

Звіт про корпоративне управління

АТ «ТАСкомбанк»

за 2012 рік

1) Мета провадження діяльності АТ «ТАСКОМБАНК»

Основною метою діяльності АТ «ТАСКОМБАНК» є одержання прибутку в інтересах АТ «ТАСКОМБАНК» та його акціонерів

2) Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом 2012 року;

АТ «ТАСКОМБАНК» дотримується кодексу корпоративного управління, відхилень протягом 2012 року не було. Кодекс корпоративного управління розміщено на сайті АТ «ТАСКОМБАНК» за адресою www.tascombank.com.ua

3) Власники істотної участі (в тому числі особи, що здійснюють контроль за АТ «ТАСКОМБАНК»), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за 2012 рік

N з/п	Учасники банку		Особи, які опосередковано володіють істотною участю	Взаємозв'язки між учасниками банку та особами, що опосередковано володіють істотною участю
	найменування юридичної особи/прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	відсоток у статутному капіталі		
1	2	3	4	5
1	Приватне акціонерне товариство «Холдінгова компанія «ТЕКО- ДНІПРОМЕТІЗ» 03062, м. Київ, Святошинський район, проспект Перемоги, будинки 65, код за ЄДРПОУ 31282490	99,6538	Тігіпко Сергій Леонідович, Україна, м. Київ; Тігіпко Наталія Іванівна, Україна, м. Київ.	Тігіпко Сергію Леонідовичу належить 99% голосів від загальної кількості голосуючих акцій ПрАТ «Страхова компанія «Індустріальна», 03062, м. Київ, Святошинський район ,проспект Перемоги, будинки 65, код за ЄДРПОУ 32920354. ПрАТ «Страхова компанія «Індустріальна» належить 49,4312% голосів від загальної кількості голосуючих акцій ПрАТ «Холдінгова компанія «ТЕКО- ДНІПРОМЕТІЗ» Тігіпко Наталії Іванівні належить 85% голосів від загальної кількості голосуючих акцій ПрАТ «Страхова компанія «КАПІТАЛ ГРУП», 01033, м. Київ , Голосіївський район, вулиця Саксаганського, будинки, 39-А, код за ЄДРПОУ 31282857 ПрАТ «Страхова компанія «КАПІТАЛ ГРУП» належить 50% голосів від загальної

				кількості голосуючих акцій ПрАТ «Холдінгова компанія «ТЕКО-ДНІПРОМЕТІЗ»
--	--	--	--	---

Змін у складі власників істотної участі банку в 2012 році не було.

В зв'язку із збільшенням статутного капіталу та внесенням змін в реєстр власників акцій в січні 2013 року змінилася частка в статутному капіталі АТ «ТАСКОМБАНК» акціонера ПрАТ «Холдінгова компанія «ТЕКО-ДНІПРОМЕТІЗ», що становить - 99,7404% голосів від загальної кількості голосуючих акцій АТ «ТАСКОМБАНК».

4) Склад Спостережної Ради АТ «ТАСКОМБАНК» та його зміни за 2012 рік, у тому числі утворені нею комітети;

Голова Спостережної Ради Шляхетко Борис Володимирович

Член Спостережної Ради Попенко Сергій Павлович

Член Спостережної Ради Ястремська Наталія Євгенівна

Член Спостережної Ради Куценко Олександр Васильович

Змін у складі Спостережної Ради протягом 2012 року не було, комітети не утворювались.

5) Склад Правління АТ «ТАСКОМБАНК» та його зміни за 2012 рік;

Голова Правління Дубей Володимир Володимирович

Заступник Голови Правління, Член Правління Альмяшев Іван Алімович

Заступник Голови Правління, Член Правління Березнікова Рината Миколаївна

Заступник Голови Правління, Член Правління Кареліна Людмила Миколаївна

Заступник Голови Правління, Член Правління Опалатенко Сергій Миколайович

Заступник Голови Правління, Член Правління Поляк Олег Якович

Зміни у складі Правління АТ «ТАСКОМБАНК» у 2012 році:

- 10.08.2012 року рішенням Спостережної Ради АТ «ТАСКОМБАНК» відкликано з 17.08.2012 року зі складу Правління та звільнено за власним бажанням з 17.08.2012 року з посади Заступника Голови Правління Победимського Станіслава Михайловича;
- 17.08.2012р. рішенням Спостережної Ради АТ «ТАСКОМБАНК» призначено (обрано) з 20.08.2012 року на посаду Заступника Голови Правління, Члена Правління АТ «ТАСКОМБАНК» Опалатенко Сергія Миколайовича.

6) Факти порушення членами Спостережної Ради та Правління АТ «ТАСКОМБАНК» внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди АТ «ТАСКОМБАНК» або споживачам фінансових послуг.

Фактів порушення членами Спостережної Ради та Правління АТ «ТАСКОМБАНК» внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди АТ «ТАСКОМБАНК» або споживачам фінансових послуг у 2012 році не виявлено.

7) Заходи впливу, застосовані протягом 2012 року органами державної влади до АТ «ТАСКОМБАНК», в тому числі до членів Спостережної Ради та Правління.

Протягом 2012 року Національним банком України до АТ «ТАСКОМБАНК» було застосовано три заходи впливу у вигляді письмового застереження. А саме:

- письмове застереження №48-112/761-3515БТ від 03.04.2012р. за порушення Банком законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму;

- письмове застереження №28-212/2502-5107 від 21.05.2012р. за порушення Банком вимог валютного законодавства та нормативно – правових актів НБУ;

- письмове застереження №28-212/3283-6773 від 05.07.2012р. за порушення Банком вимог валютного законодавства та нормативно – правових актів НБУ.

8) Розмір винагороди за рік членів Спостережної Ради та Правління АТ «ТАСКОМБАНК»

Згоди на оприлюднення інформації щодо розміру винагороди членів Спостережної Ради та Правління АТ «ТАСКОМБАНК» не було.

9) Значні фактори ризику, що впливали на діяльність АТ «ТАСКОМБАНК» протягом 2012 року

Фактори (чинники) ризику, пов'язані з інвестуванням у цінні папери АТ «ТАСКОМБАНК»:

- фактори, які обмежують можливість акціонерів впливати на рішення стосовно обрання членів органів АТ «ТАСКОМБАНК» або інших питань, що вирішуються шляхом голосування акціонерів - дія факторів незначна. Для запобігання можливості дії зазначених факторів контроль за ними здійснюється безпосередньо акціонерами через Спостережну Раду.;

- фактори, що можуть спричинити «розмиття» поточної частки акціонера у статутному капіталі АТ «ТАСКОМБАНК» - дія факторів незначна, тому що рішення щодо розміру статутного капіталу приймаються виключно Загальними зборами акціонерів відповідно до чинного законодавства України та статуту АТ «ТАСКОМБАНК»;

- фактори, що можуть обмежувати виплати дивідендів за акціями або основної суми та відсотків за борговими цінними паперами АТ «ТАСКОМБАНК» - дія незначна, тому що рішення щодо виплати дивідендів приймається виключно Загальними зборами акціонерів відповідно до чинного законодавства України та статуту АТ «ТАСКОМБАНК», а сплата основної суми та відсотків за борговими цінними паперами АТ «ТАСКОМБАНК» обумовлена надійним фінансовим станом АТ «ТАСКОМБАНК»;

- недостатня ліквідність чи інші фактори, що можуть обмежити можливість відчуження цінних паперів АТ «ТАСКОМБАНК» їхніми власниками - дія незначна, тому що рівень ліквідності АТ «ТАСКОМБАНК» суворо контролюється службами АТ «ТАСКОМБАНК» відповідно до внутрішніх положень АТ «ТАСКОМБАНК» та Національним банком України відповідно до чинного законодавства України;

- дані про законодавчі акти, які можуть вплинути на виплату дивідендів, процентів або інших виплат нерезидентам - Закон України "Про акціонерні товариства", Податковий Кодекс України;

- порядок оподаткування доходів за розміщеними емісійними цінними паперами та цінними паперами, які розміщуються, що може вплинути на розмір прибутку власників цінних паперів - оподаткування доходів відбувається згідно чинному законодавству України;

Фактори ризику стосовно фінансово-господарського стану АТ «ТАСКОМБАНК»:

- нерентабельність - АТ «ТАСКОМБАНК» не має збитків у поточному році та не планує таких збитків у майбутньому;

- нестача ресурсів - надійний фінансовий стан АТ «ТАСКОМБАНК», його ринкова репутація та довіра клієнтів зумовлюють неможливість нестачі ресурсів для здійснення діяльності АТ «ТАСКОМБАНК».

- конкуренти - АТ «ТАСКОМБАНК» має впевнене становище в порівнянні з конкурентами;

- собівартість - ризик надлишкового зростання собівартості контролюється розвинутою системою бюджетування АТ «ТАСКОМБАНК», що дозволяє контролювати та прогнозувати всі витрати;
- нестабільність фінансово-господарського стану - ризик АТ «ТАСКОМБАНК» суворо контролюється службами АТ «ТАСКОМБАНК» відповідно до внутрішніх положень АТ «ТАСКОМБАНК» та Національним банком України відповідно до чинного законодавства України;
- неякісне технологічне обладнання - АТ «ТАСКОМБАНК» обладнаний якісним та сучасним технологічним обладнанням;
- ризики, пов'язані з судовими процесами, учасником яких виступає АТ «ТАСКОМБАНК» - ризики контролюються спеціально створеним юридичним підрозділом, у якому працюють досвідчені професіонали;
- екологічні ризики - АТ «ТАСКОМБАНК» не здійснює діяльності, що може погіршити екологічне становище.

Політичні та макроекономічні ризики АТ «ТАСКОМБАНК»:

- податкове навантаження - ефективна економічна діяльність дозволяє сплачувати АТ «ТАСКОМБАНК» всі необхідні податки відповідно до чинного законодавства України без загрози до його фінансового стану;
- невизначеність регуляторного середовища для діяльності АТ «ТАСКОМБАНК» - дія фактору контролюється нормотворчістю Національного банку України, що створює відповідні нормативні акти щодо всіх основних видів діяльності АТ «ТАСКОМБАНК»;
- політична нестабільність - впливає на АТ «ТАСКОМБАНК» на тому ж самому рівні, що й на інших суб'єктів господарювання України;
- рецесія чи зниження темпів економічного розвитку - впливає на АТ «ТАСКОМБАНК» на тому ж самому рівні, що й на інших суб'єктів господарювання України;
- зростання інфляції чи зниження впевненості споживачів у майбутньому - впливає на АТ «ТАСКОМБАНК» на тому ж самому рівні, що й на інших суб'єктів господарювання України;
- неефективна судова система - впливає на АТ «ТАСКОМБАНК» на тому ж самому рівні, що й на інших суб'єктів господарювання України;
- обмеження на валютні операції - впливає на АТ «ТАСКОМБАНК» на тому ж самому рівні, що й на інших суб'єктів господарювання України.

10) Наявність у АТ «ТАСКОМБАНК» системи управління ризиками та її ключові характеристики;

Відповідно до чинного законодавства України та вимог Національного банку України АТ «ТАСКОМБАНК» створив та постійно розвиває внутрішню систему оцінки та управління ризиками, що складається з постійного контролю за поточною діяльністю АТ «ТАСКОМБАНК», дотриманням відповідних нормативів, плануванням основних показників діяльності АТ «ТАСКОМБАНК».

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;

Протягом 2012 року Службою внутрішнього аудиту (далі - СВА) здійснено 12 планових перевірок, відповідно до затвердженого Головою Спостережної Ради Банку Плану роботи СВА на 2012 рік, та 5 позапланових перевірок на виконання завдань, наданих керівництвом Спостережної Ради Банку та Правлінням Банку.

Підвищена увага під час аудиторських перевірок приділялась ефективності системи внутрішнього контролю та банківським операціям, що несуть найбільші ризики в

діяльності Банку: активним операціям суб'єктів господарської діяльності та фізичних осіб, поточним торговельним та неторговельним операціям в іноземній валюті, валютно-обмінним операціям та операціям розрахунково-касового обслуговування клієнтів, з питань організації роботи та системи внутрішнього контролю щодо реалізації в Банку програм по запобіганню та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, достовірності бухгалтерського обліку та звітності, достатності в Банку інформаційних систем та технологій, автоматизації банківських процесів, стану нормативного забезпечення (з питань зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці та захисту персональних даних у Банку, з питань фінансового моніторингу, закриття недіючих рахунків, нормативної регламентації порядку приймання-передачі документів при звільненні матеріально-відповідальних осіб на Відділеннях і в Регіональних центрах) та інше.

За результатами проведених перевірок Службою внутрішнього аудиту налагоджено процедуру реалізації матеріалів перевірок за схемою: максимальне усунення недоліків та порушень під час перевірок; підготовка перевіреними регіональними структурними підрозділами та підрозділами Головного офісу при безпосередній участі СВА Планів заходів щодо усунення встановлених аудиторськими перевітками порушень та недоліків; розгляд матеріалів перевірок Служби внутрішнього аудиту на засіданнях Правління Банку та прийняття керівництвом Банку рішень за поданням СВА; обговорення матеріалів перевірок та адекватності прийнятих керівництвом Банку заходів щодо недопущення порушень у майбутньому на засіданнях Аудиторського комітету Спостережної Ради Банку; контроль з боку Служби внутрішнього аудиту щодо усунення відповідними структурними підрозділами встановлених порушень та недоліків, впровадження рекомендацій з наданням матеріалів Голові Спостережної Ради та Голові Правління Банку; вибіркова перевірка структурних підрозділів щодо стану впровадження наданих СВА рекомендацій.

12) Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті АТ «ТАСКОМБАНК» розмір.

Таких фактів протягом 2012 року не було.

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

Таких фактів протягом 2012 року не було.

14) Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом 2012 року.

Протягом 2012 року з пов'язаними особами Банк проводив наступні операції: кредитні операції та операції з надання банківських гарантій, операції з розміщення на вторинному ринку процентних іменних облігацій власного боргу, вкладні операції та операції з розрахунково-касового обслуговування.

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

Рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку - виконуються.

16) Зовнішній аудитор АТ «ТАСКОМБАНК», призначений протягом 2012 року

Змін зовнішнього аудитора АТ «ТАСКОМБАНК» протягом 2012 року не було.

17) Діяльність зовнішнього аудитора ТОВ «БДО», зокрема:

- загальний стаж аудиторської діяльності - 19 років;
- кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги АТ «ТАСКОМБАНК» - 6 років;
- перелік інших аудиторських послуг, що надавалися АТ «ТАСКОМБАНК» протягом 2012 року - не надавалися;
- випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора - випадків не було;
- ротації аудиторів у АТ «ТАСКОМБАНК» протягом останніх п'яти років - остання ротація відбулась у 2007 році ;
- стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом 2012 року, та факти подання недостовірної звітності АТ «ТАСКОМБАНК», що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг - стягнень не має;

18) Захист АТ «ТАСКОМБАНК» прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

Договірна база, переддоговірні відносини, інформація, що надається клієнтам банку, приведені у відповідність з вимогами статті 11 Закону України «Про захист прав споживачів», статті 1054 Цивільного кодексу України, Постанови Правління НБУ від 10.05.2007 р. №168, з метою дотримання вимог законодавства про захист прав споживачів при наданні фінансових послуг банком.

Механізм розгляду скарг споживачів фінансових послуг в АТ «ТАСКОМБАНК» регламентований відповідно до Конституції України, Закону України «Про звернення громадян» та інших законодавчих актів України з метою встановлення єдиного порядку розгляду та обліку звернень і особистого прийому громадян в АТ «ТАСКОМБАНК», а також відповідальності за порушення законодавства України про звернення громадян.

Уповноважені розглядати скарги особи - Голова Правління Банку, Заступники Голови Правління Банку.

Стан розгляду АТ «ТАСКОМБАНК» протягом 2012 року скарг стосовно надання фінансових послуг - скарги розглядаються належним чином відповідно до чинного законодавства України.

19) Інформація про корпоративне управління у АТ «ТАСКОМБАНК», 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.

АТ «ТАСКОМБАНК» подає всю інформацію про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства України.