

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«БАНК «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»**

Звіт керівництва  
(Звіт про управління)  
за 2023 рік

## Зміст

Про Банк .....	<b>Помилка! Закладку не визначено.</b>
1. Стратегічна місія та мета .....	4
2. Стратегія розвитку .....	4
3. Рейтинги та нагороди .....	5
4. Звіт про корпоративне управління .....	5
5. Економічне середовище .....	33
6. Результати діяльності .....	35
7. Corporate .....	38
8. Private Banking .....	40
9. Bank at work (індивідуальні клієнти/малий та середній бізнес) .....	41

АБ «КЛІРИНГОВИЙ 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 відокремлені відділення:**

- Головний офіс (адреса: м. Київ, вул. Борисоглібська, 5 літера А);
- Центр приватного банкінгу (адреса: м. Київ, вул. Заньковецької, буд. 5/2);
- Відділення «Дніпропетровське регіональне управління» (адреса: м. Дніпро, вул. Січових Стрільців, 4);
- Відділення «Одеське регіональне управління» (адреса: м. Одеса, вул. Успенська, 29);

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

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

- серії АЕ № 185076 від 19.10.2012 - дилерська діяльність;
- серії АЕ № 185077 від 19.10.2012 - брокерська діяльність;
- рішення №420 від 01.07.2021 – субброкерська діяльність.

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

Банк є членом Незалежної асоціації банків України, Асоціації платників податків України, Професійної Асоціації учасників Ринків капіталу та Деривативів.

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

## 1. Стратегічна місія та мета

### Місія Банку

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

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

**Стратегічна мета Банку** – підтримувати статус надійного партнера для всіх зацікавлених сторін співпраці; збалансовано зростати на рівні не менше приростів сегменту банків з українським приватним капіталом, робити особливий акцент на розвиток відносин і бізнесу в сегментах середніх корпоративних клієнтів та клієнтів приватного банкінгу, надавати послуги найвищого рівня якості, впровадити сучасний цифровий банкінг з дистанційним обслуговуванням клієнтів.

## 2. Стратегія розвитку

### Основними вимірами Бізнес-моделі Банку є:

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

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

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

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

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

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

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

- Corporate – великі підприємства, суб'єкти господарської діяльності. Більше ніж 670 підприємств в 2023 році довірили АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» власне банківське обслуговування.
- Private Banking – заможні приватні клієнти. Банк є сталим партнером для більше, ніж 2 900 заможних клієнтів, яким доступне ексклюзивне обслуговування в спеціалізованих відділеннях.
- Bank at work – фізичні особи та підприємства малого та середнього бізнесу. Це більше 36 000 індивідуальних клієнтів та клієнтів малого та середнього бізнесу.

### Віднесення клієнта до певного сегменту Банку ґрунтується на:

- Вимогах до обслуговування та потребах у банківських продуктах;

- Інтересах клієнта та його можливостях.

**Ефективна робота з окремим клієнтом побудована на:**

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

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

1. Прибутковість діяльності.
  - Підтримка рентабельності активів на рівні не нижче **3,5%**;
  - Підтримка рентабельності капіталу на рівні не нижче **15%**.
2. Фінансова надійність та достатність капіталу.
  - Забезпечення достатньої адекватності капіталу на рівні не нижче **13%**.

### 3. Рейтинги та нагороди

Уповноваженим Національним рейтинговим агентством «РЮРІК» в 2023 році було визнано довгостроковий кредитний рейтинг Банку на рівні **uaAA** інвестиційної категорії з прогнозом «в розвитку».

Рішенням № 230217-04-CLDIM-КРП-013-ОН від 31.01.2024 року довгостроковий кредитний рейтинг АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» було в черговий раз підтверджено на рівні **uaAA** інвестиційної категорії з прогнозом «в розвитку», що характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Прогноз «в розвитку» вказує на підвищену вірогідність зміни рівня кредитного рейтингу за можливості реалізації як позитивних, так і негативних тенденцій та поточних ризиків.

Також рейтингове агентство «РЮРІК» своїм рішенням №CLDIM-ND-013-ОН від 31.01.2024 року визначило рейтинг надійності депозитних вкладів АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» на рівні **r4+**. Рівень надійності **r4** означає високу надійність вкладів, діяльність банку характеризується помірною залежністю від фінансово-економічних умов, а також ринкової кон'юнктури. Вірогідність повернення вкладів – висока. Знак «+» вказує на проміжний рівень рейтингу відносно основних рівнів.

Ключові фактори, що впливають на високий рівень кредитного рейтингу:

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

### 4. Звіт про корпоративне управління.

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

Кодекс корпоративного управління АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» розміщено на сайті Банку, за посиланням:

[https://www.clhs.com.ua/storage/app/media/docs/about/Informatsiia\\_Emitenta/kod%D0%B5ks\\_korporatyvnoho\\_upravlinnia\\_27112023.pdf](https://www.clhs.com.ua/storage/app/media/docs/about/Informatsiia_Emitenta/kod%D0%B5ks_korporatyvnoho_upravlinnia_27112023.pdf)

Протягом 2023 року Банк неухильно дотримувався принципів Кодексу корпоративного управління, відхилення від вимог цього Кодексу відсутні.

Основними методами здійснення корпоративного управління у Банку є:

- раціональний і чіткий розподіл повноважень між органами управління та контролю, організація їх ефективної діяльності;
- визначення стратегічних цілей діяльності Банку та контроль за їх реалізацією (включаючи формування ефективних систем планування, управління банківськими ризиками та внутрішнього контролю);
- контроль за запобіганням, виявленням та врегулюванням конфліктів інтересів, які можуть виникнути між акціонерами, членами Наглядової ради, членами Правління, працівниками, кредиторами, вкладниками, іншими клієнтами та контрагентами;
- визначення правил та процедур, що забезпечують дотримання принципів професійної етики;
- визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про Банк.

### **Статутний капітал. Акціонери**

Статутний капітал Банку становить 510 392 935,00 гривень.

Статутний капітал Банку поділений на 48 173 простих іменних акцій, що становить 100% їх загальної кількості, номінальною вартістю 10 595,00 гривень кожна.

Форма існування акцій – електронні.

Станом на 01 січня 2023 року акціонерами Банку були 8 юридичних осіб та 3 фізичні особи. Юридичним особам - акціонерам належить 78,1641 % статутного капіталу Банку, фізичним особам-акціонерам належить 21,8359% статутного капіталу.

<b>Найменування/ПІБ акціонерів Банку</b>	<b>% участі у статутному капіталі Банку</b>
ТОВ "Промислова група "Монієр"	43,0718
ВІСТАКІ ВЕНЧЕРЗ ЛІМІТЕД (VISTAKI VENTURES LIMITED)	9,9018
Фурсін Іван Геннадійович	14,8984
ТОВ "ІСТ-ВЕСТ ФІНАНС"	8,3034
ТОВ "ІСТ-ВЕСТ КЕПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТ"	6,1092
Титаренко Олег Миколайович	5,9203
Бойко Юрій Юрійович	1,0172
ТОВ "Ардекс"	6,4642

ТОВ "ІК "ФІНЛЕКС-ІНВЕСТ"	4,3053
ПАТ КБ "Приватбанк"	0,0062
ПРОСАТО ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД	0,0021

Станом на на 31.12.2023 (на кінець дня) акціонерами Банку були 8 юридичних осіб та 4 фізичні особи. Юридичним особам-акціонерам належить 76,4% статутного капіталу Банку, фізичним особам-акціонерам належить 23,6% статутного капіталу.

<b>Найменування/ПІБ акціонерів Банку</b>	<b>% участі у статутному капіталі Банку</b>
ТОВ "Промислова група "Монієр"	43,0718
ВІСТАКІ ВЕНЧЕРЗ ЛІМІТЕД (VISTAKI VENTURES LIMITED)	9,9018
Фурсін Іван Геннадійович	6,8773
ТОВ "ІСТ-ВЕСТ ФІНАНС"	8,3034
ТОВ "ІСТ-ВЕСТ КЕПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТ"	6,1092
Львовочкіна Юлія Володимирівна	5,9203
Бойко Юрій Юрійович	1,0172
ТОВ "Ардекс"	6,4642
ТОВ "ІК "ФІНЛЕКС-ІНВЕСТ"	2,5408
Воронін Ігор Павлович	9,7856
ПАТ КБ "Приватбанк"	0,0062
ПРОСАТО ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД	0,0021

**Кінцевими власниками істотної участі в Банку станом на 31 грудня 2023 року є:**

Львовочкіна Юлія Володимирівна – контролер Банку, володіє участю у банку в сукупності 63,4068%, в т.ч. прямо 5,9203% та опосередковано 57,4865%.

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

Фурсін Іван Геннадійович, що володіє участю у банку в сукупності 16,7791%, в т.ч. прямо 6,8773%, та опосередковано 9,9018%.

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

Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України № 225 від 10.06.2021 року (зі змінами від 02.05.2022 №20/676-рк та 06.06.2022р. № 20/750-рк) право голосу акцій Банку, які сукупно належать Фурсіну І.Г, тимчасово до усунення порушення, передається довіреній особі Шлапаку Станіславу Валерійовичу.

Інші обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах відсутні.

Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента: Воронін Ігор Павлович, володіє прямою участю у банку у розмірі 9,7856%;

Товариство з обмеженою відповідальністю "АРДЕКС", ЄДРПОУ 31202499, володіє прямою участю у банку у розмірі 6,4642%.

#### **Органи управління та контролю:**

- Загальні збори акціонерів Банку;
- Наглядова рада Банку;
- Комітети Наглядової ради Банку;
- Комітет з питань аудиту;
- Комітет з призначень та винагород.

#### **Підрозділи контролю Банку:**

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

#### **Правління Банку:**

- Комітети Правління:
- Кредитний комітет;
- Тарифний комітет;
- Тендерний комітет;
- Комітет з управління активами та пасивами;
- Операційний комітет;
- Комітет з фінансового моніторингу;
- Комітет по управлінню проблемними активами
- Дисциплінарний комітет.

#### **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 до Статуту Банку, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 3) анулювання викуплених акцій;
- 4) зміни типу акціонерного товариства;
- 5) емісії акцій Банку та емісії цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції
- 6) збільшення розміру статутного капіталу Банку;;
- 7) зменшення розміру статутного капіталу Банку;
- 8) дроблення або консолідації акцій Банку;
- 9) затвердження положень про Загальні збори акціонерів, Наглядову раду Банку, про винагороду членів Наглядової ради Банку а також внесення змін до них;
- 10) розгляд звіту Наглядової ради та прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту;
- 11) розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту;
- 12) затвердження результатів фінансово-господарської діяльності Банку за відповідний рік та розподіл прибутку і затвердження порядку покриття збитків Банку;
- 13) викуп Банком розміщених ним акцій;
- 14) виплати та затвердження розміру річних дивідендів, з урахуванням вимог, передбачених законодавством України, та способу їх виплати;
- 15) обрання Голови та членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів (контрактів), 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;
- 16) припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради Банку;
- 17) виділу та припинення Банку, ліквідації Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу;
- 18) затвердження Принципів (Кодексу) корпоративного управління Банку;
- 19) про вчинення значного правочину або правочину із заінтересованістю у випадках, передбачених чинним законодавством;
- 20) прийняття рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій Банку додаткової емісії у процесі їх розміщення;
- 21) обрання голови та членів лічильної комісії загальних зборів;
- 22) інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно із законодавством.

Повноваження з вирішення питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, не можуть бути передані іншим органам Банку.

В 2023 році Загальні збори акціонерів проводились двічі, суб'єкт скликання – Наглядова рада Банку, спосіб проведення – дистанційно відповідно до Рішення НКЦПФР № 236 від 06.03.2023. Місце проведення: через депозитарну систему; Місце підбиття підсумків лічильною та реєстраційною комісією та складання Протоколів після отримання документів від ПАТ «НДУ»: м. Київ, вул. Борисоглібська 5-А

- 31.05.2023 річні Загальні збори акціонерів проведені за рішенням Наглядової ради дистанційно, на яких були прийняті рішення за наступними питаннями:

1. Затвердження річного звіту АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2022 рік та розподіл прибутку/збитків за 2022 рік.

2. Розгляд звіту та висновку зовнішнього аудитора про результати діяльності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» у 2022 році та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми.
3. Розгляд звіту Наглядової Ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2022 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради.
4. Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2022 рік.
5. Затвердження проектів змін до положення про винагороду членів Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ».
6. Затвердження проектів змін до цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ».
  - 30.11.2023 Загальні збори акціонерів проведені за рішенням Наглядової ради дистанційно, на яких були прийняті рішення за наступними питаннями:
    1. Про внесення змін до Статуту АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» та затвердження його у новій редакції.
    2. Про внесення змін до Положення про загальні збори АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» та затвердження Положення про загальні збори АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» в новій редакції.
    3. Про внесення змін до Положення про Наглядову Раду АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» та затвердження Положення про Наглядову Раду АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» в новій редакції.
    4. Про внесення змін до Кодексу корпоративного управління АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» та затвердження Кодексу корпоративного управління АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» в новій редакції.

#### **Наглядова рада.**

Наглядова рада Банку є органом контролю за діяльністю Правління Банку, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

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.

**Відповідно до рішення Загальних Зборів акціонерів від 28.04.2021 №43** обрано Наглядову раду АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» строком на 3 роки у наступному складі:

#### Голова Наглядової Ради:

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

#### Члени Наглядової ради:

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

#### До виключної компетенції Наглядової ради належить:

- 1) затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;

- 2) забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених загальними зборами учасників Банку;
- 3) затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту;
- 4) затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку;
- 5) забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;
- 6) затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку;
- 7) затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку;
- 8) запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення;
- 9) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 10) визначення кредитної політики Банку;
- 11) затвердження організаційної структури Банку, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту;
- 12) затвердження внутрішніх положень про правління Банку, про комітети Наглядової ради Банку, про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Наглядовій раді банку, які, зокрема, повинні включати порядок звітування перед Наглядовою радою банку;
- 13) призначення та припинення повноважень голови та членів Правління Банку, призначення та звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту та корпоративного секретаря;
- 14) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення;
- 15) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління банку загалом та кожного члена Правління банку зокрема, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, оцінки відповідності членів Правління банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності правління банку розміру банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику банку з урахуванням особливостей діяльності банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності правління Банку та підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки;
- 16) визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту;

- 17) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг;
- 18) розгляд висновку зовнішнього аудиту банку та підготовка рекомендацій загальним зборам учасників банку для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту;
- 19) 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 та аудиторською фірмою за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- 20) прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, утворення філій і представництв Банку на території інших держав, затвердження їх статутів і положень, а також щодо участі Банку в юридичних особах, що становить 10 і більше відсотків їх статутного капіталу;
- 21) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами правління Банку, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, встановлення розміру їхньої винагороди;
- 22) контроль за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України;
- 23) затвердження та контроль за дотриманням порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, який, зокрема, має містити вимоги щодо виявлення та контролю за операціями із пов'язаними з Банком особами;
- 24) визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією;
- 25) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку загалом та кожного члена Наглядової ради банку зокрема, комітетів Наглядової ради банку, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради Банку за результатами такої оцінки;
- 26) затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів;
- 27) затвердження положення та звіту про винагороду Правління Банку;
- 28) підготовка порядку денного Загальних зборів акціонерів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів акціонерів;
- 29) формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів акціонерів Наглядовою радою Банку;
- 30) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- 31) прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів акціонерів відповідно до Статуту та у випадках, встановлених чинним законодавством;
- 32) прийняття рішень про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій;
- 33) прийняття рішень про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів;

- 34) затвердження ринкової вартості майна у випадках передбачених чинним законодавством;
- 35) розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- 36) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законом;
- 37) визначення дати складення переліку, осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законом;
- 38) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів акціонерів відповідно до законодавства та мають право на участь в Загальних зборах акціонерів;
- 39) вирішення питань, про участь Банку у групах та інших об'єднань;
- 40) вирішення питань про створення, реорганізацію, та/або ліквідацію відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх положень;
- 41) вирішення питань, віднесених законодавством до компетенції Наглядової ради Банку при злитті, приєднанні, поділу, виділу або перетворенню;
- 42) прийняття рішення про вчинення значного правочину та правочину із заінтересованістю відповідно до законодавства та Статуту;
- 43) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 44) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 45) прийняття рішення про обрання (зміну) депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, та/або клірингової установи, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- 46) надсилання оферти акціонерам відповідно до законодавства України;
- 47) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради Банку згідно з чинного законодавства та Статутом Банку.

Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради Банку, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, 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;
- створення комітетів Наглядової ради та затвердження складу членів цих комітетів;
- обрання (призначення) та звільнення Корпоративного секретаря;
- прийняття рішення про максимальну чисельність працівників Банку та розмір фонду оплати праці;
- призначення реєстраційної комісії, тимчасової лічильної 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. Так, у 2023 році було створено два комітети: Комітет з питань аудиту та Комітет з питань призначень та винагород

Протягом 2023 року було проведено 86 засідань Наглядової ради, з них: 25 - очних; 5- дистанційно; 56 - заочних.

На засіданнях Наглядової ради було:

- розглянуто Звіт незалежного аудитора ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» щодо аудиту фінансової звітності і Звіту керівництва (Звіту про управління) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2022 рік та надання рекомендацій Загальним Зборам учасників АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудитора;
- розглянуто та затверджено актуалізацію переліку лімітів (обмежень) щодо суттєвих ризиків діяльності Банку;
- розглянуто та затверджено зміни до Порядку здійснення операцій із пов'язаними особами у АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»;
- розглянуто та затверджено призупинення діяльності Сєвєродонецького відділення та відділення «Бориспільське» у зв'язку з запровадженням військового стану в Україні;
- затверджено Бюджет Банку на 2024 рік;
- розглянуто та затверджено «Стратегію розвитку ІТ та ІБ на 2023-2024 р»;
- розглянуто та затверджено звіти про винагороди членів Правління АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2021 та 2022 роки;
- розглянуто кандидатури та обрано Корпоративного секретаря АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», затверджено Положення про Корпоративного секретаря та посадову інструкцію;
- затверджено зміни до Бюджету Банку на 2023 рік;
- розглянуто та затверджено склад Комітетів Наглядової ради, та Положень про Комітети;
- розглянуто питання зняття виконання обов'язків та покладення виконання обов'язків Головного комплаєнс менеджера ;
- затверджено нову Організаційну структуру банку;
- затверджено План виконання рекомендацій, наданих за результатами оцінки SREP АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ", зміни до Плану та звіти щодо виконання Плану;
- затверджено Звіт «Результати діяльності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2022 рік та квартали 2023 року ;
- затверджено нову версію Декларації схильності до ризиків АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»;
- розглянуто та затверджено нову редакцію Комплексного плану забезпечення безперервної діяльності та дій у разі виникнення надзвичайних ситуацій в АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»;
- затверджено нову версію декларації схильності до ризиків АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», зміни до неї та до Плану фінансування в кризових ситуаціях АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»;

- розглянуто Звіт про виконання плану проведення перевірок Службою внутрішнього аудиту АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» на 2022 рік.;
- погоджено плани перевірок служби внутрішнього аудиту на 2023 рік;
- розглянуто та затверджено розрахунок ресурсів Служби внутрішнього аудиту на 2023 рік.;
- розглянуто та ухвалено Довгостроковий план проведення перевірок Службою внутрішнього аудиту АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" на 2023 – 2026 роки.;
- розглянуті та затверджені зміни до «Плану дій щодо виконання рекомендацій та впровадження компенсаційних заходів, визначених у Звіті про інспектування АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» Національним банком України в 2019 році»;
- розглянуто та затверджено звіт про оцінку відповідності Голови та членів Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» кваліфікаційним вимогам, незалежних директорів - відповідності вимогам щодо незалежності за 2023 рік; Звіт про оцінку відповідності Голови, членів Правління (у т.ч. працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу), Головного бухгалтера та заступника Головного бухгалтера АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» кваліфікаційним вимогам за 2023 рік; Звіту про оцінку відповідності начальника Служби внутрішнього аудиту, начальника Управління ризик-менеджменту, начальника Служби комплаєнс АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» кваліфікаційним вимогам за 2023 рік;
- здійснено роботу з оновлення існуючих та затвердження нових нормативних документів Банку відповідно компетенцій Наглядової ради;
- розглянуто та затверджено звіти результати діяльності Банку та виконання бюджету Банку в 2022 році;
- розглянуто звіти Служби внутрішнього аудиту Банку;
- розглянуто звіти щодо оцінки комплаєнс-ризиків;
- розглянуто звіти з моніторингу систем внутрішнього контролю;
- розглянуто звіти щодо моніторингу ризиків діяльності Банку;
- розглянуто звіти щодо оцінки ризик-профілю та показників ризик апетиту АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- розглянуто звіти по виконанню Оперативного плану по управлінню проблемними активами на 2020-2023р.
- розглянуто та затверджено Положення про підрозділи Банку;
- розглянуто питання, щодо надання премії в частині Членів Правління, служби комплаєнс, управління ризик-менеджменту, служби фінансового моніторингу та служби внутрішнього аудиту;
- затверджено План роботи Наглядової ради на 2024 рік;
- створено комітети Наглядової ради: Комітет з питань аудиту та Комітет з питань призначень та винагород, а також склад членів цих Комітетів;
- розглянуто та затверджено оновлені існуючі та затверджено нові внутрішні нормативні документи Банку, що стосуються компетенції Наглядової ради та Комітетів Наглядової ради;
- затверджено скликання загальних зборів акціонерів (чергових та позачергових) та затверджено порядок денний чергових Загальних зборів акціонерів, форму та тексти бюлетенів, та проекти рішень з питань порядку денного Загальних зборів акціонерів, та прийнято рішення щодо інших питань діяльності Банку;
- розглядалися інші питання.

Відповідно до рішення Наглядової ради від 28.02.2023 №12 обрано склад Комітетів Наглядової ради:

#### **Комітет з питань аудиту**

Голова Комітету: Кириченко Олександр Вікторович

Члени Комітету: Воробйов Віктор Валерійович., Карчева Ганна Тимофіївна

До компетенції Комітету з питань аудиту відноситься :

- здійснення моніторингу цілісності фінансової інформації, що надається товариством, зокрема перегляд відповідності та послідовності бухгалтерських методів, що використовуються товариством та юридичними особами, що перебувають під контролем товариства;
- перегляд не менше одного разу на рік ефективності здійснення внутрішнього аудиту та систем управління ризиками;
- надання Наглядовій раді рекомендацій щодо добору, призначення на посаду, перепризначення та звільнення з посади внутрішнього аудитора (керівника служби внутрішнього аудиту) та керівника відділу бюджету або іншого підрозділу, до компетенції якого належить питання бюджетування;
- складання проекту бюджету Наглядової ради товариства та подання його на затвердження;
- інші питання, передбачені законом, статутом акціонерного товариства або положенням про комітет.
- щодо зовнішнього суб'єкта аудиторської діяльності, залученого товариством:
  - 1) надання акціонерам, наглядовій раді рекомендацій щодо добору, призначення на посаду, перепризначення та звільнення з посади зовнішнього суб'єкта аудиторської діяльності та умов договору з ним;
  - 2) оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту;
  - 3) надання наглядовій раді рекомендацій щодо встановлення та застосування офіційного визначення політики, видів послуг, які не підлягають аудиту та які виключені чи допустимі після перевірки комітетом або допустимі без рекомендації комітету;
  - 4) перегляд ефективності процесу зовнішнього аудиту та швидкості реагування керівництва на рекомендації, надані зовнішнім суб'єктом аудиторської діяльності у письмовій формі;
  - 5) дослідження обставин, що можуть бути підставою для припинення дії договору із зовнішнім суб'єктом аудиторської діяльності, надання рекомендацій щодо дій, які необхідно вчинити товариству з огляду на існування таких обставин;
  - 6) інші питання, передбачені законом, статутом акціонерного товариства або положенням про комітет.

Протягом 2023 року було проведено 10 засідань Комітету з питань аудиту Наглядової ради.

На засіданнях Комітету з питань аудиту було:

- Розглянуто Звіти про здійснення перевірок Службою внутрішнього аудиту.



- Розглянуто Звіт незалежного аудитора ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» щодо аудиту фінансової звітності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», Звіт про управління за 2022 рік та додатковий Звіт для Комітету з питань аудиту Наглядової ради за результатами аудиту фінансової звітності.
- Обрано секретаря Комітету з питань аудиту.
- Розглянуто Звіт про здійснення Службою внутрішнього аудиту АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» оцінки ефективності системи внутрішнього контролю Банку в 2022 році.
- Розглянуто Звіт Служби внутрішнього аудиту про дотримання вимог «Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ».
- Розглянуто Звіт про роботу підрозділу внутрішнього аудиту АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ».
- Розглянуто Положення про порядок проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг обов'язкового аудиту фінансової звітності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»;
- Розглянуто Звіти Служби внутрішнього аудиту щодо стану реалізації Правлінням Банку та керівниками структурних підрозділів Банку рекомендацій (пропозицій) за результатами внутрішнього аудиту, які надавались під час проведення аудиторських перевірок в попередній період.
- Розглянуто зміни до внутрішніх документів з питань внутрішнього аудиту.
- Розглянуто Показники/ критерії щодо оцінювання конкурсних пропозицій, що надійшли в межах проведення Конкурсу з відбору зовнішнього аудитора для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ».
- Розглянуто конкурсні пропозиції, подані суб'єктами аудиторської діяльності на оголошений АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» Конкурс з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг обов'язкового аудиту фінансової звітності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ».
- Розглянуто проект та умови договору з аудиторською фірмою ТОВ «РСМ УКРАЇНА».

#### **Комітет з питань призначень та винагород**

Голова комітету: Стадник Надія Павлівна

Члени комітету: Карчева Ганна Тимофіївна, Коледа Ірина Петрівна

До компетенції Комітету з питань призначень та винагород відноситься:

- розроблення та періодичний перегляд політики (внутрішнього положення) акціонерного товариства з питань призначень;
- визначення та рекомендування до схвалення Наглядовою радою кандидатур на заміщення вакантних посад у виконавчому органі, а у випадках, передбачених Статутом або внутрішніми документами Банку - інших вакантних посад;
- періодичне оцінювання структури, розміру, складу і роботи виконавчого органу та надання наглядовій раді рекомендацій щодо будь-яких змін;
- періодичне оцінювання членів виконавчого органу на відповідність кваліфікаційним вимогам та звітування із зазначеного питання наглядовій раді товариства;
- надання Наглядовій раді рекомендацій щодо персонального складу кожного з її комітетів, а також періодичної ротації членів наглядової ради між комітетами;
- розроблення та надання Наглядовій раді для затвердження правил (кодексу) етичної поведінки посадових осіб органів акціонерного товариства, якими, зокрема, регулюються питання конфлікту інтересів, конфіденційності, чесного ведення справ, захисту та належного використання активів товариства, дотримання вимог законодавства та

внутрішніх нормативних актів, а також необхідність надання наглядовій раді інформації про будь-які відомі факти порушень вимог законодавства або етичних норм;

- попереднє надання пропозицій та узгодження призначення посадових осіб товариства, призначення яких належить до компетенції Наглядової ради, погодження за поданням Голови правління призначення осіб, які здійснюють управлінські функції, відповідно до закону чи Статуту;
- розроблення та періодичний перегляд політики (внутрішнього положення) з питань винагорода;
- надання Наглядовій раді пропозицій щодо винагорода членів виконавчого органу. Такі пропозиції стосуються всіх форм винагорода, у тому числі фіксованої винагорода, винагорода за результатами діяльності (змінної винагорода), додаткового пенсійного забезпечення або схеми дострокового виходу на пенсію та компенсації при звільненні;
- надання Наглядовій раді пропозицій щодо індивідуальної винагорода, що надається члену виконавчого органу, гарантуючи їх сумісність з політикою винагорода, прийнятою товариством, та їх відповідність оцінці роботи зазначених членів;
- надання виконавчому органу товариства загальних рекомендацій щодо рівня та структури винагорода для осіб, які здійснюють управлінські функції;
- інші питання, передбачені законом або статутом акціонерного товариства, або положенням про комітет.

Протягом 2023 року було проведено 9 засідань Комітету з питань призначень та винагород

На засіданнях Комітету з питань призначень та винагород було:

- Розглянуто та обрано кандидатуру Метелиці Т.О. на посаду Корпоративного секретаря АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ».
- Розглянуто зміни до Положення про винагороду членів Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ».
- Розглянуто питання щодо виконання обов'язків Головного комплаєнс-менеджера .
- Затвердження змін до штатного розпису в частині Служби комплаєнс;
- Розглянуто та затверджено: Звіт про оцінку відповідності Голови та членів Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» кваліфікаційним вимогам, незалежних директорів - відповідності вимогам щодо незалежності за 2023 рік; Звіт про оцінку відповідності Голови, членів Правління (у т. ч. працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу), Головного бухгалтера та заступника Головного бухгалтера АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» кваліфікаційним вимогам за 2023 рік; Звіт про оцінку відповідності начальника Служби внутрішнього аудиту, начальника Управління ризик-менеджменту (головного ризик-менеджера), начальника Служби комплаєнс АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» (головного комплаєнс-менеджера) кваліфікаційним вимогам за 2023 рік.
- Затвердження штатного розпису в частині Членів Правління, служби комплаєнс, управління ризик-менеджменту, служби фінансового моніторингу, служби внутрішнього аудиту та корпоративного секретаря з 01.01.2024 р.
- Розглядалися інші питання.

Звіт Наглядової ради складено та буде затверджено Загальними зборами акціонерів 29.04.2024.

**Корпоративний секретар.**

Рішенням Наглядової ради банку № 24 від 21.04.2023 була розглянута та затверджена кандидатура Метелиці Т.О. на посаду Корпоративного секретаря АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ».

Внутрішнє Положення про Корпоративного секретаря та посадова інструкція Корпоративного секретаря були затверджені Рішенням Наглядової ради №49 від 14.07.2023 року.

**Звіт про діяльність Корпоративного секретаря**

Корпоративний секретар за період виконання своїх обов'язків з 21.04.2023 по 31.12.2023 року виконував наступні завдання щодо:

- взаємодії з акціонерами та стейкхолдерами банку, в тому числі з питань реалізації їх прав та обов'язків;
- взаємодії та надання інформації акціонерам та/або інвесторам, іншим заінтересованим особам про діяльність Банку;
- функцій голови лічильної комісії на чергових та позачергових загальних зборах акціонерів банку;
- забезпечення підготовки, скликання загальних зборів акціонерів, виконання функцій секретаря загальних зборів та складення протоколів загальних зборів акціонерів;
- контроль за своєчасністю розміщення на веб-сайті банку та відправки до НКЦПФР інформації емітента, що підлягає розкриттю;
- приймав участь в проведенні засідань Наглядової ради, комітетів Наглядової ради, виконуючи функції секретаря Наглядової ради;
- організації взаємодії з акціонерами та учасниками структури власності Банку в питаннях забезпечення прозорості структури власності Банку;
- виконання інших функцій, передбачених Статутом та внутрішніми документами.

Банк не користується послугами радника з корпоративного управління.

**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 не повинен бути меншим ніж 5 (п'ять) осіб. Склад Правління затверджується Наглядовою радою Банку за поданням Голови Правління.

**Станом на 01.01.2024 року склад Правління Банку наступний:**

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

Станом на 01 січня 2024 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 реалізації вимог Порядку здійснення операцій із пов'язаними особами у АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», затвердженого Наглядовою радою Банку.

Правління Банку вирішує всі питання поточної діяльності Банку крім тих, що належать до виключної 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 ліцензії, 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, 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.

Протягом 2023 року було проведено 199 засідань Правління Банку. Всі засідання були заочними.

На засіданнях Правління було:

- розглянуто Звіт «Результати діяльності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2022 рік»;
- результати діяльності Банку за 2022 рік;
- здійснено контроль результатів діяльності Банку та виконання Бюджету в 2022 році;
- розглянуто Бюджет Банку на 2024 рік;
- розглянуто зміни до Бюджету банку на 2023 рік;
- затверджено зміни до кредитних та депозитних продуктів для фізичних осіб та юридичних осіб;
- затверджено ліміти на проведення активних операцій АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» з банками-контрагентами;
- затверджено склад Операційного, Тендерного комітетів Правління Банку та Робочої групи СУБ;
- розглянуто щоквартальні результати фактичних значень ключових показників ефективності та цільові показники наступного періоду;
- виділення із затвердженого Бюджету Банку на 2023 рік (загально-адміністративні витрати групи «Спонсорство і благодійність») коштів для надання безповоротної фінансової допомоги Благодійному Фонду «Буревій».
- розглянуто звіти про результати моніторингу ризиків діяльності Банку та про результати моніторингу системи внутрішнього контролю Банку;
- розглянуто звіти служби внутрішнього аудиту про перевірку напрямків діяльності банку та стан виконання рекомендацій за результатами перевірок;
- затверджено перелік пов'язаних осіб Банку;
- оновлено існуючі та затверджено нові внутрішні нормативні документи Банку;
- запроваджено нові продукти Банку та внесено зміни до існуючих;
- затверджені посадові інструкції працівників Банку;
- затверджено оновлені існуючі та затверджено нові внутрішні нормативні документи Банку, що стосуються компетенції Правління;
- прийняті рішення щодо інших питань діяльності Банку.

Станом на 01.01.2024 р. Правлінням створені та діяли наступні комітети:

— Кредитний комітет (всього проведено 166 засідань, всі засідання – заочні, комітетом приймалися рішення щодо умов кредитування клієнтів Банку; умов надання гарантій; перегляду кредитів; Затвердження розрахунку кредитного ризику та затвердження і формування резервів для відшкодування можливих втрат; встановлення лімітів на проведення активних операцій АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» з банками-контрагентами тощо);

- Тарифний комітет (всього проведено 24 засідання, всі засідання – заочні, комітетом приймалися рішення щодо встановлення, змін, актуалізації тарифних пакетів на банківські послуги);
- Комітет з питань управління активами та пасивами (всього проведено 79 засідань, всі засідання – заочні. Комітетом приймалися рішення щодо затвердження лімітів готівки в касах і банкоматах; затвердження часток стабільних частин залишків на поточних рахунках клієнтів банку, трансфертних ставок банку, розмір рекомендованої маржі для активних операцій та рекомендованого залишку коштів на кореспондентському рахунку в НБУ; придбання ОВДП номінованих в гривні, в портфель цінних паперів банку; затвердження Базових процентних ставок, премій, дисконтів та бонусів для вкладів клієнтів; розглядалися Звіти про результати стрес-тестування та оцінки рівня ризиків діяльності Банку ; питання щодо перегляду лімітів на граничний сукупний коефіцієнт GAP на усіх стратегічних проміжках часу тощо);
- Тендерний комітет (всього проведено 9 засідань, з них заочних – 8 засідань, очне – 1 засідання. Комітетом приймалися рішення з питань обрання постачальників послуг, оренди місць під розташування банкоматів, придбання пального для автомобілів Банку, обрання надавача послуг страхування, придбання подовження технічної підтримки програмного забезпечення, придбання мережевого обладнання, придбання автомобіля тощо);
- Операційний комітет (всього проведено 21 засідання, всі засідання – заочні. Комітетом приймалися рішення щодо затвердження внутрішніх нормативних документів, що відносяться до компетенції комітету; встановлення лімітів на платіжні карти; розгляд Звітів про інциденти / значні зовнішні події операційного ризику / ризиків ICT та ІБ; прийняття рішення щодо стану виконання платних доопрацювань в системах Банку тощо);
- Комітет по управлінню проблемними активами (всього проведено 15 засідань, всі засідання – заочні. Комітетом приймалися рішення щодо врегулювання простроченої заборгованості);
- Дисциплінарний комітет (засідання в 2023 році не проводились);
- Комітет з питань фінансового моніторингу (всього проведено 20 засідань, всі засідання – заочні. Комітетом приймалися рішення з питань щодо результатів моніторингу ризиків клієнтів та аналізу оцінки ризику використання послуг Банку; щодо змін до переліку ризикових держав; щодо заходів Банку щодо клієнтів, до яких застосовані персональні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції); щодо порядку аналізу фінансових операцій клієнта тощо).

Звіт виконавчого органу (Звіт Правління) за 2023 рік складено і буде затверджено Наглядовою Радою до кінця квітня 2024 року.

### **Порядок призначення та звільнення посадових осіб Банку**

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

Призначення та припинення повноважень/звільнення інших посадових осіб Банку, в т. ч. Голови та членів (в тому числі Заступників Голови) Правління Банку, Голів комітетів Наглядової ради, органів контролю та Корпоративного Секретаря віднесено до виключної компетенції Наглядової ради Банку.

Порядок призначення та звільнення посадових осіб Банку визначається Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду та Положенням про Правління Банку та Корпоративного секретаря.

Рішення приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу. У разі рівного розподілу голосів членів Наглядової ради під час прийняття рішень голос Голови Наглядової ради є вирішальним.

### **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 2023 року робота Служби внутрішнього аудиту визнана задовільною.

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

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

1) перевіряє та оцінює процеси, які забезпечують діяльність банку, у тому числі ті, що несуть потенційний ризик та виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг);

2) оцінює ефективність та адекватність організації корпоративного управління в банку, системи внутрішнього контролю, процесів управління банком, їх відповідність розміру банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику банку, організації внутрішньої системи протидії відмиванню коштів/фінансуванню тероризму, системи управління ризиками відмивання коштів/фінансування тероризму;

3) перевіряє процеси управління банком, процес оцінки достатності капіталу, достатності ліквідності, засобів забезпечення збереження активів з урахуванням ризиків банку;

4) перевіряє правильність ведення та достовірність бухгалтерського обліку, інформації, фінансової та іншої звітності, що складається банком, їх повноту та вчасність надання, у тому числі до Національного банку, органів державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю банку;

5) здійснює незалежну оцінку впровадженої керівництвом банку системи контролю, зокрема щодо:

дотримання керівниками та працівниками банку, що забезпечують надання банківських та інших фінансових послуг, вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку, та внутрішніх положень банку, виконання професійних обов'язків і правил, що встановлені Статутом банку та внутрішніми документами банку, у тому числі з питань комплаєнсу та управління ризиками;

виявлення та аналізу фактів порушень працівниками банку вимог чинного законодавства України, стандартів професійної діяльності, внутрішніх положень, які регулюють діяльність банку; своєчасності усунення недоліків, виявлених Національним банком та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю банку;

6) незалежно оцінює надійність, ефективність та цілісність управління інформаційними системами та процесами банку (у тому числі релевантність, точність, повноту, доступність, конфіденційність та комплексність даних);

7) перевіряє фінансово-господарську діяльність банку;

8) здійснює оцінку ефективності та достатності складеного банком плану відновлення його діяльності (у разі його складання);

9) оцінює діяльність підрозділів з управління ризиками та комплаєнс-ризиком, комітетів, що створені банком (далі - профільні комітети) та якість звітів про ризики, що надаються раді та правлінню банку;

10) виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами банку, а також виникнення конфлікту інтересів у банку;

11) надає в межах банку та за відсутності загрози незалежності консультаційні послуги, виконує інші функції, пов'язані зі здійсненням нагляду за діяльністю банку;

12) інші функції, передбачені законодавством України.

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

Служба внутрішнього аудиту за результатами перевірок вносила рекомендації менеджменту в частині удосконалення організації корпоративного управління, систем внутрішнього контролю, процесів управління банком, організації внутрішньої системи протидії відмиванню коштів/фінансуванню тероризму, системи управління ризиками відмивання коштів/фінансуванню тероризму. Звіти про результати аудиторських перевірок надавались Наглядовій раді та Правлінню Банку.

### **Організація системи внутрішнього контролю**

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



Система внутрішнього контролю інтегрована в систему корпоративного управління Банку шляхом:

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

Система внутрішнього контролю Банку:

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

Система внутрішнього контролю Банку ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку, крім функцій, які віднесено до виключної компетенції Наглядової ради, Правління, Комітетів Банку відповідно до положень законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх нормативних документів Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту, а саме:

- перша лінія захисту - на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за такі ризики, здійснюють поточне управління ризиками і заходи з контролю в межах компетенції цих підрозділів;
- друга лінія захисту – на рівні Управління ризик-менеджменту та Служби комплаєнс, мінімальні вимоги щодо діяльності яких встановлені в Положенні про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженому Постановою Правління Національного банку України № 88 від 02.07.2019 р. та в Положенні про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженому Постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 р. Ці підрозділи забезпечують впевненість керівників Банку, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином;
- третя лінія захисту – на рівні Служби внутрішнього аудиту, яка здійснює незалежну оцінку ефективності та адекватності роботи систем управління ризиками, внутрішнього контролю та діяльності Управління ризик-менеджменту та Служби комплаєнс із урахуванням вимог, установлених Положенням про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затверджених Постановою Правління Національного банку України №311 від 10.05.2016 р.

Загальна стратегія, принципи і підходи до організації та побудови системи внутрішнього контролю визначені Політикою системи внутрішнього контролю АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», затвердженою Протоколом засідання Наглядової ради № 68 від 16.12.2019 р.

### **Організація системи управління ризиками**

Враховуючи рекомендації Базельського комітету з банківського нагляду, вимоги нормативно-правових актів Національного банку України, Банком забезпечено функціонування комплексної, ефективної системи управління ризиками, адекватної розміру Банку, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам, складності операцій Банку, яка забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль та пом'якшення суттєвих ризиків Банку.

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

Завданнями системи управління ризиками є:

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

Управління ризиками здійснюється на централізованій та децентралізованій основі. Політика управління ризиками є невід'ємною частиною бізнес планування та бюджетування діяльності Банку, та спрямована на:

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

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

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

Керівництво Банку, постійно діючі комітети Банку, робочі групи на регулярній основі отримують інформацію про рівень прийнятих Банком ризиків та факти порушення встановлених процедур управління ризиками, лімітів та обмежень.

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

### **Схильність до фінансових/нефінансових ризиків**

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

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

- висока концентрація в зобов'язаннях Банку вкладень найбільших кредиторів;
- в ресурсній базі Банку переважають кошти клієнтів з короткими термінами розміщення;
- високі темпи падіння ВВП;
- високі показники інфляції в країні;
- високі показники зростання рівня безробіття.

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

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

### **Інформація про наявність затвердженої декларації схильності до ризиків, а також опис ключових положень декларації схильності до ризиків**

Рішенням Наглядової ради Банку від 28.02.2023р. №11 затверджено Декларацію схильності до ризиків АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» (версія 5.1 з урахуванням змін та доповнень

згідно Рішення Наглядової ради Банку від 29.09.2023р. №56) – внутрішньобанківський документ, який визначає сукупну величину ризик-апетиту, види ризиків, які Банк приймає (або уникає) з метою досягнення його бізнес-цілей, та рівень ризик-апетиту щодо кожного з них. Основною метою встановлення ризик-апетиту є забезпечення безперервного, стійкого функціонування Банку відповідно до бізнес-цілей в довгостроковій перспективі, в тому числі в стресових ситуаціях.

Банком визначені наступні ключові положення Декларації схильності до ризиків:

- сукупний рівень ризик-апетиту та види ризиків, які Банк має намір приймати та утримувати для досягнення бізнес-цілей;
- максимальний рівень допустимого для Банку ризику, виходячи із розміру наявних ресурсів (капіталу та потреб у ліквідності) та з урахуванням необхідності дотримання вимог НБУ, зобов'язань перед інвесторами, вкладниками, кредиторами та акціонерами;
- кількісні та якісні показники ризик-апетиту;
- рівень ризик-апетиту до кожного з видів ризику, а також мінімальний перелік кількісних та якісних показників ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику;
- розрахунок величини ризик-апетиту та перелік припущень, що були використані Банком під час такого розрахунку;
- види ризиків, яких Банк має уникати;
- внутрішні та зовнішні чинники та обмеження, що впливають на прийняття Банком ризиків.

Кількісні показники ризик-апетиту в розрізі кожного з видів ризику безпосередньо транслюються в систему лімітів ризику. Банк встановлює ліміти для управління різними джерелами концентрації ризиків та ліміти для ризиків, що піддаються кількісному вимірюванню, відповідно до затвердженого ризик-апетиту, а саме:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- процентний ризик банківської книги;
- ринковий ризик;
- операційний ризик;
- комплаєнс-ризик

Банк утримує ризики на рівні, який знаходиться в межах визначеного Банком рівня схильності до ризиків (ризик-апетиту) з урахуванням необхідності дотримання вимог НБУ, зобов'язань перед інвесторами, вкладниками, кредиторами та акціонерами, та не створює загрози для фінансової стійкості установи.

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

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

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

В 2023 році до Банку застосовано заходи впливу за:

- порушення вимог підпункту 1 пункту 126 розділу XI, пункту 144 розділу XIII, підпункту 31 пункту 121 розділу X Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30.06.2016 року № 351 у вигляді штрафу в розмірі

153 117,88 гривень згідно Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 03.04.2023 року № 20/616-рк «Про накладення штрафу на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»;

- порушення вимог частин першої та другої статті 7 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдженням зброї масового знищення» від 06.12.2019 року № 361-ІХ у вигляді штрафу в розмірі 50 000,00 гривень згідно Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури Національного банку України від 03.04.2023 № 20/619-рк/БТ «Про накладення штрафу на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»;
- порушення вимог пункту 15 постанови Правління Національного банку України від 24.02.2022 року № 18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану» у вигляді письмового застереження Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури Національного банку України від 05.06.2023 року № 24/1057-рк/БТ;
- порушення пункту 49, підпункту 49.18.2 пункту 49.18 статті 49, статті 51, пункту 70.16 статті 70, підпункту «б» пункту 176.2 статті 176 Податкового кодексу України від 02.12.2010 року № 2755- VI, із змінами і доповненнями, розділів II IV «Порядку заповнення та подання податковими агентами Податкового розрахунку сум доходу, нарахованого (сплаченого) на користь платників податків – фізичних осіб, і сум утриманого з них податку, а також сум нарахованого єдиного внеску», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 13.01.2015 року № 4, із змінами і доповненнями, у вигляді штрафних (фінансових) санкцій в сумі 1020,00 гривень згідно Податкового повідомлення-рішення від 20.12.2023 року №08132624025;
- порушення пункту 63.3 статті 63, пункту 69.2 статті 69 Податкового кодексу України від 02.12.2010 року № 2755-VI із змінами та доповненнями у вигляді штрафних (фінансових) санкцій в сумі 22 440,00 гривень згідно Податкового повідомлення-рішення від 20.12.2023 №81276070801;
- порушення пункту 134.1 статті 134 Податкового кодексу України, параграфів 12, 16 МСБО 16 «Основні засоби», глави 5 Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, у вигляді збільшення суми грошового зобов'язання за платежем на прибуток банківських установ (11020600) на суму 569 346,00 гривень (455 477,00 гривень – за податковими зобов'язаннями та 113 869,00 гривень – за штрафними (фінансовими) санкціями) згідно Податкового повідомлення-рішення від 20.12.2023 №81273070801.

Протягом 2023 року до Членів Наглядової ради та Правління Банку заходи впливу не застосовувались.

### **Захист прав споживачів фінансових послуг**

З метою забезпечення захисту прав споживачів фінансових послуг в Банку затверджена Інструкція про порядок розгляду звернень та особистого прийому громадян АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», яка передбачає порядок роботи із зверненнями громадян.

Розгляд і врегулювання звернень клієнтів, надання відповідей за результатами їх розгляду здійснює структурний підрозділ Банку, до компетенції якого відноситься порушене у зверненні питання.

В Банку реалізовано механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку, який визначено Правилами повідомлення про порушення (whistleblowing policy

mechanism) АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», затвердженими Протоколом засідання Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» №43 від 29 червня 2021 року.

Звернення, які містять повідомлення про неприйнятну поведінку, розглядаються Службою комплаєнс із залученням відповідних підрозділів Банку (у разі необхідності).

Кожне звернення Банк сприймає, як можливість удосконалити свою роботу, підвищити якість обслуговування і рівень задоволеності клієнтів.

Протягом 2023 року до Банку не надходили скарги клієнтів.

Станом на кінець 2023 р. позови клієнтів Банку до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою відсутні.

Банк неухильно дотримується вимог законодавства щодо захисту прав споживачів, зокрема Положення про інформаційне забезпечення банками клієнтів щодо банківських та інших фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28 листопада 2019 року № 141 (зі змінами).

### **Інша інформація щодо органів управління та діяльності Банку**

Загальна сума винагороди членів Правління, виплачена Банком у 2023 році, складає 19 146 295 гривень 28 коп. до оподаткування. Кількість отримувачів 6 осіб. Форма виплати безготівкова.

Загальна сума винагороди членів Наглядової ради, виплачена Банком у 2023 році, складає 5 239 091 гривень 00 коп. до оподаткування. Кількість отримувачів: 6 осіб. Форма виплати безготівкова.

За 2023 рік відсутні факти порушення членами Наглядової ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвели до заподіяння шкоди Банку або вкладникам чи іншим кредиторам Банку, та факти застосування органами державної влади (зокрема, Національним банком України) заходів впливу до фінансової установи за порушення вимог банківського законодавства, законодавства в сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, нормативно-правових актів Національного банку України, або здійснення ризикової діяльності, яка загрожує інтересам вкладників чи інших кредиторів банку, та/або стабільності банківської системи, в тому числі до членів Наглядової ради та Правління Банку. Крім того, відсутні рішення комітетів або постанови Правління Національного банку України щодо невідповідності членів Наглядової ради та Правління Банку вимогам щодо ділової репутації, а щодо незалежних директорів також/або вимогам щодо незалежності, або інших порушень керівниками Банку, які визначені у статті 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Операції з пов'язаними з Банком особами розкрито в Примітці «Операції з пов'язаними особами» до річної фінансової звітності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2023 рік.

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

Фактів укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом за 2023 рік не було.

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

### **Інформація про винагороду членів виконавчого органу та ради**

Звіт про винагороду членів Наглядової ради та Звіт про винагороду членів Правління будуть складені і затверджені після складання річної фінансової звітності.

### **Розкриття інформації та прозорість**

Основні положення політики щодо розкриття інформації банком затверджені у складі Кодексу корпоративного управління банку (розділ 12).

Банк здійснює своєчасне розкриття особливої інформації про банк як емітента цінних паперів, оприлюднення (опублікування) достовірної звітності та іншої суттєвої, повної і достовірної інформації про діяльність банку, відповідно до вимог законодавства.

Крім особливої інформації Банк у строки, встановлені законодавством України, також розкриває квартальну інформацію та річну інформацію, та інші відомості, розкриття яких передбачено чинним законодавством. Інформація розкривається банком своєчасно, тобто у строки, що забезпечують її ефективне використання, а також у межах, визначених законодавством.

Суттєвою вважається інформація, відсутність або неправильне відображення якої може вплинути на прийняття рішень користувачами цієї інформації.

Повною вважається інформація, яка містить всі дані про фактичні та потенційні наслідки операцій та подій, які можуть вплинути на рішення, що приймаються на її основі.

Достовірною вважається інформація, яка об'єктивно відображає процеси та явища, сприяє чіткому та повному уявленню про дійсний фінансовий стан Банку та результати його діяльності, не має прихованих або випадкових помилок, що можуть привести до неправильних висновків та збиткових рішень.

Банк забезпечує проведення щорічної перевірки фінансової звітності, суб'єктом аудиторської діяльності, а також оприлюднення її результатів та висновків відповідно до законодавчих та нормативно-правових актів України.

З метою оприлюднення інформації Банк використовує зручні для користувачів засоби поширення інформації, які б забезпечували користувачам рівний, своєчасний та непов'язаний зі значними витратами доступ до інформації.

Додатково, банк у встановлені законодавством України строки оприлюднює на веб-сайті Банку фінансову звітність та примітки до звітів, перелік яких визначається Національним банком України.

Банк вживає заходів щодо захисту комерційної та банківської таємниці, забезпечує її зберігання і встановлює відповідний режим роботи з такою інформацією та її розкриття у випадках, встановлених законодавством. Банк може встановлювати перелік такої інформації з урахуванням вимог законодавства щодо комерційної та банківської таємниці, дотримуючись оптимального балансу між відкритістю Банку і необхідністю захищати власні комерційні інтереси, інтереси акціонерів та клієнтів Банку.

### **Інформація щодо наявності зв'язків з іноземними державами зони ризику**

Банк підтверджує інформацію про:

- відсутність в структурі власності Банку засновників, учасників (акціонерів), частка яких у статутному капіталі Товариства сумарно не менше 10 відсотків, та/або власників істотної участі, які є юридичними особами, зареєстрованими за законодавством Російської Федерації, Республіки Білорусь, та/ або є громадянами Російської Федерації, Республіки Білорусь, крім тих осіб, які:
  - є громадянами Російської Федерації, Республіки Білорусь, які проживають на території України на законних підставах;
  - відповідно до закону, рішення Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку чи іншого відповідного державного органу позбавлені права користування корпоративними правами за акціями/ частками у статутних капіталах цих юридичних осіб, що належать таким особам;
- відсутність в структурі власності Банку серед засновників та/ або учасників (акціонерів), опосередкованих власників істотної участі Товариства Російської Федерації та Республіки Білорусь;

- що Товариство не є юридичною особою, щодо якої/на користь якої учасникам ринків капіталу та організованих товарних ринків згідно з п.3. рішення НКЦПФР №1053 від 04.08.2022 року (із змінами та доповненнями) заборонено встановлювати ділові відносини/ укладати правочини/ здійснювати операції.

### **Діяльність зовнішнього аудитора**

Аудиторські послуги за 2022 рік та до моменту укладення договору з іншим аудитором, надавав зовнішній аудитор, обраний Наглядовою радою АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» (протокол Наглядової ради № 70 від 08.10.2021), ТОВ «ПКФ УКРАЇНА».

Згідно рішення Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» (протокол Наглядової ради № 60 від 11.10.2023) зовнішнім аудитором, що надаватиме аудиторські послуги Банку, є ТОВ «РСМ УКРАЇНА». ТОВ «РСМ УКРАЇНА» надає Банку аудиторські послуги перший рік.

Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ «РСМ УКРАЇНА» становить понад 30 років.

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 0084, у тому числі у Розділі «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та у Розділі «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

Інших аудиторських послуг, окрім аудиту фінансової звітності Банку за 2023 рік, протягом звітного року, аудиторська фірма не надавала.

Ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років проходила згідно з вимогами чинного законодавства.

Стягнення до аудитора Аудиторською палатою України протягом року не застосовувалися. Факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг відсутні.

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні.

Протягом останніх років у Банку відбувалась ротація аудиторів для перевірки та підтвердження річної фінансової звітності Банку, а саме: за 2016 – 2022 роки аудиторські послуги Банку надавала ТОВ «ПКФ УКРАЇНА», за 2023 рік – послуги надає ТОВ «РСМ УКРАЇНА».

Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності з урахуванням вимог, передбачених пунктом 45 рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами» №608 від 06 червня 2023 року (далі – Рішення 608):

Витяг зі ЗВІТУ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ТОВ «РСМ Україна» 18.04.2024 р.

### **У зв'язку зі складанням Банком Звіту про корпоративне управління відповідно до вимог законодавства, повідомляємо наступне:**

- нами проведена перевірка достовірності інформації, наведеної у Звіті про корпоративне управління у відповідності до пунктів 1-4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» № 3480-IV від 23 лютого 2006 року, та пунктів 1-5 статті 43 Розділу II Рішення 608;

- на нашу думку, інформація, зазначена у пунктах 5 - 9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», та інформація, зазначена у пунктах 6-11 статті 43 Розділу II Рішення 608, а саме: опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Товариства; перелік структурних підрозділів Товариства, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю і управління ризиками перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Товариства; інформація про наявність/відсутність затвердженої декларації схильності до ризиків Товариства, а також опис ключових положень декларації схильності до ризиків



Товариства; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Товариства; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Товариства, наведена у Звіті про корпоративне управління, не суперечать інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності Товариства.

## 5. Економічне середовище

Протягом 2022-2023 років економіка України зазнала найбільших за всю історію незалежності втрат, збитків та пошкоджень, які їй завдала рф, масштабувавши 24 лютого по всій протяжності спільного кордону та з території білорусії й окупованого Криму свій терор, розпочатий ще у 2014 році. Повномасштабний напад росії призвів до різкого зниження економічної активності в Україні. На початку війни третина підприємств зупинила діяльність. Причини цього – фізичні руйнування та тимчасова окупація цілих регіонів, високий рівень невизначеності та ризиків, розірвання логістичних і виробничих зв'язків, вимушена масова міграція населення.

У 2023 році реальний ВВП України виріс, за різними оцінками, на 5-5,5%. Це відновлювальне зростання після стрімкого падіння на 29,1% у 2022 році. Незважаючи на відновлення, ВВП ще приблизно на чверть менший, ніж у 2021 році. У першому кварталі 2023 року ВВП ще спадав, але решту три квартали – зростав. Українська економіка поступово відновлюється та показує позитивну динаміку.

У 2023 рік Україна увійшла з рекордно високим рівнем інфляції, що розігралася через війну та через друк гривні для покриття воєнних видатків. Втім, впродовж року інфляцію вдалося вгамувати: регулярні надходження іноземної допомоги дозволили припинити монетарне фінансування бюджету, а хороші врожаї сприяли зниженню цін на продукти.

У січні 2023 року споживча інфляція в річному вимірі сповільнилася до 26,0%. У березні 2023 року споживча інфляція в річному вимірі і далі сповільнювалася – до 21,3% з 24,9% у лютому. У червні 2023 року споживча інфляція в річному вимірі (р/р) і далі сповільнювалася – до 12,8% з 15,3% у травні. У вересні 2023 року споживча інфляція в річному вимірі (р/р) надалі сповільнювалася – до 7,1% з 8,6% у серпні. У місячному вимірі ціни зросли на 0,5%. У грудні 2023 року інфляція залишилася на рівні листопада – 5,1% у річному вимірі. У місячному вимірі ціни зросли на 0,7%. Про це свідчать дані, опубліковані Державною службою статистики України.

Стрімке зниження інфляції у 2023 році забезпечили заходи НБУ з підтримання курсової стійкості, що сприяли поліпшенню очікувань, мораторій на підвищення окремих тарифів на житлово-комунальні послуги, достатня пропозиція продуктів харчування, а також зниження світових цін на енергоносії. Очікується збереження помірної інфляції й у 2024 році. Для цього НБУ і надалі проводитиме політику, спрямовану на підтримання стійкості валютного ринку. Однак ризики посилення інфляційного тиску у 2024 році зберігаються, передусім через вплив війни.

Згідно з прогнозами НБУ, опублікованими в Інфляційному звіті, інфляція помірно пришвидшиться у 2024 році, але вже наступного року увійде до цільового діапазону НБУ, знизившись до 5,8%, а у 2026 році – до 5%. Відновлення економіки триватиме і надалі, хоча і сповільниться до 3,6% у 2024 році. У наступні два роки очікується прискорення зростання ВВП до 4–6% на рік. Цей прогноз ґрунтується на припущеннях про відчутне зниження високих безпекових ризиків з 2025 року та збереження значних обсягів міжнародної підтримки. Важливим завданням НБУ залишатиметься захист привабливості гривневих інструментів – підтримки такого рівня процентних ставок за гривневими депозитами, який забезпечить гривневі заощадження від інфляційного знецінення.

На початку повномасштабної фази війни з росією НБУ зберігав облікову ставку на рівні 10% річних, а вже з червня 2022 року вирішив підвищити одразу на 15 в. п. до 25%. З 28 липня 2023 року Правління Національного банку ухвалило рішення знизити облікову ставку з 25% до 22%. Ураховуючи баланс ризиків, стрімке зниження інфляції та спроможність підтримувати

курсів стійкість, Правління НБУ вирішило знизити облікову ставку до 20% із 15 вересня 2023 року. З 27 жовтня 2023 року було вирішено встановити облікову ставку на рівні 16%, зрівнявши її зі ставкою за депозитними сертифікатами (ДС) овернайт. У такий спосіб Національний банк модернізує свій операційний дизайн монетарної політики за системою "нижньої межі". Ураховуючи успішну адаптацію учасників ринку до нового курсового режиму, подальше зниження інфляції та поліпшення інфляційних очікувань, Правління Національного банку ухвалило рішення знизити облікову ставку з 16% до 15% із 15 грудня 2023 року. Це сприятиме збереженню привабливості гривневих інструментів для заощаджень.

Міжнародні резерви України станом на 1 січня 2024 року за попередніми даними становили 40,514 млрд дол. США. У грудні 2023 року вони зросли на 4,24% порівняно з листопадом завдяки валютним надходженням від міжнародних партнерів, що перевищили чистий продаж валюти Національним банком та боргові виплати країни в іноземній валюті.

Платоспроможні банки в 2023 році за попередніми даними, до підтвердження річним аудитом, отримали 86,5 млрд грн чистого прибутку. Цей результат вже ураховує підвищення ставки податку на прибуток до 50%. Операційні прибутки банків зросли помірно: операційний дохід за рік зріс на 15% порівняно з попереднім роком, чистий операційний прибуток до відрахувань у резерви – на 19%. Рушієм зростання доходів сектору залишається збільшення процентних доходів як від високоліквідних активів, так і кредитування.

Рентабельність капіталу банківського сектору на 1 січня 2024 року становила 31,6%. Рік тому цей показник становив 9,7%.

Станом на 01 січня 2024 року згідно з річними показниками лише 7 (переважно малих банків) із 63 платоспроможних банків були збитковими із сукупним збитком 0,245 млрд грн.

8 вересня 2023 року Standard & Poor's підтвердило довгостроковий суверенний рейтинг України в іноземній та національній валютах на рівні «ССС/ССС+» та короткостроковий суверенний рейтинг України в іноземній та національній валютах на рівні «С/С». Також, рейтинг України за національною шкалою підтверджено на рівні «uaBB».

8 грудня 2023 року Fitch Ratings підтвердило довгострокові рейтинги дефолту емітента (РДЕ) в іноземній валюті на рівні «СС» та в національній валюті на рівні «ССС-». Підтвердження довгострокового РДЕ України в іноземній валюті на рівні «СС» відображає очікування Fitch щодо подальшої реструктуризації комерційного боргу до завершення дворічної зупинки виплат єврооблігацій 1 вересня 2024 року.

Унаслідок воєнної агресії РФ частина територій була окупована. Підприємства в інших регіонах зазнали значних втрат через руйнування та пошкодження потужностей або ж просто зіткнулися з перебоями в роботі та складнощами зі збутом продукції. Зокрема, експортери втратили частину виручки через обмежене судноплавство Чорним морем. Підприємства, які орієнтуються на внутрішній ринок, постраждали через падіння попиту на свою продукцію, порушення виробничих процесів та ланцюгів постачання. Попит на товари та послуги знизився, у тому числі, внаслідок вимушеної міграції мільйонів українців у сусідні країни. І все ж український бізнес та українці продемонстрували вражаючу здатність адаптуватися до складних умов. Масштабний енергетичний терор, влаштований росією під кінець року, хоча і завдав додаткових втрат українській економіці, але зупинити її не зміг.

Економіка України поступово відновлюється, передусім завдяки надолуженню втрат, спричинених повномасштабним вторгненням росії. Проте стійке та суттєве економічне зростання можливе лише за рахунок сталого підвищення рівня продуктивності. Цього можна досягти завдяки реформам та зближенню з більш розвиненими економіками за умови збереження макрофінансової стабільності. Рушієм цих процесів має стати євроінтеграція України. Навіть до офіційного приєднання до ЄС перспектива євроінтеграції стимулюватиме зовнішню торгівлю та залучення інвестицій, а також посилить інституційну спроможність країни. Як свідчить досвід інших країн, стимули для економічного зростання створює фактичне виконання вимог перед вступом до ЄС. Реформи, зокрема, підвищать ефективність використання ресурсного потенціалу, зменшать корупцію та поглиблять ринкову конкуренцію.

## 6. Результати діяльності

2023 рік став для АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» роком функціонування в умовах воєнного стану та забезпечення безперервної діяльності.

### Банк підтримує високий рівень капіталізації.

Регулятивний капітал Банку станом на кінець 2023 року становить **987,5 млн. грн.**, що значно перевищує нормативні вимоги Національного банку України та забезпечує для Банку достатність капіталу на рівні **42,96%** при встановленому мінімальному рівні 10%. При цьому, основний капітал становить **670,3 млн. грн.**, або більше **65%** від загального регулятивного капіталу.

### Прибутковість

АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» є прибутковим комерційним Банком, чистий фінансовий результат у 2023 році склав **143,6 млн грн.**

Операційний прибуток Банку по результатам діяльності в 2023 році склав **324,5 млн. грн.** в т. ч.:

- Корпоративний бізнес (Corporate): прибуток **178,5 млн. грн.;**
- Послуги фізичним особам та МСБ: прибуток **80,8 млн. грн.,** в т. ч.:
  - *заможні фізичні особи (Private Banking): прибуток **37,4 млн. грн.;***
  - *фізичні особи та клієнти малого та середнього бізнесу (Bank at work): прибуток **43,4 млн. грн.***
- Централізовані, казначейські операції та нерозподілені статті: прибуток **65,2 млн. грн.**

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

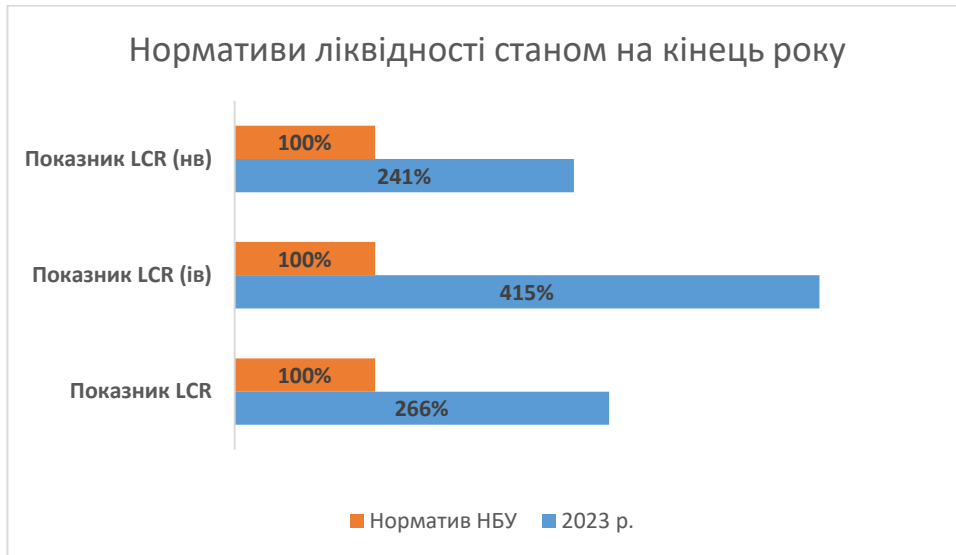


\*складові прибутку в діаграмі відповідають Примітці 23 річної фінансової звітності.

**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.

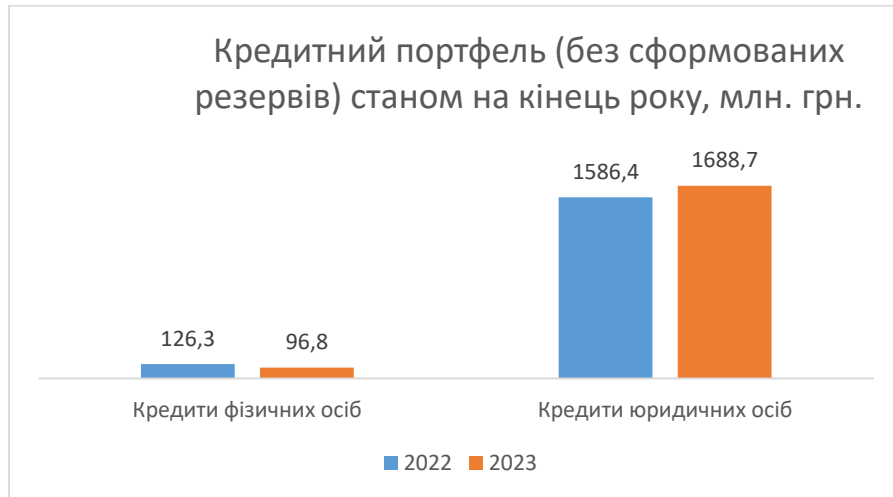
Показники ліквідності станом на кінець 2023 року значно перевищують нормативні вимоги НБУ.



**Робота з кредитним портфелем.**

Банк станом на кінець 2023 року досяг рівня неробочих активів в кредитному портфелі юридичних та фізичних осіб (далі – NPL) **20,5%**, що на **16,9 п.п.** менше, ніж значення для банківської системи України (станом на кінець 2023 року частка NPL в кредитному портфелі банківської системи складає **37,4%**).

Загальний клієнтський кредитний портфель протягом 2023 року збільшився на **72,8 млн. грн.** (без урахування резервів), або на **4,2%**. Кредитний портфель юридичних осіб збільшився на **102,3 млн. грн.** (без урахування резервів), або на **6,5%**, при цьому загальна кількість позичальників-юридичних осіб, які мали заборгованість станом на кінець 2023 року, становить 50 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 забезпечують отримання процентного доходу.

Показник ROA та ROE становить **2,9%** та **20,5%** відповідно.

За результатами 2023 року показник Cost to income становить **46,0%**.

Чиста процентна маржа за результатами 2023 року становить **9,4%**.

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 24-річний досвід роботи на ринку капіталу 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 2023 році Банк обслуговував близько 148 тисяч рахунків у цінних паперах та 550 випусків цінних паперах українських та іноземних емітентів, у т.ч. державних облігацій. Загальна номінальна вартість цінних паперів, що обслуговується депозитарною установою, становить 7,77 млрд. гривень. Також Банк надає послуги зі зберігання активів інститутів спільного інвестування та активів недержавних пенсійних фондів.

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

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

### **Операційна діяльність та ІТ-стратегія**

Протягом 2023 року діяльність підрозділів Центру інформаційних технологій була зосереджена на пріоритетних напрямках загальної ІТ-стратегії, таких як інноваційні технології, автоматизація бізнес-процесів, покращення культури ІТ, а також забезпечення сучасним обладнанням та програмним забезпеченням.

Значну увагу ІТ було сфокусовано на питаннях розвитку та підтримки автоматизованої банківської системи (АБС) в умовах постійних змін у законодавстві та нормативно-правових документах регулятора. В різний час впроваджувались такі значні проекти НБУ, як СЕП4.0., єдиний реєстр нерезидентів тощо. З метою забезпечення безперебійної роботи та обробки платежів клієнтів в умовах відсутності зв'язку з оператором платіжної інфраструктури розроблено та протестовано офлайн процес обміну інформацією (платіжними інструкціями) з РП НБУ.

З метою мінімізації залежності від локальних провайдерів та постачання електроенергії, можливих фізичних ушкоджень обладнання, продовжено розгортання ІТ-інфраструктури та важливих систем банку на хмарних сервісах.

У світі сучасного банкінгу необхідною складовою розвитку банку як надавача якісних фінансових послуг є впровадження інноваційних та ефективних ІТ рішень, тому банк на постійній основі проводить вдосконалення ІТ-систем, використовуючи провідні інструменти, такі як API, мікросервісна архітектура тощо. Запорукою довіри клієнтів до банку у сфері дистанційних послуг є безпека, швидкість та простота виконання транзакцій або отримання послуг. Банк безперервно веде роботу над покращенням поточних та впровадженням нових сервісів в системах дистанційного обслуговування, надаючи клієнтам нові можливості та переваги.

З метою підвищення позиції в конкурентному середовищі та слідуючи трендам ринку банківських послуг в 2023 підрозділами ІТ сфери було реалізовано:

- Токенізація платіжної картки у мобільному застосунку MyBank365;
- Оформлення кредиту на картку у мобільному застосунку MyBank365;
- Дострокове розірвання депозиту у мобільному застосунку MyBank365;
- PUSH-інформування у мобільному застосунку MyBank365 про проведені транзакції;
- Поповнення готівковими коштами карток банку в інформаційно платіжних терміналах.

В умовах війни Банку важливо чути клієнта, розуміти його потреби та ефективно їх вирішувати. З цією метою Банк будує систему комунікації з клієнтом, впроваджуючи систему CRM та нові методи зворотного зв'язку.

Зазначені вище заходи з розвитку сервісів ІТ систем та інші здійснені протягом року дозволили банку зробити продаж продуктів більш ефективнішим, обслуговування продуктів – зручнішим та швидшим, про що свідчить зростання клієнтської бази та відгуки клієнтів банку.

У 2024 році банк і надалі розвиватиме системи дистанційного обслуговування відповідно до викликів сучасності та потреб користувачів платіжних послуг.

## **7. Corporate**

Основними цілями на 2023 рік було максимальне задоволення потреб наявних клієнтів крупного корпоративного бізнесу та початок відносин із новими клієнтами, бізнес групами, чий

бізнес відповідає ризик профілю Банку. Через ракетні удари російських терористів по українській енергосистемі та віяловими відключеннями протягом першого півріччя основними цілями стало безперебійне дистанційне обслуговування діючих клієнтів.

Фінансовими послугами та продуктами Банку в 2023 році скористались більше 670 корпоративних клієнтів. Банк в 2023 році був націлений в роботі з клієнтами сегменту Corporate підприємств паливно-енергетичної галузі, оптової торгівлі, в т. ч. зерновими, сільського господарства за адаптованими банківськими продуктами.

Співпраця з клієнтами крупного корпоративного бізнесу продовжує базуватися на наступних цінностях:

- Індивідуальність;
- Ексклюзивність;
- Конфіденційність;
- Чесність та прозорість;
- Зацікавленість в довготривалих відносинах;
- Відкритість та компетентність персоналу.

Кредитний портфель основної заборгованості склав близько **1 380,4 млн. грн.**

Клієнтський кредитний портфель сегменту за 2023 рік збільшився на **200,9 млн. грн.**

Загальна сума лімітів овердрафтів, відкритих станом на кінець 2023 року, склала більше 300 млн. грн.

Кошти клієнтів складають більше **2 156,4 млн. грн.**

Комісійні доходи за надані банківські гарантії склали **8,7 млн. грн.**

**Операційний дохід** корпоративного бізнесу в 2023 році склав близько **231,8 млн грн.**, в т. ч. непроцентні доходи – **59,7 млн. грн.**

**Операційний прибуток** сегменту за 2023 рік склав **178,5 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 карткових проектів, надання банківських гарантій по продуктам: «Експрес Гарантії», Гарантії НЕК «УКРЕНЕРГО» та Гарантії ТОВ «ОПЕРАТОР ГТС УКРАЇНИ», послуги депозитарної установи та інших документарних операцій

#### **Основні продукти та послуги, які пропонуються Банком:**

##### Управління грошовими потоками:

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

##### Управління вільними коштами:

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

##### Фінансування бізнесу:

- фінансування оборотного капіталу
- мультивалютна кредитна лінія;
- кредити сільськогосподарським підприємствам;

- овердрафти;
- торгове фінансування;
- документарні операції (включаючи банківські гарантії, документарне інкасо, вексельні розрахунки).

Послуги депозитарної установи:

- Відкриття та ведення рахунків в цінних паперах;
- Обслуговування обігу цінних паперів в електронній формі на біржовому та позабіржовому ринку, в тому числі з дотриманням принципу «поставка цінних паперів проти оплати»;
- Забезпечення зберігання цінних паперів в електронній формі на рахунках у цінних паперах;
- Блокування (обтяження зобов'язаннями) цінних паперів та забезпечення операцій кредитування під заставу цінних паперів;
- Обслуговування інститутів спільного інвестування та недержавних пенсійних фондів;
- Виплата доходу від володіння цінними паперами;
- Забезпечення голосування депонентів на загальних зборах акціонерів.

## 8. 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 підтверджує міцну позицію Банку в даному сегменті банківських послуг України, на кінець 2023 року клієнтська база сегменту Private Banking становить більше, ніж 2,9 тис. клієнтів.

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 2023 році Банк був націлений в роботі з клієнтами Private Banking на підтримку власної клієнтської бази, використовуючи сильні сторони: індивідуальність, доступність, безпечність, гнучкість та швидкість при обслуговуванні.

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

**Операційний дохід** бізнесу Private Banking в 2023 році склав **106,1 млн. грн.**, в т. ч. непроцентні доходи – **52,5 млн. грн.**

**Операційний прибуток** сегменту за 2023 рік склав **37,4 млн. грн.**

Основні продукти та послуги, які пропонуються Банком:

Управління вільними коштами:



- депозитний вклад в різних валютах та вільними умовами щодо строку вкладу, періодичності виплати доходу, можливості поповнення та часткового дострокового зняття коштів;
- класичні строкові вклади;
- продаж клієнтам безготівкової іноземної валюти з метою розміщення на строковий вклад;
- цінні папери, тощо.

Банківське обслуговування:

- преміальні картки VISA для обслуговування поточних фінансових потреб Клієнтів;
- надання клієнтам комплексного банківського обслуговування. Пакетні рішення надають клієнтам можливість скористатись мультивалютними платіжними картами, які одночасно оформлюються до рахунків в різних валютах (до 5 валют), накопичувати кошти (накопичувальні рахунки в 3 валютах), зменшити фінансове навантаження шляхом отримання заробітної плати та прирівняних до неї виплат на рахунки, по яким нараховані проценти не оподатковуються.
- відкриття та введення поточних рахунків;
- оренда індивідуальних депозитних сейфів;
- спеціальні умови для максимально безпечного купівлі-продажу майна;
- купівля-продаж іноземної готівкової валюти;
- он-лайн перекази;
- дистанційні канали обслуговування;
- інкасація, тощо.

Інші сервіси:

- страхування фінансових ризиків;
- розвиток фінансової культури дітей;
- бонусна програма Цінуємо;
- конс'єрж сервіс 24/7;
- преміальні сервіси від МПС;
- мобільний додаток MyBank365 з широким спектром доступних операцій.

Фінансування:

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

## 9. Bank-at-work (індивідуальні клієнти/малий та середній бізнес)

Для досягнення максимального синергетичного ефекту обслуговування ключових бізнес-напрямоків 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-напрямоків є невід'ємною частиною корпоративної культури Банку, тому в обслуговуванні клієнтів Bank at work Банк дотримується високої якості та рівня.

Станом на кінець 2023 року, незважаючи на складнощі, пов'язані із російською агресією та запровадженням воєнного стану, клієнтська база сегменту Bank at work становить більше 36 тисяч клієнтів.

Розвиток відносин з клієнтами реалізується через наступні атрибути:

- сім'я та дім;

- друзі;
- реалізація цілей;
- особисті інтереси.

В 2023 році Банк посилив свої позиції в дистанційному обслуговуванні діючих та нових клієнтів фізичних осіб. Зокрема, збільшено обсяги та розширено коло доступних операцій клієнтів через мобільний застосунок MyBank365, а саме: запроваджено кредитування приватних клієнтів з використанням мобільного застосунку, впроваджено пакет послуг є-Відновлення та мультивалютну діджитальну карту, реалізовано окремий вкладний продукт «Вільний+», який надає можливість здійснити купівлю безготівкової іноземної валюти з наступним розміщенням коштів на вкладному рахунку, надана можливість клієнтам купівлі безготівкової іноземної валюти з використанням мобільного застосунку, розширено канали інформування клієнтів по операціях з платіжними картками шляхом надсилання пуш-повідомлень, реалізована можливість перевипуску діджитальних карт.

Банк продовжує роботу щодо підтримки сталої кількості клієнтських безготівкових розрахунків в торгівельній мережі з використанням платіжних карт та зростанні ролі Банку в фінансовому житті клієнтів. За результатами діяльності в цьому напрямку доходи від даних операцій (Interchange) за 2023 рік стабільно були вищими за 7 млн. грн.

Повномасштабний напад росії призвів до різкого зниження економічної активності в Україні. На початку війни третина підприємств зупинила діяльність, але незважаючи на це станом на кінець 2023 року портфель коштів клієнтів збільшився за 2023 рік до **837,4 млн. грн.**

**Операційний дохід** бізнесу Bank at work в 2023 році склав близько **119,0 млн. грн.**, в т. ч. непроцентні доходи – **45,3 млн. грн.**

**Операційний прибуток** сегменту за 2023 рік склав **43,5 млн грн.**

В 2023 Банк зосередився на утриманні якості кредитного портфелю, шляхом поліпшення комунікації з позичальниками та запровадження програм рефінансування та різноманітних акційних заходів з метою приведення боргового навантаження на клієнтів у відповідність із поточним станом їх платоспроможності.

### **Основні продукти та послуги, які пропонуються Банком:**

#### Управління вільними коштами:

- класичний строковий вклад;
- накопичення коштів з можливістю зняття та поповнення;
- казначейський вклад на короткий строк до 30 днів (юридичним особам);
- 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);
- овердрафти з диференційованими процентними ставками (юридичним особам).

Затверджено до випуску та підписано 18.04.2024 р.

Голова Правління

\_\_\_\_\_

Вікторія АНДРЕЄВСЬКА

Головний Бухгалтер

\_\_\_\_\_

Олександра МАРКІНА