

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

Про Банк

АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» працює на фінансовому ринку України з 1996 року та пропонує повний спектр банківських послуг для всіх суб'єктів економічних відносин.

Банк надає послуги клієнтам, через Головний офіс та 5 відокремлених відділень:

- Головний офіс (адреса: м. Київ, вул. Борисоглібська, 5 літера А);
- Центр приватного банкінгу (адреса: м. Київ, вул. Заньковецької, буд. 5/2);
- Відділення «Дніпропетровське регіональне управління» (адреса: м. Дніпро, вул. Січових Стрільців, 4);
- Відділення «Одеське регіональне управління» (адреса: м. Одеса, вул. Успенська, 29);
- Северодонецьке відділення (адреса: м. Северодонецьк, пр-т. Центральний, 59);
- Відділення «Бориспільське» (адреса: Київська область, м. Бориспіль - 7, аеропорт, на 1 поверсі приміщення, що знаходиться на балансі ДП «Зал офіційних делегацій».

У складі потужної команди АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» понад 250 співробітників, які поділяють цінності банку, є справжніми професіоналами та дбають про високу якість обслуговування клієнтів.

Банк здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії Національного банку України № 171 від 13 жовтня 2011 року на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність». Банк має наступні ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності:

- серії АЕ № 263457 від 01.10.2013 - депозитарна діяльність депозитарної установи;
- серії АЕ № 263458 від 01.10.2013 - діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;
- серії АЕ № 263459 від 01.10.2013 - діяльність із зберігання активів пенсійних фондів.

Банк має наступні ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами:

- серії АЕ № 185076 від 19.10.2012 - дилерська діяльність;
- серії АЕ № 185077 від 19.10.2012 - брокерська діяльність.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (зареєстрований 14 лютого 2002 року реєстраційний номер Банку № 149 від 08 листопада 2012 року) та діє відповідно до Закону України № 4452-VI від 23.02.2012 «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Комітетом з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України прийняті рішення № 153 та №154 від 23.03.2016 року про погодження набуття істотної участі в Банку.

Банк є членом Незалежної асоціації банків України, Асоціації платників податків України, Професійної Асоціації учасників Ринків капіталу та Деривативів, учасником саморегулювальної організації професійних учасників ринку цінних паперів Асоціації «Українські Фондові Торговці».

Банк активно інтегрований в міжнародні інформаційні та платіжні системи: є членом міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T. та користувачем міжнародної дилінгової системи Bloomberg, асоційованим учасником міжнародної платіжної системи VISA, надає доступ до платежів Apple Pay та Google Pay.

Стратегічна місія та мета

Місія Банку

Банк є сучасною та стабільною фінансовою установою, місія якої - надавати клієнтам високоякісні банківські послуги і бездоганний сервіс з застосуванням індивідуального підходу, сприяючи тим самим економічному та соціальному розвитку суспільства.

Банк прагне бути надійним партнером для своїх клієнтів, фінансовим радником і помічником, який розуміє потреби і завдання клієнтів та пропонує їм ефективні рішення.

Стратегічна мета Банку – підтримати статус надійного партнера для всіх зацікавлених сторін співпраці. Збалансовано зростати на рівні не менше приростів сегменту банків з українським приватним капіталом, робити особливий акцент на розвиток відносин і бізнесу в сегментах середніх корпоративних клієнтів та клієнтів приватного банкінгу, надавати послуги найвищого рівня якості.

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:

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

2. Інформація про розвиток емітента

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-ОН 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-ОН 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 «ІПОТЕЧНИЙ 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.

Економічне середовище

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 фіскальна 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.

Економічна криза 2014-2015 рр. стала причиною кризи ліквідності в банківській системі. В сфері банківського законодавства були введені додаткові адміністративні та нормативні обмеження щодо банківських та клієнтських операцій, в тому числі обмеження на валютні та готівкові операції.

З другої половини 2016 року економічна ситуація почала стабілізуватися.

У 2019 році, враховуючи відсутність значних потрясінь, українська економіка продовжувала відновлюватись та досягла зростання реального ВВП у розмірі близько 3.3% (зростання реального ВВП у 2018 становило 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. За результатами року показники промислового виробництва були слабкими, що було пов'язано несприятливим впливом зовнішньої цінової кон'юнктури, послабленням цінової конкурентоспроможності, зміцненням реального ефективного обмінного курсу та стрімкою зміною клімату в бік потепління (індекс промислового виробництва в 2019 році став негативним та склав «-0,5%» порівняно з аналогічним періодом 2018 року). При цьому, економічне зростання у 2019 році сприяло збільшенню попиту на робочу силу, що привело до скорочення безробіття та підвищення зайнятості. На валютному ринку протягом 2019 року зберігалася тенденція до зміцнення гривні через надлишкову пропозицію іноземної валюти впродовж тривалого періоду. Основними джерелами надходження валюти були традиційні експортно орієнтовані галузі, портфельні інвестиції та значна пропозиція готівкової валюти. 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.

Результатом послідовної монетарної політики, якої дотримувався Національний банк у поєднанні з виваженою фіскальною політикою Уряду було створення середовища з невисокою та стабільною інфляцією. Так споживча інфляція в 2019 році сповільнилася до 4.1% (рівень інфляції у 2018 становив

9.8%). За 5 місяців 2020 року індекс інфляції склав – 1.8%.

Завдяки швидкому поліпшенню макроекономічної ситуації 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.

Для подальшого сприяння провадженню господарської діяльності в Україні НБУ, починаючи з 20 червня 2019 року, продовжив пом'якшення обмежень у сфері валютного контролю: ліквідував вимогу щодо обов'язкового продажу надходжень в іноземній валюті та відмінив ліміти на репатріацію дивідендів із липня 2019 року.

Банки за 12 місяців 2019 року отримали чистого прибутку на суму 59,6 млрд. грн. тоді як за весь 2018 рік банки отримали 16,5 млрд. грн. чистого прибутку. В 2020 році банківський сектор залишається прибутковим.

Основними драйверами прибутковості банківської системи залишаються роздрібне кредитування та розрахунково-касове обслуговування клієнтів. В 2019 році спостерігалось зростання попиту на кредитні ресурси зі сторони корпоративного сегменту з одночасним зростанням вартості кредитування та посиленням вимог щодо оцінки платоспроможності позичальників.

Результатом змін економічного середовища в 2019 році стали зміни в суверенних кредитних рейтингах України та зростання міжнародних резервів України (станом на 01 червня 2020 року складала 25,4 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 березні 2020 році міжнародне рейтингове агентство Standard & Poor's підтвердило суверенні кредитні рейтинги України на рівні «В» зі «стабільним» прогнозом

При цьому, в квітні 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 2019 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 новий 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.

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.

Результати діяльності

2020 рік став для АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» роком фінансової стабільності та зростання ефективності.

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 результатам 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 (Private Banking) – 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.

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 проекті 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;
- P2P перекази.

Впровадження АБС Scrooge 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.

□orporate

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 □orporate 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 проектів, 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 карткових проектів.

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
- багатогодова 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.
- Знерухомлення цінних паперів.

Private Banking

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 Private Banking 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 Private Banking на підтримку власної конкурентоздатності, використовуючи сильні сторони: індивідуальність обслуговування та гнучкість.

Банк слідкує за розвитком послуг клієнтам Private Banking як в Україні так і закордоном, та впроваджує

продукти, що відповідають потребам клієнтів даного сегменту.

Як результат, операційний дохід бізнесу Private Banking 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 Private Banking 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 картокових 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 Corporate та пропонує продукти для їх власників, керівників та працівників.

Так, за 2020 рік кількість нових клієнтів Corporate, 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.

3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента

Фактів укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом за 2020 рік не було.

1) Зокрема інформація про завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

Організація системи внутрішнього контролю

Враховуючи рекомендації Базельського комітету з банківського нагляду, вимоги нормативно-правових актів Національного банку України, Банком забезпечено функціонування комплексної, ефективної та адекватної системи внутрішнього контролю.

Система внутрішнього контролю інтегрована в систему корпоративного управління Банку шляхом:

- створення відповідної організаційної структури;
- визначення повноважень, підпорядкованості, підзвітності, опису та розподілу функціональних обов'язків осіб, які задіяні у функціонуванні системи внутрішнього контролю, їх відповідальності та порядку взаємодії у внутрішньобанківських документах, положеннях про колегіальні органи, структурні підрозділи Банку тощо.

Система внутрішнього контролю Банку:

- складається з таких компонентів: контрольного середовища; управління ризиками, притаманними діяльності Банку, уключаючи комплаєнс-ризик; контрольної діяльності в Банку; контролю за інформаційними потоками та комунікаціями Банку; моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Банку;
- забезпечує досягнення операційних, інформаційних, комплаєнс-цілей діяльності Банку;
- реалізується на кожному з організаційних рівнів Банку.

Система внутрішнього контролю Банку ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку, крім функцій, які віднесено до виключної компетенції Наглядової ради, Правління, Комітетів Банку відповідно до положень законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх нормативних документів Банку.

Цей розподіл базується на застосуванні моделі трьох ліній захисту, а саме:

- перша лінія захисту - на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю в межах компетенції цих підрозділів;
- друга лінія захисту – на рівні Управління ризик-менеджменту та Служби комплаєнс, мінімальні вимоги щодо діяльності яких встановлені в Положенні про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженому постановою Правління Національного банку України № 64 від 11.06.2018. Ці підрозділи забезпечують впевненість керівників Банку, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином;
- третя лінія захисту – на рівні Служби внутрішнього аудиту, яка здійснює незалежну оцінку ефективності та адекватності роботи систем управління ризиками, внутрішнього контролю та діяльності підрозділів з управління ризиками та комплаєнс-ризиком з урахуванням вимог, установлених Положенням про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженим постановою Правління Національного банку України №311 від 10.05.2016.

Загальна стратегія, принципи і підходи до організації та побудови системи внутрішнього контролю визначені Політикою системи внутрішнього контролю АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», затвердженою Наглядовою радою Банку.

Організація системи управління ризиками

Враховуючи рекомендації Базельського комітету з банківського нагляду, вимоги нормативно-правових актів Національного банку України Банком забезпечено функціонування комплексної, ефективної та адекватної системи управління ризиками.

Банк здійснює комплексну оцінку визначеного переліку суттєвих видів ризиків, що притаманні діяльності Банку: кредитний ризик, ризик ліквідності, процентний ризик банківської книги, ринковий ризик, операційний ризик (в т.ч. інформаційний) та комплаєнс-ризик. Банк під час оцінки всіх видів ризиків урахує ризик концентрації.

Завданнями системи управління ризиками є:

- ідентифікація та оцінка суттєвості видів ризиків;
- оцінка, агрегування та прогнозування рівня ризиків;
- встановленні лімітів та обмежень ризиків;
- моніторинг та контроль за обсягом прийнятого ризику, реалізація заходів для зниження ризику з метою підтримки його рівня в межах встановлених внутрішніх/зовнішніх обмежень;
- виконання обов'язкових нормативів та обмежень, встановлених регулятором;
- оцінка достатності фінансових ресурсів для покриття суттєвих ризиків, що притаманні діяльності Банку (в т.ч. з урахуванням реалізації стресових сценаріїв);
- здійснення стратегічного планування з урахуванням рівня прийнятого ризику;
- інформування Наглядової ради Банку, Правління, комітетів та інших колегіальних органів, створених Правлінням Банку, підрозділів, що здійснюють функції прийняття/управління ризиками, про суттєві ризики та достатність капіталу Банку;
- розвиток ризик-культури та відповідних компетенцій щодо управління ризиками.

Політика управління ризиками є невід'ємною частиною бізнес планування та бюджетування діяльності Банку, та спрямована на:

- забезпечення/підтримку належного рівня ризиків в межах затвердженого рівня ризик-апетиту та/або інших лімітів та обмежень;
- забезпечення достатності капіталу для покриття суттєвих ризиків;
- забезпечення фінансової стійкості Банку, мінімізацію можливих фінансових втрат;
- забезпечення ефективного розподілу ресурсів для оптимізації співвідношення ризик/дохідність;
- забезпечення безперервності діяльності та планування оптимального управління бізнесом Банку з урахуванням можливих стресових подій;
- недопущення випадків несвоєчасного та/або неповного виконання Банком зобов'язань перед кредиторами та вкладниками;
- удосконалення системи управління ризиками з урахуванням законодавчих та нормативних актів, зовнішніх і внутрішніх факторів впливу на діяльність Банку;
- оптимізацію процесу контролю ризиків на усіх організаційних рівнях, забезпечення своєчасного виявлення усіх суттєвих ризиків;
- оцінку ризиків та прийняття заходів щодо їх обмеження;
- ефективну взаємодію підрозділів Банку на усіх організаційних рівнях в процесі управління ризиками та

формування резервів на покриття можливих збитків;

- дотримання визначених у ВНД процедур і повноважень при прийнятті рішень.

Організаційна структура Банку формується з урахуванням необхідності розподілу функцій, обов'язків, повноважень і відповідальності між підрозділами Банку відповідно до принципу «3-х ліній захисту», при цьому Банк використовує безперервний процес обміну/отримання/надання необхідної інформації з внутрішніх та зовнішніх джерел. Забезпечення такого безперервного процесу передбачає використання для підтримки процесу управління ризиками Банку наступних механізмів:

- інформаційні, інформаційно-аналітичні та інформаційно-технологічні системи як джерело інформації та засіб її передавання;
- внутрішні та зовнішні комунікації щодо управління ризиками Банку;
- періодичне звітування Наглядовій раді, Правлінню Банку, комітетам та іншим колегіальним органам, створеним Правлінням відповідно до їх повноважень щодо ризиків, результатів діяльності та дотримання культури управління ризиками Банку.

Банк підтримує визначений механізм обміну/передачі інформації з управління ризиками «знизу-вгору» (від працівників до керівників) та «згори-вниз» (від керівників до працівників) по всій організаційній структурі Банку, та здійснює оцінку ризиків з огляду на два основних параметри: ймовірність реалізації ризику та рівень впливу ризику. Кількісні та якісні методи, інструменти оцінки ризиків обираються залежно від виду ризику з урахуванням загальноприйнятої міжнародної практики, при цьому оцінка ризиків здійснюється Банком як на індивідуальній, так і на груповій основі з урахуванням взаємного впливу ризиків та їх концентрації.

2) Зокрема інформація про схильність емітента до цінкових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

Схильність до фінансових/нефінансових ризиків

Банк на регулярній основі контролює рівень схильності до ризиків та визначає ризик-апетит як сукупну величину за всіма видами ризиків та окремо за кожним із ризиків, визначених наперед та в межах допустимого рівня ризику, щодо яких Банк прийняв рішення про доцільність їх утримання з метою досягнення його стратегічних цілей та виконання бізнес-плану.

Значними факторами ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року були:

- висока концентрація в зобов'язаннях Банку вкладень найбільших кредиторів;
- в ресурсній базі Банку переважають кошти клієнтів з короткими термінами розміщення.

Протягом звітного періоду Банк дотримувався пруденційних вимог Національного банку України, порушень внутрішніх лімітів (обмежень) для суттєвих ризиків, що піддаються кількісному вимірюванню, не встановлено.

Банк має низький сукупний ризик-апетит, що підтверджено результатами оцінки та стрес-тестування в розрізі суттєвих ризиків, що притаманні діяльності Банку.

4. Звіт про корпоративне управління:

1) Посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

Корпоративне управління в АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» здійснюється у відповідності до норм Цивільного та Господарського кодексів, Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», інших законів, нормативно-правових актів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Статуту, Кодексу корпоративного управління АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ», рішень загальних зборів акціонерів, Наглядової ради та Правління Банку.

Кодекс корпоративного управління АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» розміщено на сайті Банку, за посиланням: https://www.clhs.com.ua/storage/app/media/docs/about/Informatsiia_mitenta/kod%D0%B5ks_korporatyvnoho_upravlinnia.pdf

Протягом 2020 року Банк неухильно дотримувався принципів Кодексу корпоративного управління, відхилення від вимог цього Кодексу відсутні.

Основними методами здійснення корпоративного управління у Банку є:

- раціональний і чіткий розподіл повноважень між органами управління та контролю, організація їх ефективної діяльності;
- визначення стратегічних цілей діяльності Банку та контроль за їх реалізацією (включаючи формування ефективних систем планування, управління банківськими ризиками та внутрішнього контролю);
- контроль за запобіганням, виявленням та врегулюванням конфліктів інтересів, які можуть виникнути

між акціонерами, членами Наглядової ради, членами Правління, працівниками, кредиторами, вкладниками, іншими клієнтами та контрагентами;

- визначення правил та процедур, що забезпечують дотримання принципів професійної етики;
- визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про Банк.

кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати

Банк керується принципами та стандартами корпоративного управління викладені в Кодексі корпоративного управління, який затверджений Загальними зборами акціонерів Банку.

всю відповідну інформацію про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

У своїй діяльності Банк завжди керується принципами дотримання норм та вимог чинного законодавства та внутрішніх стандартів корпоративного управління, виконуючи свої зобов'язання перед акціонерами, клієнтами, партнерами та персоналом, забезпечуючи прозору й публічну фінансову діяльність та звітність, своєчасну сплату всіх податків та соціальний захист працівників.

Принципи та стандарти корпоративного управління викладені в Кодексі корпоративного управління, який затверджений Загальними зборами акціонерів Банку.

2) У разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій

Протягом 2020 року Банк неухильно дотримувався принципів Кодексу корпоративного управління, відхилення від вимог цього Кодексу відсутні.

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів	річні	позачергові
	X	
Дата проведення		25.06.2020
Кворум зборів, %		65,41

Опис: Чергові Загальні збори акціонерів було скликано Наглядовою радою Банку.

Перелік питань згідно порядку денного Загальних зборів:

1. Про обрання членів лічильної комісії Загальних зборів АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ».
2. Затвердження процедурних питань проведення чергових Загальних зборів акціонерів АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ».
3. Звіт Правління про результати діяльності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2019 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління.
4. Звіт Наглядової Ради про результати діяльності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2019 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради.
5. Затвердження звіту та висновку зовнішнього аудитора про результати діяльності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми;
6. Затвердження річного звіту АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2019 рік та розподіл прибутку/збитків за 2019 рік.
7. Про припинення повноважень членів Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ».
8. Про обрання членів Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ».

За результатами розгляду питань порядку денного Загальними зборами затверджено звіт Наглядової ради, Правління та річні результати діяльності банку (у вигляді аудиторського звіту). Затверджено річний звіт АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" за 2019 рік та порядок розподілу прибутку за результатами діяльності за 2019 рік, а саме: прибуток у розмірі 34 741 288,88 грн. направити до резервного фонду з подальшим покриттям збитків минулих років.

Загальними зборами акціонерів прийняте рішення про припинення повноважень Наглядової ради банку у складі Голови Наглядової ради Воробйова В.В. та членів Наглядової ради Дирдіної І.В., Коледи І.П., Кротюка В.Л., Кириченко О.В., Карчевої Г.Т., Стадник Н.П.

Обрано Наглядову раду у складі: Голова Наглядової ради Воробйов В.В., члени Наглядової ради: Коледа І.П., Кротюк В.Л., Кириченко О.В., Карчева Г.Т., Стадник Н.П. терміном на 3 роки.

Підсумки голосування зафіксовано у протоколі Загальних зборів акціонерів №42 від 25.06.2020 р. Протокол розміщено на сайті Банку за посиланням:

https://www.clhs.com.ua/storage/app/media/docs/about/Informatsiia_□mitenta/Protokol_Zahalnykh_Zboriv_Aktsioneriv_42_vid_25.06.2020.pdf

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення	29.01.2020	
Кворум зборів, %	65,41	
Опис: Позачергові Загальні збори були скликані Наглядовою радою Банку. Порядок денний загальних зборів: 1. Про обрання членів лічильної комісії Загальних зборів АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ». 2. Затвердження процедурних питань проведення чергових Загальних зборів акціонерів АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ». 3. Визначення основних напрямів діяльності АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ».		
За результатами розгляду питань порядку денного Загальними зборами затверджено основні напрямки діяльності АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ"		
Підсумки голосування зафіксовано у протоколі Загальних зборів акціонерів №41 від 29.01.2020 р. Протокол розміщено на сайті Банку за посиланням: https://www.clhs.com.ua/storage/app/media/docs/about/Informatsiia_mitenta/Protokol_pozacherhovykh_Zahalnykh_zboriv_aktzioneriv_41_vid_29.01.2020.pdf		

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (зазначити): інформація відсутня		

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах у звітному році (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу у звітному році?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (зазначити): інформація відсутня		

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (зазначити): Затвердження основних напрямків діяльності АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ"		

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?

ні

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства: інформація відсутня		
Інше (зазначити): інформація відсутня		

У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення:

інформація відсутня

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення:

інформація відсутня

4) Інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Наглядова рада.

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:

•Коледа 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.

Протягом 2020 року було проведено 80 засідань Наглядової ради, з яких 1 були спільними з Правлінням Банку, 4 проводились шляхом таємного голосування.

На засіданнях Наглядової ради було:

•розглянуто та затверджено нові редакції / зміни до внутрішніх нормативних документів верхнього рівня з питань управління ризиками;

•розглянуто звіт незалежного аудитора ТОВ «ПКФ Україна» та звіту про управління Банку за 2019 рік;

•розглянуто та затверджено актуалізацію переліку лімітів (обмежень) щодо суттєвих ризиків діяльності Банку, затверджено в новій редакції Декларацію схильності до ризиків АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» ;

•розглянуто та затверджено зміни до Порядку здійснення операцій із пов'язаними особами у АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ»;

•розглянуто Річний звіт емітента цінних паперів за 2019 рік;

•затверджено Бізнес-плану Банку на 2021-2023 роки;

•затверджено Бюджет Банку на 2021 рік;

•разом з Правлінням Банку розглянуто питання щодо виконання зауважень за результатами перевірки НБУ.;

•погоджено плани перевірок служби внутрішнього аудиту;

•розглянуто та затверджено в новій редакції Політику АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

•розглянуто та затверджено актуалізацію переліку лімітів (обмежень) щодо суттєвих ризиків діяльності Банку;

•розглянуто та затверджено в новій редакції Політику організації управлінської звітності АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ»

•розглянуто та затверджено зміни щодо внутрішніх нормативних документів Банку з питань управління ризиками;

•розглянуті та затверджені зміни до «Плану дій щодо виконання рекомендацій та впровадження компенсаційних заходів, визначених у Звіті про інспектування АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» Національним банком України в 2019 році»;

•розглянуто та затверджено внесення змін до Порядку проведення оцінки відповідності керівників Банку, керівників підрозділів контролю АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» кваліфікаційним вимогам;

•розглянуто та затверджено звіт про оцінку відповідності Голови та членів Наглядової ради АБ

«КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» кваліфікаційним вимогам, незалежних директорів - відповідності вимогам щодо незалежності за 2020 рік; Звіту про оцінку відповідності Голови, членів Правління (у т.ч. працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу), Головного бухгалтера та заступника Головного бухгалтера АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» кваліфікаційним вимогам за 2020 рік; Звіту про оцінку відповідності начальника Служби внутрішнього аудиту, начальника Управління ризик-менеджменту, начальника Служби комплаєнс АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» кваліфікаційним вимогам за 2020 рік;

- здійснена робота з оновлення існуючих та затвердження нових нормативних документів Банку відповідно компетенцій Наглядової ради;
- розглянуто та затверджено звіти результати діяльності Банку та виконання бюджету Банку в 2019 та 2020 роках;
- розглянуто звіти підрозділу внутрішнього аудиту Банку;
- розглянуто звіти щодо оцінки комплаєнс-ризиків;
- розглянуто звіти з моніторингу систем внутрішнього контролю;
- розглянуто звіти щодо моніторингу ризиків діяльності Банку;
- розглянуто та затверджено план перевірок Служби комплаєнс на 2020 рік;
- затверджені зміни в Організаційній структурі Банку;
- розглянуто та затверджено Положення про підрозділи Банку;
- розглянуто та затверджено оновлені існуючі та затверджено нові внутрішні нормативні документи Банку, що стосуються компетенції Наглядової ради;
- затверджено порядок денний чергових Загальних зборів акціонерів, форму та текстів бюлетенів, та порядку денного чергових Загальних зборів акціонерів, та прийнято рішення щодо інших питань діяльності Банку.

Правління Банку.

Склад Правління Банку наступний:

- Андреевська Вікторія Олександрівна – Голова Правління;
- Брижнік Наталія Георгіївна – Заступник Голови Правління;
- Онищенко Микола Іванович – Заступник Голови Правління;
- Меленчук Людмила Леонідівна – Заступник Голови Правління;
- Маркіна Олександра Олексіївна – Головний бухгалтер;
- Бассак Павло Євгенович – член Правління – начальник служби фінансового моніторингу.

Станом на 01 січня 2021 року посадові особи Банку акціями АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» не володіють.

Протягом 2020 року було проведено 223 засідань Правління Банку, з яких 1 були спільними з Наглядовою радою Банку.

На засіданнях Правління було:

- розглянуто результати діяльності Банку за 2020 рік;
- здійснено контроль результатів діяльності Банку та виконання Бюджету в 2020 році;
- розроблено Бізнес-плану Банку на 2021-2023 роки;
- розглянуто Бюджет Банку на 2021 рік;
- розглянуто звіти про результати моніторингу ризиків діяльності Банку та про результати моніторингу системи внутрішнього контролю Банку;
- розглянуто звіти служби внутрішнього аудиту про перевірку напрямків діяльності банку та стан виконання рекомендацій за результатами перевірок;
- затверджено перелік пов'язаних осіб Банку;
- оновлено існуючі та затверджено нові внутрішні нормативні документи Банку;
- запроваджено нові продукти Банку та внесено зміни до існуючих;
- затверджені посадові інструкції працівників Банку;
- затверджено оновлені існуючі та затверджено нові внутрішні нормативні документи Банку, що стосуються компетенції Правління;
- затверджено Програми навчання та підвищення кваліфікації працівників банку з питань управління ризиками;
- прийнято рішення щодо відчуження та купівлі майна та прийнято рішення щодо інших питань діяльності Банку.

Розмір винагороди за 2020 рік членів Наглядової ради та Правління Банку склав – 16,6 млн. грн.

За 2020 рік відсутні факти порушення членами Наглядової ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвели до заподіяння шкоди Банку або вкладникам чи іншим кредиторам Банку, та факти

застосування органами державної влади (зокрема, Національним банком України) заходів впливу до фінансової установи за порушення вимог банківського законодавства, законодавства в сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, нормативно-правових актів Національного банку України, або здійснення ризикової діяльності, яка загрожує інтересам вкладників чи інших кредиторів банку, та/або стабільності банківської системи, в тому числі до членів Наглядової ради та Правління Банку. Крім того, відсутні рішення комітетів або постанови Правління Національного банку України щодо невідповідності членів Наглядової ради та Правління Банку вимогам щодо ділової репутації, а щодо незалежних директорів також/або вимогам щодо незалежності, або інших порушень керівниками Банку, які визначені у статті 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Операції з пов'язаними з Банком особами надано в Примітці 30 річної фінансової звітності АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2020 рік.

Фактів відчуження та купівлі-продажу активів протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір, не було.

Фактів укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом за 2020 рік не було.

Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента відсутня.

Інформація про факти порушення членами Наглядової ради та Правління внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або клієнтам Банку

Фактів порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або клієнтам Банку не встановлено.

Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до Банку, в тому числі до членів її Наглядової ради та Правління органу

В 2020 році до Банку застосовано штрафні санкції в розмірі 8,5 тис. грн. згідно постанови Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №112-ДП-ЗБ від 25.06.2020 р..

Протягом 2020 року до Членів Наглядової ради та Правління Банку заходи впливу не застосовувались.

Склад наглядової ради (за наявності)

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради	Функціональні обов'язки члена наглядової ради
	Так	Ні	
Воробйов Віктор Валерійович		X	Загальне керівництво, взаємодія з Правлінням, контроль за підготовкою матеріалів, що виносяться на засідання Наглядової ради та оформлення протоколів щодо прийнятих рішень, питання корпоративного управління. Супроводження підготовки матеріалів на засідання Наглядової ради з питань призначень та винагород; для проведення самооцінки членами Наглядової ради, оцінки Правління, Служби внутрішнього аудиту, Управління ризик-менеджменту, Служби комплаєнс.
Кротюк Володимир Леонідович		X	Супроводження підготовки матеріалів на засідання Наглядової ради з питань Служби внутрішнього аудиту.
Коледа Ірина Петрівна		X	Супроводження підготовки матеріалів на засідання Наглядової ради з питань бюджету, бізнес-плану та фінзвітності.
Кириченко Олександр Вікторович	X		Супроводження підготовки матеріалів на засідання Наглядової ради з питань контролю по роботі з непрацюючими активами та операціями з пов'язаними особами.
Карчева Ганна Тимофіївна	X		Супроводження підготовки матеріалів на засідання Наглядової ради з питань стратегії розвитку банку, управління інформаційними технологіями та контролю за діяльністю Управління ризик-менеджменту.

Чи проведені засідання наглядової ради?

Загальний опис прийнятих на них рішень: Протягом 2020 року було проведено 80 засідань Наглядової ради, з яких 1 були спільними з Правлінням Банку, 4 проводились шляхом таємного голосування.

На засіданнях Наглядової ради було:

- розглянуто та затверджено нові редакції / зміни до внутрішніх нормативних документів верхнього рівня з питань управління ризиками;
- розглянуто звіт незалежного аудитора ТОВ «ПКФ Україна» та звіту про управління Банку за 2019 рік;
- розглянуто та затверджено актуалізацію переліку лімітів (обмежень) щодо суттєвих ризиків діяльності Банку, затверджено в новій редакції Декларацію схильності до ризиків АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ»;
- розглянуто та затверджено зміни до Порядку здійснення операцій із пов'язаними особами у АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ»;
- розглянуто Річний звіт емітента цінних паперів за 2019 рік;
- затверджено Бізнес-плану Банку на 2021-2023 роки;
- затверджено Бюджет Банку на 2021 рік;
- разом з Правлінням Банку розглянуто питання щодо виконання зауважень за результатами перевірки НБУ;
- погоджено плани перевірок служби внутрішнього аудиту;
- розглянуто та затверджено в новій редакції Політику АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- розглянуто та затверджено актуалізацію переліку лімітів (обмежень) щодо суттєвих ризиків діяльності Банку;
- розглянуто та затверджено в новій редакції Політику організації управлінської звітності АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ»;
- розглянуто та затверджено зміни щодо внутрішніх нормативних документів Банку з питань управління ризиками;
- розглянуті та затверджені зміни до «Плану дій щодо виконання рекомендацій та впровадження компенсаційних заходів, визначених у Звіті про інспектування АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» Національним банком України в 2019 році»;
- розглянуто та затверджено внесення змін до Порядку проведення оцінки відповідності керівників Банку, керівників підрозділів контролю АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» кваліфікаційним вимогам;
- розглянуто та затверджено звіт про оцінку відповідності Голови та членів Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» кваліфікаційним вимогам, незалежних директорів - відповідності вимогам щодо незалежності за 2020 рік; Звіту про оцінку відповідності Голови, членів Правління (у т.ч. працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу), Головного бухгалтера та заступника Головного бухгалтера АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» кваліфікаційним вимогам за 2020 рік; Звіту про оцінку відповідності начальника Служби внутрішнього аудиту, начальника Управління ризик-менеджменту, начальника Служби комплаєнс АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» кваліфікаційним вимогам за 2020 рік;
- здійснена робота з оновлення існуючих та затвердження нових нормативних документів Банку відповідно компетенцій Наглядової ради;
- розглянуто та затверджено звіти результати діяльності Банку та виконання бюджету Банку в 2019 та 2020 роках;
- розглянуто звіти підрозділу внутрішнього аудиту Банку;
- розглянуто звіти щодо оцінки комплаєнс-ризиків;
- розглянуто звіти з моніторингу систем внутрішнього контролю;
- розглянуто звіти щодо моніторингу ризиків діяльності Банку;
- розглянуто та затверджено план перевірок Служби комплаєнс на 2020 рік;
- затверджені зміни в Організаційній структурі Банку;
- розглянуто та затверджено Положення про підрозділи Банку;
- розглянуто та затверджено оновлені існуючі та затверджено нові внутрішні нормативні документи Банку, що стосуються компетенції Наглядової ради;
- затверджено порядок денний чергових Загальних зборів акціонерів, форму та текстів бюлетенів, та порядку денного чергових Загальних зборів акціонерів, та прийнято рішення щодо інших питань діяльності Банку.

Процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства: Відповідно до "Положення про Наглядову раду Публічного акціонерного товариства "Банк "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" (Нова редакція), затвердженого Загальними Зборами акціонерів АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" (Протокол №39 від 20.12.2018 р.): рішення Наглядової ради Банку приймаються простою більшістю голосів членів Наглядової ради Банку, які беруть участь у засіданні та мають право голосу. На засіданні Наглядової ради кожен член Наглядової ради Банку має один голос. У разі рівного розподілу голосів членів Наглядової ради під час прийняття рішень, голос Головуючого на засіданні Наглядової ради має вирішальне значення.

У разі прийняття Наглядовою радою рішення про вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість, члени Наглядової ради, які є заінтересованими особами, не беруть участі у голосуванні з питання вчинення такого правочину. Якщо більшість членів Наглядової ради є особами, заінтересованими у вчиненні такого правочину, це питання виноситься на розгляд Загальних зборів акціонерів Банку.

Рішення Наглядової ради на засіданні у формі спільної присутності приймається, як правило, способом відкритого голосування. На вимогу будь-кого з членів Наглядової ради може бути проведено таємне голосування з використанням бюлетенів для голосування.

Бюлетені для таємного голосування затверджуються Наглядовою радою.

В разі виникнення необхідності негайного вирішення питання, яке потребує скликання Наглядової ради, і неможливості такого скликання, засідання Наглядової ради (вирішення питання) може бути проведене шляхом письмового опитування (заочного голосування) членів Наглядової ради. В цьому випадку питання для голосування та проект рішення надсилається членам Наглядової ради, які повинні, не пізніше трьох днів з дати отримання (такою датою вважається дата вручення документів під розпис, або дата, зазначена на відбитку календарного штемпеля поштової організації, що прийняла документи від відправника, або дата відправлення на адресу електронної пошти члена Наглядової ради), у письмовій формі сповістити (надати заповнені бюлетені для голосування шляхом надіслання рекомендованого листа, або особисто) Голову Наглядової ради, чи особу, на вимогу якої скликалось засідання, про своє рішення. Рішення методом опитування вважається прийнятим, якщо за нього проголосує не менше половини складу Наглядової ради Банку. За підсумками заочного голосування секретар Наглядової ради оформлює відповідний протокол.

Протокол заочного голосування має бути остаточно оформлений протягом трьох робочих днів з дати закінчення строку приймання бюлетенів.

У протоколі заочного засідання Наглядової ради зазначаються:

- повне найменування Банку;
- дата та місце підбиття підсумків заочного голосування Наглядової ради;
- номер протоколу;
- строк приймання заповнених бюлетенів;
- кількість отриманих бюлетенів (кворум);
- питання, винесені на заочне голосування;
- підсумки голосування із зазначенням прізвищ членів Наглядової ради, які голосували "за", "проти" (або утримались від голосування) з кожного питання;
- зміст прийнятих рішень.

Протокол заочного голосування підписується Головою, секретарем та усіма членами Наглядової ради, які брали участь у засіданні (надали заповнені бюлетені для голосування).

Бюлетені членів Наглядової ради додаються секретарем Наглядової ради до протоколу і стають його невід'ємною частиною.

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)

	Так	Ні
3 питань аудиту		X
Персональний склад:		
3 питань призначень		X
Персональний склад:		
3 винагород		X
Персональний склад:		
Інше (зазначити): В складі Наглядової ради комітетів не створено		

Персональний склад: В складі Наглядової ради комітетів не створено

Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень

В складі Наглядової ради комітетів не створено

У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності

Оцінка роботи комітетів у звітному періоді не проводилась

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

Оцінка роботи наглядової ради: Протягом 2020 року було проведено 80 засідань Наглядової ради, з яких 1 були спільними з Правлінням Банку, 4 проводились шляхом таємного голосування.

На засіданнях Наглядової ради було:

- розглянуто та затверджено нові редакції / зміни до внутрішніх нормативних документів верхнього рівня з питань управління ризиками;
- розглянуто звіт незалежного аудитора ТОВ «ПКФ Україна» та звіту про управління Банку за 2019 рік;
- розглянуто та затверджено актуалізацію переліку лімітів (обмежень) щодо суттєвих ризиків діяльності Банку, затверджено в новій редакції Декларацію схильності до ризиків АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» ;
- розглянуто та затверджено зміни до Порядку здійснення операцій із пов'язаними особами у АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»;
- розглянуто Річний звіт емітента цінних паперів за 2019 рік;
- затверджено Бізнес-плану Банку на 2021-2023 роки;
- затверджено Бюджет Банку на 2021 рік;
- разом з Правлінням Банку розглянуто питання щодо виконання зауважень за результатами перевірки НБУ;
- погоджено плани перевірок служби внутрішнього аудиту;
- розглянуто та затверджено в новій редакції Політику АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» з питань запобігання та протидії

легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

- розглянуто та затверджено актуалізацію переліку лімітів (обмежень) щодо суттєвих ризиків діяльності Банку;
- розглянуто та затверджено в новій редакції Політику організації управлінської звітності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»
- розглянуто та затверджено зміни щодо внутрішніх нормативних документів Банку з питань управління ризиками;
- розглянуті та затверджені зміни до «Плану дій щодо виконання рекомендацій та впровадження компенсаційних заходів, визначених у Звіті про інспектування АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» Національним банком України в 2019 році»;
- розглянуто та затверджено внесення змін до Порядку проведення оцінки відповідності керівників Банку, керівників підрозділів контролю АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» кваліфікаційним вимогам;
- розглянуто та затверджено звіт про оцінку відповідності Голови та членів Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» кваліфікаційним вимогам, незалежних директорів - відповідності вимогам щодо незалежності за 2020 рік; Звіту про оцінку відповідності Голови, членів Правління (у т.ч. працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу), Головного бухгалтера та заступника Головного бухгалтера АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» кваліфікаційним вимогам за 2020 рік; Звіту про оцінку відповідності начальника Служби внутрішнього аудиту, начальника Управління ризик-менеджменту, начальника Служби комплаєнс АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» кваліфікаційним вимогам за 2020 рік;
- здійснена робота з оновлення існуючих та затвердження нових нормативних документів Банку відповідно компетенцій Наглядової ради;
- розглянуто та затверджено звіти результати діяльності Банку та виконання бюджету Банку в 2019 та 2020 роках;
- розглянуто звіти підрозділу внутрішнього аудиту Банку;
- розглянуто звіти щодо оцінки комплаєнс-ризиків;
- розглянуто звіти з моніторингу систем внутрішнього контролю;
- розглянуто звіти щодо моніторингу ризиків діяльності Банку;
- розглянуто та затверджено план перевірок Служби комплаєнс на 2020 рік;
- затверджені зміни в Організаційній структурі Банку;
- розглянуто та затверджено Положення про підрозділи Банку;
- розглянуто та затверджено оновлені існуючі та затверджено нові внутрішні нормативні документи Банку, що стосуються компетенції Наглядової ради;
- затверджено порядок денний чергових Загальних зборів акціонерів, форму та текстів бюлетенів, та порядку денного чергових Загальних зборів акціонерів, та прийнято рішення щодо інших питань діяльності Банку.

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (зазначити): Інша інформація відсутня		

Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства		X
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (із корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена	X	
Інше (зазначити): Інша інформація відсутня		

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою	X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (зазначити): Голова Наглядової ради та члени Наглядової ради, з якими укладено Договір про виконання посадових обов'язків, отримують винагороду, що є фіксованою сумою.		

Склад виконавчого органу

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
Голова Правління Андреевська Вікторія Олександрівна	Сфера відповідальності: фінансовий моніторинг та ідентифікація клієнтів, валютний контроль, юридичне забезпечення, процесинговий центр, управління персоналом, банківська безпека, проблемні активи, інформаційні технології, цифровий банкінг.
Заступник Голови Правління Брижнік Наталія Георгіївна	Сфера відповідальності: розвиток корпоративного бізнесу, кредитне адміністрування, депозитарна діяльність, адміністративне забезпечення.
Заступник Голови Правління Онищенко Микола Іванович	Сфера відповідальності: фінанси, казначейство, маркетинг, банківські продукти.
Заступник Голови Правління Меленчук Людмила Леонідівна	Сфера відповідальності: приватний банкінг, бізнес «Банк на роботі» та МСБ, управління регіональною мережею, секретаріат.
Головний бухгалтер, член Правління Маркіна Олександра Олексіївна	Сфера відповідальності: бек-офіс клієнтських операцій, облік внутрішньобанківських операцій, звітність, канцелярія.
Начальник служби фінансового моніторингу, член Правління Бассак Павло Євгенович	Сфера відповідальності: фінансовий моніторинг та ідентифікація клієнтів.
Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства	
<p>Протягом 2020 року було проведено 223 засідань Правління Банку, з яких 1 були спільними з Наглядовою радою Банку.</p> <p>На засіданнях Правління було:</p> <ul style="list-style-type: none"> • розглянуто результати діяльності Банку за 2020 рік; • здійснено контроль результатів діяльності Банку та виконання Бюджету в 2020 році; • розроблено Бізнес-плану Банку на 2021-2023 роки; • розглянуто Бюджет Банку на 2021 рік; • розглянуто звіти про результати моніторингу ризиків діяльності Банку та про результати моніторингу системи внутрішнього контролю Банку; • розглянуто звіти служби внутрішнього аудиту про перевірку напрямків діяльності банку та стан виконання рекомендацій за результатами перевірок; • затверджено перелік пов'язаних осіб Банку; • оновлено існуючі та затверджено нові внутрішні нормативні документи Банку; • запроваджено нові продукти Банку та внесено зміни до існуючих; • затверджені посадові інструкції працівників Банку; • затверджено оновлені існуючі та затверджено нові внутрішні нормативні документи Банку, що стосуються компетенції Правління; • затверджено Програми навчання та підвищення кваліфікації працівників банку з питань управління ризиками; • прийнято рішення щодо відчуження та купівлі майна та прийнято рішення щодо інших питань діяльності Банку. 	
Оцінка роботи виконавчого органу	
<p>Звіт Правління про результати діяльності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2020 рік</p> <p>Зовнішнім чинником, що впливав (та продовжує впливати) на діяльність Банку в 2020 році стали запроваджені обмеження на території України, які пов'язані з поширенням пандемії COVID-19, та трансформація зв'язків між суб'єктами економічних відносин.</p> <p>З метою запобігання поширенню на території України коронавірусу та з урахуванням рішення Державної комісії з питань техногенно-екологічної безпеки та надзвичайних ситуацій карантинні жорсткі обмеження діяли до 17.06.2020 року. При цьому, частина карантинних заходів подовжені до сьогодні.</p> <p>Дані обмеження мали негативний вплив на економічне середовище та активність суб'єктів економічних відносин в 2-му кварталі 2020 року.</p> <p>Це стало причиною зменшення доходів від окремих напрямів діяльності (наприклад, розвиток споживчого кредитування фізичних осіб та обслуговування заможних клієнтів, під час їх подорожей закордоном) та необхідністю в додаткових витратах на зменшення впливу коронавірусу на діяльність Банку.</p> <p>2-е півріччя 2020 року стало періодом адаптації всіх суб'єктів економічних відносин до нових умов.</p> <p>Так, за результатами діяльності Банку в 2020 році отримано 40,2 млн. грн. чистого прибутку, що дозволило досягти наступних значень фінансових показників, а саме:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Показник ефективності діяльності (співвідношення загальних адміністративних витрат до чистого операційного доходу або Cost to income ratio) склав 69,7%; • Показник ROA склав 1,56%; • Показник ROE склав 7,87%. 	

В 2020 році чистий процентний дохід Банку збільшився на 17,2 млн. грн. або на 14,6% порівняно з показником 2019 року та склав 135,4 млн. грн., що дозволило забезпечити частку чистого процентного доходу в загальних операційних доходах на рівні 60,4%.

В 2020 році непроцентний дохід склав 88,7 млн. грн., що на 14,6 млн. грн. або на 19,7% більше ніж в 2019 році. При цьому, чистий комісійний дохід збільшився на 9,6 млн. грн. або на 17,4% порівняно з показником 2019 року та склав 64,9 млн. грн..

Банк станом на кінець 2020 року досяг рівня неробочих активів в кредитному портфелі юридичних та фізичних осіб (далі – NPL) 27,6%, що на 13,6 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%).

В 2020 році Банк підтримував рівень достатності регулятивного капіталу (норматив Н2) на рівні від 20,1% до 37,3%, що значно перевищує нормативні вимоги Національного банку України (не менше 10%). Так станом на 01.01.2021 року значення нормативу Н2 становив 21,2%.

Банк дотримується нормативних значень нормативів капіталу, ліквідності та кредитного ризику.

Сума заборгованості за операціями з пов'язаними з банком особами станом на 01.01.2021 року складає 76,7 млн. грн..

Розмір кредитних ризиків за операціями з пов'язаними з банком особами станом на 01.01.2021 року становив 13,9% від регулятивного капіталу Банка та повністю відповідає нормативним вимогам Національного банку України (не більше 25%).

Протягом 2020 року Банк не порушував норматив мінімального значення суми обов'язкових резервів, що мають зберігатись на коррахунку в НБУ. При цьому, фактичне значення коштів на коррахунку в НБУ значно перевищує нормативне. Даний факт свідчить про наявність у Банку запасу ліквідності на покриття можливих ризиків відтоку коштів.

АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за результатами діяльності в 2021 році є прибутковим комерційним банком.

Операційний прибуток Банку по результатам діяльності в 2020 році склав 68,1 млн. грн., що на 9,4 млн. грн. або на 16% більше ніж значення в 2019 році.

Протягом 2020 року було проведено 223 засідань Правління Банку, з яких 1 було спільними з Наглядовою радою Банку.

На засіданнях Правління було:

- розглянуто результати діяльності Банку за 2019 рік;
- здійснено контроль результатів діяльності Банку та виконання Бюджету в 2020 році;
- розроблено Бізнес-плану Банку на 2021-2023 роки;
- розглянуто Бюджет Банку на 2021 рік;
- розглянуто звіти про результати моніторингу ризиків діяльності Банку та про результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю Банку;
- розглянуто звіти служби внутрішнього аудиту про перевірку напрямків діяльності банку та стан виконання рекомендацій за результатами перевірок;
- затверджено перелік пов'язаних осіб Банку;
- оновлено існуючі та затверджено нові внутрішні нормативні документи Банку;
- запроваджено нові продукти банку та внесено зміни до існуючих;
- затверджено посадові інструкції працівників Банку;
- затверджено оновлені існуючі та затверджено нові внутрішні нормативні документи Банку, що стосуються компетенції Правління;
- затверджено Програми навчання та підвищення кваліфікації працівників банку з питань управління ризиками;
- прийнято рішення щодо відчуження та купівлі майна та прийнято рішення щодо інших питань діяльності Банку.

5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

Система управління ризиками Банку забезпечує виявлення, ідентифікацію, оцінку, моніторинг та контроль за всіма видами ризиків на всіх організаційних рівнях та оцінку достатності капіталу Банку для покриття всіх видів ризиків.

2. У процесі управління ризиками задіяні Наглядова рада Банку, Правління Банку, комітети Банку, підрозділ внутрішнього аудиту Банку, підрозділ внутрішнього фінансового моніторингу Банку, підрозділ з управління ризиками, підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та інші структурні підрозділи Банку в межах своїх функціональних обов'язків та повноважень згідно внутрішніх документів Банку, які регламентують їх діяльність.

3. Підрозділ з управління ризиками – постійно діючий структурний підрозділ Банку, який відповідає за впровадження внутрішніх положень та процедур управління ризиками відповідно до визначених Наглядовою радою Банку стратегії та політики управління ризиками.

4. Підрозділи з управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) підпорядковуються Наглядовій раді Банку та звітують перед нею, діють на підставі положень, затверджених Наглядовою радою.

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні)

ні

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії _____ 0 осіб;

скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? _____ 0

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямків діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Прийняття рішення про додаткову емісію акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	ні	так	ні	ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні)

так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства? (так/ні)

так

Які документи передбачені у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (зазначити): У Банку також існують положення про структурні підрозділи та положення, що регламентують здійснення банківських операцій та послуг відповідно до наявних ліцензій		

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій	так	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	так	ні	так	так	так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	так	ні	ні	ні	ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні)

так

Скільки разів проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Інше (зазначити): Інформація про прийняття рішення іншими органами відсутня.		

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?

	Так	Ні
З власні ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10 відсотками голосуючих акцій		X
Інше (зазначити): Ревізійна комісія відсутня.		

б) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПРОМИСЛОВА ГРУПА МОНІЄР"	33240728	43,071845
2	Товариство з обмеженою відповідальністю "ІСТ-ВЕСТ ФІНАНС"	30050202	22,338239
3	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІСТ-ВЕСТ КЕПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТС"	32827054	6,109231
4	Товариство з обмеженою відповідальністю "АРДЕКС"	31202499	6,464201
5	Титаренко Олег Миколайович	-	6,9471
6	Фурсін Іван Геннадійович	-	42,6042
7	Львовичкіна Юлія Володимирівна	-	60,3453

8) Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

Порядок призначення та звільнення посадових осіб Банку

Обрання та припинення повноважень членів Наглядової Ради Банку відбувається за рішенням Загальних зборів акціонерів. Відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства», обрання членів Наглядової Ради відбувається шляхом кумулятивного голосування, а припинення повноважень та обрання Голови ради Банку відбувається шляхом голосування, при якому рішення вважається прийнятим, якщо за нього проголосувала проста більшість голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власником голосуючих з цього питання акцій.

Призначення та припинення повноважень/звільнення Голови та членів (в тому числі Заступників Голови) Правління Банку віднесено до виключної компетенції Наглядової ради Банку. Рішення приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу.

У разі рівного розподілу голосів членів Наглядової ради під час прийняття рішень голос Голови Наглядової ради є вирішальним.

9) Повноваження посадових осіб емітента

Органи управління та контролю:

- Загальні збори акціонерів Банку;
- Наглядова рада Банку;
- Правління Банку.

Підрозділи контролю 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.

До виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку належить прийняття рішень щодо:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;
- 2) внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
- 3) анулювання акцій;
- 4) зміни типу акціонерного товариства;
- 5) розміщення акцій Банку, розміщення інших цінних паперів на суму, що перевищує 25% вартості активів Банку;
- 6) збільшення статутного капіталу Банку;
- 7) зменшення статутного капіталу Банку;
- 8) дроблення або консолідації акцій Банку;
- 9) затвердження положень про Загальні збори акціонерів, Наглядову раду Банку, Правління Банку, про винагороду членів Наглядової ради Банку а також внесення змін до них;
- 10) затвердження річних результатів діяльності Банку, звіту Наглядової ради, звіту Правління, висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами розгляду зазначених звітів та висновків;
- 11) розподіл прибутку і покриття збитків Банку;
- 12) викупу Банком розміщених ним акцій;
- 13) затвердження розміру річних дивідендів;
- 14) обрання Голови та членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами Наглядової ради Банку, затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку;
- 15) припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради Банку;
- 16) виділу та припинення Банку, ліквідацію Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;
- 17) прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Правління Банку;
- 18) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;
- 19) обрання комісії з припинення Банку;
- 20) за поданням Наглядової ради Банку прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
- 21) прийняття рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення;
- 22) обрання членів лічильної комісії, прийняття рішень про припинення їх повноважень;
- 23) інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно із Статутом або положенням про Загальні збори акціонерів Банку, винесених на розгляд Загальних зборів акціонерів Наглядовою радою Банку чи Правлінням Банку, за винятком тих, які законом або статутом віднесені до виключної компетенції Наглядової Ради Банку.

В 2020 році Загальні збори акціонерів приймали рішення за наступними питаннями:

- визначення основних напрямів діяльності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»;

- розгляд звіту Правління про результати діяльності АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2019 рік;
- розгляд звіту Наглядової Ради про результати діяльності АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2019 рік;
- розгляд та затвердження звіту та висновку зовнішнього аудитора та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми;
- розгляд та затвердження річного звіту АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2019 рік;
- розподіл прибутку/збитків за 2019 рік;
- припинення повноважень членів Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ»;
- обрання членів Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ»;
- обрання членів лічильної комісії Загальних зборів;
- затвердження процедурних питань проведення чергових Загальних зборів акціонерів.

Наглядова рада.

Наглядова рада Банку є колегіальним органом управління та контролю Банку, 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.

До виключної компетенції Наглядової ради належить:

- 1)затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами акціонерів Банку;
- 2)затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту;
- 3)затвердження бізнес-плану розвитку Банку;
- 4)визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
- 5)забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
- 6)контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- 7)затвердження плану відновлення діяльності Банку;
- 8)визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 9)визначення кредитної політики Банку;
- 10)забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства;
- 11)визначення організаційної структури Банку, в тому числі структури підрозділу внутрішнього аудиту Банку;
- 12)затвердження та зміна внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;
- 13)скликання Загальних зборів, підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного Загальних зборів;
- 14)повідомлення акціонерів про проведення Загальних зборів, в тому числі визначення дати складання переліку акціонерів Банку, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах;
- 15)прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів на вимогу акціонерів Банку або за пропозицією Правління Банку;
- 16)прийняття рішення про продаж раніше викуплених Банком акцій;
- 17)прийняття рішення про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій;
- 18)прийняття рішення про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;
- 19)затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством України;
- 20)здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
- 21)призначення і звільнення Голови та членів Правління Банку;
- 22)затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, які укладатимуться з членами Правління, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних витрат;
- 23)прийняття рішення про відсторонення (усунення) Голови Правління, члена Правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Банку, членів Правління;
- 24)призначення і звільнення керівників підрозділів внутрішнього аудиту Банку, управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- 25)затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, які укладатимуться з керівниками та

працівниками підрозділів внутрішнього аудиту Банку, управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних витрат;

26) визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту Банку і контроль за його діяльністю;

27) контроль за діяльністю підрозділу управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);

28) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту Банку, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;

29) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам акціонерів для прийняття рішення щодо нього;

30) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту Банку та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;

31) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством;

32) вирішення питань про участь Банку у банківських групах, спілках та асоціаціях, про заснування інших юридичних осіб;

33) вирішення питань відповідно до законодавства України, в разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;

34) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;

35) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість;

36) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним, внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій Банку;

37) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

38) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати послуг;

39) надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозицій акціонерам Банку про придбання належних їм акцій;

40) прийняття рішення щодо залучення суб'єкта оціночної діяльності при здійсненні операцій з цінними паперами власного випуску;

41) прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв, відділень Банку, затвердження їх статутів і положень;

42) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;

43) здійснення інших функцій, передбачених законодавством України.

Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради Банку, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, крім Загальних зборів, за винятком випадків, встановлених законодавством України.

Наглядова Рада Банку має право прийняти рішення про винесення на розгляд загальних зборів будь-якого питання, яке віднесене до її виключної компетенції законом або статутом.

До компетенції Наглядової ради також відноситься:

- призначення і звільнення відповідального працівника за здійснення внутрішнього фінансового моніторингу Банку з питань запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення в порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України. Кандидатура відповідального працівника Банку погоджується Національним банком України;

- прийняття рішення про максимальну чисельність працівників Банку та розмір фонду оплати праці;

- призначення реєстраційної комісії та секретаря на Загальні збори акціонерів, що скликаються Наглядовою радою;

- уповноваження відповідної особи на головування на Загальних зборах акціонерів;

- розробка умов договору про злиття (приєднання) або план поділу (виділу, перетворення) Банку та затвердження його проекту;

- підготовка для акціонерів пояснення до умов договору про злиття (приєднання) або плану поділу (виділу, перетворення) Банку та затвердження їх проекту;

- затвердження проекту статуту Банку, створюваного в результаті злиття;

•здійснення інших повноважень, що делеговані Загальними зборами акціонерів.

Наглядова Рада Банку може створювати комітети з числа її членів для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції Наглядової Ради, зокрема комітети Наглядової Ради з питань призначень, винагород, ризиків, аудиту, та інші комітети.

Правління Банку.

Правління є колегіальним виконавчим органом Банку, який здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів та забезпечує накопичення основних засобів, необхідних для статутної діяльності Банку, несе відповідальність за реалізацію цілей, стратегії та політики Банку, 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 Банку підзвітне Загальним зборам акціонерів, Наглядовій раді Банку і організовує виконання їх рішень. Правління діє на підставі Статуту Банку та Положення про Правління Банку.

Правління Банку вживає заходів щодо реалізації вимог Порядку здійснення операцій із пов'язаними особами у АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ», затвердженого Наглядовою радою Банку.

Правління Банку вирішує всі питання поточної діяльності Банку крім тих, що належать до компетенції Загальних зборів акціонерів і Наглядової ради Банку, зокрема:

- 1)забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 2)реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3)визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;
- 4)забезпечує виконання рішень Наглядової ради Банку щодо забезпечення організації та функціонування системи внутрішнього контролю з питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку;
- 5)реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- 6)формування визначеної Наглядовою радою Банку організаційної структури Банку, підбір і підготовка кадрів, керівництво роботою структурних та відокремлених підрозділів Банку;
- 7)забезпечує розроблення порядків, положень, процедур, що регламентують діяльність структурних та відокремлених підрозділів Банку згідно з вимогами чинного законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України та із стратегією розвитку Банку;
- 8)забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- 9)інформування Наглядової ради про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;
- 10)здійснення операцій Банку, укладання міжбанківських та інших договорів, передбачених Статутом Банку, банківської ліцензією, генеральною ліцензією на здійснення валютних операцій Національного банку України, обліку, звітності і організації внутрішнього контролю;
- 11)виконання рішень Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради Банку, власних рішень, наказів тощо;
- 12)забезпечення виконання працівниками Банку вимог чинного законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України;
- 13)затвердження правил, програм, положень, планів, інструкцій та всіх інших внутрішніх нормативних актів Банку, затвердження яких не належить до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Банку.

Голова Правління Банку обирається Наглядовою радою.

Голова Правління Банку має право без довіреності діяти від імені Банку, в тому числі представляти інтереси Банку, вчиняти правочини від імені Банку, які не заборонені законодавством України, не суперечать Статуту Банку, не віднесені до компетенції Загальних зборів акціонерів Банку та компетенції Наглядової ради Банку, видавати накази та давати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку, видавати довіреності іншим особам, які відповідно до законодавства можуть бути представниками Банку.

Голова Правління Банку організовує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідань Правління Банку.

Голова Правління Банку має право брати участь у засіданнях Наглядової ради Банку з правом дорадчого

голосу.

Правління з метою управління ризиками створює постійно діючі комітети, зокрема кредитний комітет, комітет з питань управління активами та пасивами та інші комітети.

Підрозділ внутрішнього аудиту

Підрозділ внутрішнього аудиту Банку – постійно діючий підрозділ, який є складовою системи внутрішнього контролю Банку. Професійна підготовка керівника та працівників підрозділу внутрішнього аудиту повинна відповідати вимогам, встановленим Національним банком України.

Служба внутрішнього аудиту здійснює свою діяльність у відповідності до затверджених внутрішніх нормативних документів Банку. Служба двічі на рік звітує перед НБУ про результати своєї роботи та щороку – перед Наглядовою радою. За результатами 2020 року робота Служби внутрішнього аудиту визнана задовільною.

У відповідності до Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 11 червня 2018 року N 64, та до Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02 липня 2019 року N 88 Служба внутрішнього аудиту Банку є суб'єктом системи управління ризиками та суб'єктом системи внутрішнього контролю Банку. При застосуванні моделі трьох ліній захисту Служба внутрішнього аудиту Банку є третьою лінією, яка забезпечує перевірку та оцінку ефективності функціонування системи управління ризиками; здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.

Підрозділ внутрішнього аудиту, як третя лінія захисту, здійснює такі функції:

- 1) перевіряє наявність та оцінює ефективність роботи систем управління ризиками, відповідність цих систем видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, і внутрішнього контролю Банку;
- 2) перевіряє процес оцінки достатності капіталу з урахуванням ризиків Банку;
- 3) здійснює моніторинг дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства і внутрішніх положень Банку, затверджених Наглядовою радою Банку;
- 4) оцінює інформаційно-технічне забезпечення управління та проведення операцій;
- 5) перевіряє правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності;
- 6) перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;
- 7) перевіряє відповідність кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов'язків працівниками Банку;
- 8) виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку і виникнення конфлікту інтересів у Банку;
- 9) перевіряє достовірність та вчасність надання інформації органам державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;
- 10) проводить оцінку видів діяльності Банку, виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг);
- 11) за результатами проведених перевірок готує та надає Наглядовій раді звіти (висновки) та пропозиції (рекомендації) щодо усунення виявлених порушень;
- 12) інші функції, пов'язані з наглядом та контролем за діяльністю Банку.

Підрозділ внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій раді Банку та звітує перед нею, діє на підставі положення, затвердженого Наглядовою радою.

Служба внутрішнього аудиту за результатами перевірок вносила рекомендації менеджменту в частині удосконалення систем внутрішнього контролю, управління ризиками, корпоративного управління. Звіти про результати аудиторських перевірок надавались Наглядовій раді та Правлінню Банку.

10) Висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5 - 9 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1 - 4 цього пункту

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Наглядовій раді

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»

Національному банку України

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» (далі – «Банк»), що складається зі звіту про фінансовий стан (балансу) Банку станом на 31 грудня 2020 року, звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звіту про фінансові результати), звіту про рух грошових коштів та звіту про зміни у власному капіталі (звіту про власний капітал) за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2020 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» щодо її складання. Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) (далі – «Кодекс») та етичними вимогами, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ключове питання аудиту Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

Судження та оцінки щодо кредитів та заборгованості клієнтів

Визнання та оцінка очікуваних кредитних збитків ("□□L") є дуже складним процесом і передбачає використання суттєвих суджень та оцінок, включаючи розробку та включення до оцінки очікуваних кредитних збитків прогнозних економічних умов з метою дотримання цілей оцінок, які визначені МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Відповідно, це питання вимагало від нас значної уваги під час виконання аудиту.

При визначенні очікуваних кредитних збитків управлінський персонал зобов'язаний приймати судження щодо визначення того, що вважається значним збільшенням кредитного ризику, а також робити припущення та оцінки для включення відповідної інформації щодо минулих подій, поточних умов та прогнозів економічних умов. Точність припущень, що використовуються в моделях, включаючи макроекономічні сценарії, впливає на рівень резервів на знецінення.

Управлінський персонал застосовує судження при оцінюванні, що вимагає використання припущень, які є дуже суб'єктивними та чутливими до факторів ризику, зокрема до змін економічних та кредитних умов. Ми визначили питання знецінення кредитів та заборгованості клієнтів як ключове питання аудиту через суттєвість залишків за кредитами та заборгованості клієнтів, високу складність та суб'єктивний характер розрахунку очікуваних кредитних збитків.

Інформація щодо суттєвих облікових політик наведена у Примітці 3 «Основні принципи облікової політики», а у Примітках 6 «Грошові кошти та їх еквіваленти» та 7 «Кредити та заборгованість клієнтів» представлені розкриття та детальна інформація про застосовані методи та моделі, величину резерву на знецінення кредитів та заборгованості клієнтів. Під час наших аудиторських процедур ми перевірили контролі, які були впроваджені управлінським персоналом для забезпечення розрахунків очікуваних кредитних збитків.

Ми також оцінили відповідність вимогам МСФЗ 9 методології знецінення, що використовується Банком. Зокрема, ми оцінили підхід Банку щодо застосування критеріїв значного підвищення кредитного ризику ("SI□R"), визначення дефолту, ймовірності дефолту ("PD"), втрат в разі дефолту ("LGD") та експозиції під ризиком ("□AD") та врахування прогнозної інформації при розрахунку очікуваних кредитних збитків.

Ми зосередилися на оцінці припущень Банку та експертних оцінок, застосованих у моделі оцінки очікуваних кредитних збитків, з урахуванням емпіричних даних та існуючих процесів кредитування та моніторингу.

Для суттєвих кредитів та заборгованостей клієнтів, які були оцінені на предмет зменшення корисності на індивідуальній основі, ми застосували наше професійне судження для здійснення вибірки з урахуванням різних критеріїв ризику

Так, для обраних кредитів ми перевірили класифікацію етапів знецінення, включаючи оцінку факторів, які впливають на кредитний ризик. В той же час, для обраних знецінених кредитів (стадія 3), ми перевірили припущення, використані при розрахунку очікуваних кредитних збитків, зокрема, застосовані очікувані сценарії та ймовірності, строки та суми очікуваних грошових потоків, включаючи грошові потоки від погашення та реалізації застави.

Для індивідуально незначних кредитів та заборгованостей, які оцінюються на предмет знецінення на портфельній основі, ми виконали такі процедури, як перевірка достовірності ключових вхідних даних та відповідних управлінських контролів, аналіз суджень та припущень управлінського персоналу, включаючи макроекономічні сценарії та пов'язані з ними застосовані ваги ймовірностей, аналіз покриття резервом на знецінення кредитного портфеля та відповідні зміни.

Оцінка справедливої вартості інвестиційної нерухомості та об'єктів нерухомості, які належать до основних засобів

Питання оцінки інвестиційної нерухомості та об'єктів нерухомості, які належать до основних засобів, було значущим для нашого аудиту, оскільки така нерухомість є значним активом, і суттєво залежить від суб'єктивних оцінок. Відповідно до МСБО 40, Банк оцінює інвестиційну нерухомість за справедливою вартістю, відповідно до МСБО 16 Банк оцінює об'єкти нерухомості, які належать до основних засобів, за справедливою вартістю.

Процес переоцінки інвестиційної нерухомості та об'єктів нерухомості, які належать до основних засобів, здійснюються на регулярній основі, із залученням незалежних оцінювачів нерухомості. Щонайменше, один раз на рік Банк проводить зовнішню оцінку відповідних об'єктів нерухомості.

Інформація щодо суттєвих облікових політик наведена у Примітці 3. Оцінка інвестиційної нерухомості розкривається в Примітці 9, об'єктів нерухомості, які належать до основних засобів в Примітці 10. Ми здійснили процедури оцінки ризиків суттєвого викривлення в облікових оцінках, здійснених Банком, на основі наших процедур з оцінки системи внутрішнього контролю в цілому. Ми перевірили, чи узгоджується справедлива вартість відповідних об'єктів нерухомості станом на 31 грудня 2020 року зі звітами про оцінку незалежних експертів-оцінювачів.

Ми виконали процедури, щоб визначити якість і об'єктивність незалежних експертів з оцінки нерухомості, доречності використовуваних параметрів і коректність відображення в обліку результатів переоцінки.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься у Річній інформації про емітента, включно зі Звітом керівництва (звітом про управління) за 2020 рік, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

На дату нашого звіту аудитора нам був наданий Звіт керівництва (звіт про управління). Очікується, що Річна інформація емітента цінних паперів, окрім Звіту керівництва (звіту про управління) буде надана нам після дати цього звіту аудитора.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що не відповідає вимогам законодавства або містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Як описано у підрозділі «Звіт щодо вимог Національного банку України до аудиторського звіту за результатами щорічного аудиту фінансової звітності» розділу ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТИВ, ми виявили окремі факти невідповідності (недостовірності відображення) відповідним умовам договорів та обставинам проведених операцій відображеного у файлі А7Х, що впливає на показники ліквідності, які розкриті Банком в Звіті керівництва (звіт про управління). Ми не виявили інших фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією Банку як емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує викривлення, ми повідомимо інформацію про це Наглядовій раді Банку.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради Банку за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності

відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада Банку несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації і фінансовій звітності або, якщо такі розкритті інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Наглядовій раді Банку інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді Банку твердження що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді Банку, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Звіт щодо вимог Національного банку України до аудиторського звіту за результатами щорічного аудиту фінансової звітності

Нами, у відповідності з вимогами ст. 69 Закону України “Про банки та банківську діяльність” та п. 27 Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Національного банку України від 02.08.2018 № 90, надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності Банку за 2020 рік щодо:

- відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов’язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х “Дані про структуру активів та зобов’язань за строками”, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань:
 - внутрішнього контролю;
 - внутрішнього аудиту;
 - визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
 - визнання пов’язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
 - достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку;
 - ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені у цьому звіті розглядалися лише у рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2020 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для акціонера, керівництва Банку та Національного банку України. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов’язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Крім того, слід враховувати, що критерії оцінки питань, пов’язаних з діяльністю Банку і організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, використовувані нами, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Наводимо інформацію та відповідні оцінки, про які йде мова вище.

Виконуючи вимоги п. 27 Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності щодо оцінки відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов’язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х “Дані про структуру активів та зобов’язань за строками” (далі – файл «А7Х»), що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним, яка не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності, можна зробити наступні висновки.

Ми виявили окремі факти невідповідності (недостовірності відображення) відповідним умовам договорів та обставинам проведених операцій інформації, відображених у файлі А7Х, зокрема:

- строковий інтервал в частини такого виду зобов’язань, як «строкові кошти юридичних осіб» в сумі 13 600 тис. грн. має складати «Від 32 до 92 днів» відповідно до умов договору), а не інтервал «На вимогу або овердрафт», як зазначено Банком у файлі А7Х;
- строковий інтервал в частини такого виду зобов’язань, як «строкові кошти юридичних осіб» в сумі 29 072 тис. грн. має складати «Від 93 до 183 днів» відповідно до умов договору), а не інтервал «На вимогу або овердрафт», як зазначено Банком у файлі А7Х;
- строковий інтервал в частини такого виду зобов’язань, як «строкові кошти юридичних осіб» в сумі 20 330 тис. грн. має складати «Від 184 до 274 днів» відповідно до умов договору), а не інтервал «На вимогу або овердрафт», як зазначено Банком у файлі А7Х;
- строковий інтервал в частини такого виду зобов’язань, як «строкові кошти юридичних осіб» в сумі 5 250 тис. грн. має складати «Від 275 до 365 (366) днів» відповідно до умов договору), а не інтервал «На вимогу або овердрафт», як зазначено Банком у файлі А7Х;
- строковий інтервал в частини такого виду зобов’язань, як «строкові кошти юридичних осіб» в сумі 12 170 тис. грн. має складати «Від 366(367) до 2 років» відповідно до умов договору), а не інтервал «На вимогу або овердрафт», як зазначено Банком у файлі А7Х;
- строковий інтервал в частини такого виду зобов’язань, як «строкові кошти юридичних осіб» в сумі 200 тис. грн. має складати «Від 366(367) до 2 років» відповідно до умов договору), а не інтервал «Від 2 до 31 дня», як зазначено Банком у файлі А7Х;
- строковий інтервал в частини такого виду активів, як «Кошти банків у розрахунках» в сумі 56 137 тис. грн. має бути віднесений відповідно до часового інтервалу з урахуванням умов договору та режиму використання рахунку, а не інтервал «На вимогу або овердрафт», як зазначено Банком у файлі А7Х.

Стосовно дотримання Банком вимог, встановлених нормативно - правовими актами Національного банку з питань:

- внутрішнього контролю

Ми ідентифікували окремі недоліки системи внутрішнього контролю, про які йдеться у цьому звіті, що може свідчити про недотримання Банком нормативних вимог в ідентифікованих напрямках. Виходячи з вищевикладеного, система внутрішнього контролю потребує уваги зі сторони управлінського персоналу Банку.

- внутрішнього аудиту

На нашу думку, внутрішній аудит Банку відповідає нормативним вимогам. В той же час, з огляду на завдання, що постають перед Службою внутрішнього аудиту, обсягом запланованих перевірок, супроводженням Службою зовнішніх перевірок, дорученнями, які отримує СВА від Наглядової ради, наявні ресурси СВА є недостатніми.

- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Ми ідентифікували за окремими операціями невідповідність з вимогами, що викладені у Положенні про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями (затверджене Постановою Правління Національного банку України 30 червня 2016 року N 351, зі змінами, далі – Положення 351). Зокрема, такі невідповідності пов'язані з неврахуванням Банком за окремим позичальником вимог критеріїв та принципів прийнятності забезпечення за кредитними операціями з метою зменшення кредитного ризику.

За нашими оцінками, розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями, який визначений Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, має бути скоригований щонайменше на 761 тис. грн. в сторону збільшення.

- визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними

В ході проведення аудиту ми не виявили порушень нормативних вимог в частині визнання та здійснення операцій з пов'язаними із Банком особами.

- достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку

Станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня) регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності із вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368, на підставі денного балансу, складає 553 442 тис. грн. За результатами перевірки розмір регулятивного капіталу Банку, який враховує величину кредитного ризику, що відноситься до звітного періоду, мав би бути змінений на суму, яка пов'язана з коригуванням величини непокритого кредитного ризику.

Величина капіталу Банку на кінець звітного періоду є достатньою для виконання операцій, які передбачені банківською ліцензією, а його абсолютний розмір відповідає нормативним вимогам щодо його величини.

- ведення бухгалтерського обліку

Ми не знайшли інших свідчень, згідно з якими бухгалтерський облік Банку не можна було б визнати таким, який відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку.

Звіт щодо Звіту про корпоративне управління

Ми виконали перевірку інформації у Звіті про корпоративне управління Банку, який є складовою частиною Звіту керівництва (Звіту про управління) (далі – Звіт про корпоративне управління).

Відповідальність за Звіт про корпоративне управління та його підготовку відповідно до пункту 3 статті 401 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» та статті 122 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» несе Правління Банку.

Наша перевірка Звіту про корпоративне управління полягала в розгляді того, чи не суперечить інформація у ньому фінансовій звітності та чи підготовлено Звіт про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства. Наша перевірка Звіту про корпоративне управління відрізняється від аудиту, який виконується відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, та є значно меншою за своїм обсягом. Ми вважаємо, що в результаті перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки.

Думка

Звіт про корпоративне управління підготовлено і інформація в ньому розкрита відповідно до вимог пункту 3 статті 401 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» та статті 122 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Банку, наведені у Звіті про корпоративне управління, не суперечать інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності і відповідають Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок».

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (Цей розділ аудиторського звіту включено згідно з Вимогами до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при отриманні ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів, затвердженими Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12.02.2013 N 160, відповідно до вимог Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - діяльності з торгівлі цінними паперами, затвердженими Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 14.05.2013 N 819 та Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку (ринку цінних паперів) - депозитарної діяльності та клірингової діяльності, затвердженими Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 21.05.2013 N 862).

Наводимо опис питань і висновки, яких дійшов аудитор, щодо:

- відповідності розміру власного капіталу за даними фінансової звітності Банку вимогам, установленим нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: власний капітал за даними фінансової звітності Банку відповідає вимогам, установленим нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку;
- відповідності розміру статутного капіталу установчим документам (опис оцінки із зазначенням форми внесків):

Зареєстрований статутний капітал Банку станом на кінець дня 31 грудня 2020 року складає 510 393 тис.грн. (510 393 935,00 грн.) і є повністю сплаченим та його розмір відповідає установчим документам. На звітну дату на балансі Банку відсутні викуплені власні акції. Статутний капітал внесений грошовими коштами.

- формування та сплати статутного капіталу (сплачено повністю чи частково, документи (із зазначенням назви, дати, номера), на підставі яких зроблено аудиторський висновок):

Відповідно до інформації, яка зазначена у листі від Національного банку України (вих. № 27-0008/20575 від 15.04.2019 р.), розмір зареєстрованого та фактично сплаченого статутного капіталу Банку становить 510 392 935,00 грн. Статутний капітал сплачено повністю.

- відсутності у Банку прострочених зобов'язань щодо сплати податків (наявність/відсутність податкового боргу) та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів:

Нами не виявлено прострочених зобов'язань щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів.

- інформації стосовно напрямів використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу Банку:

Кошти, що внесені для формування статутного капіталу Банку, використані для проведення банківської діяльності.

- інформації щодо пов'язаних осіб Банку, які було встановлено аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності:

Інформація щодо пов'язаних осіб Банку, які було встановлено аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності, розкрита у Примітці 31 «Операції з пов'язаними сторонами» до фінансової звітності.

- інформації про наявність та обсяг непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою:

Непередбачені активи та/або зобов'язання, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою, розкриті Банком у фінансовій звітності, зокрема у Примітці 28 «Потенційні зобов'язання банку» до фінансової звітності.

- інформації про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Банку:

Ми не виявили інформацію про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Банку.

- інформації про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу:

Ми не виявили наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку у майбутньому крім тих, які розкриті у фінансовій звітності та в аудиторському звіті.

- інша фінансова інформація відповідно до законодавства:

Ми не виявили будь-яку іншу інформацію, яка повинна була бути включеною у фінансову звітність Банку чи у наш аудиторський звіт щодо неї, крім тої що міститься у цих звітах.

Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму:

а) повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:

• ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПКФ УКРАЇНА" (Ідентифікаційний код юридичної особи 34619277);

б) номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України (далі - АПУ):

• аудиторська фірма внесена до Розділу "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності. Номер реєстрації у Реєстрі 3886.

в) номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, виданого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку: Ведення реєстру скасовано рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 04.12.2018 р. № 845.

г) прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих АПУ:

• Білобловський Святослав Володимирович; сертифікат аудитора банків № 0072 від 29.10.2009 р., номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100190;

• Новиков Дмитро Миколайович; сертифікат аудитора банків № 0084 від 29.10.2009р., номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100159.

г) місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:

• 01030, м. Київ, ВУЛИЦЯ ХМЕЛЬНИЦЬКОГО БОГДАНА, будинок 52 ЛІТ.Б, 4 ПОВЕРХ

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

а) дата та номер договору на проведення аудиту:

• договір № 41 від 26.09.2018 р. та додаткова угода № 4 від 10.11.2020 р.

б) дата початку та дата закінчення проведення аудиту:

• дата початку аудиту: 18.11.2020 р.

• дата закінчення аудиту: 27.04.2021 р.

Додаткова інформація відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності»

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку Наглядовою радою Банку рішенням від 21.09.2018 р. Загальна тривалість виконання наших завдань з аудиту Банку становить 5 років, включно зі звітним роком.

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства.

Значущі ризики, які потребували нашої уваги, але не призвели до модифікації нашої думки наведені в розділі «Ключові питання аудиту».

Згідно результатів нашого аудиту, всі виявлені порушення були обговорені з управлінським персоналом Банку, ті з них, які потребували внесення виправлень у фінансову звітність виправлені. Виявлені нами порушення не пов'язані з ризиком шахрайства.

Наш звіт узгоджений з додатковим звітом для Наглядової ради Банку.

Ми не надавали Банку послуги, заборонені законодавством.

Наша аудиторська фірма ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» та партнер із завдання з аудиту (ключовий партнер з аудиту) фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2020 року Білобловський Святослав Володимирович є незалежними по відношенню до Банку.

Ми та інші члени мережі PKF International, а також контролювані нашої фірмою суб'єкти господарювання не надавали Банку інші ніж обов'язковий аудит послуги, інформація про які не розкрита у Звіті керівництва (Звіті про управління) та/або у фінансовій звітності.

Метою нашого аудиту є підвищення ступеня довіри визначених користувачів до фінансової звітності Банку. Це досягається через висловлення нами думки про те, чи складена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до МСФЗ. Наш аудит проведено згідно з МСА та відповідними етичними вимогами і він надає нам можливість формулювати таку думку. Внаслідок властивих для аудиту обмежень більшість аудиторських доказів, на основі яких сформовані наші висновки та на яких ґрунтується наша думка, є швидше переконливими, ніж остаточними, а отже аудит не надає абсолютної гарантії, що фінансова звітність не містить викривлень, і наш аудит не гарантує майбутню життєздатність Банку, ефективність чи результативність ведення справ Банку управлінським персоналом.

Партнером із завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Білобловський Святослав Володимирович, сертифікований аудитор України.

Партнер із завдання з аудиту С.В. Білобловський
номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та

суб'єктів аудиторської діяльності 100190
Від ТОВ "ПКФ УКРАЇНА" Директор І.О. Каштанова

місто Київ, Україна
27 квітня 2021 року