

Звіт про корпоративне управління за 2016 рік
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РЕГІОН-БАНК»
код ЄДРПОУ 09620081

1. Мета провадження діяльності фінансової установи:

Метою діяльності Банку є надання клієнтам широкого спектру банківських та інших фінансових послуг (крім послуг у сфері страхування), а також здійснення іншої діяльності, визначеної діючим законодавством України, активне сприяння зміцненню і розвитку економіки України, забезпечення прибутків для акціонерів Банку.

2. Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року:

Банк дотримується принципів корпоративного управління, які викладені у Статуті Банку, в Кодексі про корпоративне управління та в Кодексі корпоративної етики, зміст яких розміщено на сайті Банку. Працівники Банку дотримуються принципів корпоративного управління, які викладені в перелічених документах Банку.

3. Власники істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік:

Протягом звітного року відбулися зміни в складі власників істотної участі Банку, станом на 01.01.2017 такими особами є:

- Бабаєв Аріф Шавердійович, володіє 53,537811 % простих іменних акцій Банку, повністю відповідає встановленим законодавством вимогам;
- Волок Анатолій Михайлович, володіє 37,566285 % простих іменних акцій Банку, повністю відповідає встановленим законодавством вимогам.

4. Склад наглядової ради фінансової установи та його зміна за рік, у тому числі утворені нею комітети:

На початок 2016 року Спостережна Рада Банку була у складі:

1. Волок Анатолій Михайлович – Голова Спостережної Ради;
2. Гребеннікова Ірина Єдуардівна;
3. Дмитрієнко Олена Миколаївна;
4. Жданов Олександр Андрійович;
5. Коваленко Алла Арестівна;
6. Малишева Валентина Вікторівна – секретар Спостережної Ради;
7. Медведєв Дмитро Павлович.

Протягом звітного року у складі Спостережної Ради Банку відбулися такі зміни: зі складу Спостережної Ради за власним бажанням вийшла Коваленко Алла Арестівна (з 07.11.2016).

На протязі 2016 року працювали такі Комітети Спостережної Ради :

- Комітет з питань управління ризиками;
- Аудиторський комітет;
- Комітет з питань корпоративного управління та призначень;
- Комітет з питань винагород.

5. Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміна за рік:

На початок 2016 року Правління Банку було у складі:

1. Рогинський Вячеслав Олександрович – Голова Правління;
2. Авдієвський Володимир Володимирович – Заступник Голови Правління;
3. Ільїнська Галина Олексіївна – Заступник Голови Правління;

4. Ріяко Наталія Миколаївна – Головний бухгалтер Банку;

5. Щит Ірина Василівна – Начальник управління ризиків;

Протягом звітнього року відбулися такі зміни у складі Правління Банку:

- виведено зі складу Правління Щит Ірину Василівну(з 08.06.2016);

- призначено членом Правління начальника управління активних та пасивних операцій Помазан Юлію Анатоліївну (з 08.06.2016);

- призначено на посаду заступника Голови Правління Серьогіна Костянтина Вікторовича (з 28.11.2016).

6. Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг:

Фактів порушень протягом звітнього року не було.

7. Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу:

Правлінням Національного банку України було прийнято рішення від 21.06.2016 про віднесення Банку до категорії проблемних та, після виконання Банком Програми капіталізації, прийнято рішення 15.12.2016 про визнання діяльності Банку такою, що відповідає вимогам законодавства України.

8. Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи:

Члени Спостережної Ради Банку отримують винагороду згідно контрактів.

Члени Правління Банку отримують винагороду згідно контрактів та Штатного розпису Банку, іншу винагороду за звітний рік не отримували.

9. Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року:

У 2016 році (з червня по грудень місяць), розмір статутного капіталу Банку не відповідав вимогам законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України. Як наслідок, це вплинуло на часткову втрату репутації, що спричинило відтік коштів клієнтів, зменшення валюти балансу та втрату прибутку. За цей період значно підвищився рівень кредитного ризику, ризику репутації, стратегічного ризику та частково ризику ліквідності. При цьому протягом звітнього року Банком не було порушено нормативів/лімітів, встановлених Національним банком України. В листопаді 2016 року акціонер Банку – власник істотної участі придбав акції Банку в сумі, яка забезпечила виконання Програми капіталізації Банку щодо збільшення розміру статутного капіталу Банку до вимог законодавства України, що призвело до стабілізації ситуації та репутації Банку на ринку банківських послуг. Також значний вплив на діяльність Банку протягом року складала нестабільна економічна ситуація в країні, що в свою чергу негативно вплинуло на фінансовий стан багатьох учасників ринку, які є, і потенційно могли бути, клієнтами Банку.

10. Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики:

Організація процесу управління ризиками в Банку охоплює всі організаційні рівні – від рівня керівників Банку (Спостережної Ради та Правління) до рівня структурних підрозділів, які аналізують, оцінюють, безпосередньо приймають та/або генерують ризики.

У Банку створено організаційну структуру з управління ризиками, яка передбачає чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між всіма структурними підрозділами та працівниками Банку, та їх відповідальність, згідно з таким розподілом.

Для організації комплексної системи управління ризиками та з метою побудови та вдосконалення ефективної системи управління банківськими ризиками, Банком розроблено Політику управління ризиками, яка базується на дотриманні принципу беззбиткової діяльності Банку і спрямована на забезпечення оптимального співвідношення між прибутковістю окремих

бізнес-напрямів та рівнем ризиків, що приймає на себе Банк, здійснюючи певні банківські операції.

Головні цілі реалізації Політики управління ризиками:

- максимізація прибутку та доходності на капітал Банку;
- забезпечення надійності, стабільного і прибуткового функціонування Банку;
- недопущення випадків несвоєчасного та/або неповного виконання Банком зобов'язань перед кредиторами та вкладниками;

- запобігання втраті капіталу Банку та нераціональному використанню ресурсів, при прийнятному та контрольованому рівні всіх матеріально значущих для Банку ризиків.

Головним завданням реалізації Політики є забезпечення комплексного, системного вирішення питань управління ризиками шляхом удосконалення системи управління ризиками з урахуванням законодавчих та нормативних актів, зовнішніх і внутрішніх факторів впливу на діяльність Банку. Це потребує: забезпечення функціонування системи управління ризиками як єдиного, цілісного механізму, який включає всі підсистеми, елементи, важелі та інструменти управління ризиками, а саме:

- система лімітів та обмежень, що дозволяє значно підвищити гнучкість та ефективність лімітної політики, запобігти необґрунтованому обмеженню операцій завдяки об'єднанню, врахуванню та контролю у цілому як діючих, так і нових лімітів;

- система інформаційно-аналітичної підтримки, що дає змогу інтегрувати та оптимізувати інформаційні потоки, здійснювати обробку та систематизацію інформації на належному рівні, робити обґрунтовані висновки щодо ризиків та приймати адекватні рішення щодо управління ними завдяки використанню повної інформації та всього аналітичного потенціалу Банку, удосконалювати та розвивати інструментарій аналізу й методи управління ризиками;

- система ціноутворення за активними та пасивними операціями Банку;

- система проведення стрес-тестування банківських ризиків, що дає можливість дослідити рівень впливу факторів ризику при певних прогностичних негативних ситуаціях, виявити слабкі сторони Банку, а їх результати допомагають заздалегідь оцінити вплив негативних подій на фінансовий стан Банку та оцінити необхідний рівень додаткової капіталізації і прийняти відповідні управлінські рішення.

- система методологічного забезпечення, що дозволяє стандартизувати та узгодити внутрішні процедури та вимоги щодо управління ризиками по всіх напрямках та на всіх рівнях ризик-менеджменту Банку, яка містить загальні принципи та технологію управління ризиками і включає всі діючі норми, вимоги, показники, а також методи оцінки та управління окремими видами ризиків, які Банк приймає на себе.

11. 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:

План перевірки структурних підрозділів Банку та план перевірки відділень Банку на 2016 рік, затверджений Спостережною Радою, виконаний в повному обсязі, проведена перевірка всіх відділень Банку (15 перевірок) і структурних підрозділів Головного Банку (16 перевірок). При здійсненні аудиту використовувалися методи вибіркового перевірок, порівняння та аналіз отриманих даних. За результатами проведених перевірок складені Довідки, які надані Голові Спостережної Ради, Голові Правління та Голові Аудиторського комітету. З Довідками ознайомлені керівники структурних підрозділів, які підлягали перевірці, Головний бухгалтер та Заступники Голови Правління. Після закінчення перевірок були надані документи реагування: накази Голови Правління стосовно складання графіків усунення виявлених перевіркою порушень з зазначенням термінів усунення порушень та виконавців, в окремих випадках вимога керівникам структурних підрозділів надати пояснення щодо виявлених перевіркою порушень. У всіх випадках накази Голови Правління виконані своєчасно. Відділом внутрішнього аудиту здійснювався постійний контроль протягом 2016 року за виконанням графіків усунення виявлених перевіркою порушень.

В 2016 році Національним банком України була проведена інспекційна перевірка, метою

якої була оцінка якості активів, достатності капіталу, надходжень, ліквідності, менеджменту, ринкових ризиків, інформаційних ризиків, інших ризиків, притаманних банку та якості управління ними, системи внутрішнього контролю, достовірності звітності, дотримання банком вимог банківського законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України та перевірка Банку з питань фінансового моніторингу. За результатами проведених перевірок Національного банку України робота відділу внутрішнього аудиту оцінена як «задовільна». В 2016 році відділом внутрішнього аудиту були розроблені нові редакції внутрішніх положень з питань внутрішнього аудиту: «Процедури проведення внутрішнього аудиту» та «Стандарти внутрішнього аудиту», Положення про порядок оцінки ефективності та якості роботи відділу внутрішнього аудиту».

В зв'язку зі вступом в дію постанови Правління НБУ № 311 від 10.05.2016, були оновлені Положення про відділ внутрішнього аудиту та посадова інструкція начальника відділу внутрішнього аудиту. Відділом внутрішнього аудиту проведена самооцінка роботи відділу внутрішнього аудиту за 4 кв. 2016 року та проведена оцінка виконання Програми забезпечення та підвищення ефективності та якості внутрішнього аудиту (далі Програма) за 4 кв. 2016 року. За результатами оцінки Програма виконана на 95,7% та робота оцінена як «задовільна».

Відділом внутрішнього аудиту на виконання вимог постанови Правління НБУ № 311 від 10.05.2016 зроблено розрахунок резервів внутрішнього аудиту на 2017 рік та складено Карту ризиків Банку на 2017 рік.

На протязі звітного року відділом внутрішнього аудиту підтримувалися партнерські відносини із зовнішніми аудиторами - ТОВ «Аудиторська фірма «Аналітик – Партнери», яка проводила зовнішній аудит фінансової звітності Банку за 2015 рік та ТОВ «Аудиторська фірма "ПКФ «Аудит –Фінанси».

12. Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір:

Фактів відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку, протягом звітного року не було.

13. Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір:

Купівля-продаж і оцінка активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір, протягом звітного року не проводились.

14. 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):

Протягом 2016 року з пов'язаними особами Банку було проведено:

- 1 операцію по укладанню договору про надання послуг системи «Інтернет-Клієнт- Банк»;
- 1 операцію по укладанню договору депозитних договорів з юридичними особами;
- 60 операцій по укладанню депозитних договорів з фізичними особами;
- 3 операції по укладанню договорів банківського рахунку з фізичними особами в доларах.США;
- 1 операцію по укладанню договору банківського рахунку в національній валюті з юридичною особою;
- 2 операції по укладанню договорів банківського рахунку в національній валюті з фізичними особами;
- 2 операції по укладанню договорів про надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфу;
- 1 операцію по укладанню договору по обслуговуванню рахунку в цінних паперах;
- 25 операції по укладанню договорів купівлі - продажу цінних паперів;
- 2 операції по укладанню договорів на відкриття карткового рахунку та обслуговування зарплатної пластикової картки;

- 1 операцію по укладанню договору оренди нежитлового приміщення.

-

15. Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку:

Органами, що здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, рекомендацій щодо аудиторського висновку емітенту не надавалось.

16. Зовнішній аудитор наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року:

У звітному році для затвердження річної фінансової звітності обраний зовнішній аудитор - Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "ПКФ «Аудит-фінанси", код ЄДРПОУ 34619277, місцезнаходження 01054, Україна, м. Київ, вул. О.Гончара, 41. Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів від 26.10.2006 р. № 3886, видане за рішенням Аудиторської палати України № 167/3, чинне до 21.04.2021 р.

Для підтвердження квартальної звітності банку за 1 – 3 квартали 2016 р. було обрано зовнішнього аудитора Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Аналітик – Партнери" код ЄДРПОУ 30555084 місцезнаходження 03115 Україна м. Київ, вул. Ф. Пушиної, 30/32. Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №2135 від 26 січня 2001 року видане Аудиторською палатою України чинне до 24.09.2020 року.

17. Діяльність зовнішнього аудитора, ТОВ "АФ "Аналітик-Партнери", зокрема: загальний стаж аудиторської діяльності:

загальний стаж аудиторської діяльності 16 років.

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі:

Кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі 3 роки.

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року:

Інші аудиторські послуги Засвідчення проспекту емісії акцій, засвідчення звіту про розміщення цінних паперів.

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

Випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не було.

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

Протягом останніх п'яти років у фінансовій установі відбувалася ротація аудиторів. З 2010 по 2013 рік аудиторські послуги Банку надавала ТОВ «Аудиторська фірма «ПКФ Аудит-фінанси». Рішення про обрання аудиторської фірми ТОВ «Аудиторська фірма «ПКФ Аудит-фінанси» приймалось Спостережною Радою. В 2014 та 2015 роках Спостережною Радою були прийняті рішення про обрання нової аудиторської фірми ТОВ "Аудиторська фірма "Аналітик – Партнери". В 2016 році аудиторські послуги Банку надавались ТОВ АФ "Аналітик партнери" та ТОВ «Аудиторська фірма «ПКФ Аудит-фінанси».

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:

Стягнень, застосованих до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та фактів подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлених органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг не було.

Діяльність зовнішнього аудитора ТОВ «Аудиторська фірма «ПКФ Аудит-фінанси».

загальний стаж аудиторської діяльності 16 років.

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі:

Кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі 1 рік.

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року:

Інші аудиторські послуги: засвідчення звіту про розміщення цінних паперів.

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

Випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не було.

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:

Стягнень, застосованих до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та фактів подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлених органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг не було.

18. Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

наявність механізму розгляду скарг:

Згідно внутрішніх положень Банку.

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

Голова Правління Рогинський Вячеслав Олександрович;

Заступник Голови Правління Авдієвський Володимир Володимирович;

Заступник Голови Правління Ільїнська Галина Олексіївна.

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

Скарги до Банку стосовно надання фінансових послуг протягом 2016 року не надходили.

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

Позови до Банку стосовно надання фінансових послуг протягом 2016 року не надходили.

19. Інформація про корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг:

Інша інформація про корпоративне управління Банком не подається.

**В.О. Голови Правління
АТ «РЕГІОН-БАНК»**



В.О. Рогинський