

Звіт про корпоративне управління*

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.

Стратегічна мета банку - зберегти та розвинути досягнуті протягом майже двадцяти років позиції універсального банку, укріплення свого статусу на ринку банківських послуг України. Зміст діяльності банку 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.

Гаврилюк Володимир Юрійович, відповідає встановленим законодавством вимогам, у 2012 році змін у складі власників істотної участі не було.

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.

Заходи відсутні

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

Для організації комплексної системи управління ризиками Банком була розроблена „Концепція управління ризиками” (Протокол Правління № 9 від 03.02.2006р.), де визначено 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. Основним завданням Концепції є забезпечення реалізації місії Банку за рахунок рішення наступних завдань:

- визначення рівня толерантності Банку до ризиків;
- розмежування функцій і відповідальності Наглядової Ради та Правління, профільних комітетів та підрозділів Банку в процесі управління ризиками;
- встановлення єдиної методології ідентифікації та оцінки ризиків при проведенні Банком операцій;
- налагодження ефективної системи підтримки прийняття управлінських рішень з урахуванням рівня ризиків, на які наражається Банк;
- ефективної взаємодії підрозділів Банку на всіх організаційних рівнях в процесі управління ризиками;
- забезпечення життєздатності Банку у кризових обставинах протягом певного періоду часу;
- виконання вимог Національного банку України;
- оптимізації очікуваних прибутків та збитків, зниження рівня неочікуваних збитків;
- збільшення фінансової стійкості Банку, та, відповідно, кредитного рейтингу та іміджу Банку.

6. Вкажіть інформацію щодо результатів 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, переглянуто процентні ставки за депозитами як в національній так і в іноземній валюті відповідно до ринкових умов, посилено послідовний контроль за виконанням умов депозитних договорів, посилено контроль 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.

Дочірніх, материнських та асоційованих компаній у банку не має. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 01.01.2013 року складають: кредити та заборгованість клієнтів: 50 тис.грн. - провідний управлінський персонал, 293 тис.грн.- інші пов'язані особи, кошти клієнтів: 1718 тис.грн. - найбільші учасники (акціонери) банку, 1265 тис.грн. - провідний управлінський персонал, 2983 тис.грн.- інші пов'язані особи.

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

-

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 річної фінансової звітності банку за 2012 рік провело Товариство з обмеженою відповідальністю «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», код за ЄДРПОУ 30373906, місцезнаходження: 03680, м. Київ, вул.Фізкультури,28, тел/факс: (044)284-18-65(66). В зв'язку із першим застосуванням МСФЗ у 2012 році Банк змінив зовнішнього аудитора. Рішення про обрання аудитора прийнято Наглядовою радою банку 20.08.2012 р. (протокол № 102).

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

Товариство з обмеженою відповідальністю «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА» провело аудиторську перевірку фінансової звітності банку за 2012 рік відповідно до договору про надання аудиторських послуг № 182/12 від 29.08.2012 р. Товариство надає аудиторські послуги з 1999 року.
Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 2091, видане Аудиторською палатою України 26 січня 2001 року, термін чинності - до 04 листопада 2015 р. Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків № 0000008, видане Національним банком України 17 вересня 2012 року, термін дії - до 17 вересня 2017 р. Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів серії АБ № 000350 видане за рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку, реєстраційний номер свідоцтва № 383 від 27.03.2007 р., строк дії до 04.11.2015 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», у 2011 році - ТзОВ Аудиторська фірма «Украудит XXI-Захід», у 2012 році - ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА».

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

Відсутні

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 у всіх 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.