

## 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. Зміст діяльності полягає у гармонійному поєднанні економічних прагнень клієнтів та партнерів банку, персоналу, суспільства та держави.

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.

За даними реєстру власників іменних цінних паперів станом на 31.12.2014 року в банку відсутні власники істотної участі. За даними реєстру власників іменних цінних паперів станом на 31.12.2015 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.

Протягом року до банку, у тому числі 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 Банку. Система управління ризиками Банку будується на наступних основних принципах:

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

- Наглядова рада визначає загальну концепцію, політики з управління ризиками та толерантність Банку до ризиків;
- Правління Банку відповідає за впровадження концепції та політик з управління ризиками, прийнятих Наглядовою радою 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 ідентифікації, 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 оптимізації 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, здійснено аналіз операцій з пов'язаними особами, проведено аудит підрозділу з управління ризиками інформаційної безпеки Банку, проведена ідентифікація і оцінка ризиків критичних бізнес процесів, здійснено перевірку переліку ключових показників та наявності класифікаційного переліку ризикових подій та надані рекомендації по поліпшенню роботи СУІБ 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 31.12.2015 р. дочірніх, материнських та асоційованих компаній у Банку не має.

На протязі 2015 року Банком не видавалися кредити особам які вважаються пов'язаними, також станом на 31.12.2015 року відсутні інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами.

Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31.12. 2015 року (контрактна процентна ставка 0-8%): провідний управлінський персонал – 80 тис.грн.

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2015 рік:

Адміністративні та інші операційні витрати: провідний управлінський персонал - 6486 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 2015 рік проводилася Товариством з обмеженою відповідальністю «БДО», який має багаторічний досвід роботи, є провідною національною аудиторсько-консалтинговою групою компаній, що є членом BDO International, п'ятої в світі за об'ємом сукупної виручки міжнародної мережі незалежних аудиторських і консультаційних компаній. BDO в Україні веде свою історію с 1993 года, когда была создана аудиторско-консалтинговая фирма «Баланс-Аудит» в г.Днепропетровске. В 1997 году фирма присоединилась к международной сети BDO и получила название «БДО Баланс-Аудит», что являлось гарантией соответствия высоким мировым стандартам работы BDO. С 2009 года в соответствии с мировой стратегией стали называться BDO в Украине. Місцезнаходження: 49000, м. Дніпропетровськ, вул. Серова 4 Фактичне місце розташування: 02121, м. Київ, Харківське шосе, 201-203.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, видане Аудиторською палатою України № 2868 від 23.04.2002 р., дійсне до 22.12.2016 р. Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, видане НКЦПФР серія П № 000088, строк дії з 16.04.2013 до 22.12.2016. Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків: № 0000010 від 17.09.2012 р., дійсне 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;

Для реєстрації випуску та проспекту емісії акцій при приватному розміщенні додаткових акцій банку незалежний аудитор - ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» засвідчило проспект емісії акцій банку, звіт про фінансовий стан та звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 1 квартал 2015 року. Звіт про результати приватного розміщення акцій банку засвідчений незалежним аудитором - ТОВ "БДО".

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», за 2015 рік - ТОВ "БДО".

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.