

**Звіт Наглядової ради
Акціонерного товариства "АЛЬТБАНК"
за 2018 рік**

ЗАТВЕРДЖЕНО
річними Загальними зборами
акціонерів АТ "АЛЬТБАНК"
протокол від 22.04.2019 № 61

Склад Наглядової ради АТ «АЛЬТБАНК» (надалі – Банк), діючий станом на 31.12.2018, обраний Загальними зборами акціонерів Банку 25 квітня 2018 року:

- Горбачов Віктор Михайлович (незалежний член),
- Кораблін Сергій Олександрович (незалежний член),
- Саналатій Віктор Іванович (незалежний член),
- Коноваленко Надія Костянтинівна (незалежний член),
- Рицький Сергій Володимирович (представник акціонера Дегоди А.С.).

Рішенням Наглядової ради Банку (надалі – Рада) від 25 квітня 2018 року (протокол № 5) Головою Ради обрано Горбачова В.М.

З членами Ради укладені оплатні цивільно-правові договори. Винагорода членів Ради є фіксованою і була визначена рішенням Загальних зборів акціонерів Банку від 25 квітня 2018 року.

Протягом 2018 року всі обрані члени Ради відповідали критеріям, що висувались до членів Наглядової ради Банку діючим законодавством України та Положенням про Раду Банку, у тому числі щодо незалежних членів. Факти неприйнятної поведінки членів Ради Банку відсутні.

Протягом звітнього періоду конфліктів інтересів в Банку не виникало. Рішень, від прийняття яких члени Ради Банку відмовлялися, оскільки конфлікт інтересів не давав змоги повною мірою виконати свої обов'язки без шкоди для інтересів Банку, його вкладників та учасників, в звітному періоді не було.

В 2018 році комітети Ради створені не були, проте рішенням Ради від 18.10.2019 було вирішено повернутися до розгляду питання щодо доцільності створення комітету Ради Банку з управління ризиками наприкінці I кварталу 2019 з урахуванням фактичного впровадження вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 №64 та практичного досвіду щодо виконання Радою Банку функцій з організації управління ризиками.

З метою виконання вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 №64, Рада Банку (відповідно до рішення від 27.11.2018 (протокол № 17)) створила та підпорядкувала собі Відділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та Центр з управління ризиками.

Відповідно до організаційної структури Банку (визначеної рішенням Ради від 27.11.2018) станом на 31.12.2018, Наглядовій раді Банку підзвітні наступні структурні підрозділи: Відділ внутрішнього аудиту, Центр з управління ризиками, Відділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс).

Протягом 2018 року Наглядова рада Банку відповідно до повноважень, наданих Статутом Банку, здійснювала контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. За звітний період проведено 18 засідань Ради. Всі засідання проводилися за наявності кворуму, а рішення приймалися одноголосно всіма присутніми членами Ради.

Наглядовою радою Банку в межах визначеної компетенції, приймалися рішення, необхідні для забезпечення діяльності Банку, зокрема, розгляд інформації щодо результатів діяльності Банку; розгляд звітів Відділу внутрішнього аудиту; розгляд звітів про ризики, на які наражається Банк; затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку.

Протягом звітнього періоду Наглядовою радою Банку були прийняті рішення, необхідні для застосування власниками домінуючого контрольного пакета акцій Банку положень статті 65-2 Закону України “Про акціонерні товариства” в порядку та на умовах, визначених пунктом 2 розділу II “Прикінцеві та перехідні положення” Закону України від 23.03.2017 № 1983-VIII “Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо підвищення рівня корпоративного управління в акціонерних товариствах”, які передбачають обов'язковий продаж іншими акціонерами акцій Банку, зокрема: обрання оцінювача ринкової вартості акцій Банку, затвердження умов договору з ним, встановлення розміру оплати його послуг; затвердження ринкової вартості та ціни обов'язкового продажу акцій Банку.

Наглядовою радою Банку не розглядалися та не приймалися рішення про: розміщення Банком інших власних цінних паперів (крім акцій); участь Банку в групах; відсторонення Голови чи члена Правління від здійснення повноважень та призначення особи, яка буде тимчасово здійснювати повноваження Голови Правління; заснування інших юридичних осіб.

Детальна інформація про питання, що розглядалися в 2018 році на засіданнях Ради, та прийняті щодо них рішення, а також перелік членів Ради, присутніх на засіданні, додається.

На підставі рішення Наглядової ради Банку від 27.02.2019 шляхом анкетування та інтерв'ю була проведена оцінка роботи Ради.

Оцінка роботи Наглядової ради Банку (надалі – Рада) проводилася з метою оцінки:

- її складу, структури та діяльності як колегіального органу;
- компетентності та ефективності кожного члена Ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну;

- незалежності кожного з незалежних членів Ради;

- виконання Радою поставлених цілей та функцій.

Оцінка Ради проводилася методом анкетування та інтерв'ю.

За підсумками оброблення результатів анкетування, а також ознайомлення з підсумками інтерв'ю, проведеного Головою Ради з метою оцінки компетентності та ефективності кожного члена, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб, визначено, що:

- склад, структура та діяльність Ради як колегіального органу відповідає вимогам, визначених чинним законодавством,

- компетентність та ефективність кожного члена Ради оцінюється на досить високому рівні,

- незалежні члени Ради відповідають вимогам щодо незалежності, визначені чинним законодавством,

- виконання Радою поставлених цілей та функцій – оцінюється як такі, що відповідають чинному законодавству та стратегії розвитку Банку.

За результатами розгляду оцінки, члени Ради визнали роботу Ради Банку ефективною та такою, що відповідає стратегії розвитку Банку.

З метою підвищення рівня професійних знань, члени Ради протягом звітного періоду самостійно ознайомилися зі змінами в законодавстві, в тому числі шляхом отримання повідомлень від Центру правового забезпечення щодо прийняття Національним банком України нормативно-правових актів. В вересні 2018 року Голова Ради Горбачов В.М. відвідав семінар на тему “Впровадження вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах”, що проводився Національним банком України. В грудні 2018 році члени Ради (Кораблін С.О., Рицький С.В., Саналатій В.І.) відвали освітній захід «Школа незалежних директорів», що проводився Національним банком України.

На кінець 2018 року прибуток Банку склав близько 19 млн. грн.

Чистий комісійний дохід склав 21,8 млн. грн. (2017 р.: 17,2 млн. грн.).

Витрати на персонал та інші операційні витрати складають 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.).

Окремі показники діяльності Банку

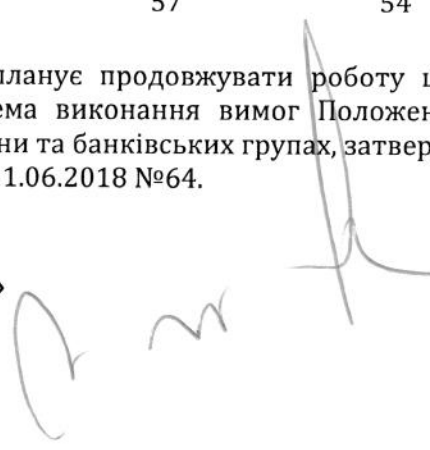
(в тис. грн., якщо не зазначено інше)

	2018	2017	Зміна, %
Балансові показники			
Активи	683 580	539 229	27%
Кредити клієнтам	141 301	87 137	62%
Зобов'язання перед клієнтами	439 267	309 223	42%
Статутний капітал	205 000	205 000	0%

Усього капітал	233 200	220 834	6%
Звіт про прибутки			
Чистий процентний дохід	47 743	34 348	39%
Чистий комісійний дохід	21 836	17 192	27%
Непроцентні доходи	8 139	4 832	68%
Непроцентні витрати	54 942	51 297	7%
Прибуток до оподаткування	22 776	5 075	349%
Прибуток за рік	18 971	8 980	111%
Загальна інформація про Банк			
Рентабельність капіталу (ROE)	8,4%	4,4%	93%
Рентабельність активів (ROA)	4,1%	2,1%	95%
Адекватність капіталу (>10%)	90,6%	146,6%	-38%
Регулятивний капітал (млн. грн.)	221,7	210,4	5%
Кількість відділень Банку	1	1	0%
Кількість працівників	57	54	6%

В 2019 році Наглядова рада Банку планує продовжувати роботу щодо вдосконалення системи корпоративного управління, зокрема виконання вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 №64.

Голова Наглядової ради АТ «АЛЬТБАНК»

 В.М. Горбачов