

Звіт про корпоративне управління*

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.

Основна мета діяльності комерційного банку - отримання максимального прибутку при забезпеченні стійкого тривалого функціонування і міцної позиції на ринку.

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.

Власник істотної участі у розмірі 100% - АТ "АЛТИНБАШ ХОЛДІНГ АНОНІМ ШПРКЕТІ" Республіка Туреччина, м. Стамбул, Проспект Ескі Бююкдере №1, поверх 7-8, Маслак/Сари'єр. Особи, що здійснюють контроль за фінансовою установою: Алі Алтинбаш, Софу Алтинбаш, Інан Алтинбаш, Нусрет Алтинбаш, Ваккас Алтинбаш, Хусеїн Алтинбаш.

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.

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.

За звітний рік було виплачено штрафні санкції на зальну сумму 31 705,39 грн.

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

Управління ризиками є важливим фактором у банківській справі і суттєвим елементом операцій Банку. Основні ризики, яких визначає Банк, включають кредитний ризик, ринковий ризик (який включає ризик зміни курсів обміну валют та процентних ставок), а також ризик ліквідності та інші. Метою політики управління ризиками є виявлення, аналіз та управління ризиками, які визначає Банк, встановлення належних лімітів ризику та впровадження засобів контролю за ризиками, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризику та дотримання встановлених лімітів. Ліміти ризиків встановлюються для кредитного ризику, ринкового ризику та ризику ліквідності, і рівень ризику підтримується у межах цих лімітів. Банк здійснює інтегроване управління ризиками, і ризики оцінюються на основі внутрішніх нормативних документів, які затверджуються Спостережною радою Банку, а саме: Стратегія та політика управління ризиками БАНКУ; Положення про управління валютним ризиком БАНКУ; Положення про порядок управління ризиком ліквідності ПАТ КРЕДИТВЕСТ БАНК; Положення про порядок управління кредитним ризиком ПАТ КРЕДИТВЕСТ БАНК; Положення про систему управління операційно-технологічним ризиком БАНКУ; Положення про порядок управління ризиком зміни процентної ставки БАНКУ; Положення про організацію роботи по оцінці ризиків застави Банку.; Положення про порядок акредитації суб'єктів оціночної діяльності Банку; Методика проведення оцінки діяльності банків – контрагентів та розрахунку лімітів на здійснення міжбанківських операцій БАНКУ; Положення Публічного акціонерного товариства «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК» про порядок акредитації страхових компаній.

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.

Бухгалтерський облік здійснюється правильно, застосовані принципи бухгалтерського обліку відповідають чинному законодавству України, нормативно-правовим актам НБУ та Положенням (стандартам) бухгалтерського обліку в Україні та прийнятій Банком облікової політиці. Таким чином, дотримується адекватність бухгалтерського обліку Банку вищезазначеним вимогам. Управління внутрішнього аудиту є складовою системи внутрішнього контролю. Управління внутрішнього аудиту підпорядковується Спостережній раді Банку відповідно до ст. 45 Закону України «Про банки і банківську діяльність». Кандидатура керівника Управління внутрішнього аудиту погоджується зі Спостережною радою Банку та з Національним банком України. Працівники Управління внутрішнього аудиту при призначенні на посаду дають письмове зобов'язання про нерозголошення інформації щодо діяльності Банку та збереження банківської таємниці. Управління внутрішнього аудиту Банку наглядає за поточною діяльністю Банку; контролює дотримання законів, нормативно-правових актів Національного банку України та рішень органів управління Банку; перевіряє результати поточної фінансової діяльності Банку; аналізує інформацію та відомості про діяльність Банку, професійну діяльність працівників; надає Спостережній раді Банку висновки та пропозиції за результатами перевірок; інші функції, пов'язані з наглядом та контролем за діяльністю Банку. В 2017 році Управлінням внутрішнього аудиту проводився аудит підрозділів Банку згідно з планом (графіком), затвердженим Рішенням Спостережної ради (Протокол № 3 засідання Спостережної ради Банку від 29.01.2017 р.). Аудиторські звіти складені на достатньому фаховому рівні, з результатами перевірок ознайомлені начальники підрозділів, робота яких перевірялась, та керівництво Банку. В результаті перевірок Управлінням внутрішнього аудиту були виявлені деякі недоліки, врахування яких суттєво не вплинуло на фінансовий результат діяльності Банку. Заходи по усуненню недоліків, виявлених Управлінням внутрішнього аудиту, в цілому виконуються, встановлюються строки їх виконання і відповідальні особи.

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

Відчуження відсутні.

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

Факти купівлі -продажу 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.

Кредити та заборгованість пов'язаних фізичних осіб 10 000,00 грн. Субординований борг 42 802 тис.грн.

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

Щодо складання аудиторського висновку використовувались рекомендації Національного банку України відповідно до вимог Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 09 вересня 2003 року № 389.

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).

код за ЄДРПОУ 31032100; найменування Приватне акціонерне товариство "КПМГ Аудит", місцезнаходження 01010, м. Київ, вул. Московська, 32/2, 17-й поверх

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

- 16 років

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі;

- 1 рік

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

- інші аудиторські послуги не надавалися

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

- не встановлено

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

- ротація аудиторів здійснюється

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.

- стягнення не застосовувались

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

Механізм наявний.

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

Тихонов Ігор Юрійович - Голова Правління

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.

Позови до суду з даного приводу відсутні.

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