

**Звіт про корпоративне управління  
ПАТ «БАНК СІЧ» за 2015 рік**

**1) Мета провадження діяльності ПАТ «БАНК СІЧ»**

Основною метою діяльності ПАТ «БАНК СІЧ» є отримання прибутку в інтересах ПАТ «БАНК СІЧ» та його акціонерів шляхом надання повного спектру банківських послуг високої якості фізичним та юридичним особам

**2) Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом 2015 року**

ПАТ «БАНК СІЧ» дотримується Кодексу корпоративного управління, відхилень протягом 2015 року не було. Кодекс корпоративного управління розміщено на сайті ПАТ «БАНК СІЧ» за адресою [www.sichbank.com.ua](http://www.sichbank.com.ua)

**3) Власники істотної участі ПАТ «БАНК СІЧ» станом на 01.01.2016 року**

Власниками істотної участі є фізичні особи:

Раздорожний Валерій Вікторович – 48,33%

Баланда Олег Іванович – 30,83%.

Змін у складі власників істотної участі банку в 2014 році не було.

**4) Склад Спостережної Ради ПАТ «БАНК СІЧ» та його зміни у 2015 році**

Станом на 01.01.2015 року склад Спостережної ради:

Голова Спостережної Ради Раздорожний Валерій Вікторович

Заступник Голови Спостережної Ради Ситник Микола Миколайович

Член Спостережної Ради Гордеев Ігор Валерійович

У зв'язку із внесенням змін до чинного законодавства на чергових Загальних зборах акціонерів, які відбулись **16 квітня 2015 року**, Спостережна рада ПАТ «БАНК СІЧ» була обрана у такому складі:

Голова Спостережної Ради Раздорожний Валерій Вікторович

Член Спостережної Ради Ситник Микола Миколайович

Член Спостережної Ради Гордеев Ігор Валерійович

Член Спостережної Ради Губанов Олег Вячеславович

Член Спостережної Ради Мельник Андрій Павлович

**5) Склад Правління ПАТ «БАНК СІЧ» та його зміни у 2015 році**

Голова Правління Шульга Влада Вікторівна

Перший Заступник Голови Правління, Член Правління Сук Олег Богданович

Заступник Голови Правління, Член Правління Бондаренко Наталія Олександрівна

Головний бухгалтер, Член Правління Наказнюк Тетяна Олексіївна

24.09.2015р. Спостережною радою прийнято рішення про призначення заступником Голови Правління Кияка Тараса Богдановича.

**6) Факти порушення членами Правління ПАТ «БАНК СІЧ» внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди ПАТ «БАНК СІЧ» або споживачам фінансових послуг.**

Фактів порушення членами Спостережної Ради та Правління ПАТ «БАНК СІЧ» внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди ПАТ «БАНК СІЧ» або споживачам фінансових послуг у 2015 році не виявлено.

**7) Заходи впливу, застосовані протягом 2015 року органами державної влади до ПАТ «БАНК СІЧ», в тому числі до членів Спостережної Ради та Правління.**

Протягом 2015 року ПАТ «БАНК СІЧ» не було сплачено штрафів.

**8) Значні фактори ризику, що впливали на діяльність ПАТ «БАНК СІЧ» протягом 2015 року**

Фактори (чинники) ризику, пов'язані з інвестуванням у цінні папери ПАТ «БАНК СІЧ»:

- фактори, які обмежують можливість акціонерів впливати на рішення стосовно обрання членів органів ПАТ «БАНК СІЧ» 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 ПАТ «БАНК СІЧ» - дія факторів незначна, тому що рішення щодо розміру статутного капіталу приймаються виключно Загальними зборами акціонерів відповідно до чинного законодавства України та статуту ПАТ «БАНК СІЧ»;
- фактори, що можуть обмежувати виплати дивідендів за акціями або основної суми та відсотків за борговими цінними паперами ПАТ «БАНК СІЧ» - дія незначна, тому що рішення щодо виплати дивідендів приймається виключно Загальними зборами акціонерів відповідно до чинного законодавства України та статуту ПАТ «БАНК СІЧ», а сплата основної суми та відсотків за борговими цінними паперами ПАТ «БАНК СІЧ» обумовлена надійним фінансовим станом ПАТ «БАНК СІЧ»;
- недостатня ліквідність чи інші фактори, що можуть обмежити можливість відчуження цінних паперів ПАТ «БАНК СІЧ» їхніми власниками - дія незначна, тому що рівень ліквідності ПАТ «БАНК СІЧ» суворо контролюється службами ПАТ «БАНК СІЧ» відповідно до внутрішніх положень ПАТ «БАНК СІЧ» 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;

**9) Фактори ризику стосовно фінансово-господарського стану ПАТ «БАНК СІЧ»:**

- нерентабельність - ПАТ «БАНК СІЧ» не має збитків у поточному році та не планує таких збитків у майбутньому;
- нестача ресурсів - надійний фінансовий стан ПАТ «БАНК СІЧ», його ринкова репутація та довіра клієнтів зумовлюють неможливість нестачі ресурсів для здійснення діяльності ПАТ «БАНК СІЧ».
- конкуренти - ПАТ «БАНК СІЧ» має впевнене становище в порівнянні з конкурентами;
- собівартість - ризик надлишкового зростання собівартості контролюється розвинутою системою бюджетування ПАТ «БАНК СІЧ», що дозволяє контролювати та прогнозувати всі витрати;
- нестабільність фінансово-господарського стану - ризик ПАТ «БАНК СІЧ» суворо контролюється службами ПАТ «БАНК СІЧ» відповідно до внутрішніх положень ПАТ «БАНК СІЧ» та Національним банком України відповідно до чинного законодавства України;
- неякісне технологічне обладнання - ПАТ «БАНК СІЧ» обладнаний якісним та сучасним технологічним обладнанням;
- ризики, пов'язані з судовими процесами, учасником яких виступає ПАТ «БАНК СІЧ» - ризики контролюються спеціально створеним юридичним підрозділом, у якому працюють досвідчені професіонали;
- екологічні ризики - ПАТ «БАНК СІЧ» не здійснює діяльності, що може погіршити екологічне становище.

**10) Політичні та макроекономічні ризики ПАТ «БАНК СІЧ»:**

- податкове навантаження - ефективна економічна діяльність дозволяє сплачувати ПАТ «БАНК СІЧ» всі необхідні податки відповідно до чинного законодавства України без загрози до його фінансового стану;
- невизначеність регуляторного середовища для діяльності ПАТ «БАНК СІЧ» - дія фактору контролюється нормативними документами Національного банку України, що створює відповідні нормативні акти щодо всіх основних видів діяльності ПАТ «БАНК СІЧ»;