

Річний Звіт Керівництва (Звіт про Управління) АТ «ІНГ Банк Україна» за 2018 рік

А) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента та інформацію про розвиток емітента;
АТ «ІНГ Банк Україна» позиціонує себе на ринку як корпоративний банк, оскільки вважає корпоративний бізнес для себе ключовими для генерації доходів. АТ «ІНГ Банк Україна» планує і надалі здійснювати банківську діяльність в Україні у відповідності зі Стратегією ІНГ Групи та Стратегією АТ «ІНГ Банк Україна» щодо корпоративного бізнесу, що полягає в обслуговуванні міжнародних компаній, які є глобальними клієнтами ІНГ Групи, та великих українських компаній з обсягами продажу більше 250 млн євро та що відповідають додатковим критеріям Банку (відсутність комплаєнс ризиків, аудована звітність і т.п.). АТ «ІНГ Банк Україна» вбачає для себе можливості на ринку України для подальшого зростання.

В) інформацію про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:
Банком уклалися в 2018 році форвардні угоди на купівлю та продаж іноземної валюти. Правочини щодо похідних цінних паперів АТ «ІНГ Банк Україна» не вчинялися.

С) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування;

Стратегія управління ризиками є частиною загальної системи корпоративного управління АТ «ІНГ Банк Україна» та спрямована на забезпечення стійкого розвитку в межах реалізації стратегії розвитку.

Метою управління ризиками є:

- забезпечення/утримання прийняттого рівня ризиків в межах ризик-апетиту та інших лімітів та обмежень;
- забезпечення достатності капіталу для покриття суттєвих ризиків;
- забезпечення фінансової стійкості Банку, мінімізація можливих фінансових збитків від впливу ризиків, що приймаються Банком у відповідності зі стратегією розвитку;
- Виконання вимог державних органів, що регулюють діяльність Банку;
- відповідність міжнародним стандартам та кращим практикам

Задачами системи управління ризиками, що закріплені в різних внутрішніх документах з управління ризиками є:

- ідентифікація та оцінка істотності видів ризиків;
- оцінка, агрегування та прогнозування рівня істотних ризиків;
- встановлення лімітів та обмеження суттєвих ризиків;
- моніторинг та контроль об'єму прийняттого ризику, реалізація заходів щодо зниження рівня прийняттого ризику з метою його підтримання в межах встановлених зовнішніх та внутрішніх обмежень;
- виконання встановлених НБУ значень обов'язкових нормативів та обмежень;
- забезпечення ефективного розподілу ресурсів для оптимізації співвідношення ризику та доходності;
- оцінка достатності доступних фінансових ресурсів для покриття існуючих ризиків;
- планування капіталу виходячи з результатів оцінки істотних ризиків, тестування стійкості АТ «ІНГ Банк Україна» по відношенню до внутрішніх та зовнішніх факторів ризику, орієнтирів стратегії розвитку бізнесу, вимог НБУ щодо достатності капіталу;
- Забезпечення єдиного розуміння ризиків та стратегічного планування з урахуванням рівня прийняттого ризику;
- Інформування Наглядової ради, Правління, інших колегіальних органів та підрозділів, пов'язаних з управлінням ризиками про суттєві ризики та достатність капіталу;
- Розвиток ризик-культури та компетенцій з управління ризиками.

Загальні принципи управління ризиками:

- Обізнаність про ризик
- Управління діяльністю з урахуванням прийняттого ризику
- Залучення вищого керівництва
- Обмеження ризиків
- Розподіл функцій
- Централізований та децентралізований підходи

- Інформаційні технології та якість даних
- Удосконалення методів
- Ризик-культура
- Система мотивації з урахуванням ризиків
- Розкриття інформації

D) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків;

Кредитний ризик банку обмежений ризиком неповернення позичальниками банку наданих кредитних коштів та відсотків, як передбачено відповідними угодами, та пом'якшений високою якістю кредитного портфелю, до якого входять, здебільшого, боржники – дочірні підприємства великих міжнародних компаній, що мають великий досвід та підтверджену репутацію. Управління кредитним ризиком здійснюється Відділом фінансових ризиків за участю Кредитного Комітету, Кредитного управління та структурних підрозділів в межах покладених функцій. Відділ є відповідальним за підтримання високоякісних з точки зору ризиковості активів банку та мінімізацію витрат від кредитних ризиків. Ця мета досягається завдяки попереджувальній участі у розгляді трансакцій з рівнем ризиковості вище середнього, та постійному моніторингу кредитної ризикової експозиції портфелю банку.

Ціновий ризик виникає в умовах несприятливого коливання цін фінансових інструментів, що знаходяться у портфелі банку. Схильність банку до ризику зміни цін виражається у валютному та процентному ризику.

Валютний ризик, пов'язаних з витратами на переоцінку, що виникає у результаті несприятливих коливань валютних курсів, у яких банк має відкриті позиції. Останні розраховуються як різниці між активами та зобов'язаннями по кожній іноземній валюті на дату балансу.

Процентний ризик – це ризик впливу змін процентних ставок на грошові потоки чи справедливую вартість портфелю фінансових інструментів. Банк наражається на процентний ризик, в основному, внаслідок надання кредитів за фіксованими процентними ставками в сумах і на строки, що відрізняються від строкових позик за фіксованими процентними ставками. Процентна маржа за активами та зобов'язаннями з різними строками погашення може збільшитись внаслідок зміни ринкових процентних ставок.

Управління валютним та процентним ризиками здійснюється Управлінням Казначейських операцій за участю КУАП, Управління ризиками та структурних підрозділів в межах покладених функцій. Управління казначейських операцій здійснює щоденний моніторинг та управління валютною та процентною позиціями банку, а за необхідності забезпечує належне хеджування наявних відкритих позицій через операції на ринку капіталів.

У процесі управління ціновими ризиками банк дотримується як нормативів відкритої валютної позиції, що визначені положеннями НБУ так і лімітів, встановлених для банку на рівні групи.

Ризик ліквідності - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому непередбачуваних витрат. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання. Управління ризиком ліквідності здійснюється Управлінням Казначейських операцій за участю КУАП, Кредитного комітету, Управління ризиками та структурних підрозділів в межах покладених функцій.

Політика управління ризиком ліквідності передбачає як належне розміщення ліквідних коштів Банку так і своєчасне виконання банківських зобов'язань перед контрагентами. При цьому, Управління казначейських операцій здійснює щоденний моніторинг та управління ліквідною позицією Банку, а за необхідності забезпечує достатній запас ліквідності та оптимізує грошові потоки через операції на ринку капіталів.

У Банку діє відповідна система управлінської звітності, що забезпечує користувачів достатньою інформацією про розмір та структуру активів та пасивів Банку, включаючи інформацію щодо концентрації активів та пасивів у розрізі строків, валют та клієнтів.

Ризики, пов'язані з концентрацією кредитів та депозитів, підлягають постійному моніторингу. Менеджмент Банку визнає ризики, пов'язані з можливою високою концентрацією активів та зобов'язань та забезпечує відповідний контроль. Зокрема, у Банку здійснюється щоденний попередній аналіз запасу ліквідності у разі видачі нових кредитів, або пролонгації існуючих. У процесі управління ризиком ліквідності Банк дотримується нормативів ліквідності, що визначені в Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, яка затверджена Постановою правління НБУ від 28.08.2001 №368. Відповідно до Інструкції Банк здійснює постійний контроль за виконанням вимог щодо банківської ліквідності з проведенням розрахунку обов'язкових до виконання нормативів НБУ.

E) Звіт про корпоративне управління АТ «ІНГ Банк Україна»

**1) мета провадження діяльності фінансової установи;
Банківська діяльність**

2) фінансова та нефінансова інформація, що характеризує фінансовий стан, результати діяльності та перспективи розвитку банку, основні ризики й невизначеності, які можуть ставити під сумнів здатність продовження його діяльності

Згідно з фінансовою звітністю Банку за результатами діяльності в 2018 році фінансовий стан Банку є стабільним, показники нормативів, встановлені Національним Банком України, що публікуються щомісячно на офіційній інтернет сторінці Банку, свідчать про адекватність капіталу, достатню ліквідність та належний контроль за кредитним портфелем Банку та операціями з пов'язаними особами; діяльність є прибутковою, результати відповідають цілям, що були визначені на вказаний період; зазначене дозволяє продовжувати діяльність у відповідності зі стратегією ІНГ Групи та Банку надалі. Результати діяльності Банку відображені у річній фінансовій звітності Банку, перспективи подальшого розвитку вказані вище (пункт А), результати діяльності Банку в повному обсязі відображають їх зв'язок із цілями керівництва та стратегією Банку для досягнення цих цілей.

Банк планує працювати в Україні у відповідності з визначеною стратегією (яка може бути незначно переглянута в довгостроковій перспективі)

3) аналіз економічних, екологічних та соціальних аспектів діяльності банку, їх зміни протягом звітного періоду та вплив у майбутньому на діяльність банку чи можливість спричинення ризиків.

Економічні аспекти діяльності Банку

АТ «ІНГ Банк Україна» є комерційним банком. Види діяльності Банку визначені ліцензією. Вимоги до здійснення діяльності визначаються Національним Банком України. Банк є конкурентоспроможним на банківському ринку України, належний рівень адекватності капіталу та значна ліквідність дозволяє мінімізувати вплив зовнішніх факторів на діяльність Банку та належним чином без додаткових інвестицій з боку материнської компанії реагувати на посилення вимог до діяльності банків з боку Національного банку України у відповідності до Базельських директив. Політика ціноутворення дозволяє відповідати очікуванням клієнтів та забезпечувати прибутковість.

Екологічні та соціальні аспекти

Банк здійснює діяльність у контексті збереження екологічної безпеки, що включає зменшення техногенного впливу підприємства на навколишнє середовище, утилізацію відходів, планування раціонального використання обмежених та невідновлюваних ресурсів і відтворення відновлюваних. Банк вживає всіх заходів для зменшення шкоди навколишньому середовищу та здоров'ю людей. Банком впроваджено «зелений офіс», що забезпечує раціональне використання електроенергії, паперових виробів, пластику, тощо. Банк забезпечує належні умови праці працівниками Банку, впроваджені мотиваційні програми та програми розвитку. Також працює програма «Wellbeing», що пропагує здоровий спосіб життя працівників Банку, для чого Банк використовує різні інструменти – від навчання до організації та участі у відповідних заходах.

Вказані аспекти діяльності Банку не зазнавали значних змін у звітному періоді; ті, що відбулися, були спрямовані на покращення діяльності Банку; можливість спричинення ризиків відсутня.

4) опис зовнішнього середовища, в якому здійснює діяльність банк

Локальне бізнес середовище характеризується високими ризиками та високою волатильністю. Економіка країни зростає повільними темпами (в порівнянні з сусідніми країнами та глобальним ростом) та потребує глибших структурних реформ для більш прискореного зростання. Докладніше інформація наведена у Примітці 2 до фінансової звітності за 2018 рікю

5) короткий опис діючої бізнес-моделі

Корпоративний бізнес

6) основні продукти та послуги

- кредитування корпоративних клієнтів;
- розрахунково-касове обслуговування, депозити;
- торговельно-фінансування та інші транзакційні послуги
- валютно-обмінні операції;
- хеджування ринкових ризиків;
- Торівля цінними паперами та інші операції з фінансовими інструментами;
- Інші продукти та операції згідно з банківською ліцензією та чинним законодавством

7) цілі керівництва та стратегії досягнення цих цілей

Глобальна ціль Банку як частини ІНГ Групи - Розширення можливостей людей залишатися на крок попереду у житті та бізнесі

Стратегічними пріоритетами Банку як частини ІНГ Групи є:

- ✓ Заробляємо первинні відносини - це дуже важливо забезпечити наявність даних, які дадуть можливість знати наших клієнтів.

- ✓ Розвиваємо аналітичні навички щоб розуміти клієнтів краще – багато лідуєчих брендів вже використовують клієнтські дані для надання клієнтам пропозицій, що відповідають їх потребам. Ми маємо значну кількість даних, але для того, щоб використовувати їх як перевагу ми маємо стати експертами у аналізі та застосуванні клієнтських даних
- ✓ Прискорюємо інновації для обслуговування потреб клієнтів, що змінюються – ми маємо бути швидшими і кращими в інноваціях, щоб ми були на рівні темпів змін навколо нас.
- ✓ Думаємо за межами традиційного банкінгу для розвитку нових послуг та бізнес моделей – ми маємо використовувати інформацію та навички для розвитку нових продуктів та послуг щоб відповідати потребам людей та організацій

Пріоритети Банку:

- ✓ Підтримання найвищого рівня цілісності бізнесу;
- ✓ Максимізація рентабельності капіталу Банку для ING Групи та її акціонерів;
- ✓ Раціональне управління фінансовими та нефінансовими ризиками;
- ✓ Дотримання у повній мірі локальних вимог та застосовних міжнародних банківських правил;
- ✓ Підвищення оперативної ефективності;
- ✓ Підтримка бездоганної ділової репутації;
- ✓ Постійне зміцнення стандартів управління та корпоративного управління;
- ✓ Сприяння нетворку

Що допоможе нам зробити це можливим - основними драйверами є:

- ✓ Спрощення та прискорення
- ✓ Операційна досконалість
- ✓ Культура продуктивності
- ✓ Розширення можливостей кредитування

8) критерії вимірювання успіху та оцінювання досягнень

Критеріями вимірювання успіху та оцінювання досягнень є фінансові показники Банку, в тому числі нормативи НБУ, прибутковість, тривалі відносини з клієнтами, позитивні результати перевірок Банку як внутрішнім / зовнішнім аудитом, так і регулятором.

9) суттєві зміни в цілях та досягненнях за звітний період

Суттєвих змін не було

10) діяльність у сфері досліджень і розроблень

Інновації є частиною повсякденного життя Банку, будь-які ініціативи заохочуються. Діджиталізація, роботизація є сьогоднішнім.

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

Кодекс корпоративного управління АТ «ІНГ Банк Україна» розробляється

12) власники істотної участі (в тому числі особи, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік;

ІНГ Банк Н.В. є 100% власником істотної участі АТ «ІНГ Банк Україна» станом на 31 грудня 2017 та 2018 року.

13) інформація щодо керівників та посадових осіб

(а) Склад Наглядової Ради:

станом на 01.01.2018:

Ернст Хофф, Йерун Міхіл Вос, Роберт Корнеліс Альберт Якоб Марія Вайман, Маркус Хубертус Йоханнес Балтуссен, Міхіл Франк Ернест де Хаан

28.09. 2018 рішенням Акціонерів обрали до складу Наглядової Ради : Мухтара Бубеева. Відкликали - Роберта Корнеліса Альберта Якоба Марія Ваймана

станом на 28.09. 2018:

Ернст Хофф, Йерун Міхіл Вос, Маркус Хубертус Йоханнес Балтуссен, Міхіл Франк Ернест де Хаан, Мухтар Бубеев

11.10.2018 рішенням Акціонерів обрали до складу Наглядової Ради: Петруса Паулюса Марія Валька.

станом на 11.10.2018 :

Ернст Хофф, Йерун Міхіл Вос, Маркус Хубертус Йоханнес Балтуссен, Міхіл Франк Ернест де Хаан, Мухтар Бубеев, Петрус Паулюс Марія Вальк.

Наглядовою Радою не утворені комітети.

(б) Склад Правління:

Станом на 01.01.2018: Марк Онно Аппельман, Михальченко Олена Георгіївна, Захарова Інна Володимирівна, Сиротовська Олена Вікторівна

Станом на 22.06.2018: Михальченко Олена Георгіївна, Захарова Інна Володимирівна, Сиротовська Олена Вікторівна

Станом на 06.09.2018: Джарболлова Саїда, Михальченко Олена Георгіївна, Захарова Інна Володимирівна, Сиротовська Олена Вікторівна

(с) інші посадові особи

Головний бухгалтер – Остахова Лілія Вікторівна
Заступник Головного Бухгалтера – Ластенко Ольга Григорівна
Заступник Головного Бухгалтера – Буденна Олена Георгіївна

Начальник відділу внутрішнього аудиту – Федосенко Алла Олександрівна

14) факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг;
Не було порушень

15) заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу;

У 2018 заходи впливу до АТ «ІНГ Банк Україна» не застосовувалися.

Заходи впливу до членів Наглядової не застосовувалися.

У січні 2019 до АТ «ІНГ Банк Україна» було застосовано письмове попередження стосовно недотримання показника LCR.

16) розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи;

Наглядова рада - 382 183,07 грн (до оподаткування).

Правління та інші посадові особи - 28 638 933,92 грн (до оподаткування).

17) значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року;

Серед основних факторів ризику, що впливають на діяльність фінансової установи, є політична ситуація в країні, макроекономічна ситуація, кон'юнктура ринку, динаміка ВВП, а також зміна курсу локальної валюти по відношенню до інших валют. Банк враховує зазначені фактори ризику при складанні та реалізації своєї стратегії та приймає міри для зменшення їх впливу на діяльність банку.

18) наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики;

Система управління ризиками – сукупність належним чином задокументованих і затверджених політики, методик і процедур управління ризиками, які визначають порядок дій, спрямованих на здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;

Банк створив комплексну систему управління ризиками з урахуванням особливостей своєї діяльності, характеру та обсягів його операцій, профілю ризику та системної важливості банку.

Система управління ризиками Банку відповідає таким принципам:

1) ефективність – забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків Банку та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками банку;

2) своєчасність – забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;

3) структурованість – чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками Банку, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;

4) розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій Банку) – уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції Банку та виконує функції контролю;

5) усебічність та комплексність – охоплення всіх видів діяльності Банку на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків.

6) пропорційність – відповідність системи управління ризиками бізнес моделі Банку, його системній важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються Банком;

- 7) незалежність – свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) своїх функцій;
- 8) конфіденційність – обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення;
- 9) прозорість – оприлюднення Банком інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику.

Основні вимоги Банку до управління ризиками:

- **Обізнаність про ризик**
Рішення про проведення будь-якої операції, впровадження нового продукту та процесу приймається тільки після всебічного аналізу ризиків, що виникають в результаті такої операції. Всі операції проводяться з дотриманням внутрішніх політик та процедур Банку.
- **Управління діяльністю з урахуванням прийнятого ризику**
Оцінка достатності капіталу для покриття можливих збитків від очікуваних та неочікуваних подій.
- **Залучення вищого керівництва**
Наглядова рада, Голова Правління, Правління та інші колегіальні органи Банку на регулярній основі розглядають інформацію про рівень прийнятих ризиків та факти порушення встановлених процедур управління ризиками, лімітів та обмежень.
- **Обмеження ризиків**
В Банку діє система лімітів та обмежень, що дозволяє забезпечувати прийнятний рівень ризиків в рамках встановленого Ризик апетиту та / або інших обмежень для забезпечення безперервності діяльності Банку.
Система лімітів має багаторівневу структуру:
 - Загальні ліміти ІНГ Групи / Банку;
 - Ліміти за видами ризиків;
 - Ліміти за розміром угоди з одним контрагентом, групою контрагентів, що пов'язані певними ознаками; за розміром операцій з фінансовими інструментами, тощо.
 - Інші обмеження ризику, необхідні для ефективного управління ризиками.Ліміти, що встановлюються на рівні ІНГ Групи каскадуються на рівень Банку. Банк має право встановлювати додаткові ліміти з урахуванням зокрема вимог чинного законодавства України.
- **Розподіл функцій**
Для ефективного управління ризиками з урахуванням необхідності мінімізувати конфлікт інтересів між прийняттям ризиків, обмеженням і контролем рівня ризиків, а також незалежність оцінки адекватності системи управління ризиками, організаційна структура формується з урахуванням необхідності розподілу функцій та відповідальності між підрозділами Банку у відповідності з моделлю 3=x ліній захисту.
- **Централізований та децентралізований підходи**
В ІНГ Групі застосовується комбінований підхід який поєднує централізований та децентралізований методи управління ризиками та достатністю капіталу для забезпечення найбільшої ефективності.
- **Інформаційні технології та якість даних**
Управління ризиками та достатністю капіталу будується на основі використання сучасних інформаційних технологій, що дозволяють підвищити якість та оперативність прийняття рішень. Якість даних (повнота, доступність) є критично важливими для забезпечення надійності та точності результатів розрахунків та оцінки ризиків.
Банк як частина ІНГ Групи прагне максимальної автоматизації процесів збору, зберігання, обробки та розрахунку даних. В рамках управління ризиками враховуються ризики, пов'язані з впровадження сучасних інформаційних технологій.
- **Самооцінка та вдосконалення методів**
Методи управління ризиками та достатністю капіталу постійно вдосконалюються: процедури, технології та інформаційні системи покращуються з урахуванням поставлених стратегічних задач, змін у зовнішньому та внутрішньому середовищі, самооцінки а також нововведень в міжнародній практиці.
- **Ризик-культура**
Для цілей забезпечення стійкого та ефективного функціонування всієї системи управління ризиками в Банку вживаються заходи для розвитку ризик-культури, основними завданнями якої є: набуття співробітниками Банку знань та навичок в сфері управління ризиками шляхом систематичного навчання; правильного використання керівниками та працівниками інструментів управління ризиками в щоденній діяльності; формування у співробітників навичок правильного та своєчасного застосування інструментів управління ризиками;
- **Система мотивації з урахуванням ризиків**
Система оплати труда забезпечує належний рівень оплати праці працівників, що забезпечують управління ризиками в Банку. Банк надає інші можливості для підвищення мотивації працівників.
- **Розкриття інформації**
У відповідності з вимогами чинного законодавства України інформація щодо управління ризиками та достатністю капіталу підлягає розкриттю. Склад та періодичність розкриття інформації визначається НБУ. Склад та періодичність розкриття інформації Наглядовій раді, Правлінню, іншим колегіальним органами визначається вимогами НБУ та рішеннями Наглядової ради Банку.
Банк організував систему управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- ✓ перша лінія – на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;
- ✓ друга лінія – на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), а також підрозділу фінансового моніторингу;
- ✓ третя лінія – на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Організаційна структура системи управління ризиками

Банк створив організаційну структуру системи управління ризиками, яка забезпечує чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма суб'єктами системи управління ризиками, а також між працівниками Банку, та передбачає їх відповідальність згідно з таким розподілом.

Для ефективного функціонування організаційної структури системи управління ризиками та безперервності бізнес процесів враховується необхідність забезпечення взаємозаміни працівників з метою уникнення негативного впливу на ефективність функціонування системи управління ризиками в разі тимчасової відсутності працівника або його звільнення.

Банк забезпечує наявність належної кількості кваліфікованих і досвідчених працівників виходячи з потреб організаційної структури системи управління ризиками, напрямів діяльності (бізнес-ліній) та профілю ризику банку. Банк не має права передавати функції щодо управління ризиками банку на аутсорсинг.

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:

- ✓ Наглядова рада Банку;
- ✓ Комітет Наглядової ради Банку з управління ризиками (у разі створення);
- ✓ Правління Банку;
- ✓ Кредитний комітет Правління Банку;
- ✓ Комітет Правління Банку з управління активами та пасивами;
- ✓ Інші колегіальні органи (у разі їх створення);
- ✓ Відділ внутрішнього аудиту;
- ✓ Управління Ризиками;
- ✓ Відділ комплаєнсу;
- ✓ Відділ фінансового моніторингу;
- ✓ бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки

19) 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;

Результати функціонування:

Належні (рішення Наглядовою Радою №1, 31.01.19) (Визнати роботу Відділу внутрішнього аудиту Банку в 2018 році на підставі огляду діяльності Відділу внутрішнього аудиту за 2018 рік належною).

а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку;

Відділ внутрішнього аудиту відповідає за моніторинг дотримання політик та процедур управління ризиками, а також за перевірки адекватності системи управління ризиками стосовно ризиків, з якими стикається Банк. Внутрішній Відділ аудиту здійснює як регулярні, так і спеціальні перевірки контролів та процедур управління ризиками, результати роботи, які доповідаються Спостережній Раді.

20) факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір;

Фактів відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті АТ «ІНГ Банк Україна» розмір, не було.

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

Фактів купівлі-продажу протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті АТ «ІНГ Банк Україна» розмір не було, відповідно, оцінка не здійснювалась.

22) інформацію про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;
Обмеження відсутні.

23) 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 2018 року Банк здійснював наступні види операцій з пов'язаними особами.

а) Пов'язані юридичні особи нерезиденти:

- отримання гарантій та виплата комісій за ними;
- отримання ІТ послуг;
- надання/отримання консультаційних послуг;
- купівля/продаж іноземної валюти;
- отримання кредитів;
- розміщення депозитів;
- документарні операції;
- брокерська діяльність на ринку цінних паперів;
- виплата дивідендів;
- отримання/надання послуг з РКО.

б) Пов'язана юридична особа резидент в межах групи:

- купівля/продаж іноземної валюти;
- депозитні операції;
- суборенда офісних приміщень;
- надання послуг з РКО;

в) Пов'язані фізичні особи нерезиденти:

- виплата винагороди членам наглядової ради за виконання ними своїх функцій.

г) Пов'язані фізичні особи резиденти

- операції з кредитування;
- надання послуг з РКО.

24) використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку;
Не було рекомендацій

25) зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року;
ПрАТ «КПМГ Аудит»

26) діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності;
18 років

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі;
4 роки

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року;
У 2017 та 2018 році компанія надавала послуги з проведення першого етапу оцінки стійкості Банку (аналіз якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями), згідно з вимогами Національного Банку України, зокрема Положення про здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України, затвердженого Рішенням Правління Національного Банку України, затвердженого Постановою Правління Національного Банку України №141 від 22 грудня 2017 року.

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

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;
ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги» здійснював аудит фінансової звітності АТ «ІНГ Банк Україна» в 2015 році за 2014. В попередні роки також залучалося ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги». Починаючи зі звітного 2015 року, аудит фінансової звітності АТ «ІНГ Банк Україна» здійснює ПрАТ «КПМГ Аудит». Також, починаючи з 2017 року, ПрАТ «КПМГ Аудит» здійснює аудит фінансової звітності Банківської Групи «ІНГ Україна».

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;
Не було стягнень

27) захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:
наявність механізму розгляду скарг;

Механізм наявний, визначений внутрішньою процедурою АТ «ІНГ Банк Україна»

прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги;
Скарги розглядаються уповноваженими підрозділами АТ «ІНГ Банк Україна» та Правлінням

стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);
Не було скарг в 2018 році

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду;
Не було позовів в 2018 році

28) 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.

Корпоративне управління є одним з ключових елементів і передумовою успішної діяльності Банку. Мета корпоративного управління – досягнення оптимального балансу інтересів усіх сторін: акціонера, Правління, клієнтів, постачальників, кредиторів, держави та суспільства. Корпоративне управління Банку визначає розподіл повноважень та обов'язків, на підставі яких Правління та вище керівництво Банку веде діяльність та справи Банку, включно з тим, як вони:

- визначають стратегію та цілі Банку;
- відбирають персонал та здійснюють нагляд за ним;
- керують банківською діяльністю на щоденній основі;
- захищають інтереси вкладників, виконують зобов'язання зацікавлених сторін та беруть до уваги інтереси інших визначених зацікавлених сторін;
- узгоджують корпоративну культуру, корпоративну діяльність та поведінку з очікуванням того, що Банк буде вести свою діяльність в безпечний та надійний спосіб, добросовісно та у відповідності з чинним законодавством; та запроваджує функції контролю.

Загальні збори акціонерів (Загальні збори) є вищим органом управління в Банку. Склад, повноваження, обов'язки та відповідальність, організація роботи Загальних зборів регулюється Статутом Банку та Положенням про Загальні збори та чинним законодавством. До виключної компетенції Загальних зборів належить вирішення питань, віднесених Законом про акціонерні товариства до виключної компетенції загальних зборів. Загальні збори також уповноважені розглядати і приймати рішення з питань, віднесених законодавством або Статутом банку до виключної компетенції Наглядової ради Банку, якщо Наглядовою радою Банку буде прийнято відповідне рішення. Загальні збори визначають основні напрями діяльності Банку, затверджують принципи корпоративного управління, приймають рішення про обрання та припинення повноважень членів Наглядової ради Банку, тощо. Загальні збори для здійснення всебічного аналізу та прийняття рішень завчасно отримують від Банку інформацію про діяльність Банку, результати зовнішнього аудиту, вимоги законодавства України, які висуваються до членів наглядової ради, вимоги щодо системи винагороди у Банку, тощо. Наглядова рада забезпечує виконання рішень, прийнятих на Загальних зборах.

Наглядова рада Банку. Склад, повноваження, обов'язки та відповідальність, організація роботи Наглядової ради регулюється чинним законодавством, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду. В 2018 році до складу Наглядової ради Банку було обрано та погоджено Національним банком України ще 2 нових незалежних члена Наглядової ради. Наглядова рада несе відповідальність за забезпечення стратегічного управління Банком, за безпеку та фінансову стійкість Банку, відповідність діяльності Банку законодавству та груповим вимогам, забезпечення ефективної організації корпоративного управління, функціонування та контроль ефективності внутрішнього контролю, системи управління ризиками та комплаєнс Банку. Наглядова рада Банку щорічно переглядає внутрішні документи банку, урахувавши в процесі перегляду ефективність їх попередньої версії і результати обговорень необхідності їх удосконалення з Правлінням Банку та підрозділами контролю. Наглядова рада Банку для забезпечення незалежності та ефективного виконання обов'язків управління ризиками, відділом комплаєнсу, відділом внутрішнього аудиту затверджує їх бюджети за поданням їх керівників. Наглядова рада Банку забезпечує реалізацію корпоративної культури в Банку, визначає корпоративні цінності Банку, затверджує кодекс поведінки та механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в банку та здійснює контроль за його функціонуванням. Наглядова рада здійснює нагляд за процесом виявлення та контролю за операціями з пов'язаними з банком особами. Також, Наглядова рада здійснює постійний контроль за діяльністю Правління Банку та за відповідністю членів Правління кваліфікаційним вимогам.

Члени Наглядової ради банку відповідають вимогам щодо професійної придатності та мають бездоганну ділову репутацію, а незалежні члени Наглядової ради також відповідають вимогам щодо незалежності згідно чинного законодавства України.

Комітети Наглядової ради в 2018 році не створені.

Правління. У 2018 році до складу Правління входили: Голова Правління та 3 члена Правління. Склад, повноваження, обов'язки та відповідальність, організація роботи Правління регулюється чинним законодавством, Статутом Банку та Положенням про Правління.

Правління несе відповідальність за бізнес-стратегію Банку та його фінансову стійкість, ключові кадрові рішення, структуру та практику внутрішньої організації та управління, а також зобов'язання щодо управління ризиками та дотримання норм. Правління може делегувати деякі зі своїх функцій комітетам правління. При Правлінні запроваджені постійно діючі комітети: Кредитний комітет (діє з метою щомісячної оцінки якості активів Банку та підготовки пропозицій щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення, прийняття

рішень щодо проведення Банком окремих кредитних операцій), Тарифний комітет (відповідає за політику Банку з питань операційних доходів, то щонайменше один раз на місяць аналізує співвідношення собівартості банківських послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів Банку), Комітет з управління активами та пасивами (відповідає за забезпечення ефективного та найбільш раціонального управління активами та пасивами Банку з дотриманням усіх норм чинного законодавства України).

До компетенції Правління належить вирішення питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради відповідно до Законодавства та Статуту Банку. Правління несе відповідальність за нагляд за ефективністю принципів управління ризиками, які включають раціональну культуру управління ризиками, чітко сформульовану схильність до ризиків, виражену в декларації схильності до ризиків, та охоплюють обов'язки щодо організації управління ризиками (три лінії захисту).

Правління здійснює нагляд за впровадженням і виконанням політики виявлення можливих конфліктів інтересів. Правління Банку здійснює попередній розгляд усіх питань, які підлягають розгляду та затвердженню Загальними зборами або Наглядовою радою Банку, і готує необхідні матеріали та пропозиції з цих питань. Голова Правління керує роботою Правління, скликає засідання та головує на них, забезпечує ведення протоколів засідань, а також організовує та забезпечує оперативне вирішення питань управління діяльністю Банку в межах своєї компетенції, наданої йому Статутом та Положенням про Правління, а також рішенням Загальних зборів.

З метою сприяння надійній корпоративній культурі Правління відповідає та забезпечує нагляд за визначенням та дотриманням корпоративних цінностей, професійних стандартів та кодексу поведінки керівництвом та працівниками.

Всі члени Правління мають вищу освіту та широкий досвід роботи в банківській сфері, повністю відповідають вимогам законодавства щодо професійної придатності та мають бездоганну ділову репутацію.

Корпоративний секретар Банку призначений Наглядовою радою Банку з метою забезпечення організаційної та інформаційної підтримки органів управління Банку, Акціонера, та інших зацікавлених осіб. Корпоративний секретар не є членом Правління Банку.

Банк в своїй діяльності дотримується, серед іншого, і принципу прозорості щодо корпоративного управління. Банк розкриває інформацію про корпоративне управління в обсязі, визначеному законодавством України. Банк розкриває інформацію про корпоративне управління в порядку, визначеному Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг, нормативно-правовими актами Національного банку та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку стосовно розкриття інформації банками-емітентами цінних паперів.

29) наявність структурних підрозділів

Структурні підрозділи відсутні (не управління, відділи Банку)

30) інформація про придбання акцій

Акції у 2018 році не придбавалися

31) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

Голова та члени Правління, начальник відділу внутрішнього аудиту призначаються та звільняються на підставі рішення Наглядової ради Банку

Голова та члени Наглядової ради призначаються та звільняються на підставі рішення Загальних Зборів Акціонерів. Головний бухгалтер, заступники Головного бухгалтера призначаються та звільняються на підставі наказу Голови Правління.

32) повноваження посадових осіб емітента

Повноваження посадових осіб визначаються Статутом, Положенням про Наглядову раду, Правління, Положенням про відділ внутрішнього аудиту, іншими внутрішніми документами, посадовими інструкціями та чинним законодавством України.

Голова Правління

Головний бухгалтер

15 квітня 2019 р.



Саїда Джарболова

Лілія Остахова