

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

Звіт про управління
за 2018 рік

Зміст

1. Про Банк	3
2. Стратегічна місія та мета	4
3. Стратегія розвитку	4
4. Рейтинги та нагороди	5
5. Звіт з корпоративного управління.....	7
6. Економічне середовище.....	19
7. Результати діяльності	21
8. Corporate.....	25
9. Private banking	27
10. Bank at work (індивідуальні клієнти/малий та середній бізнес).....	28
11. Синергія	30

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 4 відокремлені відділення:

- Головний офіс (адреса: м. Київ, вул. Борисоглібська, 5а);
- Центр приватного банкінгу (адреса: м. Київ, вул. Заньковецької, буд. 5/2);
- Відділення «Дніпропетровське регіональне управління» (адреса: м. Дніпро, вул. Січових Стрільців, 4);
- Відділення «Одеське регіональне управління» (адреса: м. Одеса, вул. Успенська, 29);
- Сєвєродонецьке відділення (адреса: м. Сєвєродонецьк, пр-т. Центральний, 59).

У складі потужної команди АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» понад 200 співробітників, які поділяють цінності банку, є справжніми професіоналами та дбають про високу якість обслуговування клієнтів.

Банк здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії Національного банку України № 171 від 13 жовтня 2011 року на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність». Банківські послуги, які є валютними операціями, надаються на підставі генеральної ліцензії Національного банку України № 171 від 13 жовтня 2011 року на здійснення валютних операцій.

Банк має наступні ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності:

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

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

- серії АЕ № 185076 від 19.10.2012 - дилерська діяльність;
- серії АЕ № 185077 від 19.10.2012 - брокерська діяльність.
- Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційний номер Банку № 149 від 08 листопада 2012 року) та діє відповідно до Закону України № 4452-VI від 23.02.2012 «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».
- Рішення № 153 від 23.03.2016 року Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (овесайту) платіжних систем про погодження набуття істотної участі в банку.
- Банк є членом Незалежної асоціації банків України, Асоціації платників податків України, Професійної Асоціації учасників Ринків капіталу та Деривативів, учасником саморегульованої організації професійних учасників ринку цінних паперів Асоціації «Українські Фондові Торговці».
- Банк активно інтегрований в міжнародні інформаційні та платіжні системи: є членом міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T. та користувачем міжнародної дилінгової системи REUTERS, асоційованим учасником міжнародної платіжної системи VISA.

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.

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

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

3. Стратегія розвитку

Основними атрибутами Бізнес-моделі Банку є:

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

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

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

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

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

Для побудови та розвитку відносин з клієнтами АБ «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. Майже **800** підприємств в 2018 році довірили АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» власне банківське обслуговування.
- Private banking – заможні приватні клієнти. Банк є сталим партнером для більше ніж **1 700** преміум-клієнтів, котрим доступне ексклюзивне обслуговування в спеціалізованих відділеннях.
- Bank at work – індивідуальні фізичні особи та підприємства малого та середнього бізнесу. Це понад **21 000** індивідуальних клієнтів та клієнтів малого та середнього бізнесу, котрі зростають разом з Банком.

Ідентифікація клієнта як цільового для Банку ґрунтується на:

- Вимогам до обслуговування та банківських продуктів
- Інтересам клієнта

Ефективна робота з окремим клієнтом побудована на :

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

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

1. Прибутковість діяльності.
 - Підтримка рентабельності активів на рівні не нижче **2%**
 - Підтримка рентабельності капіталу на рівні не нижче **8%**
 - Досягнення рівня ефективності «адміністративних витрати до операційного доходу» **60%**
2. Фінансова надійність та достатність капіталу.
 - Забезпечення достатньої адекватності капіталу на рівні **не нижче 12%**.

4. Рейтинги та нагороди

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

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

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

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

В 2018 році фінансово-аналітична група «Financial Club» підвела підсумки щорічного рейтингу «50 провідних банків України». АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» покращив свої позиції одразу на 11 пунктів й за результатами діяльності посів 31 місце в рейтингу.

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

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

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

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

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

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

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

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

5. Звіт з корпоративного 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.

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 2019 року акціонерами Банку є 7 юридичних осіб та 2 фізичні особи. Юридичним особам - акціонерам належить 82,2971% статутного капіталу Банку, фізичним особам-акціонерам належить 17,7029% статутного капіталу.

Кінцевими власниками істотної участі в Банку є:

Львовочкіна Юлія Володимирівна, яка володіє часткою Банку опосередковано в розмірі 60,3453%;

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, який володіє часткою Банку у сукупності в розмірі 42,6042%, в тому числі: пряме володіння в розмірі 10,7654%, та опосередковане володіння - 31,8388%.

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.

Органи управління та контролю Банку

Органами управління Банку є:

- Загальні збори акціонерів Банку;
- Правління Банку.

Органами контролю Банку є:

- Наглядова рада Банку;
- Служба внутрішнього аудиту Банку;

- Управління ризик-менеджменту;
- Служба комплаєнс.

Загальні збори акціонерів

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів Банку.

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

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

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

- 22) обрання членів лічильної комісії, прийняття рішень про припинення їх повноважень;
- 23) інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно із Статутом або положенням про Загальні збори акціонерів Банку, винесених на розгляд Загальних зборів акціонерів Наглядовою радою Банку чи Правлінням Банку, за винятком тих, які законом або статутом віднесені до виключної компетенції Наглядової Ради Банку.

Наглядова рада.

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

Наглядова рада Банку вживає заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяє їх врегулюванню. Наглядова рада повідомляє Національний банк України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку, а також забезпечує підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.

Відповідно до рішення Загальних Зборів акціонерів від 25.04.2017 №37.

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

Голова Наглядової Ради:

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

Члени Наглядової ради:

- Гориславець Наталія Юріївна – представник акціонера ТОВ «ПРОМИСЛОВА ГРУПА «МОНІЄР»
- Дирдіна Ірина Володимирівна – незалежний член Наглядової Ради
- Колєда Ірина Петрівна – представник акціонера ТОВ «ПРОМИСЛОВА ГРУПА «МОНІЄР»
- Кротюк Володимир Леонідович – незалежний член Наглядової Ради

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

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

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

Голова Наглядової Ради:

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

Члени Наглядової ради:

- Дирдіна Ірина Володимирівна – представник акціонера Львовчкіної Ю.В.
- 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 контролю за дотриманням норм (комплаєнс);

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

43) здійснення інших функцій, передбачених законодавством України.

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

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

До компетенції Наглядової ради також відноситься:

- призначення і звільнення відповідального працівника за здійснення внутрішнього фінансового моніторингу Банку з питань запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення в порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України. Кандидатура відповідального працівника Банку погоджується Національним банком України;
- прийняття рішення про максимальну чисельність працівників Банку та розмір фонду оплати праці;
- призначення реєстраційної комісії та секретаря на Загальні збори акціонерів, що скликаються Наглядовою радою;
- уповноваження відповідної особи на головування на Загальних зборах акціонерів;
- розробка умов договору про злиття (приєднання) або план поділу (виділу, перетворення) Банку та затвердження його проекту;
- підготовка для акціонерів пояснення до умов договору про злиття (приєднання) або плану поділу (виділу, перетворення) Банку та затвердження їх проекту;
- затвердження проекту статуту Банку, створюваного в результаті злиття;
- здійснення інших повноважень, що делеговані Загальними зборами акціонерів.

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

Правління Банку.

Правління здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів та забезпечує накопичення основних засобів, необхідних для статутної діяльності Банку, несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів Банку, Наглядової ради Банку.

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

Склад Правління Банку наступний:

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

Зміни в складі Правління Банку протягом року відсутні.

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

Правління Банку підзвітне Загальним зборам акціонерів, Наглядовій раді Банку і організовує виконання їх рішень. Правління діє на підставі Статуту Банку та Положення про Правління Банку.

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

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

1) забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;

2) реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;

3) визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;

4) реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;

5) формування визначеної Наглядовою радою Банку організаційної структури Банку, підбір і підготовка кадрів, керівництво роботою структурних та відокремлених підрозділів Банку;

6) розроблення положень, що регламентують діяльність структурних та відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку;

7) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;

8) інформування Наглядової ради про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;

9) здійснення операцій Банку, укладання міжбанківських та інших договорів, передбачених Статутом Банку, банківської ліцензії, генеральною ліцензією на здійснення валютних операцій Національного банку України, обліку, звітності і організації внутрішнього контролю;

10) виконання рішень Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради Банку, власних рішень, наказів тощо;

11) забезпечення виконання працівниками Банку вимог чинного законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України;

12) затвердження правил, програм, положень, планів, інструкцій та всіх інших внутрішніх нормативних актів Банку, затвердження яких не належить до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Банку.

Голова Правління Банку обирається Наглядовою радою.

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

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

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

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

Підрозділ внутрішнього аудиту.

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

Служба внутрішнього аудиту здійснює свою діяльність у відповідності до затверджених внутрішніх нормативних документів Банку. Служба двічі на рік звітує перед НБУ про результати своєї роботи та щороку – перед Наглядовою радою. За результатами 2018 року робота Служби внутрішнього аудиту визнана виконаною належним чином та відповідно до вимог внутрішньо-нормативних документів, статуту, законодавства, результат роботи Служби є задовільним

Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює такі функції:

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

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

Служба комплаєнс.

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

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

Кодекс корпоративного управління розміщений на сайті Банку за посиланням:

https://www.clhs.com.ua/site/page_corp.php?lang=UA&id_part=314

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

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

Начальником служби комплаєнс призначено Гаврика Р.О.

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

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

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

Завдання та політика щодо управління фінансовими ризиками.

Банк здійснює комплексну оцінку визначеного переліку суттєвих видів ризиків, що притаманні діяльності Банку: кредитний ризик, ризик ліквідності, процентний ризик банківської книги, ринковий ризик, операційний ризик 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.

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, утворених Правлінням відповідно до їх повноважень щодо ризиків, результатів діяльності та дотримання культури управління ризиками Банку.

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

Система внутрішнього контролю (далі – СВК) Банку є невід'ємною частиною системи управління ризиками, інтегрованою в його діяльність та процеси. СВК ґрунтується на концепції трьох ліній захисту, яка визначається у відповідних ВНД Банку з питань організації СВК. Принципи організації та структура СВК, а також вимоги до здійснення процедур внутрішнього контролю визначаються ВНД Банку з питань внутрішнього контролю.

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.

За результатами проведеної комплексної оцінки фінансових/нефінансових ризиків (станом на 01.01.2019 р.), Банком дотримуються пруденційні вимоги Національного банку України.

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

Інша інформація щодо органів управління та діяльності Банку.

Розмір винагороди за 2018 рік членів Наглядової ради та Правління Банку склав – 9,3 млн. грн.

За 2018 рік відсутні факти порушення членами Наглядової ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або вкладникам чи іншим кредиторам Банку, та факти застосування органами державної влади (зокрема, Національним банком України) заходів впливу до фінансової установи за порушення вимог банківського законодавства, законодавства в сфері запобігання та протидії легалізації (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 30 річної фінансової звітності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2018 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 2018 рік не було.

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

Опис зовнішнього аудитора.

Зовнішнім аудитором, обраним Наглядовою радою АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» (протокол Наглядової ради № 31 від 21.09.2018), є ТОВ «ПКФ УКРАЇНА».

Діяльність зовнішнього аудитора.

- загальний стаж аудиторської діяльності складає 12 років;
- протягом 3 років ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» надає аудиторські послуги Банку;
- іншими аудиторськими послугами, що надавалися Банку протягом року були: оцінка стійкості (оцінка якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями) станом на 01.01.2019 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);
- випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні;
- ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років проводилась згідно з вимогами чинного законодавства;

- стягнення Аудиторською палатою України протягом року не застосовувались; факти подання недостовірної звітності Банку, що підтверджена аудиторським висновком, відсутні;

Зовнішнім аудитором використані наступні рекомендації:

- щодо застосування та дотримання вимог статті 401 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок»
- щодо застосування та дотримання вимог статті 122 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»
- щодо застосування та дотримання вимог Рішення НКЦПФР від 12.02.2013 № 160 «Про затвердження вимог до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при отриманні ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів»;
- щодо застосування та дотримання вимог Постанови 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;
- щодо застосування та дотримання вимог Постанови Правління НБУ №373 «Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України» від 24 жовтня 2011 року.

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.

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

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

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

- частина території залишилася непідконтрольною Україні та триває збройний конфлікт на Сході,
- приєднання Республіки Крим до Російської Федерації, яке не було визнано Україною та багатьма іншими країнами, призвело до суттєвого погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією.

Економічна криза стала причиною кризи ліквідності в банківській системі. [Про це йдеться нижче] В сфері банківського законодавства були введені додаткові адміністративні та нормативні обмеження щодо банківських та клієнтських операцій, в тому числі обмеження на валютні та готівкові операції.

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

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

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

З другої половини 2016 року економічна ситуація почала стабілізуватися.

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

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

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

- надано можливість достроково погашати зовнішні кредити та позики в іноземній валюті.

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

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

Проведення Національним банком жорсткої монетарної політики стримувало інфляційний тиск, зокрема через канал обмінного курсу. Як наслідок, споживча інфляція почала сповільнюватися у річному вимірі.

За 2018 рік річний індекс інфляції складає 9,8%. Наприкінці 2017 року інфляція склала 13,7%.

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

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

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

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

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

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

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

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

У 2018 році Standard & Poor's (рейтинг «В-/В») та Fitch (рейтинг «В-») підтвердило суверенні кредитні рейтинги України зі «стабільним» прогнозом. В грудні рейтингове агенство Moody's підвищило суверенний рейтинг України до Саа1 із «стабільним» прогнозом.

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

Зовнішні ризики для України в цілому знизилися. Основним економічним ризиком залишається відсутність прогресу в проведенні структурних реформ, необхідних для збереження

макрофінансової стабільності та подальшої співпраці з МВФ на тлі високих обсягів погашення зовнішніх боргів у наступних роках.

В результаті вищезазначених чинників банки України орієнтовані, в першу чергу, на стабілізацію своїх показників капіталізації та прибутковості, підтримку ліквідності та платоспроможності, а також якості активів, з метою виконання нормативів, встановлених Національним банком України.

7. Результати діяльності

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

Банк підтримує високий рівень капіталізації.

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

Підвищення прибутковості

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

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

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

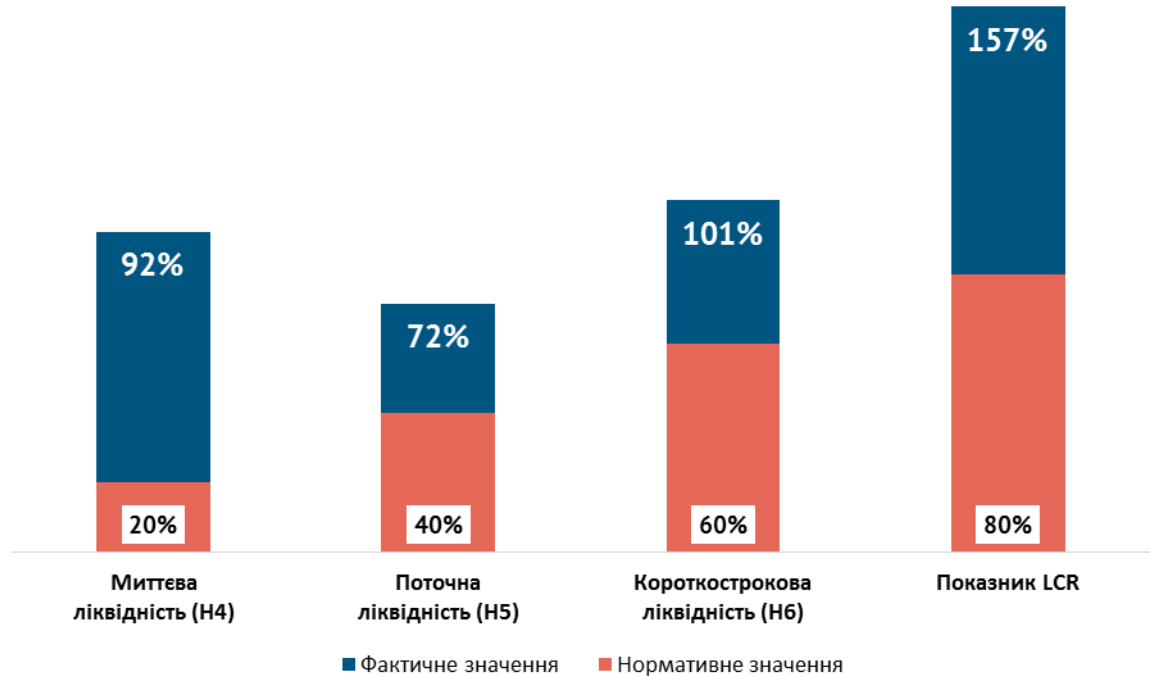


Показники ліквідності демонструють надійність позицій Банку та перевищують вимоги НБУ.

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

Показники ліквідності значно перевищують нормативні вимоги НБУ.

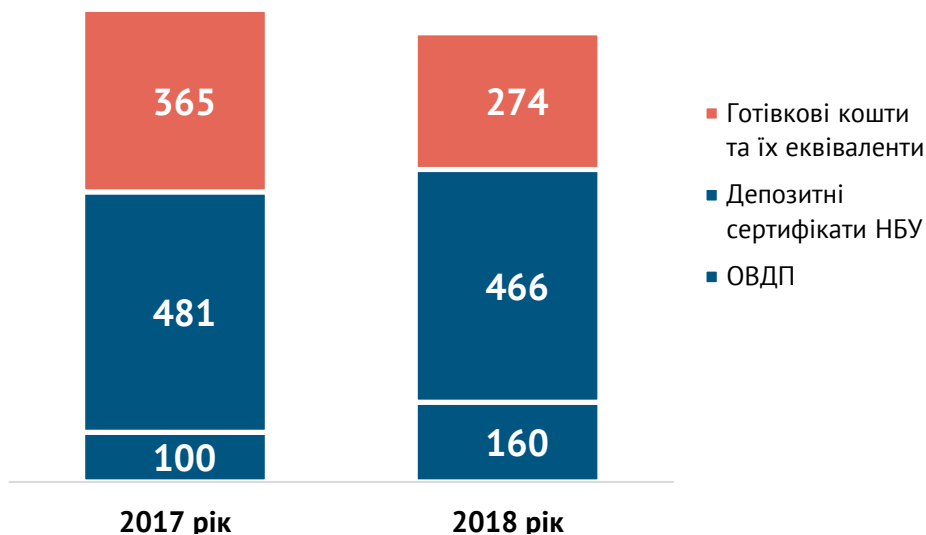
Нормативи ліквідності



Маже **70%** високоліквідних активів складають Депозитні сертифікати НБУ та Облігації внутрішньої державної позики, що дозволяє Банку як зберігати достатній рівень ліквідності для виконання зобов'язань перед клієнтам, так і отримувати додаткові доходи.

Зростання високоліквідних процентних активів становило **45 млн. грн.**

Високоліквідні активи, млн. грн.



Робота з кредитним портфелем.

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

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

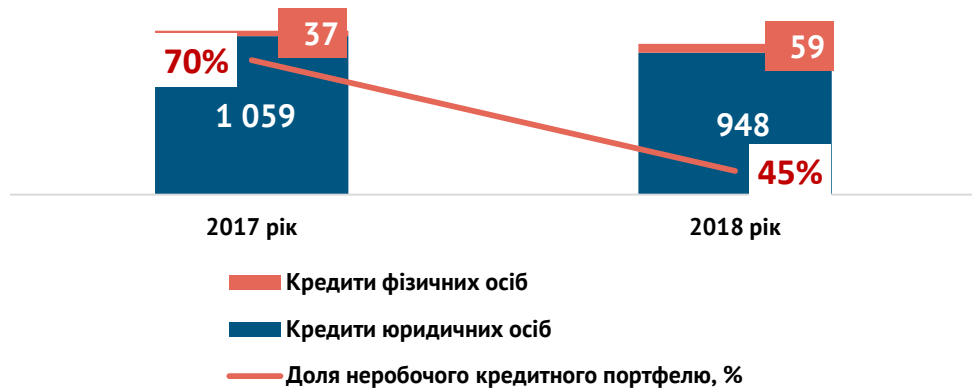
Станом на кінець 2018 року Банк досяг рівня NPL в кредитному портфелі **45%**, що на **25 п.п.** менше аніж значення станом на 01.01.2018 року та на **10 п.п.** краще аніж значення банківської системи України.

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

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

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

Кредитний портфель, млн. грн.



Показники ефективності зросли

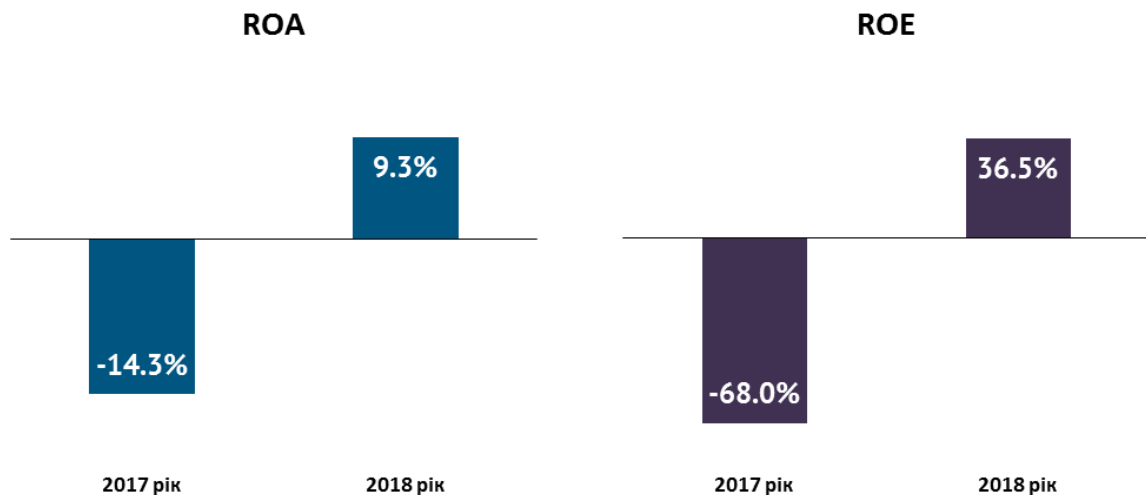
ROE – відношення чистого прибутку до капіталу банку

ROA – відношення чистого прибутку до активів банку

Cost to income – відношення адміністративних витрат до операційного доходу

Чиста процентна маржа – відношення чистого процентного доходу до суми активів, що приносять відсотки.

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



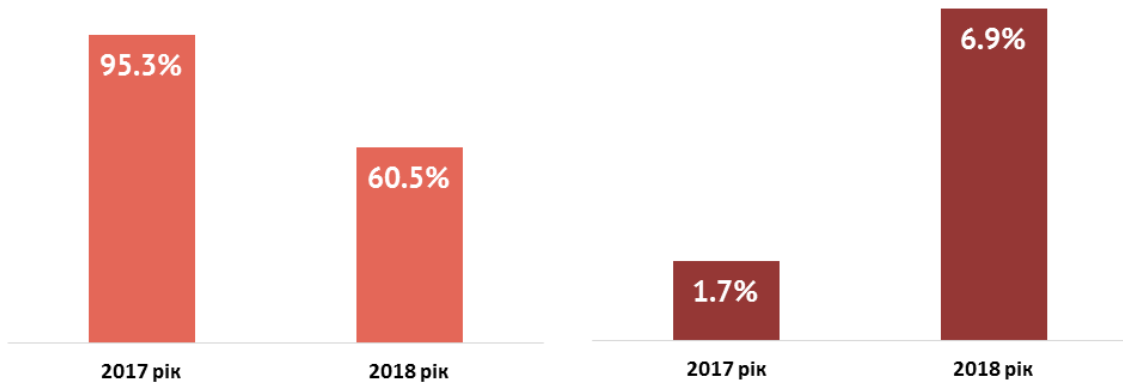
В 2018 році Банк значно покращив показник Cost to income, що становить **60,5%** за результатами року.

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

Основними драйверами зростання ефективності роботи Банку з платними процентними ресурсами та активами були значне зменшення витрат на залучення коштів, підвищення ефективності роботи з високоліквідними коштами та збільшення процентних доходів від кредитування нових корпоративних клієнтів та приватних осіб.

Cost to income ratio

Чиста процентна маржа



Депозитарна діяльність

АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» має більш як 20 річний досвід роботи на фондовому ринку як депозитарна установа, з сформованою та експертною командою фахівців.

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

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

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

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

Операційна діяльність та ІТ-стратегія.

У 2018 році підрозділи Центру інформаційних технологій продовжили свою діяльність у пріоритетних напрямках ІТ-стратегії та сучасним викликам в ІТ сфері. Основні напрямки ІТ-стратегії Банку полягають у впровадженні сучасних інноваційних технологій, автоматизації бізнес-процесів, покращенні культури ІТ та у переході на сучасне обладнання та програмне забезпечення.

Особливу увагу вертикалі ІТ було сфокусовано на проекті впровадження вимог фінансової звітності МСФЗ 9, що успішно завершено у співпраці з усіма підрозділами Банку.

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

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

8. Corporate

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

Основними цілями на 2018 рік була підтримка наявної клієнтської бази та початок відносин із новими клієнтами, чий бізнес відповідає вимогам Банку щодо дотримання законодавства та профіль ризику.

Фінансовими послугами та продуктами Банку користуються близько **800** корпоративних клієнтів (приріст склав більше **50** кл. або **7%**).

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

Співпраця з партнерами та клієнтами базується на наступних цінностях:

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

Розвиток відносин реалізується через наступні атрибути:

Поточне обслуговування.

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

Безпечний та швидкий переказ платежів

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

Цільове фінансування

- Документарні операції
- Операції з цінними паперами
- Депозити

Співробітники

- Зарплатні карти
- Поточне обслуговування
- Кредити
- Депозити

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

Банк має виключну експертизу в розвитку підприємств паливно-енергетичної галузі та адаптовані продукти для їх поглибленої співпраці з банківським сектором економіки.

Загальний кредитний портфель основної заборгованості складає майже **800 млн. грн.**

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

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

Кошти клієнтів складають майже **1 000 млн. грн.**

АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» надає своїм корпоративним клієнтам максимально повний перелік банківських послуг, починаючи з різноманітних програм та продуктів фінансування розвитку бізнесу, ефективного розміщення тимчасово вільних коштів, обслуговування корпоративних карток і зарплатних карткових проектів, послуги депозитарної установи та документарних операцій.

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

Основні продукти та послуги

Управління грошовими потоками:

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

Управління вільними коштами:

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

Фінансування бізнесу:

- фінансування оборотного капіталу
- багатоцільова кредитна лінія;
- кредити сільськогосподарським підприємствам;
- овердрафт класичний (юридичним особам);
- овердрафти з диференційованими процентними ставками;
- торгове фінансування та документарні операції (включаючи банківські гарантії, імпорتنі акредитиви, документарне інкасо, вексельні розрахунки).

Послуги депозитарної установи:

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

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 2018 році більше ніж **1 600** заможних клієнтів (приріст склав більше **250** кл. або **17%**) віддало перевагу офісам АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», що майже на **20%** більше результатів 2017 року.

Співпраця з партнерами та клієнтами базується на наступних цінностях:

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

Розвиток відносин реалізується через окремі аспекти життя заможного клієнта:

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

В 2018 році Банк був націлений в роботі з клієнтами Private Banking на підтримку власної конкурентоздатності, використовуючи сильні сторони: індивідуальність обслуговування та гнучкість.

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

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

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

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

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

Основні продукти та послуги

Управління вільними коштами:

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

Управління фінансовим життям:

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

Фінансування:

- кредитні карти з грейсперіодом
- користування коштами в рамках кредитного ліміту;
- овердрафтне кредитування.

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 Банку притримується високої якості та рівня.

В 2018 році продуктами Банку скористались більше ніж **21 000** клієнтів фізичних осіб (приріст склав більше **2 000** кл. або **12%**) та близько **900** (приріст склав більше **100** кл. або **18%**) клієнтів представників малого та середнього бізнесу.

Розвиток відносин з клієнтами реалізується через наступні атрибути:

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

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

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

В 2018 році Банк досяг цілей щодо збільшення клієнтських безготівкових операцій з використанням платіжних карт та зростанні ролі Банку в фінансовому житті клієнтів. За результатами діяльності в цьому напрямку доходи від даних операцій зросли на **63%**.

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

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

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

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

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

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

Основні продукти та послуги

Управління вільними коштами:

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

Управління фінансовим життям:

- відкриття та ведення поточних рахунків;
- обслуговування зарплатних карт;
- безготівкові перекази та платежі;
- купівля-продаж іноземної готівкової валюти;
- оренда індивідуальних депозитних сейфів.

Управління грошовими потоками (юридичним особам):

- відкриття та ведення поточних рахунків;
- міжнародні платежі;
- інкасація готівкової виручки;
- обслуговування корпоративних карток і зарплатних карткових проектів.

Фінансування:

- овердрафт до зарплатної карти;
- кредитна лінія з поновлюваним лімітом;
- кредитна карта з грейс періодом;
- іпотечне кредитування для купівлі нерухомості на первинному ринку;
- кредит на споживчі потреби;
- фінансування оборотного капіталу (юридичним особам);
- овердрафт класичний (юридичним особам);
- овердрафти з диференційованими процентними ставками (юридичним особам).

11. Синергія

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

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

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

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

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

В 2018 році Казначейство традиційно було активним учасником міжбанківського ринку України, що приймає участь в діяльності усіх його сегментів: грошовому, валютному, на ринку цінних паперів тощо.

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

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

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

Затверджено до випуску та підписано 19.04.2019р.

Голова Правління _____

В.О.Андрєєвська

Головний Бухгалтер _____

О.О.Маркіна