти роботи є запорукою успішного управління ліквідністю та дотримання бездоганної платіжної дисципліни. Однією з цілей казначейства Банку є суворе дотримання всіх необхідних лімітів, нормативів ліквідності, норм обов'язкового резервування, що встановлені регулятором.

## Інформація про основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років

За останні п'ять років (2016- 2020) емітентом були здійснені вкладення в наступні активи:

- транспортні засоби – 6 945 253 грн.
- основні засоби - 10 042 645 грн.
- інші нематеріальні активи – 12 540 058 грн.
- інші необоротні матеріальні активи – 3 442 228 грн.
- незавершене будівництво – 736 795,00 грн.

За останні п'ять років (2016 - 2020) емітентом були здійснені відчуження наступних активів

- транспортні засоби – 3 582 433 грн.
- Земельні ділянки - 80 880 000 грн.
- основні засоби - 1 544 224 грн.

## Інформація про основні засоби емітента

Станом на 31.12.2020 р. загальна вартість основних засобів АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" складає 409 301,21 тис.грн. В тому числі - власні основні засоби виробничого призначення: будівлі та споруди - 108 147,82

тис. грн.; машини та обладнання - 4 621,45 тис.грн.; транспортні засоби - 4 771,96 тис. грн.; власні основні засоби неvirобничого призначення - 291 239,85 тис. грн.

Первісна вартість основних засобів становить 179 664 тис.грн., ступінь їх зносу складає 34%, сума нарахovanого зносу становить 61 602 тис. грн. Обмежень на використання майна немає. Основні засоби знаходяться за місцезнаходженням головного офісу АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" (м.Київ, вул. Борисоглібська, буд.5 літера А), відділень банку та за іншими адресами.

### **Інформація щодо проблем, які впливають на діяльність емітента**

Банк здійснює свою діяльність в Україні, економічне середовище якої є відкритим та вважається ринковим з певними ознаками характерними перехідним економікам. Економіка України має значну залежність від світових цін на сировинні товари та низьку ліквідність на ринках капіталу. За таких умов банківська діяльність в Україні характеризується підвищеними ризиками, нетиповими для розвинених ринків.

У випадку України зовнішня позиція та фінансова стійкість суттєво покращилися протягом останніх років, але ризики залишаються високими, враховуючи затримки отримання офіційного фінансування, зокрема від МВФ, внутрішній політичний цикл і високу вразливість до змін зовнішнього середовища. З другої половини 2016 року економічна ситуація почала відновлюватись після економічної кризи 2014-2015 рр..

У 2019 році, враховуючи відсутність значних потрясінь, українська економіка досягла зростання реального ВВП у розмірі близько 3.3%.

Значним вкладом цього були пожвавлення приватного споживання на тлі підвищення зарплат, пенсій та поліпшення споживчих настроїв, а також значні темпи зростання інвестицій. У свою чергу, це позначилося на зростанні торгівлі, транспорту, будівництва та низки секторів послуг. Черговий рекордний урожай зернових та олійних культур був вагомим драйвером зростання ВВП та експорту. При цьому, в результаті запровадження карантину на території України та обмежень в світі в 2 кварталі 2020 року реальний ВВП зменшився на 93,2 млрд. грн. порівняно з аналогічним періодом 2019 року, реальний ВВП 1-3 кварталів 2020 року зменшився на 107 млрд. грн. або на 3,7%.

Зміцнення національної валюти в 2019 році становило 5,7% щодо долару США та 10,6% щодо євро у порівнянні із середніми показниками за попередній рік. Враховуючи наявність нестабільності в економічному середовищі 2020 року, національна валюта знецінилась на 19,37 % щодо долару США порівняно з початком року.

Результатом послідовної монетарної політики, якої дотримувався Національний банк у поєднанні з виваженою фінансовою політикою Уряду було створення середовища з невисокою та стабільною інфляцією. Так споживча інфляція в 2019 році сповільнилась до 4.1% (рівень інфляції у 2018 становив 9.8%). За 12 місяців 2020 року індекс інфляції склав – 5 %.

Завдяки швидкому поліпшенню макроекономічної ситуації 2019 року в країні Національний банк України продовжив пом'якшувати монетарну політику, прискоривши зниження облікової ставки до 13.5% річних станом на кінець 2019 року. При цьому, в червні 2020 року облікова ставка зменшена до 6%. Зниження ключової ставки та очікування її подальшого зниження сприяли зниженню дохідності ОВДП та більшості гривневих ставок для клієнтів банків.

В 2020 році банківський сектор залишився прибутковим. Прибуток комерційних банків України за 2020 рік складає 41,3 млрд. грн., що менше на 18,3 млрд. грн. аніж в 2019 році (в 2019 році чистий прибуток склав 59,6 млрд. грн.). При цьому, операційний прибуток банківського сектору в 2020 році складає 74,5 млрд. грн., що на 1,7 млрд. грн. менше аніж в 2019 році. Витрати на відрахування в резерви за активними операціями зросли з 11,9 млрд. грн. в 2019 році до 29,7 млрд. грн. в 2020 році.

Основними драйверами прибутковості банківської системи залишаються роздрібне кредитування та розрахунково-касове обслуговування клієнтів.

Результатом змін економічного середовища в 2019-2020 роках стали зміни в суверенних кредитних рейтингах України та зростання міжнародних резервів України (станом на 01 січня 2021 року складали 29,1 млрд. дол. США).

В червні 2020 року міжнародне рейтингове агентство Moody's Investors Service підвищило рейтинг довгострокового емітента та пріоритетних незабезпечених зобов'язань уряду України до рівня «В3» з «стабільним» прогнозом.

У вересні 2020 році міжнародне рейтингове агентство Standard & Poor's підтвердило суверенні кредитні рейтинги України на рівні «В» зі «стабільним» прогнозом

При цьому, в вересні 2020 року міжнародне рейтингове агентство Fitch (рейтинг «В») підтвердило суверенний кредитний рейтинг України на рівні «В» та погіршило його прогноз з «позитивного» до «стабільний».

Рівень макроекономічної невизначеності в Україні у 2020 році продовжував залишатися високим у силу

існування значної суми державного боргу, яка підлягала погашенню у 2019-2020 роках, що вимагає мобілізації суттєвого внутрішнього та зовнішнього фінансування в умовах, коли на ринках країн, які розвиваються, виникає все більше проблем із джерелами фінансування.

Подальші перспективи розвитку залежать від ефективності запроваджуваних в країні реформ, ефективного співробітництва з Міжнародним валютним фондом («МВФ»), економічної політики Уряду та позитивних змін у правовій, податковій та політичних сферах.

На початку 2020 року коронавірус (COVID 19) став швидко поширюватися в світі, що призвело до оголошення початку пандемії. Для стримування поширення нового вірусу країни вживають радикальні заходи, що призводять до значних операційних складнощів для багатьох компаній і завдають істотного впливу на світові фінансові ринки. COVID 19 може істотно вплинути на діяльність багатьох компаній у різних секторах економіки. При цьому, рівень впливу є невизначеною величиною. Істотність впливу COVID 19 на операційну діяльність Банку великою мірою залежить від тривалості та поширення впливу вірусу на світову та українську економіку.

Ключовим ризиком для макрофінансової стабільності, як і раніше, є триваліший термін і поглиблення пандемії коронавірусу та посилення карантинних заходів, ескалація військового конфлікту на сході країни, скорочення врожаю зернових і плодоовочевих культур в Україні через несприятливі погодні умови, збільшення волатильності світових цін на продукти харчування з огляду на глобальні зміни клімату, зменшення обсягів припливу іноземного капіталу. Реалізація цих ризиків може погіршити курсові й інфляційні очікування та ускладнити доступ до міжнародних ринків капіталу в умовах необхідності здійснення пікових боргових виплат.

В результаті вищезазначених чинників банки України орієнтовані, в першу чергу, на стабілізацію своїх показників капіталізації та прибутковості, підтримку ліквідності та платоспроможності, а також якості активів, з метою виконання нормативів, встановлених Національним банком України. Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації з розповсюдженням коронавірусу та карантину і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо.

### **Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента**

Капітал є одним з найважливіших показників діяльності Банку, основним призначенням якого є покриття можливих негативних наслідків різноманітних ризиків, які Банк бере на себе в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності Банку.

Банк підтримує високий рівень капіталізації.

Регулятивний капітал Банку станом на кінець 2020 року становить 553,4 млн. грн., що значно перевищує нормативні вимоги Національного банку України та забезпечує для Банку достатність капіталу на рівні 20,1% при встановленому мінімальному рівні 10%. При цьому, основний капітал становить 487,2 млн. грн., або більше 88% від загального регулятивного капіталу.

### **Прибутковість**

АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» є прибутковим комерційним Банком, чистий фінансовий результат склав 40,2 млн грн..

Операційний прибуток Банку по результатах діяльності в 2020 році склав 68,1 млн. грн. в т.ч.:

- Корпоративний бізнес (Corporate) – 39,7 млн. грн.;
- Послуги фізичним особам та МСБ – 28,1 млн. грн.;
- Заможні фізичні особи (PrivatBanking) – 10,8 млн. грн.
- Індивідуальні фізичні особи та клієнти малого та середнього бізнесу (Bank at work) – 17,3 млн. грн.)
- Централізовані, казначейські операції та нерозподілені статті – 0,3 млн. грн..

Ефективна діяльність Банку дозволила зміцнити капітал шляхом формування додаткових резервів для подальшого зростання та розвитку в процесі імплементації директив Європейського союзу та впровадження правил «Базель III» в Україні.

Показники ліквідності демонструють надійність позицій Банку та перевищують вимоги НБУ.

Показники ліквідності говорять про те, що у Банку достатньо коштів, щоб виконати свої зобов'язання перед клієнтам.

Показники ліквідності значно перевищують нормативні вимоги НБУ.

Більше 62,6% високоліквідних активів складають Депозитні сертифікати НБУ та Облігації внутрішньої державної позики, що дозволяє Банку як зберігати достатній рівень ліквідності для виконання зобов'язань перед клієнтам, так і отримувати додаткові доходи.

Робота з кредитним портфелем.

Банк станом на кінець 2020 року досяг рівня неробочих активів в кредитному портфелі юридичних та фізичних осіб (далі – NPL) 27,6%, що на 12,8 п.п. менше ніж значення станом на 01.01.2020 року та на 16,4 п.п. менше ніж значення для банківської системи України (станом на кінець 2020 року частка NPL в кредитному портфелі банківської системи складає 44%).

Кредитний портфель нових клієнтів юридичних осіб збільшився на 615,5 млн. грн., при цьому загальна кількість позичальників збільшилася в більше ніж 2 рази у 2020 році.

В 2020 році зростання кредитного портфелю фізичних осіб становило 31,3 млн. грн., темп приросту даного портфелю склав 45,1%. Вагомим внеском в зростання кредитного портфелю став розвиток кредитування фізичних осіб для задоволення споживчих потреб. При цьому, загальна кількість позичальників з заборгованістю станом на кінець 2020 року становить майже 1 550 клієнтів, що на 754 клієнтів, або в 2 рази більше ніж на початок.

Показники ефективності зросли

ROE – відношення чистого прибутку до капіталу банку

ROA – відношення чистого прибутку до активів банку

Cost to income – відношення адміністративних витрат до операційного доходу

Чиста процентна маржа – відношення чистого процентного доходу до суми активів, що забезпечують отримання процентного доходу.

Показник ROA та ROE становить 1,6% та 7.9% відповідно.

За результатами 2020 року показник Cost to income становить 69,6%.

Чиста процентна маржа за результатами 2020 року становить 6,3%.

Основними драйверами зростання ефективності роботи Банку з платними процентними ресурсами та активами були значне зменшення витрат на залучення коштів, підвищення ефективності роботи з високоліквідними коштами та збільшення процентних доходів від кредитування нових корпоративних клієнтів та приватних осіб.

### **Інформація про вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів)**

Станом на 31.12.2020 року укладено, але ще не виконано договори продажу непрацюючих активів.

Загальний підсумок результатів виконання цих договорів буде показаний у звітності емітента в періоді їх виконання.

### **Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік**

Стратегія розвитку

Основними атрибутами Бізнес-моделі Банку є:

Клієнти. Банк зосереджується на залученні та розвитку відносин з клієнтами із визначених цільових сегментів, які відповідають вимогам щодо репутації та фінансового стану.

Продукти. Продуктовий ряд Банку визначається поточними та перспективними потребами клієнтів з цільових сегментів. Цінова та тарифна політика Банку базується на ринкових аналогах та має забезпечувати достатній рівень прибутковості.

Технології. Банк пильно стежить за інноваційним процесом в фінансовому секторі та виважено запроваджує сучасні технології у разі їх ефективного використання лідерами ринку.

Управління ризиками. Банк організовує систему управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами із застосуванням моделі трьох ліній захисту, що відповідає передовій практиці. Основною метою побудови системи управління ризиками є забезпечення фінансової стійкості Банку та ефективного використання наявних ресурсів для оптимізації співвідношення ризик/дохідність.

Персонал. Банк створює комфортні умови праці для персоналу з метою побудови міцної, згуртованої та лояльної команди професіоналів, котрі удосконалюють власні навички та професійні компетенції, розвиваючи Банк.

Для побудови та розвитку відносин з клієнтами АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» базується на сегментному підході.

Банк зосереджений в своїй діяльності на співпраці з 3-ма цільовими сегментами:

- Corporat – великі підприємства суб'єкти господарської діяльності. Майже 800 підприємств в 2020 році довірили АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» власне банківське обслуговування.

- PrivatBanking – заможні приватні клієнти. Банк є сталим партнером для майже 2 700 преміум-клієнтів, котрим доступне ексклюзивне обслуговування в спеціалізованих відділеннях.
- Bank at work – індивідуальні фізичні особи та підприємства малого та середнього бізнесу. Це більше 24 000 індивідуальних клієнтів та клієнтів малого та середнього бізнесу, котрі зростають разом з Банком.

Ідентифікація клієнта як цільового для Банку ґрунтується на:

- Вимогах до обслуговування та банківських продуктах
- Інтересах клієнта

Ефективна робота з окремим клієнтом побудована на :

- Розвитку відповідних сервісів та каналів для кожного бізнес-сегменту
- Плануванні та аналізі бізнес-цілей для кожного сегменту окремо та синергії від співпраці бізнес-напрямків

Банк націлений в довгостроковому періоді на підтримку фінансової стабільності та ефективності, тому основними орієнтирами є:

1. Прибутковість діяльності.

- Підтримка рентабельності активів на рівні не нижче 2%
- Підтримка рентабельності капіталу на рівні не нижче 10%

2. Фінансова надійність та достатність капіталу.

- Забезпечення достатньої адекватності капіталу на рівні не нижче 13%.

### **Опис політики емітента щодо досліджень та розробок**

Дослідження та розробки АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" переважно націлені на вивчення ринкової ситуації, вивчення пропозиції та попиту на банківські послуги з метою створення більш привабливих умов для існуючих та потенційних клієнтів банку. З цією метою здійснюється розробка та запровадження нових банківських продуктів та програм, вивчаються та запроваджуються нові інформаційні технології, що дають можливість підвищити рівень сервісу для існуючих та потенційних клієнтів банку.

### **Інша інформація**

Рейтинги та нагороди

Уповноваженим Національним рейтинговим агентством «РЮРІК» в 2020 році було визнано довгостроковий кредитний рейтинг Банку на рівні uaAA інвестиційної категорії з прогнозом «стабільний». АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» двічі оновлено (рішенням №20/02/28-01-□LDIM-KPP-007-ОН від 28.02.2020 року та рішенням №20/08/28-01-□LDIM-KPP-008-О□ від 28.08.2020 року) довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні uaAA інвестиційної категорії з прогнозом «стабільний», що 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.

Рішенням №210226-01-□LDIM-KPP-009-О□ від 26.02.2021 року довгостроковий кредитний рейтинг Банку було в черговий раз підтверджено на рівні uaAA інвестиційної категорії з прогнозом «стабільний». Також рейтингове агентство «РЮРІК» своїм рішенням від 26.02.2021 року визначило рейтинг надійності депозитних вкладів АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» на рівні r4+. Де рівень надійності r4 означає високу надійність вкладів, діяльність банку характеризується помірною залежністю від фінансово-економічних умов, а також ринкової кон'юнктури. Вірогідність повернення вкладів – висока. Знак «+» вказує на проміжний рівень рейтингу відносно основних рівнів.

Ключові фактори, що впливають на високий рівень кредитного рейтингу:

- Достатній рівень захищеності активів власним капіталом.
- Достатні значення показників ліквідності.
- Прийнятна валютна структура клієнтського кредитного портфелю.
- Значна концентрація клієнтського кредитного портфелю.
- Достатні показники ефективності діяльності.

Банк «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» увійшов у рейтинг «50 ПРОВІДНИХ БАНКІВ УКРАЇНИ – 2020» за підсумками фінансово-аналітичної групи «Financial Club».

20 липня 2020 року «Фінансовий клуб» опублікував щорічний рейтинг «50 ПРОВІДНИХ БАНКІВ УКРАЇНИ – 2020».

Банк «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» зайняв 8 місце у номінації «ПРЕМІАЛЬНИЙ БАНКІНГ» та 10 місце у номінації «ПОТЕЧНИЙ КРЕДИТ» за підсумками фінансово-аналітичної групи «Financial Club».



Також за результатами діяльності АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» посідає 33 загальне місце серед 50 провідних банків України.

Проект «50 провідних банків України» - це щорічне незалежне дослідження банківського сектору України, за результатами якого визначаються 50 провідних банків країни, а також десять кращих банків в окремих напрямках і сегментах банківських послуг. Рейтинг покликаний продемонструвати великому, середньому і малому бізнесу, а також приватним особам сильні сторони банків в розрізі їх продуктів і послуг, відобразити найбільші реалізовані проекти і клієнтські портфелі. Дослідження проводиться серед усіх банків, що працюють в Україні, за винятком неплатоспроможних. Методологія дослідження передбачає оцінку в балах діяльності кожного з банків по ряду сегментів банківських послуг.