

Звіт про корпоративне управління*

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.

Стратегічна мета банку – збереження та розвиток досягнутих позицій універсального банку, укріплення свого статусу на ринку банківських послуг України шляхом використання значного існуючого потенціалу банку.

2. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб – прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.

У 2014 році у складі власників істотної участі банку відбулися зміни: відповідно до реєстру власників іменних цінних паперів станом на 17.03.2014 р. розмір пакету акцій власника істотної участі – Гаврилюка Володимира Юрійовича, що володів 56,5482% у статутному капіталі банку, зменшився та становить менше 10% статутного капіталу банку. За даними реєстру власників іменних цінних паперів станом на 31.12.2014 року в банку відсутні власники істотної участі.

3. Вкажіть факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

Факти порушення відсутні

4. Вкажіть про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів.

Штрафні санкції за 2014 рік виплачені банком по господарській діяльності – 441,04 грн., за порушення нормативно-правових актів Національного банку України – 32,3 тис.грн. До членів Наглядової ради та Правління банку заходи впливу не застосовувалися.

5. Вкажіть наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або про відсутність такої системи.

В банку діє „Концепція управління ризиками”, яка визначає основні засади побудови корпоративної системи управління ризиками, загальні аспекти впровадження єдиної методологічної бази ризик-менеджменту, принципи взаємодії колегіальних органів та структурних підрозділів в процесі управління ризиками в ПАТ „Банк “Український капітал”.

Система управління ризиками Банку будується на наступних основних принципах:

1. Створення відповідного внутрішньо-корпоративного середовища, сприятливого для ефективного управління ризиками:

- Наглядова Рада визначає загальну стратегію та толерантність Банку до ризиків;
- Правління Банку проводить періодичний перегляд концепції і політик з управління ризиками;
- вище керівництво Банку відповідає за впровадження концепції і політик з управління ризиками, прийнятих Правлінням банку. Профільні комітети банку в межах делегованих повноважень приймають рішення та відповідають за загальне управління ризиками, а також розглядають, затверджують та здійснюють контроль за впровадженням методик і процедур щодо виявлення, оцінки, управлінського впливу і моніторингу за ризиками;
- Банк виявляє та управляє ризиками, притаманними всім продуктам і видам діяльності. Перш ніж впроваджувати новий продукт або розпочинати новий вид діяльності розробляється і затверджується рішенням Правління (або його відповідного профільного комітету) адекватні процедури ризик-менеджменту і внутрішнього контролю.

2. Діяльність із суворим дотриманням прийнятих політик з управління ризиками, а також відповідних методик і процедур:

- проведення будь-якої операції банку узгоджується з існуючими Політиками з управління ризиками та відповідає встановленим лімітам та обмеженням.

3. Рівень знань персоналу банку є достатнім для впровадження системи управління ризиками:

- рівень знань персоналу в рамках своїх функціональних обов'язків є достатнім для розуміння ризиків та виконання встановлених процедур щодо мінімізації цих ризиків;
- персонал підрозділу управління ризиками має необхідну освіту та досвід роботи для налагодження адекватних процедур управління ризиками;
- Банк надає можливість покращення та поглиблення знань персоналу з питань управління ризиками.

4. Наявність відповідних систем адміністрування банківських операцій, оцінки і моніторингу:

- розробляється та впроваджується система поточного адміністрування операцій, які пов'язані з певним ризиком;
- впроваджуються інформаційні системи та аналітичні засоби, що дозволяють виявляти та адекватно оцінювати вплив різних видів ризиків на діяльність банку.

5. Забезпечення адекватного внутрішнього контролю за ризиками:

- Банк вдосконалює систему поточної оцінки дотримання існуючих політик з управління ризиками. Результати таких обстежень доводяться безпосередньо до відома Правління та Наглядової Ради;
- Банк впроваджує систему внутрішнього контролю для забезпечення дотримання встановлених лімітів з метою обмеження рівня ризиків у відповідності з пруденційними стандартами та внутрішніми положеннями, політиками та процедурами;
- Банк розробляє та впроваджує систему раннього сповіщення про потенційні проблеми внаслідок реалізації певного ризику для завчасного вжиття відповідних заходів.

В процесі управління ризиками заходами управлінського впливу на ризики є наступні підходи:

- уникнення ризику;
- обмеження ризику;
- прийняття ризику;
- перенесення ризику.

6. Вкажіть інформацію про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

В структуру банку входить відділ внутрішнього аудиту, який підпорядкований Наглядовій раді банку. На відділ внутрішнього аудиту банку покладається незалежна, об'єктивна перевірка діяльності структурних підрозділів банку та надання консультацій з метою підвищення ефективності операцій банку. Внутрішній аудит допомагає банку досягти встановлених цілей шляхом забезпечення систематичного підходу до оцінки та підвищення ефективності процесів внутрішнього контролю, управління ризиками та корпоративного управління. Внутрішній аудит банку здійснює нагляд за дотриманням системи внутрішнього контролю банку й виносить судження щодо його достатності та ефективності.

За результатами перевірки внутрішнього аудиту керівництвом банку прийняті відповідні рішення щодо усунення виявлених недоліків, впроваджено рекомендації аудитора по зменшенню банківських ризиків та поліпшенню роботи підрозділів банку, внесено зміни до внутрішніх положень щодо проведення окремих банківських операцій, виправлено конкретні помилки в технології проведення банківських операцій та їх відображення в бухгалтерському обліку, посилено внутрішні контролю за моніторингом кредитних справ клієнтів, посилені контролю: за станом заставленого майна, за виконанням умов депозитних договорів, за лімітами довгої та короткої валютної позиції у вільно конвертованій валюті при проведенні валютних операцій банку.

7. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або про їх відсутність.

Такі факти відчуження відсутні.

8. Вкажіть результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Відсутні

9. Вкажіть інформацію про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або про їх відсутність.

Станом на 31.12.2014 р. дочірніх, материнських та асоційованих компаній у банку не має.

Залишки коштів клієнтів за операціями з пов'язаними особами станом на 31.12. 2014 року (контрактна процентна ставка 0-19 %): провідний управлінський персонал – 18353 тис.грн., інші пов'язані особи – 2004 тис.грн.

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2014 рік

Процентні доходи:

- найбільші учасники (акціонери) банку – 2284 тис.грн.

- провідний управлінський персонал – 3 тис.грн.

- інші пов'язані особи – 17 тис.грн.

Процентні витрати:

- провідний управлінський персонал – 1454 тис.грн.

- інші пов'язані особи – 117 тис.грн.

Комісійні доходи: інші пов'язані особи – 4 тис.грн.

Інші операційні доходи: інші пов'язані особи – 23 тис.грн.

Адміністративні та інші операційні витрати: найбільші учасники (акціонери) банку – 256 тис.грн., провідний управлінський персонал – 4976 тис.грн.

Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом 2014 року:

- найбільші учасники (акціонери) банку – 20577 тис.грн.

- провідний управлінський персонал – 39 тис.грн.

- інші пов'язані особи – 832 тис.грн.

10. Вкажіть інформацію про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

Відсутні

11. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові).

Аудит Наглядової ради не проводився.

12. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема: загальний стаж аудиторської діяльності;

Аудиторська перевірка річної фінансової звітності банку за 2014 рік проводилася Товариством з обмеженою відповідальністю «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», місцезнаходження: м.Київ, вул. Грекова, 3, кв.9, відповідно до

договору про надання аудиторських послуг № 212/14 від 21.10.2014 р. ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» внесена до реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 2091 від 26.01.2001 р. Свідоцтво П № 000089 видане за рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 89 від 16.04.2013 р., чинне до 04.11.2015 р. Свідоцтво на право здійснення аудиту банків № 0000008 видане на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків від 17.09.2012 р. № 39, строк дії до 17.09.2017 р.

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі;

1 рік

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року;

Відсутні

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;

Відсутні

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;

Протягом останніх п'яти років аудиторські послуги банку до 2011 року надавала незалежна аудиторська фірма ТОВ АФ «Аудит і судово-бухгалтерська експертиза», за 2011 рік - ТзОВ Аудиторська фірма «Украудит ХХІ-Захід», за 2012 рік - ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», за 2013 рік - ТзОВ Аудиторська фірма «Украудит ХХІ-Захід», за 2014 рік - ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА».

стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком (звітом), виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

інформація відсутня

13. Вкажіть інформацію щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема: наявність механізму розгляду скарг;

Інформація щодо прав споживачів відповідно до Закону України "Про захист прав споживачів" розміщена в підрозділах банку, які надають банківські послуги клієнтам банку

прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги;

Керівництво та начальники підрозділів банку, які надають банківські послуги клієнтам банку

стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);

Скарги відсутні

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.

Відсутні

* Заповнюється фінансовими установами, що утворені у формі акціонерних товариств.