

## **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 4 відокремлені відділення:

- Головний офіс (адреса: м. Київ, вул. Борисоглібська, 5а);
- 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);
- Сєверодонецьке відділення (адреса: м. Сєверодонецьк, пр-т. Центральний, 59).

У складі потужної команди АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» понад 200 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». Банківські послуги, які є валютними операціями, надаються на підставі генеральної ліцензії Національного банку України № 171 від 13 жовтня 2011 року на здійснення валютних операцій.

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 (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».
- Рішення № 153 від 23.03.2016 року Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (овесайту) платіжних систем 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 саморегульованої 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 REUTERS, асоційованим учасником міжнародної платіжної системи VISA.

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.

Стратегічна мета Банку – підтримати статус надійного партнера для всіх зацікавлених сторін співпраці.

- Для клієнтів – бути надійним партнером та фінансовим радником;
- Для співробітників – бути одним з кращих роботодавців, побудувати міцну, згуртовану та лояльну команду професіоналів;
- Для акціонерів – бути прибутковим комерційним банком та посилити свої позиції на ринку банківських послуг.

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 та комплаєнс.** 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 2018 році довірили АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» власне банківське обслуговування.
- Private banking – заможні приватні клієнти. Банк є сталим партнером для більше ніж 1 700 преміум-клієнтів, котрим доступне ексклюзивне обслуговування в спеціалізованих відділеннях.
- Bank at work – індивідуальні фізичні особи та підприємства малого та середнього бізнесу. Це понад 21 000 індивідуальних клієнтів та клієнтів малого та середнього бізнесу, котрі зростають разом з Банком.

Ідентифікація клієнта як цільового для Банку ґрунтується на:

- Вимогам до обслуговування та банківських продуктів
- Інтересам клієнта

Ефективна робота з окремим клієнтом побудована на :

- Розвитку відповідних сервісів та каналів для кожного бізнес-сегмента
- 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 8%
- Досягнення рівня ефективності «адміністративних витрати до операційного доходу» 60%

2. Фінансова надійність та достатність капіталу.

- Забезпечення достатньої адекватності капіталу на рівні не нижче 12%.

## **2. Інформація про розвиток емітента**

Рейтинги та нагороди

За результатами діяльності в 2018 році Національне рейтингове агентство «РЮРІК» 27 березня 2019 року підвищило рівень кредитного рейтингу до рівня «uaA+» (інвестиційний клас) прогноз «стабільний», що підтверджує високу кредитоспроможність та надійність Банку.

Протягом 2018 року НРА «РЮРІК» був змінений прогноз з «стабільний» на «позитивний».

Також Банку присвоєно рейтинг надійності депозитних вкладів на рівні «r4», що свідчить про високу надійність вкладів.

Фінансово-аналітична група «Financial Club» включила АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» до ТОП-10 переможців номінації «Преміальний Банкінг» рейтингу «50 провідних банків України».

В 2018 році фінансово-аналітична група «Financial Club» підвела підсумки щорічного рейтингу «50

провідних банків України». АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» покращив свої позиції одразу на 11 пунктів й за результатами діяльності посів 31 місце в рейтингу.

Крім суттєвого покращення позицій у загальному рейтингу, Банк увійшов у ТОП-10 переможців у номінації «Преміальний Банкінг».

Проект «50 провідних банків України» - це щорічне незалежне дослідження банківського сектора 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.

«Global Banking & Finance Review» визначило АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» як «Кращий Банк для Преміальних Клієнтів в Україні 2017».

Авторитетне міжнародне фінансове видання «Global Banking & Finance Review» визначило АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» як «Кращий Банк для Преміальних Клієнтів в Україні 2017» (Best Bank for Premier Banking Ukraine 2017).

Рішення про присудження нагороди АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» було прийнято експертною комісією фінансових аналітиків Global Banking and Finance Review, які відзначили постійне прагнення Банку до високих стандартів діяльності в роботі із заможними клієнтами.

Перемога в цій номінації є свідченням визнання високого рівня банківського сервісу, для преміальних клієнтів, створеного з урахуванням їх статусу і високої вимогливості до обслуговування.

Премія Global Banking & Finance Review Awards проводиться щорічно одним з провідних міжнародних фінансових видань Global Banking & Finance Review, який налічує понад 2 мільйони унікальних відвідувачів в рік з 200 країн світу.

З моменту свого створення в 2011 році, Премія відображає інновації, досягнення, стратегії, прогресивні і надихаючі зміни, що відбуваються в глобальному фінансовому співтоваристві.

#### 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.

Після тривалого періоду зростання, країни, ринки яких розвиваються, увійшли у період фінансової турбулентності.

У випадку України зовнішня позиція та фінансова стійкість суттєво покращилися протягом останніх років, але ризики залишаються високими, враховуючи затримку отримання офіційного фінансування, зокрема від МВФ, внутрішній політичний цикл і високу вразливість до змін зовнішнього середовища.

У 2018 році на економіку та банківський сектор значний вплив продовжували чинити події, що відбулися у 2014-2015 рр., зокрема:

- частина території залишилася непідконтрольною Україні та триває збройний конфлікт на Сході,
- приєднання Республіки Крим до Російської Федерації, яке не було визнано Україною та багатьма іншими країнами, призвело до суттєвого погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією. Економічна криза стала причиною кризи ліквідності в банківській системі. [Про це йдеться нижче] 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.

Погіршення економічної ситуації призвело до перегляду якості кредитів та значним витратам на формування резервів під активні операції. Тому банки були змушені зосередитися на пошуку можливих джерел додаткової капіталізації.

Знецінення національної валюти у 2015 році склало 52,2%, у 2016 – 13,3%.

Кількість діючих банків скоротилася з 163 станом на 31 грудня 2014 року до 77 станом на 31 грудня 2018 року.

З другої половини 2016 року економічна ситуація почала стабілізуватися.

Зростання реального ВВП у 2018 році прискорилося до – 3,3% (р/р) (в 2017 році зростання реального ВВП складало 2,5%), переважно за рахунок внутрішнього попиту, як споживчого, так і інвестиційного.

У 2017-2018 роках Національний банк України зробив певні кроки до пом'якшення обмежень у сфері валютного контролю, введених у 2014-2016 роках:

- знято заборону для банків видавати клієнтам кредити в національній валюті під заставу майнових прав на кошти в іноземній валюті, що розміщені на рахунках у банках;
- знято обмеження, яке діяло з вересня 2016 року і згідно якого один клієнт на добу міг отримати готівкою не більше 250 тисяч гривень в еквіваленті;
- спрощено порядок одержання резидентами кредитів від міжнародних фінансових організацій для поживлення співпраці українського бізнесу з ними і більш активного притоку боргового капіталу в Україну;
- пом'якшено адміністративні обмеження на валютному ринку (зменшено обов'язкову частку продажу валютних надходжень від 65% до 50%; збільшено період розрахунків за експортно-імпортними операціями від 120 до 180 днів);
- розширено можливість для іноземних інвесторів репатріювати дивіденди за корпоративними правами та акціями;
- надано можливість достроково погашати зовнішні кредити та позики в іноземній валюті.

З початку 2018 року Національний банк декілька разів підвищував облікову ставку, в результаті чого вона склала на кінець року 18% річних.

Посилення монетарної політики спричинене зростанням ризиків інфляції та необхідності приведення її значення до середньострокової цілі, зокрема через дію низки чинників - збереження значного високого інфляційного тиску, ускладнення доступу до міжнародних фінансових ресурсів для країн, що розвиваються, невизначеності щодо впливу торговельних конфліктів на кон'юнктуру світових товарних ринків та стійкого споживчого попиту.

Проведення Національним банком жорсткої монетарної політики стримувало інфляційний тиск, зокрема через канал обмінного курсу. Як наслідок, споживча інфляція почала сповільнюватися у річному вимірі. За 2018 рік річний індекс інфляції складає 9,8%. Наприкінці 2017 року інфляція склала 13,7%.

Помірна девальвація курсу гривні відносно долара США у 2017 році (-3,2% р/р) та зміцнення національної валюти на 1,4% в 2018 році сприяло прискоренню притоку депозитів у національній валюті у банківську систему. Так гривневі депозити населення за 2017 рік зросли на 12,5% у порівнянні з приростом на 2,1% за 2016 рік. Протягом 2018 року приріст депозитів в національній валюті населення продовжився та становив 14,5% з початку року.

В цілому кошти клієнтів в банках України за 2018 рік зросли на 3,8% при зростанні сукупного кредитного портфелю на 4,2% р/р (за оперативними даними НБУ). Найбільш високими темпами зростали гривневі кредити фізичним особам - на 15,1% за 2018 рік, підтверджуючи, що споживче кредитування залишається драйвером кредитної активності банків.

Важливим чинником макроекономічної стабільності в Україні залишається співпраця з Міжнародним валютним фондом – після отримання третього траншу в рамках програми EFF у вересні 2016 року, на початку квітня 2017 року Україна отримала четвертий транш на суму близько 1 млрд. дол. США, що поряд з емісією єврооблігацій Урядом України на суму 3 млрд. дол. США сприяло зростанню міжнародних резервів України до 18,8 млрд. дол. США станом на 31 грудня 2017 року.

Протягом 2018 року міжнародні резерви України збільшились на 3,1 млрд. дол. США в тому числі за рахунок:

- надходження траншу від МВФ – близько 1,4 млрд. дол. США;
- фінансування в рамках гарантій Світового банку та кредитної програми ЄС — близько 1 млрд. дол. США;
- залучення урядом 0,5 млрд. дол. США через боргові облігації.

Завдяки цьому міжнародні резерви досягли рівня 20,8 млрд. дол. США станом на 31 грудня 2018 року.

Банківський сектор в 2018 році став прибутковим – банки отримали 16,5 млрд. грн. чистого прибутку порівняно зі 28,1 млрд. грн. збитку в 2017 році.

Основними драйверами прибутковості банківської системи залишаються роздрібне кредитування та розрахунково-касове обслуговування клієнтів. В 2018 році спостерігається зростання попиту на кредитні ресурси зі сторони корпоративного сегменту з одночасним зростанням вартості кредитування та посиленням вимог щодо оцінки платоспроможності позичальників.

У 2018 році Standard & Poor's (рейтинг «В-/В») та Fitch (рейтинг «В-») підтвердило суверенні кредитні рейтинги України зі «стабільним» прогнозом. В грудні рейтингове агенство Moody's підвищило суверенний рейтинг України до Сaa1 із «стабільним» прогнозом.

Подальші перспективи розвитку залежать від ефективності запроваджуваних в країні реформ, економічної політики Уряду та позитивних змін у правовій, податковій та політичних сферах.

Зовнішні ризики для України в цілому знизилися. Основним економічним ризиком залишається відсутність прогресу в проведенні структурних реформ, необхідних для збереження макрофінансової стабільності та подальшої співпраці з МВФ на тлі високих обсягів погашення зовнішніх боргів у наступних роках.

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

2018 рік став для АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» роком зростання фінансової стабільності та ефективності.

Банк підтримує високий рівень капіталізації.

Регулятивний капітал Банку станом на кінець 2018 року становить 486,3 млн. грн., що значно перевищує нормативні вимоги Національного банку України та забезпечує для Банку достатність капіталу на рівні 36,82% при встановленому мінімальному рівні 10%.

#### Підвищення прибутковості

АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» підвищив свою прибутковість у 2018 році, отримавши чистий фінансовий результат у розмірі 186,3 млн грн..

Операційний прибуток Банку по результатах діяльності в 2018 році склав 69,6 млн. грн., що більше ніж в 12 разів більше ніж результат 2017 року.

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.

Маже 70% 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.

Зростання високоліквідних процентних активів становило 45 млн. грн.

#### Робота з кредитним портфелем.

Завдяки системній роботі з боржниками у 2018 році Банк зміг повернути частину заборгованості неробочого кредитного портфелю.

Загальна сума повернення такого портфелю склала 310 млн. грн..

Станом на кінець 2018 року Банк досяг рівня NPL в кредитному портфелі 45%, що на 25 п.п. менше ніж значення станом на 01.01.2018 року та на 10 п.п. краще ніж значення банківської системи України.

Кредитний портфель нових клієнтів юридичних осіб збільшився на 255 млн. грн., при цьому загальна кількість позичальників збільшилася на 52% у 2018 році.

В 2018 році зростання кредитного портфелю фізичних осіб становило 22 млн. грн., темп приросту даного портфелю склав 60%. Вагомим внеском в зростання кредитного портфелю стало запровадження «Іпотечного кредитування» для купівлі нерухомості в новобудові м. Київ. Іпотечний кредитний портфель станом на кінець року склав 10,5 млн. грн..

Кількість позичальників-фізичних осіб збільшилася на 15% у 2018 році та складає майже 1 200 клієнтів.

#### 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 приносять відсотки.

Показник ROA та ROE збільшився до 9,3% та 36,5% відповідно.

В 2018 році Банк значно покращив показник Cost to income, що становить 60,5% за результатами року.

Чиста процентна маржа за результатами 2018 року зросла до 6,9%.

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 2018 році Банк обслуговував більше 150 тисяч рахунків у цінних паперах та більше ніж 600 випусків цінних паперах українських емітентів, у т.ч. державних.

Депозитарна установа здійснює свою діяльність на підставі ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності.

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 2018 році підрозділи Центру інформаційних технологій продовжили свою діяльність у пріоритетних напрямках ІТ-стратегії та 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 впровадження вимог фінансової звітності МСФЗ 9, що успішно завершено у співпраці з усіма підрозділами Банку.

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.

В 2018 році розпочато проект впровадження для клієнтів Банку сервісу мобільного банкінгу, враховуючи всі вимоги споживачів до каналу взаємозв'язку з банківським сектором.

## Corporate

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

Основними цілями на 2018 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 користуються близько 800 корпоративних клієнтів (приріст склав більше 50 кл. або 7%).

Кількість операцій клієнтів щодо розрахунку з контрагентами за 2018 рік склала понад 430 тис. шт., сума таких операцій перевищила майже 80 млрд. грн..

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 наступні атрибути:

Поточне обслуговування.

- Cash management
- Кредитування у формі овердрафт
- Накопичувальні рахунки
- Постачальники.

Безпечний та швидкий переказ платежів

- Наявність ліквідних коштів для миттєвих переказів
- Короткострокове кредитування
- Подальший розвиток.

Цільове фінансування

- Документарні операції

- Операції з цінними паперами
- Депозити
- Співробітники
- Зарплатні карти
- Поточне обслуговування
- Кредити
- Депозити

Банк в 2018 році був націлений в роботі з клієнтами сегменту Corporate на поглиблення індивідуального обслуговування клієнтів та вдосконалення кредитних продуктів. Так, в 2018 році було вдосконалено процедури кредитування та розроблено наступні програми: «Фінансування торгових операцій» та «Фінансування агровиробників».

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 800 млн. грн..

Кредитний портфель нових клієнтів за 2018 рік збільшився на понад 250 млн. грн., при цьому кількість позичальників зросла на 38%.

Протягом року Банком впроваджено «Рахунок ЕСКРОУ», Тарифний пакет «Імпортёр» для окремої цільової групи клієнтів, вдосконалено продукти «Овердрафт» та «Строковий вклад», адаптовано базові тарифи до вимог споживача, що дозволило Банку бути активним конкурентом на ринку обслуговування юридичних осіб.

Кошти клієнтів складають майже 1 000 млн. 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, послуги депозитарної установи та документарних операцій.

Операційний прибуток корпоративного бізнесу в 2018 році склав понад 75 млн грн., в т.ч. непроцентні доходи – 23 млн. грн.

Основні продукти та послуги

Управління грошовими потоками:

- відкриття та ведення поточних рахунків;
- центр фінансового контролю компанії та підконтрольних підприємств;
- міжнародні платежі;
- бюджетування;
- корпоративний автоклієнт;
- інкасація готівкової виручки;
- обслуговування корпоративних карток і зарплатних карток, карток 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
- багатоцільова кредитна лінія;
- кредити сільськогосподарським підприємствам;
- овердрафт класичний (юридичним особам);
- овердрафти з диференційованими процентними ставками;
- торгове фінансування та документарні операції (включаючи банківські гарантії, імпорتنі акредитиви, 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 2018 році більше ніж 1 600 заможних клієнтів (приріст склав більше 250 кл. або 17%) віддало перевагу офісам АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ», що майже на 20% більше результатів 2017 року.

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 2018 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.

Так Банком розширено можливості окремих продуктів для відповідності стилю життя наших клієнтів. Клієнти отримали можливість відвідувати лаунж-зони в аеропортах світу, використовуючи платіжну карту. Банком запроваджено власну призову програму для власників продуктів INFINITE та Аристотель, що дозволило збільшити безготівкові операції клієнтів з використанням платіжних карт на 12%.

Як результат, операційний дохід бізнесу Private banking в 2018 році склав понад 33 млн грн., в т.ч. непроцентні доходи - 21 млн. грн.

Якісним визнанням ефективності роботи Банку з клієнтами Private banking стало отримання нагород від міжнародних та національних фінансових видань, що стосуються обслуговування заможних клієнтів:

- «Global Banking & Finance Review» визначило АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» як «Кращий Банк для Преміальних Клієнтів в Україні 2017»;
- «Financial club» визнав АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» номінантом в категорії «Преміальний банкінг» рейтингу Топ-50 Банків України.

## Основні продукти та послуги

Управління вільними коштами:

- вклад з індивідуальним умовами щодо строку, валют, нарахування та виплати доходу, поповнення та часткового зняття коштів;
- класичні строкові вклади;
- цінні папери, тощо.

Управління фінансовим життям:

- обслуговування поточних фінансових потреб (тарифні плани на основі преміальних карти VISA
- центр фінансового контролю коштів сім'ї;
- розвиток фінансової культури дітей;
- рахунок угода для максимально безпечного купівлі-продажу майна;
- конс'єрж сервіс 24/7;
- оренда індивідуальних депозитних сейфів;



- інкасація, тощо.
- Фінансування:
- кредитні карти з грейсперіодом
- користування коштами в рамках кредитного ліміту;
- 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 2018 році продуктами Банку скористались більше ніж 21 000 клієнтів фізичних осіб (приріст склав більше 2 000 кл. або 12%) та близько 900 (приріст склав більше 100 кл. або 18%) клієнтів представників малого та середнього бізнесу.

Розвиток відносин з клієнтами реалізується через наступні атрибути:

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

В 2018 році Банк посилив свої позиції в обслуговуванні діючих та нових клієнтів фізичних осіб. В 2018 році Банком було запроваджено новий продукт Visa Rewards для зростання долі Банку в фінансовому житті клієнтів.

Непроцентні доходи від обслуговування клієнтів за 2018 рік становлять близько 20 млн. грн., що на 7 млн. грн. більше за показник 2017 року.

В 2018 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 63%.

Банк розробив та запровадив конкурентний продукт кредитування купівлі нерухомості на первинному ринку («Моя нова квартира») та виступає стратегічним партнером в проекті ЖК «Республіка». Іпотечний кредитний портфель станом на кінець року склав більше 10 млн. грн..

АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» використовує переваги гнучкості та слідує за тенденціями розвитку відносин малого та середнього бізнесу (МСБ) з банківською системою. Так в 2018 році було запроваджено ряд нових продуктів для даного пулу клієнтів:

- «Динамічний овердрафт для МСБ»;
- «Пакет для цільових груп ФОП», що дозволило об'єднати в одному пакеті рахунки для приватних і бізнес цілей.

За результатами співпраці Банку з клієнтами індивідуальними клієнти та клієнтами малого та середнього бізнесу кредитний портфель бізнес-напрямку за рік збільшився більше ніж в 7 разів.

Портфель коштів клієнтів збільшився за рік до майже 150 млн. грн. (темپ приросту за рік склав 11%).

Операційний дохід бізнесу Bank at work в 2018 році склав близько 34 млн грн., з якого непроцентні доходи склали 20 млн. грн.

Основні продукти та послуги

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).

## 11. 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, загальна кількість зарплатних проектів у сегменті Corporate зросла на 7% порівняно з минулим роком. В 2018 році Банк зосередив свої зусилля на збільшенні ефективності обслуговування зарплатних проектів, що дало можливість збільшити доходи від надання даного продукту на 68%.

Загалом в 2018 році 188 компаній довірили Банку обслуговування їхніх співробітників, а це більше 18 тис. фізичних осіб (приріст склав 1 000 клієнтів).

В 2018 році значно зросли високоліквідні активи, що вимагало у Банка збільшити присутність на міжбанківському ринку України. Для ефективного використання наявних ресурсів Банк використовує Казначейство.

В 2018 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 2018 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**

Фактів укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом за 2018 рік не було.

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

Фактів укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом за 2018 рік не було.

## **4. Звіт про корпоративне управління:**

### **1) Посилання на:**

#### **власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент**

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.

Кодекс корпоративного управління розміщений на сайті Банку за посиланням:

[https://www.clhs.com.ua/site/page\\_corp.php?lang=UA&id\\_part=314](https://www.clhs.com.ua/site/page_corp.php?lang=UA&id_part=314)

Враховуючи рекомендації Базельського комітету з банківського нагляду, Банк впроваджує систему контролю та управління комплаєнс-ризиком в Банку.

Створена служба комплаєнс – постійно діючий структурний підрозділ Банку, який є суб'єктом системи управління ризиками в Банку, головним завданням якого, є контроль за дотриманням норм та вимог чинного законодавства, внутрішніх стандартів корпоративного управління, управління репутаційним ризиком, ситуаціями конфлікту інтересів, з метою захисту інтересів клієнтів, партнерів, акціонерів та працівників Банку.

#### **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.

Кодекс корпоративного управління розміщений на сайті Банку за посиланням:

[https://www.clhs.com.ua/site/page\\_corp.php?lang=UA&id\\_part=314](https://www.clhs.com.ua/site/page_corp.php?lang=UA&id_part=314)

Враховуючи рекомендації Базельського комітету з банківського нагляду, Банк впроваджує систему контролю та управління комплаєнс-ризиком в Банку.

Створена служба комплаєнс – постійно діючий структурний підрозділ Банку, який є суб'єктом системи управління ризиками в Банку, головним завданням якого, є контроль за дотриманням норм та вимог чинного законодавства, внутрішніх стандартів корпоративного управління, управління репутаційним ризиком, ситуаціями конфлікту інтересів, з метою захисту інтересів клієнтів, партнерів, акціонерів та працівників Банку.

Начальником служби комплаєнс призначено Гаврика Р.О.

Служба комплаєнс діє на підставі положення про службу комплаєнс, затвердженого Наглядовою радою, підпорядковується Наглядовій раді та щоквартально звітує перед нею.

Ділові відносини, поведінка працівників та бізнес-етика регламентуються «Кодексом поведінки (корпоративної етики) АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ»». Служба комплаєнс разом зі службою фінансового моніторингу забезпечують впровадження та контроль заходів протидії корупції та запобігання фінансовим зловживанням.

В Банку запроваджений механізм отримання та розгляду скарг. Впродовж 2018 року до Банку не надходили скарги та позови до суду стосовно надання фінансових послуг.

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. Банк дотримується принципів та стандартів корпоративного управління, викладених в Кодексі корпоративного управління, який затверджений Загальними зборами акціонерів Банку.

### 3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	20.12.2018	
Кворум зборів, %	59,946442	

Опис: Позачергові Загальні збори були скликані Наглядовою радою Банку

Порядок денний загальних зборів:

1. Про обрання членів лічильної комісії Загальних зборів акціонерів АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ».
  2. Затвердження процедурних питань проведення позачергових Загальних зборів акціонерів АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ».
  3. Про визнання АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» таким, що здійснював публічну пропозицію цінних паперів.
    - 3.1. Визнати АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» таким, що здійснював публічну пропозицію цінних паперів.
    - 3.2. Затвердити текст повідомлення про те, що АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» вважається таким, що здійснював публічну пропозицію цінних паперів.
  4. Про внесення змін до Статуту АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ».
  5. Про внесення змін до Положень: «Про загальні збори акціонерів», «Про наглядову Раду», «Про Правління» АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ».
  6. Про внесення змін до Кодексу корпоративного управління АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ».
- За результатами розгляду питань порядку денного Загальними зборами прийняті рішення:- АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» визнано таким, що здійснював публічну пропозицію цінних паперів.
- Затверджено текст повідомлення про те, що АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» вважається таким, що здійснював публічну пропозицію цінних паперів.
  - Внесено зміни до Статуту Банку та затверджено Статут Публічного акціонерного товариства «Банк «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» у новій редакції.
  - Внесено зміни до Положення про Загальні збори акціонерів Публічного акціонерного товариства «Банк «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» та затверджено його у новій редакції.
  - Внесено зміни до Положення про Наглядову Раду Публічного акціонерного товариства «Банк «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» та затверджено його у новій редакції.
  - Внесено зміни до Положення про Правління Публічного акціонерного товариства «Банк «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» та затверджено його у новій редакції.
  - Внесено зміни до Кодексу корпоративного управління Публічного акціонерного товариства «Банк «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» та затверджено його у новій редакції.
- Підсумки голосування зафіксовано у протоколі Загальних зборів акціонерів №39 від 20.12.2018 р. Протокол розміщено на сайті Банку за посиланням:  
[https://www.clhs.com.ua/user\\_file/Протокол\\_загальних\\_зборів\\_39\\_20122018.pdf](https://www.clhs.com.ua/user_file/Протокол_загальних_зборів_39_20122018.pdf)

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	26.04.2018	
Кворум зборів, %	59,63	
<p>Опис: Чергові річні Загальні збори були скликані Наглядовою радою Банку.</p> <p>Порядок денний загальних зборів:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Про обрання членів лічильної комісії Загальних зборів АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ».</li><li>2. Затвердження процедурних питань проведення чергових Загальних зборів акціонерів АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ».</li><li>3. Звіт Правління про результати діяльності АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2017 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління.</li><li>4. Звіт Наглядової Ради про результати діяльності АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2017 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради.</li><li>5. Затвердження звіту та висновку зовнішнього аудитора про результати діяльності АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми.</li><li>6. Затвердження річного звіту АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2017 рік та розподіл прибутку/збитків за 2017 рік.</li><li>7. Про припинення повноважень членів Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ».</li><li>8. Про обрання членів Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ».</li><li>9. Затвердження положення про винагороду членів Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ».</li></ol> <p>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 "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" за 2017 рік та порядок покриття збитку за результатами діяльності за 2017 рік, а саме: збиток у розмірі 347 035 380,82 грн. підтверджений, але не покритий збиток.</p> <p>Загальними зборами акціонерів прийняте рішення про припинення повноважень Наглядової ради банку у складі Голови Наглядової ради Воробйова В.В. та членів Наглядової ради Гориславець Н.Ю., Дирдіної І.В., Коледи І.П., Кротюка В.Л.</p> <p>Обрано Наглядову раду у складі: Голова Наглядової ради Воробйов В.В., члени Наглядової ради: Дирдіна І.В., Коледи І.П., Кротюк В.Л., Кириченко О.В., Карчева Г.Т., Стадник Н.П</p> <p>Підсумки голосування зафіксовано у протоколі Загальних зборів акціонерів №38 від 26.04.2018 р. Протокол розміщено на сайті Банку за посиланням: <a href="https://www.clhs.com.ua/user_file/Протокол_33А_38_26042018.pdf">https://www.clhs.com.ua/user_file/Протокол_33А_38_26042018.pdf</a></p>		

**Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?**

	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 (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?**

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

**Які основні причини скликання останніх позачергових зборів?**

	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)	Визнання АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" таким, що здійснювала публічну пропозицію цінних паперів, внесення змін до Положень «Про загальні збори акціонерів», «Про наглядову Раду», «Про Правління» АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», внесення зміни до Кодексу корпоративного управління АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ».	

**Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (так/ні)**

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 простих 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**

Відповідно до рішення Загальних Зборів акціонерів від 25.04.2017 №37.

Обрано було Наглядову раду АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» строком на 1 рік у наступному складі:

Голова Наглядової Ради:

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

Члени Наглядової ради:

•Гориславець Наталія Юріївна – представник акціонера ТОВ «ПРОМИСЛОВА ГРУПА «МОНІЄР»

•Дирдіна Ірина Володимирівна – незалежний член Наглядової Ради

•Коледа Ірина Петрівна – представник акціонера ТОВ «ПРОМИСЛОВА ГРУПА «МОНІЄР»

•Кротюк Володимир Леонідович – незалежний член Наглядової Ради

Відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів від 26.04.2018р. №38.

В зв'язку з вимогами законодавства діючими на даний час, а саме Закону України «Про акціонерні товариства» та Статуту АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» переобрання членів наглядової ради публічних акціонерних товариств проводиться кожен рік, на підставі цього були припинені повноваження членів Наглядової Ради: Воробйова Віктора Валерійовича, Гориславець Наталії Юріївни, Коледи Ірини Петрівни, Дирдіної Ірини Миколаївни, Кротюка Володимира Леонідовича.

Обрано Наглядову раду АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» строком на 1 рік у наступному складі:

Голова Наглядової Ради:

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

Члени Наглядової ради:

- Дирдіна Ірина Володимирівна – представник акціонера Львовчкіної Ю.В.
- 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

Склад Правління Банку наступний:

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

Зміни в складі Правління Банку протягом року відсутні.

Станом на 01 січня 2019 року посадові особи Банку акціями АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» не володіють.

#### Склад наглядової ради (за наявності)

	Кількість осіб
Членів наглядової ради - акціонерів	0
Членів наглядової ради - представників акціонерів	4
Членів наглядової ради - незалежних директорів	3

#### Комітети в складі наглядової ради (за наявності)

	Так	Ні
З питань аудиту		X
З питань призначень		X
З винагород		X
Інше (зазначити)	В складі Наглядової ради комітетів не створено	

У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності, а також інформація щодо кількості засідань та яких саме комітетів наглядової ради

Оцінка роботи комітетів у звітному періоді не проводилась
В складі Наглядової ради комітетів не створено

#### Персональний склад наглядової ради

Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Незалежний член	
		Так	Ні
Воробйов Віктор Валерійович	Голова Наглядової ради		X
Опис: Представник акціонера ТОВ "ПРОМИСЛОВИ ГРУПА "МОНІЄР".			
Кротюк Володимир Леонідович	Член Наглядової ради		X
Опис: Представник акціонера ТОВ "ПРОМИСЛОВИ ГРУПА "МОНІЄР".			
Коледа Ірина Петрівна	Член Наглядової ради		X
Опис: Представник акціонера ТОВ "ПРОМИСЛОВИ ГРУПА "МОНІЄР".			

Дирдіна Ірина Володимирівна	Член Наглядової ради		X
Опис: Представник акціонера Львовської Ю.В.			
Кириченко Олександр Вікторович	Член Наглядової ради	X	
Опис: д/н			
Карчева Ганна Тимофіївна	Член Наглядової ради	X	
Опис: д/н			
Стадник Надія Павлівна	Член Наглядової ради	X	
Опис: д/н			

**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	

**Чи проводилися засідання наглядової ради?**

Загальний опис прийнятих на них рішень: Протягом 2018 року відбулося 43 засідання Наглядової ради АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ". На засіданнях приймалися рішення щодо діяльності емітента, прийняття яких відповідно до Статуту та Положення про Наглядову раду Публічного акціонерного товариства "Банк "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" віднесено до компетенції Наглядової ради.
---



**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.	

**Інформація про виконавчий орган**

Склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки
<ul style="list-style-type: none"> <li>•Андреевська Вікторія Олександрівна – Голова Правління;</li> <li>•Брижнік Наталія Георгіївна – Заступник Голови Правління;</li> <li>•Онищенко Микола Іванович – Заступник Голови Правління;</li> <li>•Маркіна Олександра Олексіївна – Головний бухгалтер;</li> <li>•Бассак Павло Євгенович – член Правління – начальник служби фінансового моніторингу.</li> </ul>	<p>Правління Банку вирішує всі питання поточної діяльності Банку крім тих, що належать до компетенції Загальних зборів акціонерів і Наглядової ради Банку, зокрема :</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;</li> <li>2) реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;</li> <li>3) визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;</li> <li>4) реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;</li> <li>5) формування визначеної Наглядовою радою Банку організаційної структури Банку, підбір і підготовка кадрів, керівництво роботою структурних та відокремлених підрозділів Банку;</li> <li>6) розроблення положень, що регламентують діяльність структурних та відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку;</li> <li>7) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;</li> <li>8) 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;</li> <li>9) здійснення операцій Банку, укладання міжбанківських та інших договорів, передбачених Статутом Банку, банківської ліцензії, генеральною ліцензією на здійснення валютних операцій Національного банку України, обліку, звітності і організації внутрішнього контролю;</li> <li>10) виконання рішень Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради Банку, власних рішень, наказів тощо;</li> <li>11) забезпечення виконання працівниками Банку вимог чинного законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України;</li> <li>12) 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.</li> </ol>

Опис: Зміни в складі Правління Банку протягом року відсутні.

Станом на 01 січня 2019 року посадові особи Банку акціями АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» не володіють.

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 розроблення і функціонування на належному рівні політики регламентації процесів визначення пов'язаних осіб Банку, контролю провадження операцій з ними.

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

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 додатковий випуск 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 акції акціонерного товариства		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 власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу	так	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так
Статут та внутрішні документи	так	ні	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 на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?**

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		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	
Виконавчий орган		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 10 відсотками голосів		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 КЕПІТАД ІНВЕСТМЕНТС"	32827054	6,109231
4	Товариство з обмеженою відповідальністю "АРДЕКС"	31202499	6,464201
5	Титаренко Олег Миколайович		6,937496
6	Фурсін Іван Геннадійович		42,6042
7	Львовичкіна Юлія Володимирівна		60,3453

**8) Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення**

Рішення про обрання та припинення повноважень Голови та Членів наглядової ради Банку приймається загальними зборами акціонерів відповідно до вимог чинного Законодавства та Статуту 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.

Розмір винагороди за 2018 рік членів Наглядової ради та Правління Банку склав – 9,3 млн. грн. За 2018 рік відсутні факти порушення членами Наглядової ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвело 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».

## **9) Повноваження посадових осіб емітента**

Органами управління Банку є:

- Загальні збори акціонерів Банку;
- Правління Банку.

Органами контролю Банку є:

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

Загальні збори акціонерів

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів Банку.

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

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.

Наглядова рада.

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

Наглядова рада Банку вживає заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяє їх врегулюванню. Наглядова рада повідомляє Національний банк України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку, а також забезпечує підтримання дієвих стосунків з Національним банком України. 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 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 здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів та забезпечує накопичення основних засобів, необхідних для статутної діяльності Банку, несе відповідальність за

ефективність роботи Банку згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів Банку, Наглядової ради Банку.

Кількісний склад Правління визначається Наглядовою радою Банку, але не повинен бути меншим ніж 5 (п'ять) осіб. Склад Правління затверджується Наглядовою радою Банку за поданням Голови Правління. Правління 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 розроблення і функціонування на належному рівні політики регламентації процесів визначення пов'язаних осіб Банку, контролю провадження операцій з ними.

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) реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- 5) формування визначеної Наглядовою радою Банку організаційної структури Банку, підбір і підготовка кадрів, керівництво роботою структурних та відокремлених підрозділів Банку;
- 6) розроблення положень, що регламентують діяльність структурних та відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку;
- 7) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
- 8) 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;
- 9) 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;
- 10) виконання рішень Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради Банку, власних рішень, наказів тощо;
- 11) забезпечення виконання працівниками Банку вимог чинного законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України;
- 12) 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 2018 року робота Служби внутрішнього аудиту визнана виконаною належним чином та відповідно до вимог внутрішньо-нормативних документів, статуту, законодавства, результат роботи Служби є задовільним

Підрозділ внутрішнього аудиту 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 комплаєнс.

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.

Кодекс корпоративного управління розміщений на сайті Банку за посиланням:

[https://www.clhs.com.ua/site/page\\_corp.php?lang=UA&id\\_part=314](https://www.clhs.com.ua/site/page_corp.php?lang=UA&id_part=314)

Враховуючи рекомендації Базельського комітету з банківського нагляду, Банк впроваджує систему контролю та управління комплаєнс-ризиком в Банку.

Створена служба комплаєнс – постійно діючий структурний підрозділ Банку, який є суб'єктом системи управління ризиками в Банку, головним завданням якого, є контроль за дотриманням норм та вимог чинного законодавства, внутрішніх стандартів корпоративного управління, управління репутаційним ризиком, ситуаціями конфлікту інтересів, з метою захисту інтересів клієнтів, партнерів, акціонерів та працівників Банку.

Начальником служби комплаєнс призначено Гаврика Р.О.

Служба комплаєнс діє на підставі положення про службу комплаєнс, затвердженого Наглядовою радою, підпорядковується Наглядовій раді та щоквартально звітує перед нею.

Ділові відносини, поведінка працівників та бізнес-етика регламентуються «Кодексом поведінки (корпоративної етики) АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ»». Служба комплаєнс разом зі службою фінансового моніторингу забезпечують впровадження та контроль заходів протидії корупції та запобігання фінансовим зловживанням.

В Банку запроваджений механізм отримання та розгляду скарг. Впродовж 2018 року до Банку не надходили скарги та позови до суду стосовно надання фінансових послуг.

#### **10) Інформація аудитора щодо звіту про корпоративне управління**

##### **ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ**

Звіт щодо вимог Національного банку України, які стосуються аудиторського звіту щодо аудиту фінансової звітності

Нами у відповідності з вимогами ст. 69 Закону України «Про банки та банківську діяльність», п. 3.3

«Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Національного банку України від 02.08.2018 р. № 90 надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності Банку за 2018 рік щодо:

- відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення

у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів 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 2018 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 акціонерів, 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. 3.3 «Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» щодо оцінки статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 01.03.2016 р. № 129 (із змінами і доповненнями), яка не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності, можна зробити наступні висновки.

В ході проведення аудиту невідповідності у відображенні активів та пасивів за строками у окремих часових проміжках не виявлені.

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

- внутрішнього контролю

На нашу думку, система внутрішнього контролю в цілому відповідає ризикам відповідно до обсягу операцій Банку та ризикам, на які Банк наражається, та відповідає нормативним вимогам.

- внутрішнього аудиту

На нашу думку, внутрішній аудит Банку відповідає нормативним вимогам. В той же час, з огляду на завдання, що виникають перед Службою внутрішнього аудиту, в тому числі пов'язаних зі зміною нормативно-правової бази, 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

За нашими оцінками, розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями визначений Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку.

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

Ми оцінюємо ризик за операціями з пов'язаними із банком особами як такий, що потребує посиленого контролю зі сторони керівництва Банку, навіть з огляду на виконання плану заходів щодо приведення Банком нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) у відповідність до вимог нормативно-правових актів Національного банку України у останній день звітного року.

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

За станом на 31 грудня 2018 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 (01 файл), складає 486 335 тис. грн.

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

Звіт щодо Звіту керівництва (Звіту про управління)

Ми виконали перевірку інформації у Звіті керівництва (Звіті про управління) Банку, підготовленого вимог пункту 7 статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Національного банку України від 24.10.2011 № 373.

Відповідальність за Звіт про управління та його підготовку відповідно до пункту 7 статті 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Національного банку України від 24.10.2011 № 373, несе Правління Банку.

Наша перевірка Звіту про управління полягала в розгляді того, чи узгоджується інформація у ньому з фінансовою звітністю та чи підготовлено Звіт про управління відповідно до вимог чинного законодавства та чи не містить Звіт про управління суттєвих викривлень та який їх характер, якщо такі викривлення є. Наша перевірка Звіту про 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.

Нами у відповідності з вимогами розділу IV «Структура і зміст Звіту про управління» Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України надається додаткова інформація: Звіт про управління підготовлено та інформація в ньому розкрита відповідно до вимог розділу IV «Структура і зміст Звіту про управління» Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України. Інформація Банку, наведена у Звіті керівництва (Звіті з управління), узгоджується з інформацією, наведеною у фінансовій звітності Банку і не містить суттєвих викривлень. Звіт щодо Звіту про корпоративного 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 (далі – Комісія) та 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 Комісії;

власний капітал за даними фінансової звітності Банку відповідає вимогам, установленим нормативно-правовими актами Комісії;

•відповідності розміру статутного капіталу установчим документам (опис оцінки із зазначенням форми внесків):

Зареєстрований статутний капітал згідно даних Звіту про фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2018 року складає 510 393 тис.грн. (510 392 935,00 грн.), а його розмір відповідає установчим документам. Статутний капітал внесений грошовими коштами. На звітну дату на балансі Банку відсутні викуплені власні акції.

•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 станом на 01.01.2019 р. 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.

•Інформація стосовно напрямів використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу Банку, який відповідно до статуту має намір провадити професійну діяльність на ринку цінних паперів з дати створення або з дати внесення змін до статуту щодо основних видів діяльності:

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

•Інформація 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 30 до фінансової звітності.

•Інформація про наявності та обсягу 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 27 до фінансової звітності.

•Інформація про наявності 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 наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Банку.

•Інформація про наявності інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу

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

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 № 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.

г) місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:

•вул. Б. Хмельницького, 52 ЛПТ.Б, 4 поверх, місто Київ, Україна

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

а) дата та номер договору на проведення аудиту:

•договір № 41 від 26.09.2018 р.

б) дата початку та дата закінчення проведення аудиту:

•дата початку аудиту: 29.11 2018 р.

•дата закінчення аудиту: 24.04 2019 р.

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

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, Наглядовою радою Банку 21.09.2018 р. Ми виконували завдання з аудиту фінансової звітності Банку без перерв починаючи з фінансового року, що закінчився 31 грудня 2016 року, тобто загальна тривалість виконання завдання складає 3 роки поспіль.

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, що включають:

1)Судження та оцінки щодо Кредитів та заборгованості клієнтів

Ми визначили це питання ключовим питанням аудиту та навели відповідну інформацію у розділі нашого звіту Ключові питання аудиту

2)Судження щодо визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості, об'єктів нерухомості, які належать до основних засобів та необоротних активів, утримуваних для продажу

Ми визначили це питання ключовим питанням аудиту та навели відповідну інформацію у розділі нашого звіту Ключові питання аудиту

3)Ризик шахрайства

Ми не виявили факторів, які б свідчили про наявність значущого ризику шахрайства.

Згідно з результатами нашого аудиту ми не виявили суттєвих порушень, які могли б суттєво вплинути на фінансову звітність.

Наш звіт узгоджений з листом-повідомленням Наглядовій раді Банку.

Ми не надавали Банку послуги, заборонені законодавством.

Аудиторська фірма ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» та партнер завдання з аудиту (ключовий партнер з аудиту) фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2018 року Білобловський Святослав Володимирович є незалежними по відношенню до Банку.

Ми та інші члени мережі PKF International, а також контрольовані 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 завдання з аудиту (ключовим партнером з аудиту), результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Білобловський Святослав Володимирович.

Директор ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» І.О. Каштанова

Партнер завдання з аудиту С.В. Білобловський  
(сертифікат аудитора банків № 0072)

місто Київ, Україна

24 квітня 2019 року