# ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»

Звіт керівництва
(Звіт про управління)
за 2021 рік

# Зміст

1. Про Банк ..... 3
2. Стратегічна місія та мета ..... 4
3. Стратегія розвитку ..... 4
4. Рейтинги та нагороди ..... 5
5. Звіт про корпоративне управління ..... 6
6. Економічне середовище ..... 23
7. Результати діяльності ..... 25
8. Corporate ..... 30
9. Private Banking ..... 30
10. Bank at work (індивідуальні клієнти/малий та середній бізнес) ..... 33
11. Синергія ..... 34

# 1. Про Банк

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 5 відокремлених відділень:**

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

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

Банк здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії Національного банку України № 171 від 13 жовтня 2011 року на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність». Банк має наступні ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на 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 (зареєстрований 14 лютого 2002 року реєстраційний номер Банку № 149 від 08 листопада 2012 року) та діє відповідно до Закону України № 4452-VI від 23.02.2012 «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

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

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

Банк активно інтегрований в міжнародні інформаційні та платіжні системи: є членом міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T. та користувачем міжнародної дилінгової системи

Bloomberg, асоційованим учасником міжнародної платіжної системи VISA, надає доступ до платежів Apple Pay та Google Pay.

## 2. Стратегічна місія та мета

**Місія Банку**

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

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

**Стратегічна мета Банку** – 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.

## 3. 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. Близько 700 підприємств в 2021 році довірили АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» власне банківське обслуговування.
- Private Banking – заможні приватні клієнти. Банк є сталим партнером для більше, ніж 2 200 преміум-клієнтів, яким доступне ексклюзивне обслуговування в спеціалізованих відділеннях.

- Bank at work – індивідуальні фізичні особи та підприємства малого та середнього бізнесу. Це близько 27 000 індивідуальних клієнтів та клієнтів малого та середнього бізнесу.

**Ідентифікація клієнта як цільового для Банку ґрунтується на:**

- Вимогах до обслуговування та банківських продуктах;
- Інтересах клієнта.

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

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

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

1. Прибутковість діяльності.
   - Підтримка рентабельності активів на рівні не нижче **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%.**

## 4. Рейтинги та нагороди

**Уповноваженим Національним рейтинговим агентством «РЮРІК» в 2021 році було визнано довгостроковий кредитний рейтинг Банку на рівні uaAA інвестиційної категорії з прогнозом «стабільний».**

Рішенням №210826-01-CLDIM-КРП-010-ОН від 26.08.2021 року довгостроковий кредитний рейтинг АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» було в черговий раз підтверджено на рівні uaAA інвестиційної категорії з прогнозом «стабільний», що характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Прогноз «стабільний» вказує на відсутність передумов для зміни рівня рейтингу в найближчій перспективі.

Також рейтингове агентство «РЮРІК» своїм рішенням від 26.08.2021 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.

**За підсумками фінансово аналітичної групи «Financial Club» АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» увійшов до складу ТОП-10 банків-переможців у чотирьох номінаціях рейтингу «50 ПРОВІДНИХ БАНКІВ УКРАЇНИ – 2021»:**

- номінація «Преміальний банкінг» – 9 місце;
- номінація «Класичний депозит» – 10 місце;
- номінація «Ощадний вклад» – 7 місце;
- номінація «Овердрафт» (послуги для юридичних осіб) – 10 місце.

У загальному рейтингу за результатами діяльності Банк піднявся на одну сходинку вище минулорічного результату і посідає 32 загальне місце серед 50 провідних банків України.

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

**Також Банк «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» увійшов у ТОП-5 номінантів рейтингу «Банки року-2021» від «Фінансового клубу» в категорії «Роздрібний банк з українським капіталом серед великих банків».**

У розрахунках використовувалися дані звітності банків, яку публікує Національний банк, станом на 1 січня 2022 року. Ключовими показниками стали динаміка активів, депозитного та кредитного портфелів фізичних та юридичних осіб, прибуток банків, а також динаміка портфеля платіжних карток. Банки з українським капіталом, державні банки та банки з іноземним капіталом аналізувались окремо. Крім того, банки з українським капіталом та банки з іноземним капіталом були розподілені на дві групи (великі та невеликі), в залежності від розміру активів (більше чи менше 2,5 млрд грн) та від швидкості зростання активів протягом звітного періоду. Тому банки, активи яких менше 2,5 млрд грн, проте які досить швидко росли протягом року, потрапили в групу великих.

## 5. 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 цінні папери та фондовий ринок», інших законів, нормативно-правових актів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Статуту, Кодексу корпоративного управління АБ «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.pdf

Протягом 2021 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 – бездокументарна.

Станом на 01 січня 2021 року акціонерами Банку є 7 юридичних осіб та 3 фізичні особи. Юридичним особам - акціонерам належить 68,2623% статутного капіталу Банку, фізичним особам-акціонерам належить 31,7377% статутного капіталу.

**Кінцевими власниками істотної участі в Банку станом на 31 грудня 2021 року є:**

Льовочкіна Юлія Володимирівна – контролер Банку, опосередковано володіє часткою участі у розмірі 57,4844%.

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 часткою банку у сукупності 24,8002%, в т.ч прямо 24,8002%, та опосередковано 0%. Сукупний розмір його участі в Банку 24,8002%.

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.

**Органи управління та контролю:**

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

**Підрозділи контролю Банку:**

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

**Загальні збори акціонерів**

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів Банку.

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

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

1) визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;
2) внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
3) анулювання акцій;

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

В 2021 році Загальні збори акціонерів приймали рішення за наступними питаннями:

- визначення основних напрямів діяльності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»;
- розгляд звіту Правління про результати діяльності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2020 рік;
- розгляд звіту Наглядової Ради про результати діяльності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2020 рік;

- розгляд та затвердження звіту та висновку зовнішнього аудитора та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми;
- розгляд та затвердження річного звіту АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2020 рік;
- розподіл прибутку/збитків за 2020 рік;
- припинення повноважень членів Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»;
- обрання членів Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»;
- затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової Ради, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради;
- затвердження в новій редакції Положення про винагороду членів Наглядової Ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ;
- обрання членів лічильної комісії Загальних зборів;
- затвердження процедурних питань проведення чергових Загальних зборів акціонерів.

**Наглядова рада.**

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

Наглядова рада Банку вживає заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяє їх врегулюванню. Наглядова рада повідомляє Національний банк України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку, а також забезпечує підтримання дієвої взаємодії 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»;
- Кротюк Володимир Леонідович- представник акціонера, ТОВ «ПРОМИСЛОВА ГРУПА «МОНІЄР»;
- Кириченко Олександр Вікторович- незалежний член Наглядової Ради;
- Карчева Ганна Тимофіївна- незалежний член Наглядової Ради;
- Стадник Надія Павлівна-незалежний член Наглядової Ради.

До виключної компетенції Наглядової ради належить:

1) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами акціонерів Банку;
2) затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту;
3) затвердження бізнес-плану розвитку Банку;
4) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;

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

28) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту Банку, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
29) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам акціонерів для прийняття рішення щодо нього;
30) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту Банку та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
31) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством;
32) вирішення питань про участь Банку у банківських групах, спілках та асоціаціях, про заснування інших юридичних осіб;
33) вирішення питань відповідно до законодавства України, в разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Банку;
34) прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;
35) прийняття рішення про вчинення правочину, щодо якого є заінтересованість;
36) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним, внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій Банку;
37) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
38) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати послуг;
39) надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозицій акціонерам Банку про придбання належних їм акцій;
40) прийняття рішення щодо залучення суб'єкта оціночної діяльності при здійсненні операцій з цінними паперами власного випуску;
41) прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв, відділень Банку, затвердження їх статутів і положень;
42) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;
43) здійснення інших функцій, передбачених законодавством України.

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

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

До компетенції Наглядової ради також відноситься:

- призначення і звільнення відповідального працівника за здійснення внутрішнього фінансового моніторингу Банку з питань запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення в порядку,

визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України. Кандидатура відповідального працівника Банку погоджується Національним банком України;

- прийняття рішення про максимальну чисельність працівників Банку та розмір фонду оплати праці;
- призначення реєстраційної комісії та секретаря на Загальні збори акціонерів, що скликаються Наглядовою радою;
- уповноваження відповідної особи на головування на Загальних зборах акціонерів;
- розробка умов договору про злиття (приєднання) або план поділу (виділу, перетворення) Банку та затвердження його проекту;
- підготовка для акціонерів пояснення до умов договору про злиття (приєднання) або плану поділу (виділу, перетворення) Банку та затвердження їх проекту;
- затвердження проекту статуту Банку, створюваного в результаті злиття;
- здійснення інших повноважень, що делеговані Загальними зборами акціонерів.

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

Протягом 2021 року було проведено 97 засідань Наглядової ради.

На засіданнях Наглядової ради було:

- розглянуто та затверджено нові редакції / зміни до внутрішніх нормативних документів верхнього рівня з питань управління ризиками;
- розглянуто звіт незалежного аудитора ТОВ «ПКФ Україна» та звіту про управління Банку за 2020 рік;
- 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 Річний звіт емітента цінних паперів за 2020 рік;
- затверджено значні зміни у діяльності банку у вигляді Концепції розвитку цифрового банкінгу в АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»
- затверджено Бізнес-плану Банку на 2022-2024 роки;
- затвердження Бюджету Банку на 2022 рік.
- затверджено програму Фінансування АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ;
- затверджено в новій редакції План фінансування в кризових ситуаціях АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»;
- затверджено Бюджет Банку на 2022 рік;
- погоджено плани перевірок служби внутрішнього аудиту;
- розглянуто та затверджено в новій редакції Політику АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

- затверджено План-графік виконання рекомендацій, наданих ТОВ «КРЕСТОН ДЖІ.СІ.ДЖІ.» під час проведення зовнішньої оцінки якості діяльності підрозділу внутрішнього аудиту;
- затверджено Правила преміювання за результатами діяльності працівників АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»;
- розглянуто та затверджено в новій редакції Політику організації управлінської звітності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»
- розглянуто та затверджено зміни щодо внутрішніх нормативних документів Банку з питань управління ризиками;
- розглянуті та затверджені внутрішні нормативні документи Банку з питань управління безперервною діяльністю АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»;
- 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 2021 рік; Звіту про оцінку відповідності Голови, членів Правління (у т.ч. працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу), Головного бухгалтера та заступника Головного бухгалтера АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» кваліфікаційним вимогам за 1 рік; Звіту про оцінку відповідності начальника Служби внутрішнього аудиту, начальника Управління ризик-менеджменту, начальника Служби комплаєнс АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» кваліфікаційним вимогам за 2021рік;
- здійснена робота з оновлення існуючих та затвердження нових нормативних документів Банку відповідно компетенцій Наглядової ради;
- розглянуто та затверджено звіти результати діяльності Банку та виконання бюджету Банку в 2020 році;
- розглянуто звіти підрозділу внутрішнього аудиту Банку;
- розглянуто звіти щодо оцінки комплаєнс-ризиків;
- розглянуто звіти з моніторингу систем внутрішнього контролю;
- розглянуто звіти щодо моніторингу ризиків діяльності Банку;
- розглянуто звіти по виконанню Оперативного плану по управлінню проблемними активами на 2020-2022р.
- розглянуто та затверджено Положення про підрозділи Банку;
- розглянуто та затверджено оновлені існуючі та затверджено нові внутрішні нормативні документи Банку, що стосуються компетенції Наглядової ради;
- затверджено порядок денний чергових Загальних зборів акціонерів, форму та текстів бюлетенів, та порядку денного чергових Загальних зборів акціонерів, та прийнято рішення щодо інших питань діяльності Банку.

**Правління Банку.**

Правління є колегіальним виконавчим органом Банку, який здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів та забезпечує накопичення основних засобів, необхідних для статутної діяльності Банку, несе відповідальність за реалізацію цілей, стратегії та

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

Кількісний склад Правління визначається Наглядовою радою Банку, але не повинен бути меншим ніж 5 (п'ять) осіб. Склад Правління затверджується Наглядовою радою Банку за поданням Голови Правління.

**Склад Правління Банку наступний:**

- Андреєвська 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 2022 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 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, які підпорядковуються Правлінню;
6) забезпечує розроблення порядків, положень, процедур, що регламентують діяльність структурних та відокремлених підрозділів Банку, які підпорядковуються Правлінню, згідно з вимогами чинного законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України та із стратегією розвитку Банку;
7) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;
8) інформування Наглядової ради про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;
9) здійснення операцій Банку, укладання міжбанківських та інших договорів, передбачених Статутом Банку, банківської ліцензією, генеральною ліцензією на здійснення валютних

операцій Національного банку України, обліку, звітності і організації внутрішнього контролю;

10) виконання рішень Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради Банку, власних рішень, наказів тощо;
11) забезпечення виконання працівниками Банку вимог чинного законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України;
12) затвердження правил, програм, положень, планів, інструкцій та всіх інших внутрішніх нормативних актів Банку, затвердження яких не належить до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Банку.

Голова Правління Банку обирається Наглядовою радою.

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

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

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

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

Протягом 2021 року було проведено 227 засідань Правління Банку.

На засіданнях Правління було:

- розглянуто результати діяльності Банку за 2020 рік;
- здійснено контроль результатів діяльності Банку та виконання Бюджету в 2021 році;
- розроблено Бізнес-плану Банку на 2022-2024 роки;
- розглянуто Бюджет Банку на 2022 рік;
- погоджена Концепція розвитку цифрового банкінгу
- 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;
- погоджені Правила преміювання за результатами діяльності працівників АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ
- прийнято рішення про продаж майна, що знаходиться на балансі Банку

- прийнято рішення щодо відчуження та купівлі майна та прийнято рішення щодо інших питань діяльності Банку.

**Порядок призначення та звільнення посадових осіб Банку**

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

Призначення та припинення повноважень/звільнення Голови та членів (в тому числі Заступників Голови) Правління Банку віднесено до виключної компетенції Наглядової ради Банку. Рішення приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу. У разі рівного розподілу голосів членів Наглядової ради під час прийняття рішень голос Голови Наглядової ради є вирішальним.

**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 2021 року робота Служби внутрішнього аудиту визнана задовільною.

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

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

1) перевіряє 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-ризику, 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/фінансування 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.

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

- перша лінія захисту - на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю в межах компетенції цих підрозділів;
- друга лінія захисту – на рівні Управління ризик-менеджменту та Служби комплаєнс, мінімальні вимоги щодо діяльності яких встановлені в Положенні про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженому постановою Правління Національного банку України № 88 від 02.07.2019. 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 (зі змінами і доповненнями) від 10.05.2016.

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

**Організація системи управління ризиками**

Враховуючи рекомендації Базельського комітету з банківського нагляду, вимоги нормативно-правових актів Національного банку України, Банком забезпечено функціонування комплексної, ефективної 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;
- встановлення КМУ карантину та запровадження обмежувальних протиепідемічних заходів з метою запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2.

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

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

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

В 2021 році до Банку застосовано штрафні санкції за порушення порядку розкриття інформації про структуру власності та подання Банком недостовірної інформації про структуру власності в розмірі 170,0 тис. грн. згідно Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України №416 від 07.10.2021 р.

Також застосовано захід впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони використання права голосу в Банку рішенням від 10.06.2021 № 222 Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України.

Протягом 2021 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 2021 року до Банку не надходили скарги клієнтів.

Станом на кінець 2021р. 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**

Розмір винагороди за 2021 рік членів Наглядової ради та Правління Банку склав 15,3 млн. грн.

За 2021 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 надано в Примітці 31 річної фінансової звітності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2021 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 2021 рік не було.

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

**Діяльність зовнішнього аудитора**

Зовнішнім аудитором, обраним Наглядовою радою АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» (протокол Наглядової ради № 70 від 08.10.2021), є ТОВ «ПКФ УКРАЇНА».

Загальний стаж аудиторської діяльності Товариства з обмеженою відповідальністю «ПКФ УКРАЇНА» складає 15 років. ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» надає Банку аудиторські послуги протягом 6 років включно зі звітним роком.

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

Товариство з обмеженою відповідальністю «ПКФ УКРАЇНА» крім послуг з обов'язкового аудиту річної фінансової звітності протягом звітного року також надавало Банку наступні аудиторські послуги:

- оцінка стійкості (оцінка якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями) станом на 01.01.2021 р. відповідно до вимог Постанови Правління НБУ від 22 грудня 2017 року № 141 «Про здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України» (з урахуванням змін та доповнень).

Щодо аудиторського звіту були використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, а саме:

- стаття 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»;
- стаття $12^2$ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- Рішення НКЦПФР від 22.07.2021 № 555 «Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку»;
- Постанова Правління НБУ №90 «Про затвердження Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» від 2 серпня 2018 року;
- Постанова Правління НБУ №373 «Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України» від 24 жовтня 2011 року.

Ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років проводилася 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.

## 6. Економічне середовище

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

2021 рік виявився періодом підготовки фінансової системи України до безпрецедентних випробувань повномасштабною військовою агресією росії. Ефективна, злагоджена та професійна робота команди Національного банку, банківського та небанківського секторів стала запорукою стабільної та безперебійної роботи фінансової системи під час війни, міцним підґрунтям для надійної фінансової оборони країни.

Українська економіка у 2021 році відновила зростання, незважаючи на нелегкі умови, пов'язані з наслідками коронакризи: за підсумками року ріст реального ВВП склав 3,4% після падіння у 2020 році на 4%.

В І кв. 2021 року ВВП знизився на 2% у річному вимірі, але зріс у ІІ кв. 2021 року до 5,7%. У ІІІ кварталі 2021 року реальний ВВП України зріс на 2,7% у річному вимірі, а якщо порівняти з попереднім кварталом – на 1,5% у сезонно скоригованому вимірі. За даними ДССУ у 2021 році зростання реального ВВП становило 3,4%. Відхилення від прогнозу зумовлювалося насамперед повільнішим збиранням пізніх зернових та технічних культур, а також послабленням глобального попиту на продукцію гірничо-металургійного комплексу та високими цінами на енергоносії у світі.

За наявності нестабільності в економічному середовищі 2021 року національна валюта зміцнилась на 7% щодо долару США порівняно з початком року.

Національний банк, максимально застосовуючи гнучкість режиму інфляційного таргетування, упродовж більшої частини 2021 року зберігав стимулюючу монетарну політику для сприяння поверненню економіки на траєкторію зростання.

Послідовне проведення Національним банком проактивної, прозорої та передбачуваної монетарної політики сприяло тому, що, незважаючи на складну ситуацію, тренд на прискорення зростання споживчих цін в Україні на відміну від багатьох інших країн був переломлений: із жовтня інфляція поступово сповільнювалася до 10% річних на кінець 2021 року. За підсумками 2021 року цільового рівня інфляції досягнуто не було через переважно немонетарні причини її зростання (реформування тарифів, світові ціни, епідеміологічні витрати тощо) та слабкість монетарної трансмісії.

Національний банк України реагував на посилення інфляційних ризиків від початку 2021 року, підвищуючи облікову ставку – на 0,5 в. п. (до 6,5%) в березні, на 1,0 в. п. (до 7,5%) в квітні, на 0,5 в. п. (до 8%) в липні, на 0,5 в. п. (до 8,5%) в вересні, на 0,5 в. п. (до 9%) в грудні. Своєчасність реакції Нацбанку запобігла розкручуванню інфляційної спіралі. У разі її виникнення монетарна політика мала би бути значно жорсткішою, що завдало би шкоди економічному зростанню. Така політика протягом 2021 року дала змогу зберегти довіру до гривні, зокрема продовжилася тенденція до дедоларизації. За 2021 рік доларизація депозитів знизилася з 37,7% до 32,4%, кредитів - із 36,7% до 28,9%. Зростання депозитів в гривні становило 21% за минулий рік.

Упродовж 2021 року банківська система залишалася стійкою, добре капіталізованою, ліквідною та прибутковою. За оперативними даними, прибуток банківської системи за 2021 рік становив 77,5 млрд грн. Це рекордний прибуток за останні роки, і саме ці кошти можуть бути використані для нарощування капіталу та збільшення кредитування у 2022 році. Також банки мають гарні показники ліквідності, зокрема, всі банки виконують норматив короткострокової ліквідності LCR, що передбачає покриття кризових відпливів коштів. Чисті активи банківського сектору зросли на 12,7% і склали 2054 млрд грн.

За рахунок високих прибутків банки змогли сформувати буфери капіталу та активно кредитувати економіку. Національний банк підтримував збереження довіри до банківської системи та сприяв забезпеченню фінансової стабільності.

Результатом змін економічного середовища протягом 2021 року стали зміни в суверенних кредитних рейтингах України та зростання міжнародних резервів України. Міжнародні резерви, попри значні виплати за зовнішніми зобов'язаннями, на кінець 2021 року сягнули дев'ятирічного максимуму – 30,9 млрд дол. США. Основною метою управління міжнародними резервами залишалося забезпечення оптимального співвідношення рівнів захищеності, ліквідності та дохідності, яке забезпечувало виконання функцій Національного банку, визначених чинним законодавством України.

У вересні 2021 року міжнародне рейтингове агентство Standard & Poor's підтвердило суверенні кредитні рейтинги України на рівні «B» зі «стабільним» прогнозом.

У серпні 2021 року міжнародне рейтингове агентство Fitch Ratings підтвердило суверенний кредитний рейтинг України на рівні «B» з прогнозом «позитивний».

У 2021 році відновлено співпрацю з міжнародними партнерами – отримано значну кредитну підтримку від МВФ, ЄС, Світового банку та інших міжнародних партнерів. Ці кошти посилили зовнішньоборгову стійкість державних фінансів, сприяли розблокуванню доступу

України до міжнародних фінансових ринків, дали змогу профінансувати значну частину бюджетних потреб.

Впродовж 2021 року відновлення глобальної економіки тривало сталими темпами завдяки підвищенню ділового оптимізму в умовах поширення вакцинації, попри появу нових штамів коронавірусу, однак ключовим ризиком для макрофінансової стабільності, як і раніше, є триваліший термін і поглиблення пандемії коронавірусу та посилення карантинних заходів. Ескалація військового конфлікту на сході країни, скорочення врожаю зернових і плодоовочевих культур в Україні через несприятливі погодні умови, збільшення волатильності світових цін на продукти харчування з огляду на глобальні зміни клімату, зменшення обсягів припливу іноземного капіталу - реалізація цих ризиків може погіршити курсові й інфляційні очікування та ускладнити доступ до міжнародних ринків капіталу в умовах необхідності здійснення пікових боргових виплат.

Глибока економічна та фінансова кризи, обумовлені повномасштабною війною росії проти України, матимуть суттєві негативні та довготривалі наслідки для фінансового сектору. Проте банки успішно протистоять викликам війни завдяки значному запасу міцності, своєчасній реакції НБУ та рокам спільної роботи над реформою сектору.

Банки виявилися операційно стійкими, вони щодня майже безперебійно надавали послуги клієнтам у тих регіонах, де це було безпечно для працівників та клієнтів. Проте банки отримали значні збитки банків від спричинених війною подій операційного ризику.

Російське вторгнення завдає масивного удару по економіці України та призводить до масштабного руйнування інфраструктури.

Ця війна збільшила занепокоєння через різке глобальне уповільнення темпів розвитку, зростання інфляції та заборгованості, а також стрімкий ріст рівня бідності. Економічний вплив розповсюдився через багато каналів, включаючи ринки сировини, фінансові ринки, торгівлю, міграційні тенденції, зниження довіри.

## 7. Результати діяльності

**2021 рік став для АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» роком фінансової стабільності та зростання ефективності.**

**Банк підтримує високий рівень капіталізації.**

Регулятивний капітал Банку станом на кінець 2021 року становить **505,6 млн. грн.,** що значно перевищує нормативні вимоги Національного банку України та забезпечує для Банку достатність капіталу на рівні **21,2%** при встановленому мінімальному рівні 10%. При цьому, основний капітал становить **429,4 млн. грн.**, або більше **85%** від загального регулятивного капіталу.

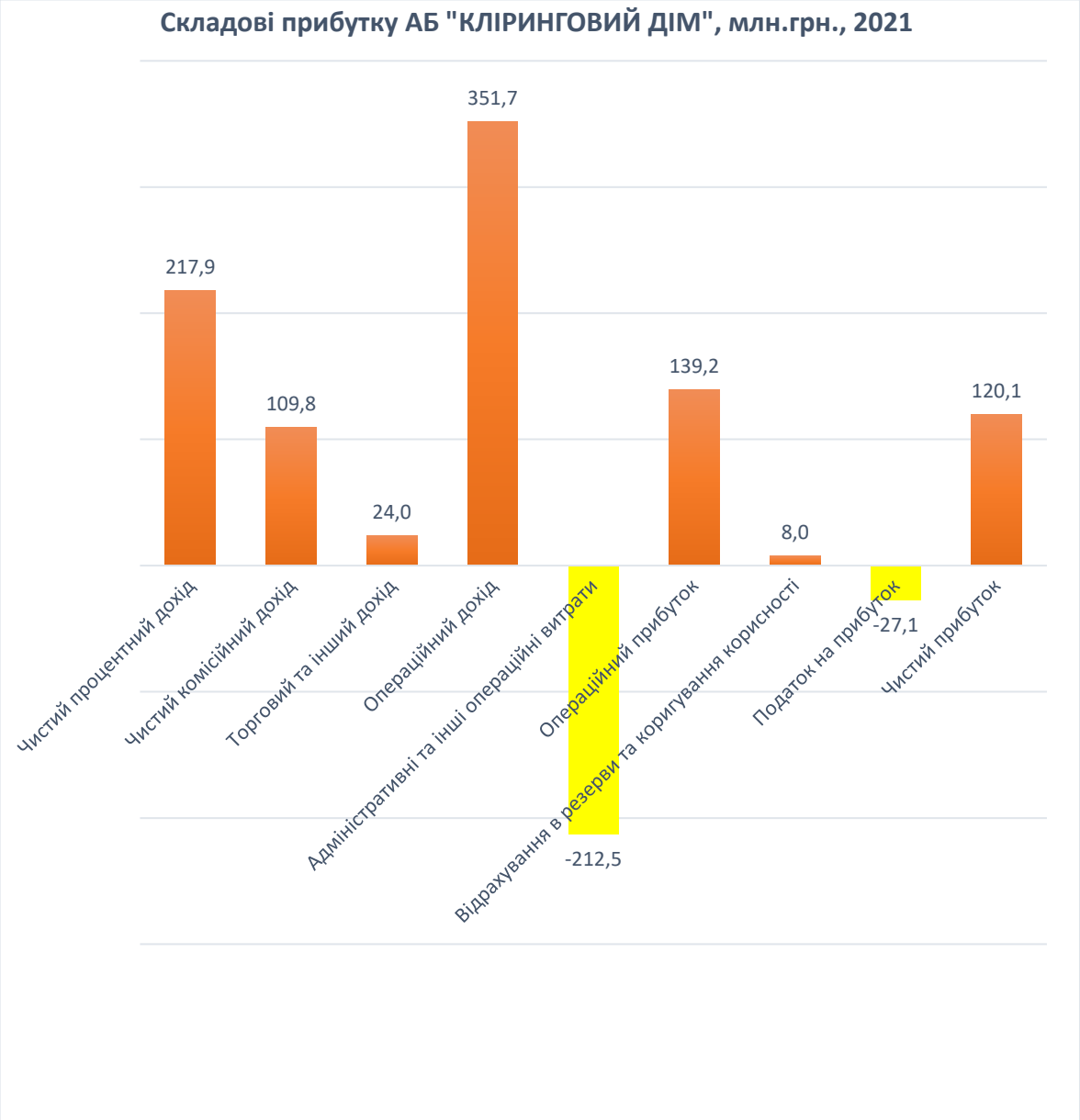
**Прибутковість**

АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» є прибутковим комерційним Банком, чистий фінансовий результат у 2021 році склав **120,1 млн грн.**

Операційний прибуток Банку по результатам діяльності в 2021 році склав **139,2 млн. грн**. в т.ч.:

- Корпоративний бізнес (Corporate): **106,6 млн. грн.;**
- Послуги фізичним особам та МСБ: **51,4 млн. грн.,** в т.ч.:
  - *заможні фізичні особи (Private Banking): 21,9 млн. грн.*
  - *індивідуальні фізичні особи та клієнти малого та середнього бізнесу (Bank at work): 29,5 млн. грн.*
- Централізовані, казначейські операції та нерозподілені статті: — **18,8 млн. грн.**

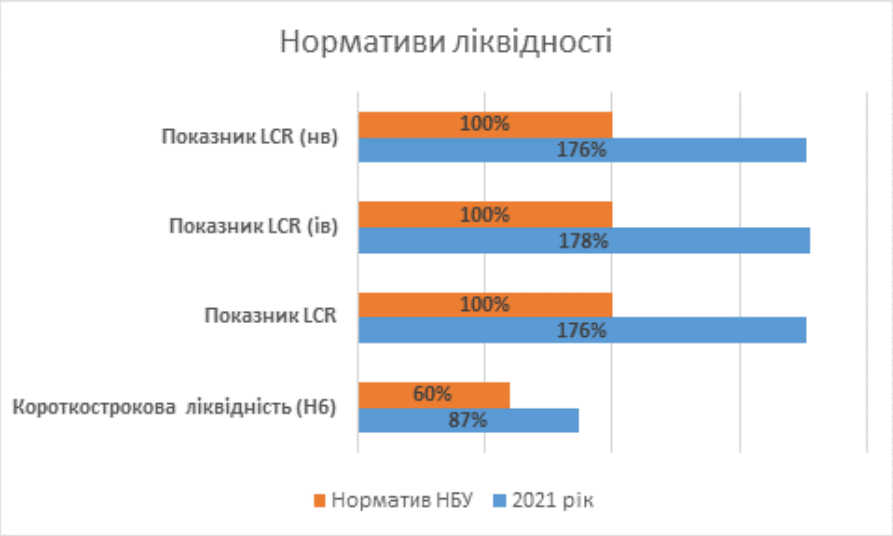
Ефективна діяльність Банку дозволила зміцнити капітал шляхом формування додаткових резервів для подальшого зростання та розвитку в процесі імплементації директив Європейського союзу та впровадження правил «Базель ІІІ» в Україні.

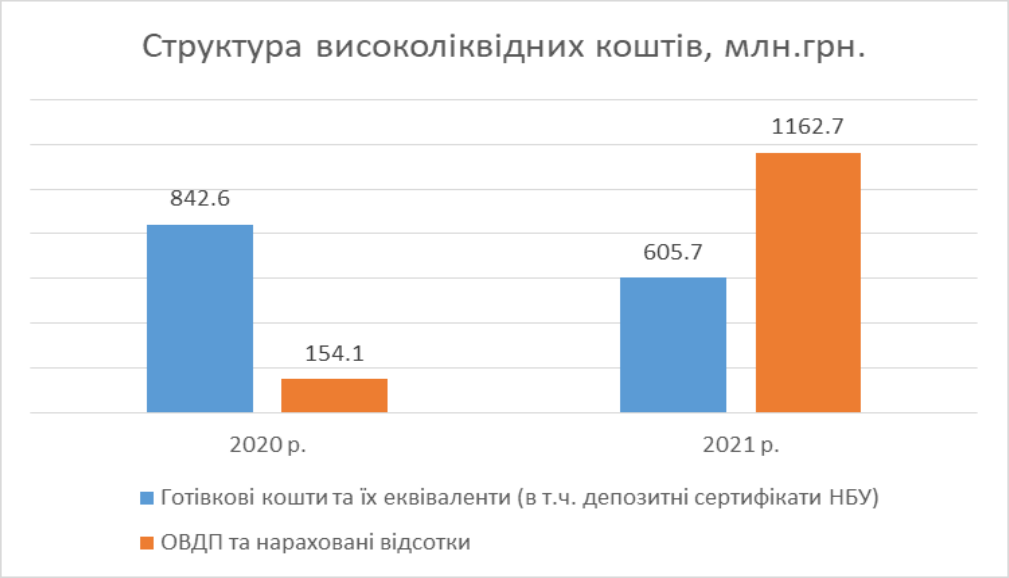



**Показники ліквідності демонструють надійність позицій Банку та перевищують вимоги НБУ.**

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

Показники ліквідності значно перевищують нормативні вимоги НБУ.



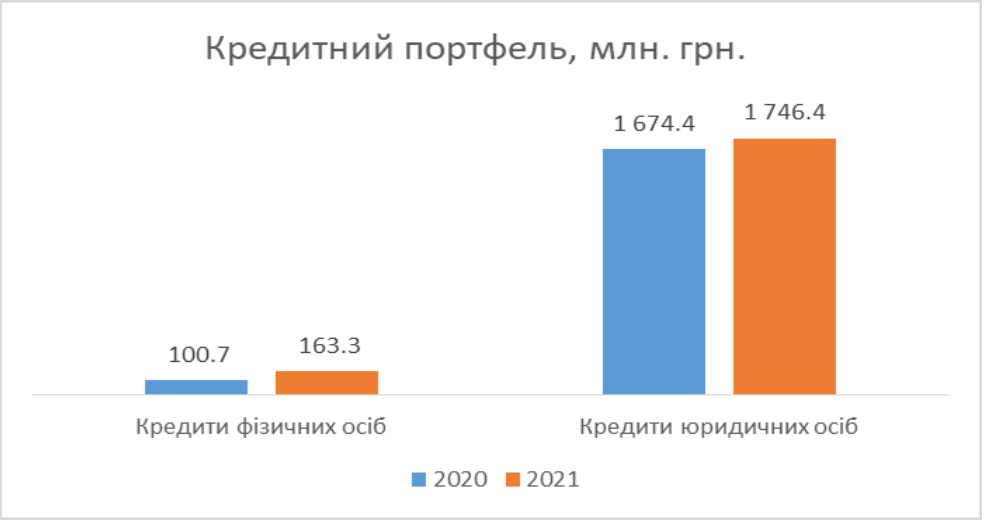




**Робота з кредитним портфелем.**

Банк станом на кінець 2021 року досяг рівня неробочих активів в кредитному портфелі юридичних та фізичних осіб (далі – NPL) **15,6%**, що на **12,0 п.п.** менше, аніж значення станом на 01.01.2021 року та на **14,4 п.п.** менше, аніж значення для банківської системи України (станом на кінець 2021 року частка NPL в кредитному портфелі банківської системи складає **30%**).

Кредитний портфель юридичних осіб збільшився на **72,0 млн. грн.**, при цьому загальна кількість позичальників з заборгованістю станом на кінець 2021 року становить 80 клієнтів.

В 2021 році зростання кредитного портфелю фізичних осіб становило **62,6 млн. грн.**, темп приросту даного портфелю склав **62,1%**. Вагомим внеском в зростання кредитного портфелю став розвиток кредитування фізичних осіб для задоволення споживчих потреб.




**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 **3,4%** та **17,2%** відповідно.

За результатами 2021 року показник Cost to income становить **59,5%**.

Чиста процентна маржа за результатами 2021 року становить **6,6%**.

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 22-річний досвід роботи на фондовому ринку як депозитарна установа з сформованою та експертною командою фахівців.

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

В 2021 році Банк обслуговував близько 149 тисяч рахунків у цінних паперах та 576 випусків цінних паперах українських емітентів, у т ч. державних. Загальна номінальна вартість цінних паперів, що обслуговується депозитарною установою, становить 10 млрд. гривень. Також Банк надає послуги зі зберігання активів інститутів спільного інвестування та активів недержавних пенсійних фондів.

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

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

**Операційна діяльність та IT-стратегія**

У 2021 році підрозділи Центру інформаційних технологій продовжили свою діяльність у пріоритетних напрямках IT-стратегії, відповідно сучасним викликам в IT сфері. Основні напрямки IT-стратегії Банку полягають у впровадженні сучасних інноваційних технологій, автоматизації бізнес-процесів, покращенні культури IT та у переході на сучасне обладнання та програмне забезпечення.

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

Також, Банк з метою підвищення позиції в конкурентному середовищі та слідуючи трендам ринку банківських послуг в 2021 році активно розвивав систему мобільних платежів Mybank365. В 2021 р. було реалізовано:

- Поповнення депозитів;
- Погашення кредитів;
- Сервіс квитанцій та виписок.

Впровадження нових сервісів АБС та мобільного додатку MyBank365 зробили співпрацю з Банком більш зручною та швидкою, що дозволило підвищити конкурентне становище Банку на банківському ринку та дозволяє в 2022 році доповнити новими сервісами та оптимізувати процеси оформлення банківських продуктів та після продажне обслуговування.

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

# 8. Corporate

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

Основними цілями на 2021 рік було максимальне задоволення потреб наявних клієнтів крупного корпоративного бізнесу та початок відносин із новими клієнтами, бізнес групами чий бізнес відповідає ризик профілю Банку.

Фінансовими послугами та продуктами Банку в 2021 році скористались більше 800 корпоративних клієнтів.

Кількість операцій клієнтів щодо розрахунку з контрагентами в національній валюті за 2021 рік склала більше, ніж **367 тис. шт.**, сума таких операцій перевищила **110 млрд. грн.**.

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.

Банк в 2021 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.

Кредитний портфель основної заборгованості склав близько **1 412 млн. грн.**.

Клієнтський кредитний портфель за 2021 рік збільшився на понад **62,4 млн. грн.**, при цьому кількість позичальників зросла на **13%**.

Загальна сума лімітів овердрафтів, відкритих станом на кінець 2021 року, склали більше 600 млн.грн.

Кошти клієнтів складають більше **1 355 млн. грн.**

Комісійні доходи за надані банківські гарантії склали **17,9 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.

**Операційний дохід** корпоративного бізнесу в 2021 році склав понад **154,5 млн грн.**, в т.ч. непроцентні доходи – **50,3 млн. грн.**

**Операційний прибуток** за 2021 рік склав **106,6 млн грн.**

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

<u>Управління грошовими потоками:</u>

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

<u>Управління вільними коштами:</u>

- 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 з фіксованою та диференційованими процентними ставками;
- торгове фінансування;
- документарні операції (включаючи банківські гарантії, документарне інкасо, вексельні розрахунки).

Послуги депозитарної установи:

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

## 9. Private Banking

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

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

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

Так в 2021 році більше, ніж 2,2 тис. заможних клієнтів віддало перевагу офісам АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ».

Співпраця з партнерами та клієнтами базується на наступних цінностях:

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

Розвиток відносин реалізується через окремі аспекти життя заможного клієнта:

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

В 2021 році Банк був націлений в роботі з клієнтами Private Banking на підтримку власної конкурентоздатності, використовуючи сильні сторони: індивідуальність обслуговування та гнучкість.

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

**Операційний дохід** бізнесу Private Banking в 2021 році склав **68,9 млн. грн.**, в т.ч. непроцентні доходи – **37,5 млн. грн.**

**Операційний прибуток** за 2021 рік склав **21,9 млн. грн.**

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

- Банк зайняв 9 місце у номінації «Преміальний банкінг» по рейтингу «50 ПРОВІДНИХ БАНКІВ УКРАЇНИ – 2021» за підсумками фінансово аналітичної групи «Financial Club».

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

Управління вільними коштами:

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

Банківське обслуговування:

- обслуговування поточних фінансових потреб (тарифні плани на основі преміальних карток VISA)
- розширено кількість преміальних платіжних карт, а саме впроваджено новий преміальний BIN – Visa Signature;
- надання клієнтам комплексного банківського обслуговування. Пакетні рішення надають клієнтам можливість скористатись мультивалютними платіжними картами, які одночасно оформлюються до рахунків в різних валютах (до 6 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:

- центр фінансового контролю коштів сім'ї;
- 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;
- овердрафтне кредитування.

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

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

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

Цінності співпраці з клієнтами ключових бізнес-напрямків є невід'ємною частиною корпоративної культури Банку, тому в обслуговуванні клієнтів Bankatwork Банку притримується високої якості та рівня.

В 2021 році продуктами Банку скористались близько **26 тис.** клієнтів фізичних осіб та майже **800** клієнтів представників малого та середнього бізнесу (приріст клієнтів сегменту склав близько **4 тис.** кл.).

Розвиток відносин з клієнтами реалізується через наступні атрибути:

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

В 2021 році Банк посилив свої позиції в обслуговуванні діючих та нових клієнтів фізичних осіб. В звітному році Банк переглянув всю продуктову лінійку карткових пакетів для клієнтів сегменту Bankatwork та посилено співпрацю з партнерами щодо залучення нових клієнтів.

Непроцентні доходи від обслуговування клієнтів за 2021 рік становлять понад 55 млн. грн., що більше, ніж на **25** млн. грн. більше за показник 2020 року.

В 2021 році Банк досяг цілей щодо збільшення 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 2021 рік зросли на **46%**.

Всього станом на кінець 2021 року послугами Банку скористались близько **800** клієнтів МСБ, що дозволило забезпечити портфель коштів клієнтів на рівні **221,2 млн. грн.** станом на кінець 2021 року.

Портфель коштів клієнтів збільшився за 2021 рік майже до **552** млн. грн. (темп приросту за рік склав **71,6%)**.

**Операційний дохід** бізнесу Bankatwork в 2021 році склав близько **87,3 млн. грн.**, з якого непроцентні доходи склали **38,4 млн. грн.**

**Операційний прибуток** за 2021 рік склав **29,5 млн грн.**

Визнанням ефективності роботи Банку з клієнтами Bankatwork стало те, що АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» увійшов у ТОП-5 номінантів рейтингу «Банки року-2021» від «Фінансового клубу» в категорії «Роздрібний банк з українським капіталом серед великих банків».

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

При цьому, в 2021 рік Банк використав для продовження розвитку партнерської мережі та побудови каналів продаж в торгових точках, налаштування внутрішніх процесів (підбір та навчання персоналу, організація якісної взаємодії спеціалізованого програмного забезпечення з основною системою Банку).

Банк розвиває споживче кредитування за двома напрямками:

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

Так, станом на 01.01.2022 року Банк співпрацює з більше ніж 100 партнерами та представниками в більше 100 торгових точок партнерів за агентською співпрацею та більше 350 точок кредитних брокерів. В 2022 році планується розширення кількості партнерів ще на 200 торгових точок, здатних генерувати потік як для готівкового, так і товарного кредитування.

Крім того, в 2022 році Банк планує запровадити систему віддаленої ідентифікації клієнтів та суттєво розширити функціонал дистанційних сервісів, що дозволить значно розширити можливості щодо залучення клієнтів.

В 2021 році на споживче кредитування фізичних осіб залучено майже **5 000 клієнтів**, яким Банком видано **більше 125 млн. грн.**

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

Управління вільними коштами:

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

## 11. Синергія

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

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

Так, за 2021 рік кількість нових клієнтів Corporate, що оформили продукт «Зарплатний проект», склала 16 клієнтів. В 2021 році Банк зосередив свої зусилля на збільшенні ефективності обслуговування зарплатних проектів, що дало можливість збільшити доходи від продажу даного продукту на 9%.

Загалом станом на кінець 2021 року 241 компанія довірила Банку обслуговування своїх співробітників, для отримання заробітної плати на картковий рахунок.

В 2021 році Казначейство традиційно було активним учасником міжбанківського ринку України, що приймає участь в діяльності усіх його сегментів: грошовому, валютному, на ринку цінних паперів тощо.

Банк є активним учасником міжбанківського кредитного ринку та має бездоганну репутацію надійного партнера, що дозволяє йому за необхідності не тільки підтримувати свою ліквідність, а й отримувати суттєві процентні доходи від ресурсних операцій на ринку.

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

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

Затверджено до випуску та підписано 04.11.2022 р.

Голова Правління _____ В.О. Андреєвська

Головний Бухгалтер _____ О.О. Маркіна