

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

Звіт керівництва  
(Звіт про управління)  
за 2022 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 .....	5
6. Економічне середовище .....	24
7. Результати діяльності .....	25
8. Corporate .....	29
9. Private Banking .....	30
10. Bank at work (індивідуальні клієнти/малий та середній бізнес) .....	32
11. Синергія .....	33

## 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 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».

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.

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. Більше ніж 600 підприємств в 2022 році довірили АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» власне банківське обслуговування.
- Private Banking – заможні приватні клієнти. Банк є сталим партнером для більше, ніж 2 400 заможних клієнтів, яким доступне ексклюзивне обслуговування в спеціалізованих відділеннях.
- Bank at work – фізичні особи та підприємства малого та середнього бізнесу. Це більше 30 000 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%**.

#### **4. Рейтинги та нагороди**

**Уповноваженим Національним рейтинговим агентством «РЮРІК» в 2022 році було визнано довгостроковий кредитний рейтинг Банку на рівні uaAA інвестиційної категорії з прогнозом «в розвитку».**

Рішенням № 230217-04-CLDIM-КРП-013-ОН від 17.02.2023 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 17.02.2023 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.

#### **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 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/taryfy\\_ta\\_dokum%D0%B5nty/1/kod%D0%B5ks\\_korporatyvnoho\\_upravlinnia\\_2022.pdf](https://www.clhs.com.ua/storage/app/media/docs/about/taryfy_ta_dokum%D0%B5nty/1/kod%D0%B5ks_korporatyvnoho_upravlinnia_2022.pdf)

Протягом 2022 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 є 8 юридичних осіб та 3 фізичні особи. Юридичним особам - акціонерам належить 78,16, % статутного капіталу Банку, фізичним особам-акціонерам належить 21,84% статутного капіталу.

### **Кінцевими власниками істотної участі в Банку станом на 31 грудня 2022 року є:**

Львовочкіна Юлія Володимирівна – контролер Банку, опосередковано володіє часткою участі у розмірі 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 часткою банку у сукупності 24,8002%, в т.ч. прямо 14,8984,8002%, та опосередковано 9,9018%. 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 до Статуту Банку;
- 3) анулювання викуплених акцій;
- 4) зміни типу акціонерного товариства;
- 5) емісії акцій та емісії цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції;
- 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, про винагороду членів Наглядової ради Банку а також внесення змін до них;
- 10) затвердження річних результатів (звіту) діяльності Банку, звіту Наглядової ради, 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;
- 18) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку;
- 19) обрання комісії з припинення Банку;
- 20) прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, та про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених чинним законодавством;
- 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 законодавством та Статутом.

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

В 2022 році Загальні збори акціонерів приймали рішення за наступними питаннями:

- Про зміну типу АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»;
- Про зміну назви АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»;
- Про затвердження змін до Статуту АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»;
- Про уповноваження Голови Правління на підписання Статуту АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»;
- Про затвердження змін до Положення про Загальні збори АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»;
- Про затвердження змін до Положення про Наглядову раду АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»;
- Про затвердження змін до Положення про Правління АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»;
- Про затвердження змін до Кодексу корпоративного управління АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»;
- Затвердження звітів про винагороду членів Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2020-2021 роки;
- Затвердження проектів змін до цивільно-правових договорів з членами Наглядової Ради, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради;
- Затвердження звіту незалежного зовнішнього аудитора ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» про результати першого етапу оцінки стійкості АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» станом на 01.01.2021 року.
- Розгляд звіту Правління про результати діяльності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2021 рік;
- Розгляд звіту Наглядової Ради про результати діяльності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2021 рік;
- Затвердження звіту та висновку зовнішнього аудитора про результати діяльності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми.
- обрання членів лічильної комісії Загальних зборів;
- затвердження процедурних питань проведення чергових Загальних зборів акціонерів.

#### **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»;



- 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 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;
- 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 емісію 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 надання згоди та вчинення значного правочину та правочинів 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 чинним законодавством 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;

- 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 2022 року було проведено 91 засідання Наглядової ради.

На засіданнях Наглядової ради було:

- розглянуто Звіт незалежного аудитора ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» щодо аудиту фінансової звітності і Звіту керівництва (Звіту про управління) Публічного акціонерного товариства «Банк «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2021 рік та надання рекомендацій Загальним Зборам учасників АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудитора. звіт незалежного аудитора ТОВ «ПКФ Україна» та звіту про управління Банку за 2021 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 та затверджено призупинення діяльності Сєвєродонецького відділення та відділення «Бориспільське» у зв'язку з запровадженням військового станку в Україні;
- розглянуто та затверджено перегляд лімітів суми заявок на участь у операціях та тендерах Національного банку України з розміщення депозитних сертифікатів;
- затверджено Бюджет Банку на 2023 рік;
- затверджено зміни до Бюджету Банку на 2022 рік;
- розглянуто погодження звільнення та призначення начальника служби комплаєнс, головного комплаєнс менеджера;
- розглянуто результати фактичних значень ключових показників ефективності за 4-ий квартал 2021р., цільові значення яких були затверджені рішенням Наглядової ради від 20.09.2021р. № 64.
- затвердження нової Організаційної структури банку;
- затвердження Плану виконання рекомендацій, наданих за результатами оцінки SREP АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" та змін до Плану;

- затверджено Звіт «Результати діяльності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2021 рік та преміювання членів Правління;
- 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» програму Фінансування АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»;
- розглянуто Звіт про виконання плану проведення перевірок Службою внутрішнього аудиту АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» на 2021 рік.;
- погоджено плани перевірок служби внутрішнього аудиту на 2022 рік;
- розглянуто та затверджено розрахунок ресурсів Служби внутрішнього аудиту на 2022 рік.;
- розглянуто та ухвалено Довгостроковий план проведення перевірок Службою внутрішнього аудиту АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" на 2022 – 2026 роки.;
- розглянуто та затверджено внесення змін до План-графіку виконання рекомендацій, наданих ТОВ «КРЕСТОН ДЖІ.СІ.ДЖІ.» під час проведення зовнішньої оцінки якості діяльності підрозділу внутрішнього аудиту в травні - липні 2021 року.;
- затверджено внесення змін до План-графіку виконання рекомендацій, наданих ТОВ «КРЕСТОН ДЖІ.СІ.ДЖІ.» під час проведення зовнішньої оцінки якості діяльності підрозділу внутрішнього аудиту в травні - липні 2021 року.
- 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 2022 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 2022 рік;
- здійснена робота з оновлення існуючих та затвердження нових нормативних документів Банку відповідно компетенцій Наглядової ради;
- розглянуто та затверджено звіти результати діяльності Банку та виконання бюджету Банку в 2021 році;
- розглянуто Зміни до Політики організації управлінської звітності;
- 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 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 2020-2022р.
  - 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 2023 рік;
  - 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 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.

### **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 2023 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 ліцензією, генеральною ліцензією на здійснення валютних операцій Національного банку України, обліку, звітності і організації внутрішнього контролю;
- 10) виконання рішень Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради Банку, власних рішень, наказів тощо;
- 11) забезпечення виконання працівниками Банку вимог чинного законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України;
- 12) затвердження правил, програм, положень, планів, інструкцій та всіх інших внутрішніх нормативних актів Банку, затвердження яких не належить до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Банку.

Голова Правління Банку обирається Наглядовою радою.

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

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

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

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

Протягом 2022 року було проведено 242 засідань Правління Банку.

На засіданнях Правління було:

- розглянуто Звіт «Результати діяльності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2021 рік»;
- результати діяльності Банку за 2021 рік;
- здійснено контроль результатів діяльності Банку та виконання Бюджету в 2022 році;
- розглянуто Бюджет Банку на 2023 рік;

- розглянуто зміни до Бюджету банку на 2022 рік;
- розглянуто результати фактичних значень ключових показників ефективності за 4-ий квартал (Додаток №1), цільові значення яких були затверджені протоколом № 191 засідання Правління від 01.11.2021р.;
- розглянуто цільові показники першого кварталу 2022 року.
- розглянуто та затверджено надання благодійної допомоги лікарням та іншим благодійним організаціям у зв'язку із запровадженням військового стану в Україні;
- 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.

#### **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 прийнятним, 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 2022 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 впроваджені 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 консультативні 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, включаючи 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, 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 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 2022 році до Банку застосовано штрафні санкції за:

- порушення вимог пунктів 3, 5 та підпункту 2 пункту 52 Постанови Правління Національного банку України від 24.02.2022 р. № 18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану» в розмірі 1 275 982,34 грн, згідно Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 24.10.2022 р. № 20/1370-рк «Про накладання штрафу на Публічне акціонерне товариство «Банк «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за порушення вимог нормативно-правового акту Національного банку України»;
- порушення вимог підпункту 1 пункту 4 Постанови Правління Національного банку України від 25.02.2022 р. № 23 «Про деякі питання діяльності банків України та банківських груп» в розмірі 150 000,00 грн, згідно Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 14.11.2022 р. № 20/1507-рк «Про накладання штрафу на Публічне акціонерне товариство «Банк «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за порушення вимог нормативно-правового акту Національного банку України».

Протягом 2022 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 2022 року до Банку не надходили скарги клієнтів.

Станом на кінець 2022 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**

Розмір винагороди за 2022 рік членів Наглядової ради та Правління Банку склав 23,8 млн. грн.

За 2022 рік відсутні факти порушення членами Наглядової ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвели до заподіяння шкоди Банку або вкладникам чи іншим кредиторам Банку, та факти застосування органами державної влади (зокрема, Національним банком України) заходів впливу до фінансової установи за порушення вимог банківського законодавства, законодавства в сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, нормативно-правових актів Національного банку України, або здійснення ризикової діяльності, яка загрожує інтересам вкладників чи інших кредиторів банку, та/або стабільності банківської системи, в тому числі до членів Наглядової ради та Правління Банку. Крім того, відсутні рішення комітетів або постанови Правління Національного банку України щодо невідповідності членів Наглядової ради та Правління Банку вимогам щодо ділової репутації, а щодо незалежних директорів також/або вимогам щодо незалежності, або інших порушень керівниками Банку, які визначені у статті 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Операції з пов'язаними з Банком особами надано в Примітці 29 річної фінансової звітності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2022 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 2022 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 16 років. ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» надає Банку аудиторські послуги протягом 7 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 01.01.2022 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). В зв'язку з прийняттям постанови Правління Національного банку України від 07 березня 2022 року № 40 «Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України», якою було внесено зміни до постанови Правління Національного банку України від 25 лютого 2022 року № 23 «Про деякі питання діяльності банків України та банківських груп», надання аудиторських послуг з оцінки стійкості (оцінки якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями) станом на 01 січня 2022 року було припинено.

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<sup>2</sup> 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

Протягом 2022 року 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 білорусі 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.

Міністерство економіки України оцінює падіння ВВП за підсумком 2022 року на рівні 30,4% [ $\pm 2\%$ ]. Це є об'єктивно найгіршим результатом часів незалежності, втім кращим, ніж очікували більшість експертів на початку повномасштабного вторгнення, коли оцінки варіювалися в межах 40-50% падіння ВВП і глибше.

У свою чергу успіхи сил оборони України на полі бою, злагоджена робота Уряду й бізнесу, незламний дух населення, швидкість відновлення зруйнованих/пошкоджених об'єктів критичної інфраструктури вітчизняними службами, а також системна фінансова підтримка з боку міжнародних партнерів дозволили втримати економічний фронт та продовжувати рух у напрямку перемоги.

На початку повномасштабної фази війни з росією НБУ зберігав облікову ставку на рівні 10% річних. А вже з червня 2022 року Національний банк вирішив підвищити облікову ставку одразу на 15 в. п. до 25%. Правління НБУ в кінці 2022 року ухвалило рішення зберегти облікову ставку на рівні 25% річних, а також продовжити підвищення нормативів формування банками обов'язкових резервів. Це сприятиме подальшому зростанню привабливості гривневих активів, підтриманню курсової стабільності та поступовому зниженню інфляції.

Попри війну та високу світову інфляцію, фактичні темпи зростання цін в Україні залишалися контрольованими, а інфляційний тиск в останні місяці 2022 року стабілізувався. У березні 2022 року споживча інфляція в річному вимірі прискорилася до 13,7% (із 10,7% у лютому, у січні – 10%). У червні 2022 року споживча інфляція в річному вимірі пришвидшилася до 21,5%. У вересні 2022 року споживча інфляція в річному вимірі пришвидшилася до 24,6% (із 23,8% у серпні). У грудні 2022 року споживча інфляція в річному вимірі становила 26,6% та практично не змінилася, якщо порівнювати з темпами зростання цін у листопаді (26,5%) та жовтні (26,6%).

Прискорення інфляції у 2022 році насамперед пов'язане із наслідками повномасштабної військової агресії росії. Серед них: руйнування підприємств та інфраструктури, порушення виробництва та ланцюгів постачання, зростання виробничих витрат бізнесу, ситуативний ажіотажний попит на окремі товари та послуги. Впливали й непрямі наслідки війни, зокрема курсові ефекти та погіршення упродовж року очікувань населення та бізнесу.

19 серпня 2022 року Standard & Poor's підвищило довго- та короткостроковий суверенний кредитний рейтинг України в іноземній валюті до рівня «ССС+/С» з «SD/SD» та підтвердило довго- та короткостроковий суверенний кредитний рейтинг України в національній валюті на рівні «ССС+/С». Прогноз «стабільний».

17 серпня 2022 року Fitch Ratings підвищило довгострокові рейтинги дефолту емітента (РДЕ) в іноземній валюті до рівня «СС» з «RD» та підтвердило в національній валюті на рівні «ССС-». Рейтинг країнової стелі підтверджено на рівні «В-» і короткострокові РДЕ в іноземній та національній валютах на рівні «С».

Міжнародні резерви України станом на 1 січня 2023 року за попередніми даними становили 28,5 млрд дол. США (28 491,0 млн дол. США). Минулого року Україна отримала безпрецедентну світову фінансову підтримку – відповідно до балансових даних близько 32,1 млрд дол. США. Крім того, у 2022 році країна отримала близько 3,1 млрд дол. США завдяки розміщенню валютних ОВДП. Це разом із міжнародною допомогою дало змогу компенсувати значну частину чистих інтервенцій НБУ з продажу валюти та виплат країни за обслуговування та



погашення державного боргу в іноземній валюті. Загалом упродовж 2022 року міжнародні резерви України зменшилися на 7,9%.

У 2022 році платоспроможні банки отримали 24,7 млрд грн чистого прибутку проти 77,4 млрд грн у 2021 році. Рентабельність капіталу сектору становила 10,9% порівняно з 35,1% рік тому. Головним чинником зниження прибутковості стало суттєве зростання відрахувань у резерви під понесені та очікувані збитки внаслідок війни.

Чистий операційний прибуток до відрахувань у резерви зріс за рік на 75%. Зокрема, за підсумками IV кварталу цей показник становив 41,9 млрд грн порівняно з 25 млрд грн у IV кварталі 2021 року. Операційна ефективність забезпечує банкам першу лінію захисту для поглинання кредитних збитків. Національний банк очікує, що фінустанови з життєздатними бізнес-моделями, які спроможні генерувати операційні доходи, успішно впораються з покриттям втрат від ризиків і відновленням капіталу.

Банки в умовах тривалої війни в 2022 році зберегли довіру клієнтів, високу операційну ефективність та прибутковість. Станом на 01 січня 2023 року із 67 платоспроможних банків 46 були прибутковими та отримали чистий прибуток 45,6 млрд грн, що перекрило збитки 21 банку на загальну суму 20,8 млрд грн.

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.

## 7. Результати діяльності

**2022 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 2022 року становить **607,2 млн. грн.**, що значно перевищує нормативні вимоги Національного банку України та забезпечує для Банку достатність капіталу на рівні **28,2%** при встановленому мінімальному рівні 10%. При цьому, основний капітал становить **544,8 млн. грн.**, або більше **90%** від загального регулятивного капіталу.

### **Прибутковість**

АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» є прибутковим комерційним Банком, чистий фінансовий результат у 2022 році склав **83,6 млн грн.**

Операційний прибуток Банку по результатам діяльності в 2022 році склав **244,4 млн. грн.** в т.ч.:

- Корпоративний бізнес (Corporate): прибуток **174,9 млн. грн.;**
- Послуги фізичним особам та МСБ: прибуток **119,3 млн. грн.**, в т.ч.:
  - *заможні фізичні особи (Private Banking): прибуток 47,6 млн. грн.*
  - *фізичні особи та клієнти малого та середнього бізнесу (Bank at work): прибуток 71,7 млн. грн.*
- Централізовані, казначейські операції та нерозподілені статті: -збиток **49,8 млн. грн.**

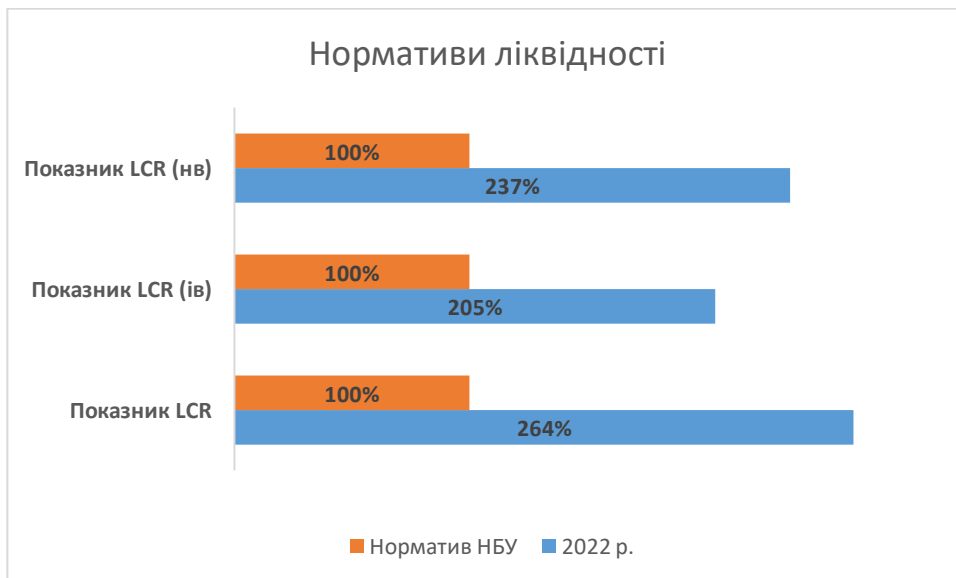
Ефективна діяльність Банку дозволила зміцнити капітал шляхом формування додаткових резервів для подальшого зростання та розвитку в процесі імплементації директив Європейського союзу та впровадження правил «Базель III» в Україні.



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

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

Показники ліквідності станом на кінець 2022 року значно перевищують нормативні вимоги НБУ.



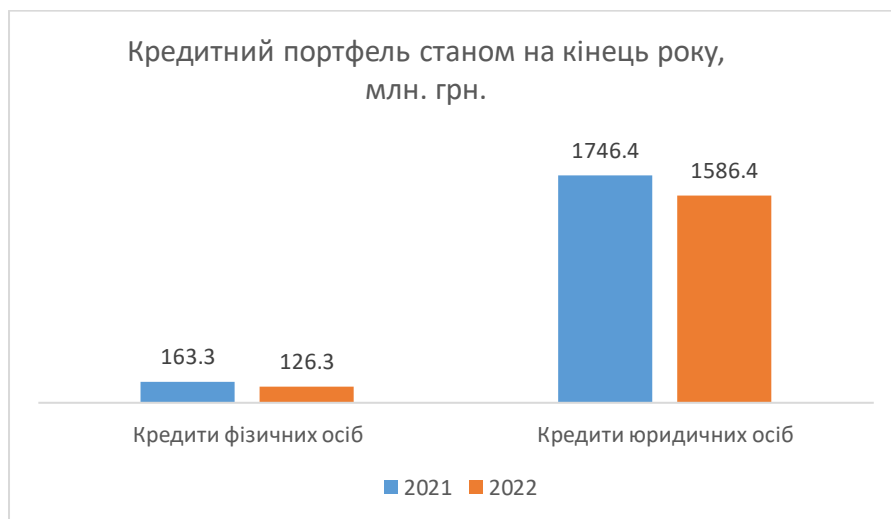


### **Робота з кредитним портфелем.**

Банк станом на кінець 2022 року досяг рівня неробочих активів в кредитному портфелі юридичних та фізичних осіб (далі – NPL) **26,1%**, що на **12 п.п.** менше, ніж значення для банківської системи України (станом на кінець 2022 року частка NPL в кредитному портфелі банківської системи складає **38,1%**).

Кредитний портфель юридичних осіб протягом 2022 року зменшився на **160,0 млн. грн.** (без урахування резервів), або на **9,2 %**, при цьому загальна кількість позичальників з заборгованістю станом на кінець 2022 року становить 60 клієнтів.

Кредитний портфель фізичних осіб протягом 2022 року зменшився на **37,0 млн. грн.**, або на **22,7 %**, при цьому загальна кількість позичальників з заборгованістю станом на кінець 2022 року становить 3 630 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 **2,0%** та **11,9%** відповідно.

За результатами 2022 року показник Cost to income становить **50,3%**.

Чиста процентна маржа за результатами 2022 року становить **8,5%**.

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 23-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 2022 році Банк обслуговував близько 149 тисяч рахунків у цінних паперах та 434 випусків цінних паперах українських емітентів, у т.ч. державних облігацій. Загальна номінальна вартість цінних паперів, що обслуговується депозитарною установою, становить 7,7 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 недержавних пенсійних фондів.

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

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

У 2022 році підрозділи Центру інформаційних технологій продовжили свою діяльність у пріоритетних напрямках ІТ-стратегії, відповідно сучасним викликам в ІТ сфері. Основні напрямки ІТ-стратегії Банку полягають у впровадженні сучасних інноваційних технологій, автоматизації бізнес-процесів, покращенні культури ІТ та у переході на сучасне обладнання та програмне забезпечення.

Особливу увагу вертикалі ІТ було сфокусовано на питаннях безпеки та безперебійної діяльності. З метою мінімізації залежності від локальних провайдерів та постачання електроенергії, можливих фізичних ушкоджень обладнання, основний майданчик ІТ-інфраструктури з критичними системами Банку було мігровано у Хмару.

Також продовжено розвиток основної банківської системи (АБС), враховуючи всі вимоги споживачів до каналу взаємозв'язку з банківським сектором. Було докладено значних зусиль на підготовку до переходу на СЕП-4 НБУ.

Додатково було впроваджено електронний документообіг з клієнтами юр.особами в системі Клієнт-Банк, внутрішній документообіг на базі Sharepoint, а також зовнішній документообіг з контрагентами на базі М.Е.Дос та ресурсу CZO. Впроваджено додатковий канал інформування клієнтів - Viber.

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 ІТ є вдосконалення захисту інформаційних технологій, якість яких визначає рівень безпечних та доступних сервісів для клієнтів та співробітників банку.

З метою підвищення позиції в конкурентному середовищі та слідуючи трендам ринку банківських послуг в умовах війни в 2022 році Банк активно розвивав систему мобільних платежів Mybank365. В 2022 році за активної участі ПЦР ЦБ та ІТ було реалізовано:

- Online-онбординг клієнтів на базі Дія;
- Оформлення депозитів в мобільному додатку;
- Оформлення діджитальної картки в мобільному додатку;
- Перегляд реквізитів картки в додатку;
- Дистанційна зміна пін-коду.

## 8. Corporate

Основними цілями на 2022 рік було максимальне задоволення потреб наявних клієнтів крупного корпоративного бізнесу та початок відносин із новими клієнтами, бізнес групами чий бізнес відповідає ризик профілю Банку. Але з запровадженням воєнного стану в Україні в зв'язку з військовою агресією Російської Федерації проти України основними цілями стало максимальне дистанційне обслуговування діючих клієнтів, врахування змін законодавства в обслуговуванні корпоративних клієнтів, реструктуризація заборгованостей клієнтів, діяльність яких постраждала від бойових дій.

Фінансовими послугами та продуктами Банку в 2022 році скористались більше 600 корпоративних клієнтів. Банк в 2022 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 **1 179 млн. грн.**

Клієнтський кредитний портфель за 2022 рік зменшився на **232,5 млн. грн.**

Загальна сума лімітів овердрафтів, відкритих станом на кінець 2022 року, склали більше 600 млн. грн.

Кошти клієнтів складають більше **2 626 млн. грн.**

Комісійні доходи за надані банківські гарантії склали **13,8 млн. грн.**

**Операційний дохід** корпоративного бізнесу в 2022 році склав близько **230,2 млн. грн.**, в т.ч. непроцентні доходи – **46,7 млн. грн.**

**Операційний прибуток** за 2022 рік склав **174,9 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

**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 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;
- Виплата доходу від володіння цінними паперами;
- Забезпечення голосування депонентів на загальних зборах акціонерів.

## 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 підтверджує міцну позицію Банку в даному сегменті банківських послуг України, на кінець 2022 року клієнтська база сегменту Private Banking становить 2 494 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 2022 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 2022 році склав **101,5 млн.грн.**, в т.ч. непроцентні доходи – **58,3 млн.грн.**

Операційний прибуток за 2022 рік склав **47,6 млн.грн.**

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;
- 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:

- 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-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 2022 року, незважаючи на складнощі, пов'язані із російською агресією та запровадженням воєнного стану, клієнтська база сегменту Bank at work становить більше 30 тисяч клієнтів.

Розвиток відносин з клієнтами реалізується через наступні атрибути:

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

В 2022 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, запроваджено систему віддаленої ідентифікації/верифікації клієнтів, електронний підпис документів із клієнтами, розширено функціонал мобільного додатку MyBank365 (в т.ч. віддалена ідентифікація/верифікація, можливість дистанційного оформлення банківських продуктів: відкриття картки, оформлення депозитів тощо).

Непроцентні доходи від обслуговування клієнтів за 2022 рік становлять **73,5 млн. грн.**, що більше, ніж на **16 млн. грн.** за показник 2021 року.

В 2022 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 2022 рік зросли на **12%**.

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 2022 року портфель коштів клієнтів збільшився за 2022 рік до **600,1 млн. грн.**

**Операційний дохід** бізнесу Bank at work в 2022 році склав близько **122,3 млн. грн.**, з якого непроцентні доходи склали **73,5 млн. грн.**

**Операційний прибуток** за 2022 рік склав **71,7 млн грн.**

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

При цьому, в 2022 році через війну в Україні, Банк в лютому припинив розвиток мережі споживчого кредитування, а також припинив кредитування нових клієнтів даного напрямку.

В 2022 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).

## 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, в 2022 році завдяки клієнтам Corporate, що оформили продукт «Зарплатний проект», було залучено на обслуговування 5200 фізичних осіб -працівників компаній і укладено нових угод в рамках зарплатних проектів з 10 компаніями цього сегменту.

Загалом станом на кінець 2022 року 250 компаній довірили Банку обслуговування своїх співробітників, для отримання заробітної плати на картковий рахунок.

Незважаючи на складний 2022 рік для України та українського бізнесу, Казначейство забезпечувало стабільну та безперервну роботу за всіма напрямками своєї діяльності. Не дивлячись на зменшення обсягів операцій на таких ринках як: грошовий, валютний ринки та ринок цінних паперів, Казначейству вдалось зберегти активну позицію на цих ринках.

Казначейство Банку впроваджує ефективне управління вільними ресурсами, використовуючи зважені підходи до управління ризиками та отриманням прибутку в сторону зменшення ризиковості. Починаючи з лютого 2022 року Національний банк України неодноразово змінював грошово-кредитну політику, але завдяки фундаментальному підходу та вдалому плануванню дій, Казначейством успішно впроваджувались зміни.

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

Затверджено до друку та підписано 16.04.2023 р.

Голова Правління

Головний бухгалтер



*(Handwritten signature)*

В.О. Андреевська

О.О. Маркіна