

**Акціонерне товариство
«АЛЬТБАНК»**

Звіт керівництва
за рік, який закінчився
31 грудня 2018 р.

ЗМІСТ

1. Введення.....	3
2. Загальна інформація про Банк.....	3
2.1. Найменування та місцезнаходження, розмір статутного капіталу	3
2.2. Інформація про органи управління, посадових осіб та акціонерів	3
2.3. Управління ризиками.....	4
2.4. Інформація про розвиток Банку.....	5
3. Звіт про корпоративне управління.....	6
3.1. Місія, цілі та завдання Банку.....	6
3.2. Кодекс корпоративного управління	7
3.3. Інформація про цінні папери та власників істотної участі.....	7
3.4. Склад Наглядової ради та Правління	8
3.5. Значні фактори ризику, що впливали на діяльність Банку.....	8
3.6. Аудит.....	8
3.7. Операції з пов'язаними особами	9
3.8. Інформація про вчинення значних правочинів	9
3.9. Захист прав споживачів.....	9
3.10. Опис економічного середовища.....	9
3.11. Діяльність Банку	9
3.11.1. Основні результати.....	9
3.11.2. Ключові фінансові ресурси	10
3.11.3. Розвиток мережі Банку.....	11
3.11.4. Персонал	12
3.11.5. Матеріально-технічна база Банку.....	12
3.11.6. Участь в інших юридичних особах	12

1. Введення

Вся інформація, представлена в цьому звіті керівництва Акціонерного товариства «Альтбанк» (далі – «Банк») підготовлена відповідно до вимог Законів України «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», інструкції Національного банку України про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України.

2. Загальна інформація про Банк

2.1. Найменування та місцезнаходження, розмір статутного капіталу

Детальна інформація про найменування та місцезнаходження Банку, розмір статутного капіталу та акціонерів Банку розкрита в фінансовій звітності Банку за 2018 рік в Примітці 1 «Загальна інформація про діяльність у 2018 році».

2.2. Інформація про органи управління, посадових осіб та акціонерів

Органами Банку є Правління, Наглядова рада та Загальні збори акціонерів Банку.

Правління

Правління є виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління. Правління Банку підзвітне Наглядовій раді Банку.

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Зборів та Ради. Правління має право затверджувати будь-які внутрішні положення, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради.

Склад Правління Банку станом на 31 грудня 2018 є наступним:

1. Голова Правління - Волох Ігор Олегович (заступив на посаду 10.08.2016);
2. Заступник Голови Правління - Бойко Олександр Борисович (з 03.05.2018);
3. Член Правління, Операційний директор - Воробйова Надія Леонідівна (з 08.08.2016);
4. Член Правління, Директор з правових питань - Сорока Арсен Васильович (з 08.08.2016).

Наглядова рада

Наглядова рада здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку.

Відповідно до Статуту Банку члени Наглядової ради обираються на строк до наступних річних Загальних зборів акціонерів.

До виключної компетенції Наглядової ради, зокрема, належать такі функції: затвердження стратегії розвитку Банку, бюджету Банку, бізнес-плану розвитку Банку; визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів, контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками; забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю; контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту.

Більш детальна інформація щодо функцій та обов'язків Наглядової ради викладена в Статуті Банку, який розміщено на сайті Банку за посиланням <https://altbank.ua/>.

Склад Наглядової ради станом на 31 грудня 2018 є наступним:

1. Голова Наглядової ради - Горбачов Віктор Михайлович;
2. Член Наглядової ради - Кораблін Сергій Олександрович;
3. Член Наглядової ради - Коноваленко Надія Костянтинівна;
4. Член Наглядової ради - Рицький Сергій Володимирович
5. Член Наглядової ради - Саналатій Віктор Іванович

Комітети Наглядової ради в 2018 році не створювалися.

Загальні збори акціонерів

Загальні збори акціонерів (далі – Збори) є вищим органом управління Банку. Збори можуть вирішувати будь-які питання діяльності Банку, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Наглядової ради. У разі, якщо Наглядова рада ухвалює рішення про винесення на розгляд Зборів будь-якого питання, яке віднесено до виключної компетенції Наглядової ради, Збори мають право розглянути таке питання та прийняти рішення щодо нього.

Більш детальна інформація щодо виключної компетенції Зборів, прав та обов'язків акціонерів викладена в Статуті Банку, який розміщено на сайті Банку за посиланням <https://altbank.ua/>.

2.3. Управління ризиками

В своїй діяльності Банк керується основними принципами управління ризиками, які спрямовані на забезпечення стійкого розвитку Банку в рамках реалізації стратегії розвитку. Система управління ризиками базується на стандартах та інструментах, рекомендованих Базельським комітетом з банківського нагляду.

Основними принципами управління ризиками є:

- усвідомлення ризику - прийняття рішення щодо проведення будь-якої операції здійснюється тільки після всебічного аналізу ризиків, що виникають в результаті такої операції;
- управління діяльністю з урахуванням існуючого ризику – оцінка достатності капіталу для покриття існуючих та потенціальних ризиків, у тому числі за допомогою стрес-тестування основних ризиків;
- залучення вищого керівництва Банку – Наглядовою радою Банку та Правлінням на регулярній основі розглядаються інформація щодо рівня прийнятих ризиків та фактів порушення встановлених процедур, лімітів тощо;
- обмеження ризиків – дія системи лімітів та обмежень, яка дозволяє забезпечити прийнятний рівень ризиків в рамках встановленого апетиту до ризику;
- розподіл функцій – для ефективного управління ризиками та з урахуванням необхідності мінімізації конфлікту інтересів, обмеження та контролю рівня ризиків, організаційна структура управління ризиками базується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку з використанням принципу «трьох ліній захисту»:
 - перша лінія - ідентифікація та прийняття ризиків;
 - друга лінія – вимірювання, оцінка, встановлення обмежень та контроль ризиків;
 - третя лінія – оцінка відповідності системи управління ризиками внутрішнім та зовнішнім вимогам.
- інформаційні технології та якість даних – повнота та доступність даних є критично важливими факторами для забезпеченості надійності та точності результатів розрахунків та оцінки ризиків. Тому Банк прагне максимальної автоматизації процесів збору, зберігання, обробки та розрахунку даних;
- удосконалення методів – методи управління ризиками постійно вдосконалюються, а саме не рідше ніж раз на рік переглядаються процедури, технології, процеси з урахуванням змін у зовнішньому та внутрішньому середовищі, а також змін регуляторних вимог;
- розкриття інформації – уся необхідна інформація з управління ризиками підлягає розкриттю перед вищим керівництвом Банку. Склад та періодичність звітності по ризиках базується на принципах достатності, повноти та прозорості.

Для запобігання фінансової дестабілізації Політикою управління ризиками, яка затверджена рішенням Наглядової ради Банку, визначено основні цілі та задачі управління ризиками, а саме:

- забезпечення/підтримка прийняттого рівня ризиків;
- забезпечення достатності капіталу для покриття основних ризиків;
- виявлення, оцінка та моніторинг та контроль за рівнем основних ризиків;
- забезпечення ефективного розподілення ресурсів для оптимального співвідношення ризику та доходності;
- забезпечення єдиного розуміння ризиків усіма підрозділами Банку та стратегічного планування з урахуванням рівня прийняттого ризику.

Основні види ризиків та оцінка їх суттєвості викладені в фінансовій звітності Банку за 2018 рік в Примітці 34 «Політика управління ризиками».

2.4. Інформація про розвиток Банку

Незважаючи на істотні виклики, що стояли перед керівництвом Банку у 2018 році та банківським сектором України в цілому, фінансові результати Банку в звітному році були достатньо високими завдяки позитивній динаміці відповідних показників доходу, зваженої політики щодо прийняття кредитних ризиків та оптимізації адміністративних витрат. З огляду на це, Банк виконав власні цілі на 2018 рік, що підтверджує правильність обраної стратегії.

Прибуток Банку у 2018 році становив майже 19 млн. грн. (2017 рік – 9 млн. грн.).

Валюта балансу Банку за 2018 рік збільшилась на 151 млн. грн. або на 28% та станом на кінець дня 31 грудня 2018 року склала 684 млн. грн.

Власний капітал Банку, з урахуванням фінансового результату 2018 року, станом на кінець 2018 року склав 233 млн. грн. або 34% від сумарної валюти балансу Банку.

У звітному році Банк активно нарощував кредитування клієнтів, продовжував розвиток карткового бізнесу, нових дистанційних рішень для надання широкого спектру продуктів та послуг юридичним та фізичним особам. Це сприяло залученню нових клієнтів протягом 2018 року.

Розмір кредитного портфеля на кінець 2018 року становив 141 млн. грн. та складався переважно з кредитів, наданих корпоративним клієнтам.

В рамках корпоративного управління Правління та Наглядова рада Банку регулярно відстежують тенденції на внутрішніх і зовнішніх ринках та існуючу економічну ситуацію. Дотримання оптимальної структури балансу та рівня високоліквідних активів були пріоритетним для менеджменту Банку у 2018 році. При реалізації стратегії та бізнес-плану Банку, увага приділялась забезпеченню диверсифікації ризиків та їх прийнятному рівню, а не тільки кількісним показникам.

Враховуючи міжнародний досвід щодо організації системи управління ризиками Банк приймає на себе тільки такий рівень ризику за яким Банк залишатиметься надійним, зможе стабільно працювати за всіма факторами та показниками та буде здатен протистояти кризам та економічним спадам (навіть надзвичайним).

У 2018 році спостерігалось зростання ресурсної бази за рахунок коштів клієнтів та збільшення розміру капіталу Банку за рахунок фінансового результату 2018 року.

На кінець звітного періоду обсяг коштів, залучених у клієнтів (фізичних та юридичних осіб), становив 439 млн. грн. Зростання обсягу коштів на 42% у річному вимірі обумовлено переважно приростом залишків на рахунках корпоративних клієнтів.

У наступні роки планується зростання бізнесу, водночас з ефективним управлінням капіталом та ризиками. У бізнес плані Банку головний акцент зроблено на підвищення стандартів управління ризиками та покриття ризиків, дотримання збільшених вимог до капіталу та підтримання достатнього рівня ліквідності.

В 2018 році Рейтингове агентство «Кредит – рейтинг» двічі здійснювало оновлення рейтингу Банку та підвищило його до рівня uaAA прогноз – стабільний.

У 2019 році менеджмент Банку приділятиме підвищену увагу проблемам поточних регуляторних вимог, політичних ризиків, зростаючій діджиталізації та відповідним змінам у конкурентному середовищі.

В основі довгострокової стратегії Банку залишаються дистанційні рішення, тобто впровадження комплексу послуг юридичним та фізичним особам за допомогою дистанційних каналів та безготівкові розрахунки. Реалізація такої стратегії, в першу чергу, передбачає продовження роботи над розробкою високотехнологічної банківської ІТ-платформи, що дозволяє надавати сучасні банківські послуги та сервіси для інноваційно-орієнтованих клієнтських груп.

Успіх Банку базується на кількох факторах. А саме: Банк вибудовує довгострокові відносини з надійними клієнтами, дотримуючись при цьому виваженої кредитної політики. Водночас поєднання такої політики із досвідом довгострокової співпраці з клієнтами дозволили банку уникнути надмірних витрат на покриття кредитних ризиків. У звітному році Банк продовжував підвищувати ефективність своїх процесів, дотримувався розумної політики витрат та впроваджував передові технології та онлайн-сервіси.

3. Звіт про корпоративне управління

3.1. Місія, цілі та завдання Банку

Місія Банку: сприяння розвитку бізнесу клієнтів шляхом надання високотехнологічних банківських послуг, розвиток на цій основі прибуткового банківського бізнесу, що забезпечує захист і постійний приріст вкладених у нього коштів акціонерів.

Цінності Банку:

- відповідальність та повага до Закону;
- надійність, відкритість, порядність;
- професійність та націленість на результат.

Стратегічна ціль на період 2018 - 2020 року – досягти позиції сучасного, універсального, конкурентоспроможного та значущого банку України. Це передбачає створення структури, адаптивної та стійкої до швидких змін зовнішнього середовища, уважної та інноваційної до потреб клієнтів, обережної та розумно консервативної в повсякденній діяльності.

В основі довгострокової стратегії Банку є надання сучасних банківських послуг та сервісів для інноваційно-орієнтованих клієнтських груп за допомогою дистанційних каналів.

Така стратегія, разом із мінімально необхідною кількістю персоналу та відсутністю інвестицій у класичну мережу банківських відділень, забезпечує постійне підвищення ефективності діяльності по мірі збільшення кількості транзакцій. Консервативний підхід, як до вартості залучення ресурсів, так і до оцінки потенційних позичальників, з одночасним збереженням високих показників достатності капіталу, забезпечують високу стійкість банку при будь-якому розвитку економічної та політичної ситуації.

Пріоритетні задачі:

- підвищення рентабельності діяльності;
- орієнтація на продовження розвитку дистанційних банківських сервісів та безготівкових операцій. Зміщення акценту в бік дистанційних сервісів, забезпечить більш гнучку та ефективну взаємодію з клієнтами, а також зниження операційних витрат;
- підвищення операційної ефективності, збільшення долі непроцентного прибутку за рахунок розвитку послуг з використанням каналів дистанційного обслуговування, що допомагає зменшити витрати на виконання банківських операцій із одночасним поліпшенням якості обслуговування;
- технологізація і стандартизація дистанційних банківських сервісів;

- дотримання помірковано-консервативної політики прийняття ризиків;
- збереження оптимальної кількості штату та організаційної структури згідно з вимогами високотехнологічного підходу;
- для обслуговування клієнтів Банку у стратегічно привабливих регіонах відкриття нових сервісних центрів;
- зростання конкурентоспроможності Банку, через можливість генерувати нові потоки доходів за рахунок впровадження інноваційних продуктів та високої якості обслуговування клієнтів;

Виконання Стратегії та Бізнес-плану забезпечить чітку координацію всіх дій Банку, єдність внутрішніх цілей, дає змогу вибрати найраціональніші шляхи розвитку, створює передумови для стратегічного та поточного контролю, управління структурою банківських ресурсів, сприяє підвищенню готовності до раптових і навіть шокових змін ринкової ситуації.

3.2. Кодекс корпоративного управління

Працівники Банку дотримуються Кодексу корпоративної етики. Кодекс розміщено на сайті Банку за посиланням <https://altbank.ua/>.

3.3. Інформація про цінні папери та власників істотної участі

Статутний капітал Банку становить 205 000 000 гривень 02 копійки. Статутний капітал Банку поділено на 1 138 888 889 простих іменних акцій Банку, які існують в бездокументарній формі (далі – Акції Банку). Номінальна вартість однієї Акції Банку становить 0,18 гривень.

Всі акції є голосуючими. Акції, за якими право голосу обмежено, або права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі – відсутні.

Станом на 31 грудня 2018 року акції Банку допущені до торгів на АТ "Фондова біржа ПФТС" в якості позалістингових цінних паперів.

У Банка відсутні обмеження щодо обігу цінних паперів, в тому числі необхідність отримання від власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів.

Власниками істотної участі (10 і більше відсотків статутного капіталу банку) є Дегода Андрій Сергійович, Артюх Сергій Костянтинович, Стольніков Леонід Олімпійович, Волох Ігор Олегович. Всі власники істотної участі відповідають встановленим законодавством вимогам. За 2018 рік змін у складі власників істотної участі не відбувалось. Детальна інформація про долю та склад власників істотної участі розкрито в фінансовій звітності Банку за 2018 рік в Примітці 1 Загальна інформація про діяльність у 2018 році».

Розподіл кількості акцій:

Власник цінних паперів	Кількість акцій простих іменних (шт.)
Дегода Андрій Сергійович	280079503
Стольніков Леонід Олімпійович	280079503
Артюх Сергій Костянтинович	280079503
Волох Ігор Олегович	228586020
Шуптар Олег Володимирович	70064360

Протягом 2018 року:

- не відбувалось зміни осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій;
- відсутні особи, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій;
- Банк не здійснював викуп власних акцій;
- відсутні договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом.

3.4. Склад Наглядової ради та Правління

Склад Наглядової ради та Правління детально наведений в пункті 2.2. Протягом 2018 року змін у складі Наглядової ради не відбулось. В 2018 році до складу Правління було призначено заступника голови Правління Бойко О.Б.

Протягом 2018 року факти порушення членами Наглядової ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг відсутні. Також, у 2018 році до членів Наглядової ради та Правління Банку не застосовувались заходи впливу органами державної влади.

Інформацію про розмір винагороди членів Наглядової ради та Правління Банку за звітний рік розкрито в фінансовій звітності Банку за 2018 рік в Примітці 31 «Операції з пов'язаними сторонами».

3.5. Значні фактори ризику, що впливали на діяльність Банку

Інформацію щодо створеної системи управління ризиками в Банку висвітлено в фінансовій звітності Банку за 2018 рік в Примітці 34 «Політика управління ризиками» та в пункті 2.3.

3.6. Аудит

В структурі Банку створено Відділ внутрішнього аудиту, який є складовою системи внутрішнього контролю та здійснює перевірки діяльності Банку (його структурних підрозділів). Відділ внутрішнього аудиту здійснює свою діяльність на підставі Закону України «Про банки і банківську діяльність», нормативно-правових актів Національного банку України та Міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту.

В 2018 році Відділ внутрішнього аудиту здійснював свою діяльність на підставі Плану роботи відділу внутрішнього аудиту АТ «АЛЬТБАНК» на 2018 рік, затвердженого Наглядовою радою Банку. План роботи відділу внутрішнього аудиту виконано в повному обсязі. Позапланових перевірок не проводилось. Звіти за результатами аудиторських перевірок доводились до відома Наглядової ради, Правління Банку, керівників підрозділів, що перевірялися. Відділом внутрішнього аудиту контролювався стан виконання рекомендацій та усунення порушень та недоліків, виявлених за результатами аудиту.

Відділ внутрішнього аудиту щоквартально звітував про результати своєї діяльності Наглядовій раді Банку.

Протягом року у Банку відсутні випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.

Наглядовою радою Банку у 2018 році зовнішнім аудитором було вперше призначено аудиторську фірму AC Crowe Ukraine, загальний стаж діяльності якої в Україні становить 14 років.

AC Crowe Ukraine - член міжнародної аудиторської мережі Crowe Global, 8-ої в світі за величиною, яка складається з 250 незалежних фірм, що надають аудиторські та консультативні послуги у 130 країнах світу.

Аудиторська компанія є представником мережі з бездоганною репутацією, яка демонструє найвищі стандарти якості роботи та надання високопрофесійних послуг. Протягом року до аудиторської фірми AC Crowe Ukraine, не було застосовано стягнень Аудиторською палатою України, та відсутні факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг

Аудиторські послуги Банку у 2018 році надавала тільки аудиторська фірма AC Crowe Ukraine.

3.7. Операції з пов'язаними особами

Інформація про операції з пов'язаними особами розкрита в фінансовій звітності Банку за 2018 рік в Примітці 31 «Операції з пов'язаними сторонами».

3.8. Інформація про вчинення значних правочинів

Інформацію про корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) розкрита в фінансовій звітності Банку за 2018 рік в Примітці 1 «Загальна інформація про діяльність у 2018 році».

3.9. Захист прав споживачів

В Банку розроблені внутрішні нормативні документи, що описують процес реєстрації вхідної кореспонденції, в тому числі звернень (скарг) щодо надання банківських послуг, розгляду та надання відповіді заявнику, який, зокрема, викладений в Інструкції з діловодства. Банк неухильно дотримується вимог законодавства в сфері надання послуг споживачам, в тому числі щодо порядку та строків розгляду звернень (запитів, скарг, пропозицій тощо).

Голова Правління Банку є уповноваженим розглядати скарги. У 2018 році до Банку скарг не надходило.

Інформацію про наявність позовів до суду наведено в фінансовій звітності Банку за 2018 рік в фінансовій звітності Банку за 2018 рік в Примітці 20 «Умовні та контрактні зобов'язання».

3.10. Опис економічного середовища

Опис зовнішнього середовища, в якому Банк здійснює свою діяльність, розкрито в фінансовій звітності Банку за 2018 рік в Примітці 2 «Операційне середовище».

3.11. Діяльність Банку

3.11.1. Основні результати

На кінець 2018 року чисті активи Банку становили 684 млн. грн. Зростання обсягу чистих активів на 151 млн. грн. за рік обумовлено в основному зростанням кредитного портфеля та високоліквідних цінних паперів.

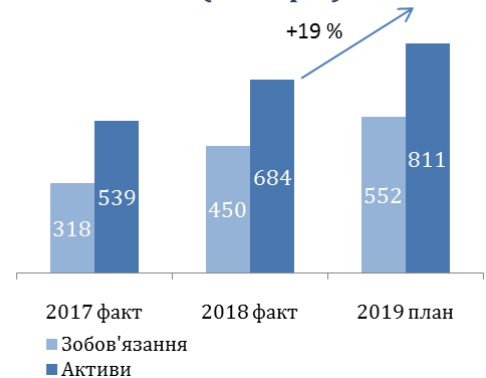
Розмір кредитного портфеля на кінець 2018 року становив 141 млн. грн. За рік відбулося чисте зростання



національній валюті становив 40 млн грн. Зростання кредитів, наданих корпоративним клієнтам, сягнуло 56 млн грн, а кредитів роздрібному бізнесу – 1,9 млн. грн.

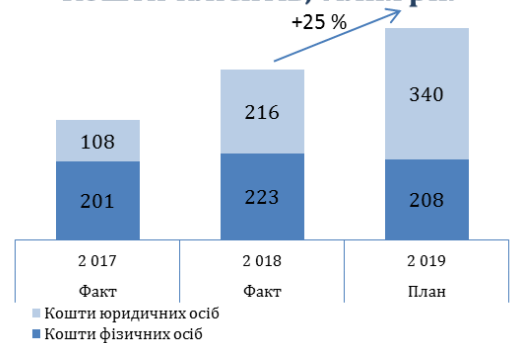
У 2018 році відбулося зростання ресурсної бази за рахунок коштів клієнтів. На кінець звітного періоду обсяг коштів, залучених у клієнтів (фізичних та юридичних осіб), становив 439 млн. грн. Зростання

Баланс (млн.грн.)



кредитного портфеля на 54 млн. грн., або на 62%. Протягом року приріст кредитного портфеля в

Кошти клієнтів, млн.грн.



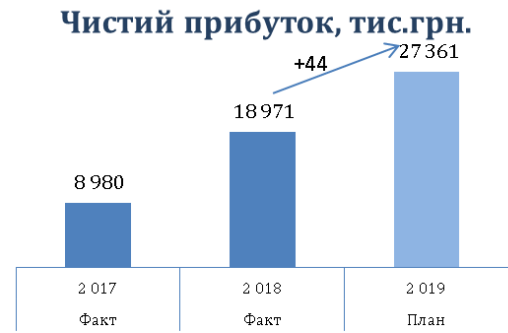
коштів (на 42% у річному вимірі) відбулося переважно за рахунок приросту залишків на рахунках як корпоративного так і роздрібного бізнесу, що свідчить про високий рівень довіри клієнтів до Банку.



Розмір балансового капіталу Банку на звітну дату становив 233 млн грн, збільшившись протягом 2018 року на 19 млн грн завдяки прибутковій діяльності. Рівень адекватності капіталу на кінець року становив 90,6% (при встановленому НБУ нормативному значенні на рівні 10%), що свідчить про високий ступінь фінансової стійкості Банку.

Незважаючи на істотні виклики, що стояли перед керівництвом Банку, фінансові результати Банку в звітному році були достатньо високими завдяки позитивній динаміці відповідних показників доходу, зваженої політики щодо прийняття кредитних ризиків та оптимізації витрат. Прибуток

Банку за 2018 рік склав 18,97 млн. грн. (в 2017 році - 8,98 млн. грн.). Рентабельність активів дорівнює 4,1% (в 2017 році - 2,1%), рентабельність капіталу - 8,4% (в 2017 році 4,3%), що перевищує заплановані показники. Покращення результату діяльності на 10 млн. грн відбулося переважно за рахунок зростання чистого процентного та комісійного доходу. Зростання чистого процентного доходу на 11 млн. грн. на обумовлено такими причинами: збільшення процентних доходів від кредитування корпоративних клієнтів та приватних осіб та розміщення коштів у високоліквідні цінні папери, оптимізація процентних витрат за коштами клієнтів, переважно за рахунок виваженої політики щодо управління відсотковими ставками. Чистий комісійний дохід склав 21,8 млн. грн. (2017 р.: 17,2 млн. грн.)



Витрати на персонал та інші операційні витрати склали 57,5 млн. грн. (2017 р.: 49,8 млн. грн.), з них витрати на персонал складають 33 млн. грн. (2017 р.: 22,3 млн. грн.).

У короткостроковій перспективі та протягом наступного року ми очікуємо, що на банківську діяльність матимуть вплив ряд негативних факторів та факторів невизначеності. Тому, головний акцент Банком зроблено на підвищення стандартів управління ризиками та покриття ризиків, дотримання збільшених вимог до капіталу та підтримання достатнього рівня ліквідності.

3.11.2. Ключові фінансові ресурси

Залучені кошти

Нашим цільовим сегментом є компанії та співробітники бізнесу у великих містах, які мають найбільшу концентрацію підприємств сегменту ІТ, телекомунікацій, дистрибуції техніки та обладнання, аграрного сектору, медицини, сфери надання консультаційних послуг.

Продуктові лінійки для суб'єктів корпоративного бізнесу формуються в залежності від специфіки діяльності кожного клієнта. При розробці продуктивних пропозицій пріоритет надається доступності та прийнятному рівню рентабельності. Для фізичних осіб пріоритет надається картковим продуктам. У 2018 році Банк впровадив автокредитування та кредитування нерухомості.

Основними напрямками діяльності є:

- обслуговування платіжних сервісів у режимі 24/7;

- мінімізація паперового документообігу в межах широкого використання електронного цифрового підпису, з метою мінімізації відвідування клієнтами корпоративних центрів Банку;
- кредитні продукти Банку спрямовані на підтримку операційної, а не інвестиційної діяльності компаній;
- зарплатні проекти, які є невід'ємною частиною комплексного обслуговування корпоративних клієнтів, при цьому клієнтам запропоновані безкоштовні спеціалізовані мобільні додатки для зручного дистанційного обслуговування. Мобільний додаток – це сервіс, за допомогою якого можна керувати власними рахунками, здійснювати платежі та перекази коштів за допомогою мобільного телефону, що дає змогу контролювати стан власних рахунків та здійснювати банківські операції без відвідування установи Банку в режимі 24/7. Банк активно працює над розширенням функціоналу мобільних додатків;
- в рамках бізнес-моделі планується збільшення ресурсної бази, складовими якої є кошти на поточних, ощадних та депозитних рахунках клієнтів.

Детальну інформацію про послуги, що пропонуються Банком можна отримати на сайті Банку за посиланням <https://altbank.ua/>.

Склад та структуру залучених Банком коштів розкрито в фінансовій звітності Банку за 2018 рік в Примітці 17 «Кошти банків» та в Примітці 18 «Кошти клієнтів».

Банк зберігає статус універсального Банку, що дозволяє повністю задовольняти потреби клієнтів у банківських послугах, підтримуючи при цьому достатній рівень рентабельності операцій. Серед конкурентних переваг Банку є інноваційність, швидкість прийняття рішень, поглиблене знання потреб цільового сегменту, низьковартісна операційна модель.

Капітал

Крім залучення коштів клієнтів, серед пріоритетних напрямків Банком передбачається збільшення капіталу. Збільшення розміру статутного та регулятивного капіталу на наступні роки планується до розмірів, встановлених Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368 (зі змінами).

Бізнес-планом Банку передбачено збільшення регулятивного капіталу за рахунок збільшення статутного капіталу у 2020 році до 300 млн. грн, та підвищення прибутковості Банку, в тому числі за рахунок оптимізації операційних витрат.

Банк здійснює управління капіталом з метою реалізації цілей поставлених акціонерами. Глобальне управління капіталом та забезпечення виконання стратегічних задач здійснюється Наглядною радою Банку.

Стратегічною задачею управління капіталом є забезпечення виконання вимог Національного банку України щодо розміру регулятивного капіталу Банку, нормативів адекватності капіталу, та високих показників рентабельності.

Детальна інформація про склад власного капіталу наведена в фінансовій звітності Банку за 2018 рік у Звіті про зміни у власному капіталі та в Примітці 33 «Управління капіталом».

3.11.3. Розвиток мережі Банку

Станом на 01 січня 2019 року Банк має 1 зареєстроване відділення.

Крім того, у 2018 році було відкрито Західний регіональний центр, розташований у м. Львів. На даний час в центрі працює один співробітник, основними видами операцій є надання консультаційних послуг клієнтам, залучення нових клієнтів на обслуговування, збір документів для ідентифікації. Протягом 2019-2020 років планується відкриття сервісних центрів у стратегічно привабливих регіонах для обслуговування стратегічних клієнтів.

Банк не має потреби у розширенні регіональної мережі відділень Банку, враховуючи концентрацію на дистанційних каналах самообслуговування клієнтів.

3.11.4. Персонал

Політика з управління персоналом у 2018 році будувалась відповідно до стратегічного завдання Банку щодо впровадження новітніх підходів до управління бізнесом, аналізу та вдосконалення існуючих процесів із орієнтацією на ефективність комунікації, оптимізацію чисельності та якість менеджменту Банку.

Станом на 31 грудня 2018 року в Банку працювало 68 осіб.

Пріоритетним напрямком у навчанні працівників залишаються тренінги та розвиваючі заходи. Банк піклується про безпеку, охорону праці, здоров'я, соціальний захист, навчання та розвиток своїх працівників, дотримання прав людини, стабільну виплату заробітної плати.

3.11.5. Матеріально-технічна база Банку

Для ведення своєї діяльності Банк використовує орендовані приміщення.

Банк в достатньому обсязі має власну офісну техніку та банківське обладнання (у тому числі спеціальні технічні засоби системи безпеки). Морально застаріле обладнання по можливості продається та замінюється на більш сучасне. Поступове оновлення матеріально-технічної бази Банку передбачено Бізнес-планом Банку на 2018-2020 роки.

3.11.6. Участь в інших юридичних особах

Банк не має участі в інших юридичних особах.

Затверджено керівництвом Акціонерного товариства «АЛЬТБАНК» та підписано від його імені:

Голова Правління
Волох І.О.

15 квітня 2019 року



Головний бухгалтер
Ізмайлова І.Д.

15 квітня 2019 року

Інформаційно: у відповідності до вимог чинного законодавства незалежним аудитором АС Crowe Ukraine перевірено інформацію стосовно складових частин Звіту про корпоративне управління. Висновок аудитора розміщено на сайті Банку за посиланням <https://altbank.ua/>.