

Звіт про корпоративне управління

**Публічного акціонерного товариства «Агентство по рефінансуванню житлових кредитів»,
підготовлений згідно із вимогами статті 12² Закону України «Про фінансові послуги та
державне регулювання ринків фінансових послуг» за 2016 рік**

1) Мета провадження діяльності фінансової установи.

ПАТ «АРЖК» створено з метою забезпечення функціонування системи недержавного рефінансування господарської діяльності банків та фінансово-кредитних установ, які здійснюють житлове іпотечне кредитування фізичних осіб, а також для одержання прибутку.

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

В ПАТ «АРЖК» дотримуються принципи корпоративного управління, які закріплені в Кодексі корпоративного управління ПАТ «АРЖК». Загальними зборами акціонерів 17.06.16р. було прийнято нову редакцію кодексу корпоративного управління (стара редакція була прийнята 23.12.13р.). Текст Кодексу корпоративного управління ПАТ «АРЖК» розміщено на власній веб-сторінці ПАТ «АРЖК» в мережі Інтернет (<http://www.re-finance.com.ua>), а також в електронній базі внутрішніх нормативних документів ПАТ «АРЖК».

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

Станом на кінець звітного року власником істотної участі є Публічне акціонерне товариство «Державний ощадний банк України» (ЄДРПОУ 00032129), місцезнаходження: м. Київ, вул. Госпітальна, 12-Г, володіє 70.8571% акцій.

Змін щодо переліку власників істотної участі в 2016 році не відбувалось.

4) Склад наглядової ради фінансової установи та його зміни за рік, у тому числі утворені нею комітети.

Склад Наглядової ради ПАТ «АРЖК»:

1) Голова Наглядової ради Публічне акціонерне товариство «Державний ощадний банк України». Зміни в персональному складі щодо даної посадової особи - у зв'язку із зміною законодавства 17.06.2016 позачерговими Загальними зборами ПАТ «АРЖК» (протокол №2 позачергових Загальних зборів ПАТ «АРЖК» від 17.06.2016) прийняте рішення про дострокове припинення повноважень Наглядової ради ПАТ «АРЖК» у повному складі.;

2) Член Наглядової ради Публічне акціонерне товариство «Державний експортно-імпортний банк України» Зміни в персональному складі щодо даної посадової особи - у зв'язку із зміною законодавства 17.06.2016 позачерговими Загальними зборами ПАТ «АРЖК» (протокол №2 позачергових Загальних зборів ПАТ «АРЖК» від 17.06.2016) прийняте рішення про дострокове припинення повноважень Наглядової ради ПАТ «АРЖК» у повному складі.;

3) Член Наглядової ради Ісаков Володимир В'ячеславович. Зміни в персональному складі щодо даної посадової особи - рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК» від 17.06.2016 (протокол №2 позачергових Загальних зборів ПАТ «АРЖК» від 17.06.2016) достроково припинено повноваження Наглядової ради ПАТ «АРЖК» у повному складі.

4) Голова Наглядової ради Стецевич Андрій Ігоревич. Стецевича Андрія Ігоревича обрано Головою Наглядової Ради рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК» від 17.06.2016 (протокол №2 позачергових Загальних зборів ПАТ «АРЖК» від 17.06.2016).

5) Член Наглядової ради Зима Олександр Володимирович. Зміни в персональному складі щодо даної посадової особи - рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК» від 17.06.2016

(протокол №2 позачергових Загальних зборів ПАТ «АРЖК» від 17.06.2016) достроково припинено повноваження Наглядової ради ПАТ «АРЖК» у повному складі (до складу якої був обраний Зима О.В. 16.10.15р.), а також обрано Зиму О.В. до нового складу Наглядової ради ПАТ «АРЖК».

6) Член Наглядової ради Вареник Роман Вікторович. Зміни в персональному складі щодо даної посадової особи - рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК» від 17.06.2016 (протокол №2 позачергових Загальних зборів ПАТ «АРЖК» від 17.06.2016) достроково припинено повноваження Наглядової ради ПАТ «АРЖК» у повному складі (до складу якої був обраний Вареник Р.В. 16.10.15р.), а також обрано Вареника Р.В. до нового складу Наглядової ради ПАТ «АРЖК».

7) Член Наглядової ради Краско Ірина Вікторівна. Краско Ірину Вікторівну обрано Членом Наглядової Ради рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК» від 17.06.2016 (протокол №2 позачергових Загальних зборів ПАТ «АРЖК» від 17.06.2016).

8) Член Наглядової ради Монастирська Світлана Миколаївна. Монастирську Світлану Миколаївну обрано Членом Наглядової Ради рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «АРЖК» від 17.06.2016 (протокол №2 позачергових Загальних зборів ПАТ «АРЖК» від 17.06.2016).

Комітети у складі Наглядової ради не утворювались

5) Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміни за рік.

Виконавчим органом ПАТ «АРЖК» є Правління.

Голова Правління Волков Сергій Сергійович;

Член Правління - заступник Голови Правління Беляєва Зінаїда Михайлівна.

Змін у складі Правління протягом 2016 року не відбувалось.

6) Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

Факти порушення внутрішніх правил відсутні.

7) Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу.

Постанова № 497/15/4 про застосування штрафної санкції до ПАТ «АРЖК», за порушення строку звернення за новим свідоцтвом про реєстрацію фінансової установи у зв'язку зі зміною адреси.

8) Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи.

Члени наглядової ради не отримують винагороди.

Винагорода членів виконавчого органу ПАТ «АРЖК» за 2016 рік склала 1 900 тис. грн.

9) Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року.

Основними факторами ризику, що суттєво впливають на діяльність товариства є нестабільність економічної ситуації в державі та у банківській сфері.

10) Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики.

В ПАТ «АРЖК» створена система управління ризиками. Управління ризиками є складовою частиною загальних вимог до системи корпоративного управління. Ця функція передбачає впровадження методів управління ризиками та аналізу оцінки та контролю ризиків. Система управління ризиками включає в себе розмежування повноважень, обмеження щодо прийняття рішень, систему оцінки та моніторингу ризиків, процедури планування та складання звітності, зовнішній контроль з боку аудитора та управителя іпотечним покриттям по випусках іпотечних облігацій ПАТ «АРЖК».

Основними ризиками, притаманними діяльності ПАТ «АРЖК» є кредитний ризик, ризик ліквідності, валютний ризик, ризик процентної ставки, ринковий ризик, ризик дефолту контрагента, ризик дефолту емітента, операційний ризик. Ризики мінімізуються через спеціальні інструменти в залежності від фінансових показників банку та статистичних характеристик пулу кредитів в складі іпотечного покриття по затвердженій методиці.

Засоби управління кредитним ризиком.

Вплив кредитного ризику мінімізується шляхом:

1) Включення до складу іпотечного покриття кредитів, які відповідають вимогам ЗУ «Про іпотечні облігації» та Положення НКЦПФР «Про іпотечне покриття звичайних іпотечних облігацій, порядок ведення реєстру іпотечного покриття та управління іпотечним покриттям звичайних іпотечних облігацій».

2) Підтримки належного стану іпотечного покриття через виконання банком-оригінатором умов укладеного з Емітентом договору щодо зворотного викупу кредитів, які перестали відповідати встановленим вимогам до іпотечного покриття Положення НКЦПФР «Про іпотечне покриття звичайних іпотечних облігацій, порядок ведення реєстру іпотечного покриття та управління іпотечним покриттям звичайних іпотечних облігацій».

Засоби управління ризиком ліквідності

Відповідно до вимог Закону, протягом періоду обігу іпотечних облігацій, коефіцієнт їх іпотечного покриття не повинен перевищувати значення 0,9. Мінімізація ризику ліквідності здійснюватиметься шляхом запровадження належного управління активами та пасивами, забезпечення надійного механізму моніторингу та аналізу грошових потоків і відповідності активів та зобов'язань.

Засоби управління валютним ризиком

Для мінімізації валютного ризику, Емітентом та банком-оригінатором в договорі відступлення фіксується еквівалент, за яким будуть проводитись усі майбутні розрахунки в національній валюті. Цей еквівалент дорівнюватиме офіційному курсу гривні до іноземної валюти (в якій наданий кредит), встановленому НБУ на день укладення договору відступлення.

Кошти в іноземній валюті, що надходять від позичальників в погашення заборгованості по кредитах та сплаті процентів, перераховуватимуться Емітенту банком-оригінатором у національній валюті, виходячи із зазначеного в договорі відступлення еквіваленту. Таким чином, зміни поточного офіційного курсу валют не будуть впливати на обсяги коштів в національній валюті, які Емітент отримуватиме від іпотечних активів. За цим еквівалентом буде також проводитися розрахунок залишку заборгованості за валютними кредитами при їх зворотному викупі.

Засоби управління ризиком процентної ставки

Мінімізація впливу такого ризику здійснюється через:

- перевищення сукупного доходу, що отримується Емітентом у вигляді сукупного процентного доходу за іпотечними та іншими активами в складі іпотечного покриття над виплатами доходу по облігаціях за кожен процентний період;
- дотримання значення коефіцієнту іпотечного покриття, яким забезпечується поточне перевищення обсягів іпотечного покриття (за яким отримується процентний дохід) над обсягом зобов'язань Емітента по облігаціях.

Засоби управління ринковим ризиком

Вплив цього ризику мінімізується через підтвердження відповідності значення вищезазначеного співвідношення по кожному іпотечному кредиту, якого включено до іпотечного покриття, з урахуванням максимальних та мінімальних ринкових цін на аналогічну житлову нерухомість по місцю її розташування. У разі перевищення поточного значення співвідношення залишку заборгованості по кредиту до оціночної вартості житлової нерухомості предмета іпотеки понад законодавчо встановлені 75 відсотків кредити вилучаються з іпотечного покриття з наступним зворотним їх відступленням банку-оригінатору.

Засоби управління ризиком дефолту контрагента

Для мінімізації впливу такого ризику, в тому числі пов'язаного із банкрутством банку-оригінатора, Емітент встановлює коефіцієнт забезпечення облігацій для банку-оригінатора, значення якого диференційовано з урахуванням їх фінансових показників.

Засоби управління ризиком дефолту емітента

Мінімізація ризику дефолту з боку Емітента забезпечується чотирьохрівневим механізмом захисту інтересів власників облігацій.

Перший рівень – ефективний механізм посилення відповідальності банків-оригінаторів через диференціацію коефіцієнту іпотечного покриття.

Другий рівень – стабільні періодичні платежі по кредитах з боку позичальників, платоспроможність яких підтверджена позитивною кредитною історією, а відповідність кредитів вимогам Закону.

Третій рівень – іпотека житлової нерухомості, яка оцінена за поточною ринковою вартістю.

Четвертий рівень – власні кошти та капітал Емітента, включаючи депозити, які входять до складу іпотечного покриття.

Засоби управління операційним ризиком

Управління операційним ризиком здійснюється Емітентом через:

- обмеження видів діяльності Емітента;
- розмежування та обмеження повноважень посадових осіб та керівних органів Емітента щодо прийняття фінансових рішень;
- ефективні процедури внутрішнього та зовнішнього контролю за якістю іпотечних активів;
- стандартизацію та автоматизацію бізнес-процесів;
- контроль за дотриманням встановлених процедур щодо запобігання операційних ризиків;
- захист інформації;
- адекватність стратегії щодо інформаційних технологій;
- забезпечення внутрішнього контролю за документообігом та зберіганням первинних документів.

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.

Результатом функціонування системи внутрішнього контролю стало забезпечення фінансової дисципліни та відсутність порушень у фінансово-господарській діяльності. Система внутрішнього контролю функціонувала протягом звітного періоду згідно з вимогами чинного законодавства. Фінансова звітність складена у відповідності з міжнародними стандартами фінансової звітності.

12) Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

ПАТ «АРЖК» здійснювало зворотне відступлення прав вимоги за кредитними договорами, забезпеченими іпотекою, згідно з умовами укладених договорів.

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

ПАТ «АРЖК» здійснювало зворотне відступлення прав вимоги за кредитними договорами, забезпеченими іпотекою, за ціною, яка визначена в розмірі непогашеної основної заборгованості, нарахованих процентів і комісійних винагород.

14) 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.

Операції з пов'язаними особами: 1) розміщено кошти на депозитних рахунках в державних банках, які є акціонерами ПАТ «АРЖК». Усі кошти розміщено за ринковими ставками; 2) зворотне відступлення прав вимоги за кредитними договорами, забезпеченими іпотекою, акціонеру - АТ «Ощадбанк». Зворотне відступлення здійснювалося за ціною, що складалась із непогашеної основної заборгованості за кредитними договорами, нарахованих процентів і комісійних винагород. 3) виплата доходу та номінальної вартості звичайних іпотечних облігацій, емітентом яких є ПАТ «АРЖК» (АТ «Ощадбанк» на дату таких виплат був власником облігацій).

В тис. грн.

	2016 р.
Активи	
Поточні рахунки в банках, які є акціонерами АРЖК	129
Строкові депозити в банках, які є акціонерами АРЖК	39 170
Довгострокові кредити, що надані банкам, які є акціонерами АРЖК	-
Поточна частина довгострокових кредитів банкам, які є акціонерами АРЖК	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	562
Інша дебіторська заборгованість (розрахунки за претензіями)	-
Зобов'язання	
Довгострокова частина заборгованості за облігаціями	-
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	-
Інші поточні зобов'язання (за нарахованими доходами)	-
Доходи	
Доходи у вигляді відсотків, нарахованих на залишок коштів на поточних рахунках у банку, який є акціонером АРЖК	11
Доходи у вигляді відсотків, нарахованих по депозитам, розміщеним у банках, які є акціонерами АРЖК	7048
Доходи у вигляді відсотків по наданому фінансовому кредиту банку, який є акціонером АРЖК	530
Витрати у вигляді відсотків	649
Позабалансові активи	-
Позабалансові зобов'язання	-
Інші витрати за операціями з пов'язаними особами, акціонерами АРЖК, включали такі статті:	
	2016 р.
Послуги управителя	13
Комісія за відповідальне зберігання документації	-
Розрахунково-касове обслуговування	17
Виплати ключовому управлінському персоналу включали такі статті:	
	2016 р.
Заробітна плата	1900
Нарахування на фонд заробітної плати	190

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

Рекомендації відсутні.

16) Зовнішній аудитор фінансової установи, призначений протягом року.

Зовнішнім аудитором ПАТ «АРЖК» є Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт»; Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 32852960; 04080 Україна м. Київ Подільський м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, буд. 2-6/32, Літ. «А».

Рішення про затвердження зовнішнього аудитора прийняте Наглядовою радою.

17) Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

- загальний стаж аудиторської діяльності.

13 років.

- кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі.

1 рік.

- перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року.

інші аудиторські послуги не надавались.

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

Випадки відсутні.

- ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;

2012-2016 - ТОВ «БДО» 2016-2017 - ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт»

- 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;

Факти відсутні.

18) Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

- наявність механізму розгляду скарг.

ПАТ «АРЖК» у своїй діяльності керується Конституцією України, Законами України, нормативно-правовими актами Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку тощо. Законом України «Про звернення громадян» визначено порядок розгляду скарг, які є зверненням громадян з вимогою про поновлення прав і захист законних інтересів громадян, порушених діями (бездіяльністю), рішеннями державних органів, органів місцевого самоврядування, підприємств, установ, організацій, об'єднань громадян, посадових осіб. На підставі укладених із АТ «Ощадбанк» договорів та виданих довіреностей, обслуговуюча установа АТ «Ощадбанк» уповноважена надавати відповіді на звернення позичальників.

- прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги.

Беляков Павло Олегович.

- стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг)

Протягом звітного періоду скарги не надходили.

- наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду

Протягом звітного періоду позови до суду відсутні.

19) 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 здійснюється відповідно Кодексу корпоративного управління ПАТ «АРЖК». Загальними зборами акціонерів 17.06.16р. було прийнято нову редакцію кодексу корпоративного управління (стара редакція була прийнята 23.12.13р.).

Голова Правління

**Головний бухгалтер –
Начальник управління обліку,
бюджетування та звітності**



Волков С.С.

Латишева Л.М.