

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

У 2021 році Банк продовжив працювати в рамках Стратегії розвитку на 2021-2023 роки, якою передбачено посилення позицій Банку в цільових клієнтських сегментах та перспективних напрямках економіки, підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю та ефективності діяльності за рахунок збільшення високоприбуткових активів при умові забезпечення ліквідності й достатності капіталу, зміцнення структури корпоративного управління, вдосконалення усіх складових розвитку для забезпечення росту ринкової вартості Банку як стабільного універсального фінансового інституту, здатного посилити свої позиції на ринку фінансових послуг. Одним із найважливіших напрямків Банк виділяє поєднання традиційної і цифрової операційних моделей, впровадження діджиталізації банківських продуктів та бізнес-процесів, реалізацію концепцій ініціювання та запровадження «CRM системи» та «Системи мобільного банкінгу».

Все це підвищує роль Банку в банківській системі України та сприяє виконанню більш якісних функцій фінансового посередництва у відносинах з реальним сектором економіки та населенням. Відповідно до класифікації видів бізнес-моделей банків, представленої у концепції комплексного ризик-орієнтованого нагляду за банками і впровадження системи Supervisory Review and Evaluation Process (SREP), вибрана стратегія Банку відповідає переходу від корпоративній бізнес – моделі з роздрібним фінансуванням до універсальної.

2. Інформація про розвиток емітента

У 2021 році Банк працював у відповідності до Стратегії розвитку на 2021-2023 рр. та відповідної до затвердженої Бізнес – моделі. Головною метою вищезазначених документів було визначення місії Банку, пріоритетів розвитку для зміцнення його ринкової позиції та підвищення ролі на фінансовому ринку України. Вони також визначили цільові сегменти, наявні та перспективні банківські продукти та операції, ринки, регіони, напрямки, у яких Банк планує досягти переваги над конкурентами, а також потреби щодо фінансових, операційно-технологічних і кадрових ресурсів.

У році що минув керівництвом була визначена стратегія органічного зростання з фокусом на вибрані сегменти, уважну кредитну політику та обережний розвиток регіональної мережі.

Ключовими стратегічними цілями Банку у 2021 році Банк визначив:

- збереження прибуткової діяльності;
- збільшення регулятивного та статутного капіталу;
- збільшення обсягу активів;
- зростання кредитного портфелю та клієнтських коштів;
- підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів;
- зменшення обсягів непрофільних активів;
- вдосконалення управління ризиками, притаманними банківській діяльності
- забезпечення діяльності у найбільших регіонах України.

Керівництво Банку усвідомлює, що в умовах нової економіки, під час жорсткої конкуренції, швидкого старіння технологій, професій, ідей, проникнення інтернету в усі частини економіки, у 2021 році діджиталізація вийшла на новий рівень важливості для Банку. Для підтримки конкурентоспроможності, вкрай необхідно використовувати можливості діджиталізації за всіма можливими напрямками та формами: клієнтський досвід, партнерство, робота з даними, впровадження інновацій, HR-стратегія та культура, управління цінністю тощо. Враховуючи це, однією з пріоритетних цілей на майбутні періоди Банк визначив впровадження діджиталізації банківських продуктів та бізнес-процесів, а саме реалізацію концепції ініціювання та запровадження CRM системи з дистанційним каналом продажу з реалізацією API сервісів та концепції системи мобільного банкінгу з дотриманням вимог законодавства щодо процедур дистанційної ідентифікації та верифікації клієнта.

Протягом 2021 року Банк підтримував розмір регулятивного капіталу на рівні, адекватному зростанню активних операцій Банку та рівню ризиків діяльності, відповідно до вимог чинного законодавства України та для забезпечення дії чинних пунктів ліцензії на здійснення банківських операцій.

Основними джерелами підвищення рівня капіталу Банку виступатимуть прибуток від діяльності Банку, зниження навантаження на капітал впливу кредитного ризику шляхом покращення якості кредитного портфелю та інших активів, а також реалізація майна, що обліковується на балансі Банку та має вплив на розмір регулятивного капіталу; а також, при необхідності, за рахунок коштів акціонерів.

Для досягнення цієї мети Банк також планує підвищити ефективність діяльності шляхом перегляду та оптимізації бізнес-процесів, зменшення ризикованості операцій та зменшення обсягу проблемної заборгованості (непрацюючих та непрофільних активів).

Банк пропонує комплексне обслуговування по всіх напрямках ведення бізнесу. Це дозволяє поглибити співпрацю клієнта з Банком та в подальшому знизити ризики втрати клієнта. Кожен продукт та сервіс, який розробляється Банком для клієнтів, починається з аналізу потреб клієнтів, собівартості продукту, кон'юнктури ринку, клієнтського досвіду, дизайн-мислення, сучасних технологій та досвіду провідних компаній світу.

У 2021 році розвиток бізнесу відбувався з метою досягнення наступних бізнес – цілей:

- забезпечення планованого рівня прибутковості та капіталізації Банку;
- забезпечення ефективної діяльності мережі Банку, для досягнення стратегічно важливих фінансових цілей;
- забезпечення росту комісійних доходів за рахунок обслуговування зовнішньоекономічної діяльності клієнтів, надання гарантій та ін.;
- посилення позицій Банку в цільових клієнтських сегментах та перспективних напрямках економіки;
- підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів;
- підвищення ефективності діяльності Банку за рахунок збільшення високоприбуткових активів при умові забезпечення ліквідності й достатності капіталу Банку, дотримання процедур ризик-менеджменту та оптимізації адміністративних витрат;
- зростання та диверсифікація клієнтської бази.

Враховуючи пріоритетний напрямок діджиталізації, надалі Банк планує поступово переводити клієнтів - суб'єктів господарювання на інтерактивні канали взаємодії з банком. Всі продукти та бізнес-процеси розроблятимуться з урахуванням мінімізації затрат часу на обслуговування клієнтів та мінімізації затрат часу клієнту на відвідування банку. Для цього співробітники проводитимуть постійне навчання клієнтів користуванню корпоративними картками, системами Клієнт-Банк тощо. Вказані продукти і системи будуть постійно оновлюватися і модернізуватися.

У співпраці з клієнтами – приватними особами пріоритетними завданнями є розробка мобільного додатку, що дає вільний доступ у режимі 24/7 до користування фінансовими послугами, впровадження програми лояльності клієнта, запровадження нових способів оплати - Google Pay, Apple Pay, Garmin Pay, запровадження автоматизованої системи оцінки та моніторингу кредитоспроможності клієнтів фізичних осіб, розвиток партнерських програм.

Кредитування залишається одним із основних інструментів отримання Банком процентних та комісійних доходів, а також каналом залучення нових клієнтів з ринку. Банк і надалі планує поступово знижувати розмір кредитного ризику по активному кредитному портфелю за рахунок його диверсифікації та відбору найкращих позичальників.

У напрямку кредитування Банк проводить політику виваженої оцінки можливих ризиків при прийнятті рішень про кредитування. Основними продуктами у 2021 році були:

- для юридичних осіб:
 - овердрафти для юридичних осіб та приватних підприємств
 - кредити на поповнення обігових коштів
- для фізичних осіб:
 - споживчі кредити.

Овердрафти дозволяють Банку залучати до співпраці клієнтів зі стабільними оборотами. При цьому умови продукту та порядок розрахунку ліміту овердрафту заохочують клієнта переводити основні обороти в Банк. Також Банк розробляє і впроваджує галузеві рішення для фінансування клієнтів з окремих секторів економіки, таких як сільське господарство, переробка сільськогосподарської продукції, виробництво продуктів харчування, інформаційні технології, надання послуг тощо.

У найближчому році Банк планує зосередитися на наступних видах кредитування:

- овердрафт класичний для юридичних осіб з ставкою від 16% річних
- «КЕШ» - кредитування приватного сектору у сегменті середній клас та масові клієнти
- кредитування по державній програмі «5-7-9» інвестування, рефінансування, іпотечне кредитування згідно умов державної програми та процедур визначених Банком,
- кредити сільгоспвиробникам за мінімальною ставкою 16 % річних
- кредит на придбання об'єктів, які перебувають у категорії необоротних активів на балансі з очікуваною процентною ставкою 12 %
- переробна промисловість – за рахунок впровадження та надання продукту «Кредитна лінія для ЗЕД» із середньою сумою кредиту 8 млн.грн., з очікуваною ефективною ставкою 17 % річних
- оптова та роздрібна торгівля, ремонт авто (крім торгівлі с/г продукцією) – за рахунок надання продукту «Овердрафт» із середньою сумою кредиту 2 млн.грн, з очікуваною ефективною ставкою 17 % річних
- добувна промисловість та переробна промисловість (харчова, текстильна, інше) – кредитна лінія із середньою сумою кредиту 8 млн.грн, з очікуваною ефективною ставкою 17 % річних

•кредитування приватного сектору.

3. Інформація 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

Банком не проводились операції з деривативами та похідними цінними паперами.

1) Зокрема інформація про завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

Відповідно до вимог Закону України Про банки і банківську діяльність та Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України № 88 від 02.07.2019 р. у Банку побудована та впроваджена система внутрішнього контролю (СВК), а саме сукупність організаційної структури Банку, процедур та заходів з внутрішнього контролю, спрямованих на:

- досягнення Банком довгострокових цілей, зокрема прибутковості його діяльності;
- здійснення банківської діяльності з урахуванням ризиків;
- відповідність діяльності Банку законодавству України та внутрішньобанківським документам;
- достовірність фінансової, управлінської, статистичної звітності Банку;
- чіткий розподіл обов'язків, функцій та повноважень між Наглядовою радою Банку та Правлінням банку, а також між підрозділами Банку.

Система внутрішнього контролю складається з п'яти взаємозалежних компонентів: контрольне середовище, управління ризиками, притаманними діяльності Банку, уключаючи комплаєнс-ризик, контрольна діяльність Банку, контроль за інформаційними потоками та комунікаціями Банку, моніторинг ефективності системи внутрішнього контролю Банку.

Система внутрішнього контролю (СВК) в Банку реалізується на кожному з організаційних рівнів Банку та направлена на забезпечення досягнення операційних, інформаційних, комплаєнс-цілей діяльності Банку.

СВК включає порядок поширення інформації про ризики між підрозділами контролю та іншими підрозділами Банку та між Наглядовою радою банку/Правлінням Банку/комітетами та підрозділами контролю. Способи поширення інформації про ризики забезпечують всебічний їх аналіз та в разі необхідності якнайшвидше адекватне реагування на них.

Система управління ризиками

Основною метою управління ризиками в Банку є забезпечення захисту інтересів вкладників, кредиторів та акціонерів Банку через дотримання допустимого рівня ризиків при цільовій доходності. Для досягнення цієї мети в Банку запроваджена ефективна система ризик-менеджменту, розроблена внутрішня нормативна база щодо організації та функціонування системи ризик-менеджменту та відпрацьовані процеси з управління ризиками діяльності Банку.

Система управління ризиками Банку забезпечує безперервний аналіз ризиків з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат (збитків).

Система управління ризиками Банку, ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

1) 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;

2) друга лінія - на рівні Служби управління ризиками та Служби комплаєнсу;

3) третя лінія - на рівні Служби внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками в Банку.

Система управління ризиками Банку передбачає поєднання та ефективну взаємодію наступних складових:

- Організаційна структура, яка визначає обов'язки, повноваження та відповідальність структурних підрозділів та осіб в частині управління ризиками;
- внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками;
- інформаційну систему щодо управління ризиками та звітування;
- інструменти для ефективного управління ризиками.

Діяльність Служби управління ризиками та Служби комплаєнсу полягає у забезпеченні ефективності функціонування системи управління ризиками у Банку та Банківській Групі, сприяння Наглядовій раді Банку в ефективному управлінні ризиками, побудові системи внутрішнього контролю щодо таких ризиків. Служба комплаєнсу спільно з Службою управління ризиками складають та надають управлінську

звітність керівництву Банку, в т. ч. звітують про порушення політик та процедур системи внутрішнього контролю, надають інформацію про виявлені реалізовані ризики, недоліки системи внутрішнього контролю, причини їх виникнення, ймовірні наслідки, до яких можуть призвести ці недоліки, та пропозиції щодо підвищення ефективності процедур з контролю системи внутрішнього контролю Банку. Система управління ризиками здійснюється згідно наступних внутрішніх нормативних документів Банку:

- Концепції управління ризиками;
- Стратегії управління ризиками;
- Декларації схильності до ризику;
- Політик управління за кожним видом суттєвих ризиків;
- Методик визначення величини ризик-апетиту за кожним видом суттєвих ризиків;
- Інших документів, що пов'язані з управлінням та функціонуванням системи управління ризиками.

Внутрішні нормативні документи Банку визначають порядок дій, спрямованих на здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях Банку.

Система управління ризиками в Банку спрямована на дотримання принципу беззбиткової діяльності за допомогою забезпечення оптимального співвідношення між виконанням основних завдань Банку, прибутковістю основних напрямків діяльності Банку і рівнем прийнятих на себе ризиків. Система управління ризиками Банку включає в себе стратегію і тактику управління ризиками. Ефективна система управління ризиками передбачає розробку особливих механізмів прийняття рішень, їх контроль та супроводження при проведенні банківських операцій з метою досягнення цілей, визначених стратегічним та бізнес-планами Банку, при забезпеченні оптимального співвідношення ризику та дохідності.

Основною метою системи управління ризиками є забезпечення того, що:

- ризики ідентифікуються та адекватно оцінюються;
- ризики підтримуються відповідно до показників (кількісних і якісних) та лімітів Банку, встановлених Наглядовою радою, Правлінням та профільними комітетами Банку;
- рішення про прийняття ризиків сумісні з поточними та стратегічними цілями Банку;
- рішення про прийняття ризиків прозорі та зрозумілі;
- очікувана доходність компенсує прийняті ризики;
- розподіл капіталу відповідає наявним ризикам;
- забезпечується рання діагностика кризових станів по Банку в цілому та за окремими напрямками діяльності.

Ефективне управління ризиками здійснюється у відповідності до прийнятих політик, що погоджуються Правлінням, затверджуються Наглядовою радою Банку та розглядаються його профільними комітетами. Банком протягом 2021 року було продовжено роботу з удосконалення діючої системи ризиків, особливо на тлі наслідків епідемії коронавірусної інфекції COVID-19, впровадження нових нормативних обмежень за ризиком ліквідності та операційним ризиком, удосконалення системи корпоративного управління та системи комплаєнсу.

В 2021 році Наглядовою радою Банку оновлена Декларація схильності до ризиків. Декларацією встановлено новий перелік лімітів щодо суттєвих видів ризиків в розрізі окремих показників, систему кількісних показників із визначенням оптимальних та граничних їх значень, та визначено обсяги ризик-апетиту за окремими видами ризику.

Згідно із встановленими вимогами щодо контролю лімітів та показників ризиків Банк здійснює контроль своєї діяльності та на основі оброблених даних приймаються відповідні рішення (зокрема - коригування напрямку кредитування, зміна цільового сегменту та продуктової лінійки, зміна ставок залучення та розміщення коштів, необхідність та обсяги залучення коштів рефінансування Національного банку України, інвестування в ОВДП з метою отримання прибутку з мінімізацією ризиків та т.ін.).

Стратегічний ризик Банку був помірним та контрольованим.

2) Зокрема інформація про схильність емітента до цінкових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

Значні фактори ризику, що впливали на діяльність Банку протягом року.

Банком визначалися (приймалися) у 2021 році наступні суттєві ризики:

ФІНАНСОВІ РИЗИКИ

- 1 Кредитний ризик
- 2 Ризик ліквідності
- 3 Процентний ризик банківської книги
- 4 Ринковий ризик, та наступні підвиди ризику:
 - Валютний ризик
 - Ризик волатильності

НЕФІНАНСОВІ РИЗИКИ

5 Операційний ризик (в т.ч. інформаційний ризик)

6 Комплаєнс ризик

7 Ризик конфлікту інтересів

8 Ризики ВК/ФТ, притаманні діяльності Банку/комплаєнс ризик фінансового моніторингу

9 Ризики ВК/ФТ, притаманні діяльності клієнтам Банку/ Ризик ділових відносин (фінансової операції без встановлення ділових відносин)

10 Стратегічний ризик

Основні види ризиків на які Банк наражався у 2021 році, пов'язані із зниженням ринкових процентних ставок та структурою кредитного портфелю, а саме - негативним впливом на економіку України карантинів та інших заходів, що були запроваджені у зв'язку із пандемією COVID 19 у 2020 році. В цілому 2021 рік характеризується подоланням кризових явищ пов'язаних з пандемією, а також коливанням цін на товари та послуги на міжнародних ринках, що також мали вплив на економіку країни.

Протягом 2021 р. відбувався різноспрямований рух між ставками залучення та ставками з кредитування. З одного боку зростаюча інфляція підштовхувала ставку рефінансування та вартість залучених банками коштів до гори, з іншого боку ставки за кредитами (в тому числі і за державними програмами) зменшувалися. При цьому наявна висока конкуренція з боку інших Банків у секторі корпоративного кредитування, наражала Банк на зменшення процентних ставок, та як наслідок - зменшення показників маржі та прибутку.

Підвищення інфляційних процесів, збільшення волатильності на фінансових та товарних ринках, збільшення вартості енергоресурсів в 3-му та 4-му кварталі 2021 року з одночасним зростанням напруження на міжнародних фінансових ринках та постійним загостренням між відношеннями з РФ, наражало Банк на певні ризики.

Значних змін в обсягу кредитного портфелю Банку протягом року не відбувалось. Перевага надавалась в основному напрямку кредитування корпоративних клієнтів. Банк продовжив надання кредитних коштів за державними програмами «Доступні кредити 5-7-9. Впровадив програму роздрібного споживчого без заставного кредитування

Також Банк продовжив напрямок на діджиталізацію банківських продуктів та бізнес-процесів. Продовжив розробку та тестування «Системи мобільного банкінгу».

Протягом звітної періоду Банк приділяв особливу увагу наступним видам ризиків: кредитному, ліквідності, процентному ризику банківської книги, ринковому ризику (валютному, волатильності), стратегічному ризику, ризики ВК/ФТ, притаманні діяльності Банку, ризики ВК/ФТ, притаманні діяльності клієнтам Банку операційному (в тому числі інформаційному) та комплаєнс-ризик.

Ризик ліквідності оцінювався як помірний. Банком в 2021 році в напрямку диверсифікації портфеля пасивів отримано кредити від Національного банку України, контролюється збалансованість коштів юридичних та фізичних осіб. В цілому у банківській системі спостерігалось надліквідність. Але спостерігається певний дисбаланс між бажанням позичальників отримувати кредитні кошти на строк від 1 до 3 років та вкладниками, що здійснюють розміщення коштів на строки переважно до 1 року. Протягом 2021 року облікова ставка НБУ була підвищена регулятором з 6 % до 10,0%, що відображалось на вартості ресурсів в цілому по банківській системі. Банк здійснював проведення активних операцій, у тому числі кредитування клієнтів, на підставі прийнятих на КУАП ставок з розміщення.

Банк протягом всього 2021 року здійснював інвестиції виключно в цінні папери, що рефінансуються Національним банком України – ОВДП (як в національній так і в іноземній валюті) та депозитні сертифікати Національного банку. Станом на 01.01.2022 р. портфель цінних паперів складався з ОВДП в іноземній валюті на суму в гривневому еквіваленті 46,1 млн. грн., ОВДП номінованих в гривні в сумі 567,09 млн. грн., та депозитних сертифікатів Національного банку в сумі 337,2 млн. грн. Цінні папери, що знаходилися у портфелі Банку є державними, та мають лише один вид ризику – «дефолт країни». Станом на 01.01.2022 р. ризик «дефолт країни» знаходиться на мінімальному рівні. Державні борги обслуговуються в штатному режимі. Міжнародні рейтингові агентства підтверджують рейтинг України на рівні «В» із прогнозом «стабільний».

Управління валютною позицією було ефективним, та рішення, що приймалися щодо управління валютною позицією, дозволили Банку не наражатися на валютний ризик, який протягом всього року був мінімальний.

Операційні (в тому числі інформаційний ризик) та комплаєнс-ризики в Банку контролювалися та у цілому були незначні. Основні ризики були пов'язані з оптимізацією та вдосконаленням діючих бізнес-процесів. Банк продовжив роботу з підвищення ефективності систем внутрішнього контролю, комплаєнс - контролю та забезпечення їх адекватності масштабам операцій, що проводяться Банком.

Банком виконувалися нормативні та фінансові показники, щодо діючих нормативно-правових актів Національного банку України. Протягом усього 2021 року обсяг кредитів, наданих пов'язаним особам

Банку знаходився в межах встановлених значень.

Банком протягом усього 2021 року проводилися заплановані роботи щодо модернізації банківської установи в напрямку оновлення ІТ технологій, мережі та вдосконалення умов обслуговування та введення нових банківських продуктів, що в цілому зменшує інформаційні ризики, на які наражається Банк у своїй діяльності, та робить процес контрольованим.

Банк у своїй діяльності використовує наступні моделі щодо ризиків:

За Кредитним ризиком – «Модель факторного аналізу даних», у т. ч. визначення показників PD, LGD, EAD. Модель передбачає аналіз індивідуальних та портфельних показників, даних та лімітів (встановлення зовнішніх та внутрішніх лімітів), а також моделювання портфельних кредитних ризиків (ліміти (обмеження) ліміти повноважень Правління Банку та Кредитного комітету ліміти за кредитними операціями (активними операціями) ліміти ризику концентрації ліміти ризику контрагента в розрізі кожного з них ліміти максимального обсягу заставного майна, що може бути прийнятим на баланс Банку у разі реалізації Банком своїх прав як заставодержателя).

За Ризиком ліквідності – «Модель факторного аналізу даних, аналізу грошових потоків, коефіцієнтів та нормативів». Модель передбачає аналіз встановлених лімітів та показників щодо ризику ліквідності (метод структури ресурсів метод коефіцієнтів ліквідності метод оцінки (прогнозу) грошових потоків, метод оцінки аналізу розривів ліквідності метод оцінки аналізу концентрацій активів та зобов'язань, інші).

За Процентним ризиком банківської книги - «Модель факторного аналізу даних, аналізу грошових потоків, коефіцієнтів та нормативів». Методи оцінки процентного ризику БК базуються на основі аналізу грошових потоків, коефіцієнтів, нормативів та лімітів. При аналізі НП використовується метод GAP-аналізу, для оцінки EVE використовуються показники модифікованої дюрації.

За Ринковим ризиком – «Статистичні та математичні моделі оцінки з використанням інструментів кількісного вимірювання». Вимірювання здійснюється за рахунок застосування методики параметричного VaR.

За Операційним ризиком – «Бально-вагова модель». Банк використовує бально-ваговий метод оцінки операційних ризиків, що полягає в оцінці операційного ризику в співвідношенні із заходами по його мінімізації/контрольними процедурами.

За Інформаційним ризиком – «Бально-вагова модель». Оцінка ризиків здійснюється згідно вимог ДСТУ ISO/IEC 27005:2015 Інформаційні технології. Методи захисту. Управління ризиками інформаційної безпеки (ISO/IEC 27005:2011; IDT) та «Методичних рекомендацій щодо впровадження системи управління інформаційною безпекою та методики оцінки ризиків відповідно до стандартів НБУ».

За комплайнс-ризиком, ризиками ВК/ФТ та ризиком конфлікту інтересів – «Бально-вагова модель». Рівень ризиків оцінюється по п'ятибальній шкалі, з яких найвищий бал присвоюється факту реалізації таких ризиків, що є небезпечним для життєздатності Банку, у разі, якщо є обґрунтовані підстави для віднесення Банку до категорії проблемних, неплатоспроможних або ліквідації. При звичайних умовах діяльності для оцінки комплайнс-ризиків, ризику ВК/ФТ притаманних діяльності Банку та ризику конфлікту інтересів Банк використовує шкалу від 1 до 4.

За Стратегічним ризиком – «Модель факторного аналізу даних, аналіз фінансових та нефінансових коефіцієнтів та нормативів». Методи оцінки стратегічного ризику базуються на основі аналізу фінансових та нефінансових показників та даних.

4. Звіт про корпоративне управління:

1) Посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

У своїй діяльності Банк дотримується принципів корпоративного управління, які визначають і закріплюють стандарти та принципи захисту інтересів акціонерів, вкладників та інших зацікавлених осіб, принципи прозорості прийняття рішень, відповідальності керівників Банку та інформаційної відкритості. В рамках власного корпоративного управління Банк орієнтується як на національні стандарти, так і на світовий досвід та найкращі міжнародні практики.

Корпоративне управління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" є системою відносин між акціонерами, Наглядовою радою, Правлінням Банку та іншими зацікавленими особами, яка забезпечує організаційну структуру та механізми, через які визначаються цілі Банку, способи досягнення цих цілей, а також здійснюється моніторинг їх виконання. Корпоративне управління визначає спосіб розподілу повноважень і відповідальності між органами управління, а також способи прийняття ними рішень.

Принципи (Кодекс) корпоративного управління Банку розроблені відповідно до норм законодавства України, міжнародного досвіду, Статуту Банку, затверджені Загальними зборами акціонерів Банку та оприлюднені на сайті Банку за посиланням: <https://ukrcapital.com.ua/uk/korporatyvne-upravlinnia/zvity-orhaniv-upravlinnia-banku/pryntsy-py-korporatyvnoho-upravlinnia/2021-3/392-pryntsy-py-korporatyvnoho-upravlinnia-at-bank-ukrayinskyu-kapital-2021-r/file.html>

кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати

АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" не користується кодексом корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або іншим кодексом корпоративного управління. Банком не приймалося рішення про добровільне застосування перелічених кодексів. Крім того, акції АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" на фондових біржах не торгуються, Банк не є членом будь-якого об'єднання юридичних осіб. У зв'язку з цим, посилання на зазначені в цьому абзаці кодекси не наводяться.

всю відповідну інформацію про практику корпоративного управління, застосовану понад визначені законодавством вимоги

Банк не застосовує практику корпоративного управління понад визначені законодавством вимоги.

2) У разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій
Протягом 2021 року відхилень від затверджених Принципів корпоративного управління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" не було.

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів	річні	позачергові
	X	
Дата проведення	27.12.2022	
Кворум зборів, %	69,0952	

Опис: Річні Загальні збори акціонерів АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за результатами діяльності за 2021 рік були проведені дистанційно 27.12.2022 року, підрахунок голосів та протокол про підсумки голосування складений 06.01.2023 року, протокол № 1 річних Загальних зборів акціонерів Банку від 06.01.2023 року.

Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:

1. Розгляд звіту Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» про результати діяльності за 2021 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради.

2. Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2021 рік.

3. Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності та річного звіту АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2021 р.

4. Розгляд висновку (звіту) зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду.

5. Розподіл прибутку АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за підсумками 2021 року.

6. Визначення основних напрямів діяльності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2023-2024 роки.

7. Затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у новій редакції.

8. Затвердження умов трудового договору (контракту), що укладатиметься з незалежним членом Наглядової ради Банку Дубасом А.М., встановлення розміру його винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договору (контракту) з незалежним членом Наглядової ради Банку.

9. Про встановлення умов вчинення правочинів за операціями з Національним банком України.

Пропозиції до переліку питань порядку денного не подавалися.

Результати розгляду питань порядку денного:

за результатами голосування прийняті наступні рішення:

1. По першому питанню порядку денного:

Затвердити звіт Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» про результати діяльності за 2021 рік та затвердити заходи за результатами його розгляду. Визнати роботу (ефективність діяльності) Наглядової ради Банку у 2021 році на «достатньому рівні».

Підсумки голосування: за – 127 629 295 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.

Рішення прийняте.

2. По другому питанню порядку денного:

Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2021 рік.

Підсумки голосування: за – 127 629 295 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.

Рішення прийняте.

3. По третьому питанню порядку денного:

Затвердити результати фінансово-господарської діяльності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2021 рік.

Затвердити річний звіт (річну фінансову звітність) АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2021 р.

Підсумки голосування: за – 127 629 295 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.

Рішення прийняте.

4. По четвертому питанню порядку денного:

Прийняти до відома звіт (висновок) зовнішнього аудитора ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ» за результатами аудиту фінансової звітності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2021 рік, що закінчився 31 грудня 2021 року. Затвердити заходи за результатами розгляду аудиторського звіту ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ», з урахуванням наданих у звіті зауважень та рекомендацій, контроль за виконанням плану заходів доручити Наглядовій раді Банку.

Підсумки голосування: за – 127 629 295 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.

Рішення прийняте.

5. По п'ятому питанню порядку денного:

Прибуток Банку за 2021 рік у сумі 3 106 340,33 (Три мільйони сто шість тисяч триста сорок гривень 33 копійки) розподілити наступним чином:

- 155 900,00 (Сто п'ятдесят п'ять тисяч дев'ятсот гривень 00 копійок), що становить 5,02% від отриманого Банком прибутку за 2021 рік відрахувати до резервного фонду Банку. Загальний розмір резервного фонду Банку буде становити 9 368 000,00 (Дев'ять мільйонів триста шістдесят вісім тисяч гривень 00 копійок);

- решту прибутку у сумі 2 950 440,33 (Два мільйони дев'ятсот п'ятдесят тисяч чотириста сорок гривень 33 копійки) залишити нерозподіленим;

- дивіденди не нараховувати та не виплачувати.

Підсумки голосування: за – 127 629 295 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.

Рішення прийняте.

6. По шостому питанню порядку денного:

Визначити та затвердити основні напрями діяльності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2023-2024 роки.

Визнати такими, що втратили чинність, основні напрями діяльності

АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2021-2023 роки, затверджені Загальними зборами акціонерів Банку 27.04.2021 р. (Протокол № 1).

Підсумки голосування: за – 127 629 295 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.

Рішення прийняте.

7. По сьомому питанню порядку денного:

Затвердити Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «БАНК УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у новій редакції.

Підсумки голосування: за – 127 629 295 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.

Рішення прийняте.

8. По восьмому питанню порядку денного:

Затвердити умови трудового договору (контракту), що укладатиметься з незалежним членом Наглядової ради Банку Дубасом А.М. та встановити розмір його винагороди на рівні визначеному у проекті договору.

Уповноважити Голову Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на підписання договору (контракту), що буде укладений з незалежним членом Наглядової ради Банку.

Підсумки голосування: за – 127 629 295 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.

Рішення прийняте.

9. По дев'ятому питанню порядку денного:

Встановити за операціями з Національним банком України, в тому числі в рамках Генерального кредитного договору, Генерального договору репо, можливість вчиняти Банком правочини (в розумінні абзацу 3 частини 2 ст. 70 Закону України «Про акціонерні товариства» та Статуту Банку), з установленням максимально можливого розміру зобов'язань Банку за кожним з таких договорів у розмірі до 1 600 000 000 гривень включно.

Уповноважити Голову Правління Банку, або особу, що виконуватиме її повноваження, або будь-яку іншу особу, що діятиме на підставі довіреності, укладати та підписувати від імені Банку зазначені правочини, правочини щодо внесення змін в умови договору/договорів, а також будь-які інші документи, пов'язані з їх укладенням та виконанням.

Підсумки голосування: за – 127 629 295 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.

Рішення прийняте.

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення	18.06.2021	
Кворум зборів, %	70,49	
Опис: Перелік питань, що розглядалися на Загальних зборах:		
1. Обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень.		
2. Затвердження порядку (регламенту) проведення Загальних зборів АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».		
3. Розгляд Звіту зовнішнього аудитора Товариства з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» про результати першого етапу оцінки стійкості АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» станом на 01 січня 2021 року та затвердження Плану заходів щодо усунення недоліків, встановлених за результатами оцінки стійкості банку АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» станом на 01 січня 2021 року.		
Пропозиції до переліку питань порядку денного не подавалися.		
Результати розгляду питань порядку денного:		
За результатами голосування прийняті наступні рішення:		
1. По першому питанню порядку денного:		
Обрати лічильну комісію у наступному складі: Голова лічильної комісії – Афанасьєва Г.Г., член лічильної комісії – Дяченко М.О., секретар лічильної комісії – Волошина Л.В.		
Вважати повноваження всього складу лічильної комісії припиненими після підписання протоколів про підсумки голосування з усіх питань порядку денного та надання документів за результатами діяльності лічильної комісії Голові Загальних зборів.		
Підсумки голосування: за - 130 197 023 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.		
Рішення прийняте.		
2. По другому питанню порядку денного:		
Затвердити наступний порядок (регламент) проведення Загальних зборів АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»: доповіді та виступи до 15 хвилин, відповіді на запитання до 10 хвилин.		
Підсумки голосування: за – 130 197 023 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.		
Рішення прийняте.		
3. По третьому питанню порядку денного:		
Прийняти до відома Звіт Товариства з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» про результати першого етапу оцінки стійкості банку АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» станом на 01 січня 2021 року та затвердити План заходів щодо усунення недоліків, встановлених за результатами оцінки стійкості банку АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» станом на 01 січня 2021 року. Контроль за виконанням Плану заходів доручити Наглядовій раді Банку.		
Підсумки голосування: за – 130 197 023 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.		
Рішення прийняте.		

Вид загальних зборів	річні	позачергові
	X	
Дата проведення	27.04.2021	
Кворум зборів, %	70,49	

Опис: Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:

- Обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень.
 - Затвердження порядку (регламенту) проведення Загальних зборів АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».
 - Розгляд звіту Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» про результати діяльності за 2020 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради.
 - Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2020 рік.
 - Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності та річного звіту АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2020 р.
 - Розгляд висновку (звіту) зовнішнього аудиту по результатах перевірки діяльності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2020 р. та затвердження заходів за результатами його розгляду.
 - Розподіл прибутку АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за підсумками 2020 року.
 - Визначення основних напрямів діяльності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2021-2023 роки.
 - Затвердження Принципів корпоративного управління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у новій редакції.
 - Затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у новій редакції.
 - Про встановлення умов вчинення правочинів за операціями з Національним банком України.
- Пропозиції до переліку питань порядку денного не подавалися.
- Результати розгляду питань порядку денного:
- за результатами голосування прийняті наступні рішення:
- По першому питанню порядку денного:
Обрати лічильну комісію у наступному складі: Голова лічильної комісії – Афанасьєва Г.Г., член лічильної комісії – Дяченко М.О., секретар лічильної комісії – Волошина Л.В.
Вважати повноваження всього складу лічильної комісії припиненими після підписання протоколів про підсумки голосування з усіх питань порядку денного та надання документів за результатами діяльності лічильної комісії Голові Загальних зборів.
Підсумки голосування: за - 130 197 023 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.
Рішення прийняте.
 - По другому питанню порядку денного:
Затвердити наступний порядок (регламент) проведення Загальних зборів АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»: доповіді та виступи до 15 хвилин, відповіді на запитання до 10 хвилин.
Підсумки голосування: за – 130 197 023 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.
Рішення прийняте.
 - По третьому питанню порядку денного:
Затвердити звіт Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» про результати діяльності за 2020 рік та затвердити заходи за результатами його розгляду. Визнати роботу (ефективність діяльності) Наглядової ради Банку у 2020 році на «достатньому рівні».
Підсумки голосування: за – 130 197 023 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.
Рішення прийняте.
 - По четвертому питанню порядку денного:
Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2020 рік.
Підсумки голосування: за – 130 197 023 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.
Рішення прийняте.
 - По п'ятому питанню порядку денного:
Затвердити результати фінансово-господарської діяльності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2020 рік.
Затвердити річний звіт (річну фінансову звітність) АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2020 р.
Підсумки голосування: за – 130 197 023 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.
Рішення прийняте.
 - По шостому питанню порядку денного:
Прийняти до відома звіт (висновок) зовнішнього аудитора Товариства з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» по результатах перевірки діяльності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2020 рік та затвердити заходи за результатами його розгляду, контроль за виконанням плану заходів доручити Наглядовій раді Банку.
Підсумки голосування: за – 130 197 023 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.

Рішення прийняте.

7. По сьомому питанню порядку денного:
Прибуток Банку за 2020 рік у сумі 201 906,41 (двісті одна тисяча дев'ятсот шість гривень 41 копійка) розподілити наступним чином:
- 10 100,00 (десять тисяч сто гривень 00 копійок), що становить 5% від отриманого Банком прибутку за 2020 рік відрахувати до резервного фонду Банку. Загальний розмір резервного фонду Банку буде становити 9 212 100,00(дев'ять мільйонів двісті дванадцять тисяч сто гривень 00 копійок);
- решту прибутку у сумі – 191 806,41 (сто дев'яносто одна тисяча вісімсот шість гривень 41 копійка) залишити нерозподіленим;
- дивіденди не нараховувати та не виплачувати.
Підсумки голосування: за – 130 197 023 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.
Рішення прийняте.

8. По восьмому питанню порядку денного:
Визначити та затвердити основні напрями діяльності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2021-2023 роки. Визнати такими, що втратили чинність, основні напрями діяльності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2020-2022 роки, затверджені Загальними зборами акціонерів Банку 20.08.2020 р. (Протокол № 1).
Підсумки голосування: за – 130 197 023 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.
Рішення прийняте.

9. По дев'ятому питанню порядку денного:
Затвердити Принципи корпоративного управління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у новій редакції. Визнати такими, що втратили чинність, Принципи корпоративного управління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», затверджені Загальними зборами акціонерів Банку 24.12.2019 р. (Протокол № 4).
Підсумки голосування: за – 130 197 023 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.
Рішення прийняте.

10. По десятому питанню порядку денного:
Затвердити Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у новій редакції.
Підсумки голосування: за – 130 197 023 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.
Рішення прийняте.

11. По одинадцятому питанню порядку денного:
Встановити за операціями з Національним банком України, в тому числі в рамках Генерального кредитного договору, Генерального договору репо, можливість вчиняти Банком правочини (в розумінні абзацу 3 частини 2 ст. 70 Закону України «Про акціонерні товариства» та Статуту Банку), з установленням максимально можливого розміру зобов'язань Банку за кожним з таких договорів у розмірі до 1 200 000 000 гривень включно.
Уповноважити Голову Правління Банку, або особу, що виконуватиме її повноваження, або будь-яку іншу особу, що діятиме на підставі довіреності, укладати та підписувати від імені Банку зазначені правочини, правочини щодо внесення змін в умови договору/договорів, а також будь-які інші документи, пов'язані з їх укладенням та виконанням.
Підсумки голосування: за – 130 197 023 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.
Рішення прийняте.

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (зазначити): д/н		

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах у звітному році (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу у звітному році?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (зазначити): д/н		

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X

Інше (зазначити): На проведених 18.06.2021 року позачергових Загальних зборах акціонерів АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», крім організаційних питань акціонерами було прийняті рішення про: затвердження Звіту зовнішнього аудитора Товариства з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» про результати першого етапу оцінки стійкості АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» станом на 01 січня 2021 року та затвердження Плану заходів щодо усунення недоліків, встановлених за результатами оцінки стійкості банку АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» станом на 01 січня 2021 року. Результати розгляду питань порядку денного та прийняті рішення відображені в протоколах про підсумки голосування та протоколи Загальних зборів акціонерів банку, які оприлюднені на веб-сайті Банку.

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?

ні

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства: Ні		
Інше (зазначити): д/н		

У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення:

У звітному році чергові Загальні збори акціонерів були проведені.

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення:

У звітному році позачергові Загальні збори акціонерів були проведені.

4) Інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад Наглядової ради та його зміни у 2021 році:

У період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року змін у складі Наглядової ради Банку не відбувалось.

Протягом звітного періоду діяв обраний рішенням річних Загальних зборів акціонерів Банку від 20.08.2020 року (Протокол №1), з набуттям повноважень 21 серпня 2020 року, наступний склад Наглядової ради:

Члени Наглядової ради:

Масюк Яніна Петрівна;

Бокій Олег Анатолійович;

Дубас Андрій Михайлович

Шомін Михайло Юрійович.

Голова Наглядової ради - Доценко Борис Борисович, рішення Наглядової ради від 21.08.2020 р., протокол № 49.

Інформація про діяльність Наглядової ради

Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, здійснює представництво інтересів акціонерів Банку у перерві між Загальними зборами

акціонерів Банку та в межах, визначених Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду та законодавством України, а також контролює та регулює діяльність Правління.

Організація роботи Наглядової ради визначається відповідним Положенням, яке складено відповідно до вимог діючого законодавства. Положення про Наглядову раду Банку містить такі питання, як перелік повноважень, порядок скликання, планування та проведення засідань, порядок прийняття рішень, порядок визначення кворуму, періодичність проведення протягом року планових засідань, порядок фіксування та оформлення рішень тощо.

З метою забезпечення ефективної організаційної та інформаційної підтримки органів управління банку, його учасників та інших зацікавлених осіб, в Банку впроваджено посаду Корпоративного секретаря та підрозділ Служби корпоративного секретаря.

Наглядова рада забезпечує виконання своїх функцій у відповідності до вимог статті 39 Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства», нормативних документів регуляторних органів та кращих міжнародних практик з корпоративного управління.

До складу Наглядової ради Банку входять особи, що мають багаторічний досвід роботи в банківському та фінансовому секторі, та володіють відповідними професійними знаннями.

Члени Наглядової ради спільно як група володіють набором експертиз, необхідним для ефективного контролю за діяльністю Банку. Всі члени Наглядової ради Банку відповідають кваліфікаційним вимогам, встановленим Національним банком України, мають знання, навички, професійний та управлінський досвід в обсязі, достатньому для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, з якими стикається Банк, прийняття виважених рішень, а також забезпечення ефективного контролю за діяльністю Банку.

Розподіл обов'язків, повноважень і відповідальності за напрямками діяльності між членами Наглядової ради затверджені рішенням Наглядової ради (протокол № 49 від 21.08.2020 р.).

Повноваження є достатніми для здійснення Наглядовою радою ефективного контролю за діяльністю Банку.

Склад Правління та його зміни у 2021 році:

Згідно Положення про Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» склад Правління призначається (обирається) у кількості не менше 3 (трьох) осіб. Кількість членів Правління визначається Наглядовою радою Банку.

У 2021 році склад Правління мав незначні зміни та змінювався наступним чином:

- склад Правління з 20 січня 2020 р.:

Голова Правління Чечіль Є.М.

Члени Правління:

Мельник М.М. - заступник Голови Правління;

Сименюк С.Ю. - заступник Голови Правління;

Балла І.В. - начальник Управління інформаційних технологій;

Засць В.Г. - начальник Управління фінансового моніторингу.

23 вересня 2021 р. Наглядовою радою АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (протокол № 63) прийняте рішення звільнити Зайця Володимира Григоровича, начальника Служби фінансового моніторингу, члена Правління, відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з 24 вересня 2021 року за власним бажанням; затвердити склад Правління Банку в кількості 4 особи з 24 вересня 2021р. на строк до моменту переобрання або припинення повноважень.

- склад Правління з 24 вересня 2021р.:

Голова Правління Чечіль Є.М.

Члени Правління:

Мельник М.М. – заступник Голови Правління;

Сименюк С.Ю. – заступник Голови Правління;

Балла І.В. – начальник Управління інформаційних технологій.

Протягом звітного періоду інших змін у складі Правління не відбувалось

Інформація про діяльність Правління Банку

Правління є колегіальним виконавчим органом Банку, що здійснює управління його поточною діяльністю, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку. Організація роботи Правління визначається відповідним Положенням про Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (надалі - Положення про Правління), яке складене відповідно до вимог законодавства України. Положення про Правління містить такі питання, як перелік повноважень, порядок скликання, планування та проведення засідань, порядок прийняття рішень, порядок визначення кворуму, порядок фіксування та оформлення рішень тощо.

Станом на 01.01.2021 року діяв визначений Рішенням Наглядової ради № 50 від 27.08.2020 р. чіткий розподіл повноважень між всіма членами Правління. Протягом звітнього року відбувались зміни у розподілі повноважень між членами Правління в зв'язку зі змінами у складі, на кінець 2021 року діяв розподіл повноважень визначений рішенням Наглядової ради № 87 від 25.11.2021 р.

Члени Правління здійснюють нагляд за підпорядкованими їм вертикалями діяльності, вказаними в затвердженій Наглядовою радою організаційній структурі Банку, яка включає Головний Банк й інші структурні підрозділи Банку.

Всі члени Правління Банку приймають активну участь в діяльності Банку, активно працюють в команді та використовують власний досвід для покращення виконання Правлінням Банку його функцій.

У своїй діяльності Правління дотримувалось плану роботи на рік. Перед проведенням засідань членам Правління завчасно та в обсязі, що достатній для прийняття рішень надавались матеріали. За необхідності членам Правління надавались додаткові документи, пояснення як до проведення засідання, так і під час його проведення.

Факти порушення членами Наглядової ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг відсутні.

Склад наглядової ради (за наявності)

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради	Функціональні обов'язки члена наглядової ради
	Так	Ні	
Доценко Борис Борисович		X	Акціонер Банку, Голова Наглядової ради, функціональні обов'язки: загальне керівництво діяльністю Наглядової ради та забезпечення ефективності її роботи, стратегічне управління, контроль за реалізацією стратегії розвитку Банку; контроль за ключовими кадровими призначеннями, інші повноваження члена Наглядової ради визначені Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку.
Масюк Яніна Петрівна		X	Член Наглядової ради - представник акціонера Банку Белашова С. В., функціональні обов'язки: контроль взаємодії між членами Банківської групи, участь в управлінні питаннями ключових кадрових призначень, спеціалізація з питань фінансового напрямку, інші повноваження члена Наглядової ради визначені Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку.
Бокій Олег Анатолійович	X		Незалежний член Наглядової ради, функціональні обов'язки: юридична експертиза, участь в управлінні питаннями ключових кадрових призначень, інші повноваження члена Наглядової ради визначені Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку.
Шомін Михайло Юрійович	X		Незалежний член Наглядової ради, функціональні обов'язки: управління ризиками, контроль за визначенням і затвердженням стратегії та політики управління ризиками, контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками та контроль за дотриманням норм (комплаєнс) Банку, участь в управлінні питаннями ключових кадрових призначень, спеціалізація з питань фінансового напрямку, інші повноваження члена Наглядової ради визначені Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку.
Дубас Андрій Михайлович	X		Незалежний член Наглядової ради, функціональні обов'язки: управління питаннями зовнішнього і внутрішнього аудиту, фінансовий аналіз, інші повноваження члена Наглядової ради визначені Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку.

Чи проведені засідання наглядової ради?

Загальний опис прийнятих на них рішень: Протягом звітнього періоду Наглядовою радою були розглянуті питання, що віднесені до її виключної компетенції. Питання стратегічного характеру, макроекономічні прогнози, бюджет Банку, фінансові та аудиторські звіти розглядалися на очних засіданнях Наглядової ради або її комітетів.
У 2021 році Наглядовою радою Банку було проведено 102 засідання Наглядової ради, порядок проведення яких та

<p>прийняті на рішення зафіксовано у протоколах засідань. В цілому розглядалися такі ключові питання, а саме:</p> <ul style="list-style-type: none"> •Розгляд стану виконання Стратегії розвитку АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2021-2023 роки, Розгляд та затвердження Бізнес-моделі АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2021 – 2024 рр., Розгляд та затвердження оновленої Стратегії управління непрацюючими активами (НПА) на 2021-2023р.р. АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ». ; •Розгляд пропозицій Комітету з питань аудиту та Комітету з питань винагороди та призначень (надалі Комітети Наглядової ради) в межах наданих їм повноважень, перегляд та затвердження нормативних документів, що стосуються діяльності Комітетів Наглядової ради та контроль за їх діяльністю. •Затвердження рішень Кредитного комітету щодо здійснення активних операцій у розмірі, що перевищує 5% регулятивного капіталу Банку; •Затвердження бюджету Банку; •Затвердження організаційної структури Банку; •Обрання аудиторської компанії для проведення зовнішнього аудиту; •Обрання аудиторської компанії для проведення зовнішньої оцінки ефективності та якості роботи підрозділу внутрішнього аудиту Банку; •Призначення складу Правління та керівників підрозділів контролю, •Оцінка кваліфікаційних вимог членів Наглядової ради, Правління, ключових працівників; •Затвердження інвестиційної, кредитної, облікової політик, політик з винагороди, з управління ризиками та системи внутрішнього контролю та інш.; •Розгляд та затвердження Аудиторських звітів за результатами внутрішніх аудиторських перевірок, звітів внутрішнього аудиту про роботу Служби внутрішнього аудиту, звітів про стан реалізації Правлінням та керівниками підрозділів Банку заходів на виконання рекомендацій із усунення порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами внутрішнього та зовнішнього аудиту; •Затвердження довгострокового плану аудиторських перевірок на 2021-2025 роки та плану роботи Служби внутрішнього аудиту на 2021 рік; •Розгляд та затвердження звітів щодо організації та функціонування систем управління ризиками, внутрішнього контролю, комплаєнсу та прийняття управлінських рішень за результатами такого розгляду; •Розгляд висновків за результатами зовнішнього аудиту фінансової звітності Банку та консолідованої фінансової звітності Банківської Групи; •Розгляд звіту незалежного аудитора за результатами зовнішньої оцінки ефективності та якості роботи підрозділу внутрішнього аудиту Банку; •Щоквартальний розгляд звітів Служби управління ризиком, Служби комплаєнсу, аналіз результатів їх роботи; •Інші рішення. <p>Процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства: Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, здійснює представництво інтересів акціонерів Банку у перерві між Загальними зборами акціонерів Банку та в межах, визначених Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду та законодавством України, а також контролює та регулює діяльність Правління. Організація роботи Наглядової ради визначається відповідним Положенням, яке складено відповідно до вимог діючого законодавства. Положення про Наглядову раду Банку містить такі питання, як перелік повноважень, порядок скликання, планування та проведення засідань, порядок прийняття рішень, порядок визначення кворуму, періодичність проведення протягом року планових засідань, порядок фіксування та оформлення рішень тощо. З метою забезпечення ефективної організаційної та інформаційної підтримки органів управління банку, його учасників та інших зацікавлених осіб, в Банку впроваджено посаду Корпоративного секретаря та підрозділ Служби корпоративного секретаря.</p> <p>Організаційною формою роботи Наглядової ради є засідання. Засідання Наглядової ради Банку проводяться у формі спільної присутності членів Наглядової ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування, при цьому будь-який член Наглядової ради може брати участь у її засіданні за допомогою телефонної, відео конференції, а також інших інформаційних систем і така участь становитиме особисту присутність на засіданні Наглядової ради.</p> <p>У разі прийняття рішення шляхом проведення заочного голосування (опитування) члени Наглядової ради надсилають на адресу Наглядової ради заповнені бюлетені для голосування по кожному питанню, яке винесене на заочне голосування. Рішення Наглядової ради у разі проведення засідання Наглядової ради у формі заочного голосування приймаються простою більшістю голосів. Члени Наглядової ради повідомляються Корпоративним секретарем про прийняття або неприйняття рішення.</p> <p>Члени Наглядової Ради ретельно готуються до засідань, проявляють активність, незалежність та здійснюють достатній вклад в діяльність Наглядової ради. Приймають професійні, об'єктивні та зважені рішення, уникаючи появи конфлікту інтересів.</p> <p>У 2021 році Наглядова рада дотримувалась плану роботи на рік. Перед проведенням засідань членам Наглядової ради завчасно та в обсязі, що достатній для прийняття рішень надавались матеріали. За необхідності членам Наглядової ради надавались додаткові документи, пояснення як до проведення засідання Наглядової ради, так і під час його проведення.</p> <p>Протягом звітного року Наглядова Банку брала участь у всіх важливих та фундаментальних рішеннях, приймала їх в рамках своєї компетенції, провівши глибокий аналіз економічної ситуації в країні та в банківському секторі, що склався у зв'язку із пандемію, викликаною коронавірусною інфекцією COVID-19 та введенням Національним банком</p>

карантинних обмежень щодо діяльності банків.

Наглядовою радою протягом звітного періоду виконувались основні завдання забезпечення стратегічного розвитку Банку, а саме забезпечення:

- безпеки та фінансової стійкості Банку;
- відповідності діяльності Банку законодавству, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;
- упровадження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами та бізнес-плану розвитку Банку;
- ефективної організації корпоративного управління;
- функціонування та контролю ефективності системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Банку.

В частині Стратегії розвитку діяльності Банку та контролю за її реалізацією Наглядова рада приймала активну участь.

Контроль реалізації Стратегії здійснювався на високому рівні, своєчасно та адекватно.

Робота Наглядової ради організована у відповідності до принципів корпоративного управління та рекомендацій Національного банку України з питань корпоративного управління, Кодексу корпоративного управління Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)

	Так	Ні
З питань аудиту	X	
Персональний склад: Комітет Наглядової ради з питань аудиту (далі -Комітет) створено 01.02.2019 р. рішенням Наглядової ради Банку (Протокол № 12 від 31.01.2019 р.). Чисельність Комітету становить 3 (три) особи із числа членів Наглядової ради. Комітет очолює незалежний член Наглядової ради Банку. Персональний склад Комітету затверджується рішенням Наглядової ради Банку строком на три роки. Протягом звітного періоду діяв персональний склад Комітету з питань аудиту затверджений рішенням Наглядової ради банку (протокол № 62 від 29.10.2020 р.), а саме: Голова комітету: Дубас Андрій Михайлович Члени комітету: Доценко Борис Борисович Шомін Михайло Юрійович. Секретар комітету: Корпоративний секретар Служби корпоративного секретаря або за його відсутності Головний фахівець Служби корпоративного секретаря. Змін у складі комітету протягом 2021 року не відбувалось.		
З питань призначень		X
Персональний склад:		
З винагород		X
Персональний склад:		
Інше (зазначити): Комітет Наглядової ради з питань винагороди та призначень (надалі – Комітет) є постійно діючим колегіальним органом Наглядової ради Банку, який створено на виконання п.1 ст.56 Закону України «Про акціонерні товариства» 25.10.2019 року рішенням Наглядової ради Банку (Протокол № 108 від 24.10.2019 р.) з метою передачі частини повноважень Наглядової ради. Комітет є постійним консультативно-дорадчим органом Наглядової ради, що здійснює функції виконання Комітету Наглядової ради з питань винагороди та призначень становить 3 (три) особи із числа членів Наглядової ради. Комітет очолює незалежний член Наглядової ради Банку. Персональний склад Комітету затверджується рішенням Наглядової ради Банку строком на три роки. Протягом звітного періоду діяв персональний склад Комітету з питань винагороди та призначень, затверджений рішенням Наглядової ради банку (протокол №49 від 21.08.2020 р.), а саме: Голова комітету: Шомін Михайло Юрійович Члени комітету: Масюк Яніна Петрівна Бокій Олег Анатолійович Секретар комітету: Корпоративний секретар Служби корпоративного секретаря або за його відсутності Головний фахівець Служби корпоративного секретаря.		

Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень

Комітет з питань аудиту організовує свою роботу на підставі Положення про комітет питань аудиту АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», яке визначає завдання та функції Комітету, порядок його створення та функціонування, а також керується законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку, внутрішніми нормативними документами Банку. Комітет є постійно діючим колегіальним органом Наглядової ради Банку. Основним завданням Комітету є попереднє вивчення і підготовка до розгляду на засіданні питання, що належать до компетенції Наглядової ради Банку та є предметом відання Комітету.

Функції Комітету з питань аудиту: інформування Наглядової ради про результати обов'язкового аудиту фінансової звітності та процедур внутрішнього аудиту; оцінку ефективності систем внутрішнього контролю (внутрішнього аудиту відповідно до міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту) та управління ризиками; моніторинг виконання завдань з обов'язкового аудиту; дотримання конфлікту інтересів при отриманні послуг з обов'язкового аудиту; забезпечення незалежності, об'єктивності і кваліфікованості внутрішніх та зовнішніх аудиторів; проведення прозорого конкурсу з відбору аудиторських фірм та обґрунтування рекомендацій за його

результатами; здійснення нагляду за достовірністю і повнотою фінансової та іншої публічної звітності Банку; оцінка діяльності підрозділу внутрішнього аудиту Банку.

У 2021 році Комітетом з питань аудиту було проведено 24 засідання, на яких розглядалися питання щодо: основної діяльності Комітету; фінансової звітності та методології бухгалтерського обліку; внутрішнього контролю; проведення перевірок та загальні питання внутрішнього аудиту; методології та затвердження бюджету внутрішнього аудиту; обрання консультанта для проведення перевірок зовнішнього аудиту, розгляд звітів та рекомендацій зовнішнього аудиту, стан виконання заходів щодо усунення недоліків в роботі Банку згідно до рекомендацій зовнішнього аудиту; організаційні питання роботи та стан виконання рішень Комітету, інші питання відповідно до встановлених цілей, функціоналу, завдань та повноважень Комітету.

Протягом звітного періоду Комітет здійснював діяльність відповідно до Плану засідань затвердженому Комітетом з питань аудиту Банку (Протокол № 05.01.2021-1 від 05.01.2021р.) зі змінами та доповненнями, який Комітетом за підсумками 2021 року виконано в повному обсязі.

Секретар Комітету на підставі отриманих матеріалів та інформації необхідних для проведення засідання Комітету формував порядок денний засідання, який разом з матеріалами засідання надавався кожному члену Комітету, для ознайомлення, у встановлений внутрішніми документами Банку спосіб. Всі засідання Комітету за 2021 рік є правомочними, рішення ухвалювались голосуванням всіх присутніх на засіданні членів Комітету та були оформлені відповідними протоколами засідань Комітету з прийнятими рекомендаціями Наглядовій раді Банку.

Комітет з питань винагороди та призначень організовує свою роботу на підставі Положення про комітет з питань винагороди та призначень АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», яке визначає завдання та функції Комітету, порядок його створення та функціонування, а також керується законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку, внутрішніми нормативними документами Банку. Комітет є постійно діючим колегіальним органом Наглядової ради Банку.

Основним завданням Комітету є попереднє вивчення і підготовка до розгляду на засіданні питання, що належать до компетенції Наглядової ради Банку та є предметом відання Комітету.

Функції Комітету з питань винагороди та призначень: інформування Наглядової ради про результати проведення оцінки діяльності працівників та призначення винагород; формування кадрової політики; управління конфліктами інтересів; інформування про результати оцінки ефективності системи та процедур, щодо добору та призначення осіб, які здійснюють управлінські функції; інформування про результати попереднього розгляду питань щодо призначень Голови та членів Правління, а також інших осіб, що здійснюють управлінські функції у випадках передбачених Статутом Банку, внутрішніх документів Банку; проведення оцінки ефективності системи та процедур стимулювання осіб, які здійснюють управлінські функції, та інших працівників Банку, пов'язаних з участю в акціонерному капіталі Банку таких осіб.

У звітному періоді Комітет з питань винагороди та призначень здійснював діяльність відповідно Плану засідань Комітетом на 2021р., затвердженому рішенням Комітету (Протокол №1 від 15.01.2021 р.) зі змінами та доповненнями, який Комітетом за підсумками 2021 року виконано в повному обсязі.

Протягом 2021 року проведено 12 засідань Комітету, які відбулися шляхом спільної присутності членів Комітету за місцезнаходженням Банку, на проведених засіданнях було розглянуто 23 питань та за наслідками їх розгляду надано відповідні рекомендації Наглядовій раді Банку.

Діяльність Комітету протягом 2021 року була спрямована на: проведення збору та аналізу інформації з питань, що належать до повноважень Комітету; організації засідань Комітету з питань, в межах наданих Комітету повноважень; підготовці питань на розгляд Наглядової ради Банку відповідно до функцій Комітету; прийняття рішень Комітетом, наданні Наглядовій раді Банку своїх висновків, рекомендацій та проектів рішень тощо; залучення до своєї роботи працівників Банку з питань, що належать до їх компетенції; розгляді питань та завдань, що надійшли до комітету від Наглядової ради Банку; підготовці письмових звітів про підсумки своєї діяльності.

Секретар комітету на підставі отриманих матеріалів та інформації необхідних для проведення засідання Комітету формував порядок денний засідання, який разом з матеріалами засідання надавався кожному члену Комітету, для ознайомлення, у встановлений внутрішніми документами Банку спосіб. Всі засідання Комітету за 2021 рік є правомочними, рішення ухвалювались більшістю голосів присутніх на засіданні членів Комітету та були оформлені відповідними протоколами засідань Комітету з прийнятими рекомендаціями Наглядовій раді Банку.

У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності

Комітет Наглядової ради з питань аудиту

В частині результату проведеної оцінки діяльність Комітету визнана ефективною та за результатами проведеного анкетування оцінена на рівні «добре». Комітет виконує покладені на нього функції. Склад Комітету є збалансованим та відповідає покладеним на нього цілям та завданням. Голова Комітету забезпечує ефективну організацію роботи Комітету, підготовку і проведення засідань Комітету, взаємодію з Наглядовою радою. Секретар Комітету забезпечує інформаційне, документальне і організаційне забезпечення роботи Комітету на належному рівні. За загальним результатом проведеної оцінки: Діяльність комітету з питань аудиту оцінена на рівні «добре»/«на достатньому рівні». Комітет Наглядової ради з питань винагороди та призначень

В частині результату проведеної оцінки діяльність Комітету визнана ефективною та за результатами проведеного анкетування оцінена на рівні «добре». Комітет виконує покладені на нього функції. Склад Комітету є збалансованим та відповідає покладеним на нього цілям та завданням. Голова Комітету забезпечує ефективну організацію роботи Комітету, підготовку і проведення засідань Комітету, взаємодію з Наглядовою радою. Секретар Комітету забезпечує інформаційне, документальне і організаційне забезпечення роботи Комітету на належному рівні. За загальним результатом проведеної оцінки: Діяльність комітету з питань винагороди та призначень оцінена на рівні «добре»/«на

достатньому рівні».

Комітети Наглядової ради виконують покладені на них функції, Наглядова рада постійно отримує рекомендації Комітетів стосовно питань, що виносяться на її розгляд в рамках повноважень Комітетів Наглядової ради.

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

Оцінка роботи наглядової ради: Наглядова рада забезпечує виконання своїх функцій у відповідності до вимог статті 39 Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства», нормативних документів регуляторних органів та кращих міжнародних практик з корпоративного управління.

До складу Наглядової ради Банку входять особи, що мають багаторічний досвід роботи в банківському та фінансовому секторі, та володіють відповідними професійними знаннями.

Члени Наглядової ради спільно як група володіють набором експертиз, необхідним для ефективного контролю за діяльністю Банку.

Всі члени Наглядової ради Банку відповідають кваліфікаційним вимогам, встановленим Національним банком України, мають знання, навички, професійний та управлінський досвід в обсязі, достатньому для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, з якими стикається Банк, прийняття виважених рішень, а також забезпечення ефективного контролю за діяльністю Банку.

Розподіл обов'язків, повноважень і відповідальності за напрямками діяльності між членами Наглядової ради затверджені рішенням Наглядової ради (протокол №49 від 21.08.2020 р.).

Повноваження є достатніми для здійснення Наглядовою радою ефективного контролю за діяльністю Банку.

Перед обранням на посаду та раз на рік проводиться оцінка колективної придатності Наглядової ради, яка включає:

- визначення ступеню ефективності роботи членів Наглядової ради у цілях формування її складу на підставі оптимального балансу професійного досвіду, знань, навичок та особистих якостей керівників;
- формування ефективної мотивації роботи членів Наглядової ради;
- визначення відповідності роботи членів Наглядової ради вимогам розвитку Банку та вимогам корпоративного управління.

Всі члени Наглядової ради відповідають вимогам щодо ділової репутації. Протягом звітного періоду жоден з членів Наглядової ради не фігурував серед порушників вимог банківського, валютного, податкового законодавства, законодавства з питань цінних паперів.

Колективна придатність Наглядової ради Банку відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

Склад Наглядової ради є збалансованим та відповідає цілям та завданням покладеним на Наглядову раду Банку.

Кількість незалежних членів у складі Наглядової ради та рівень їх незалежності в повній мірі відповідають вимогам законодавства України.

Незалежність членів Наглядової ради відповідає загальним вимогам щодо незалежності, установленим у статті 531 Закону про акціонерні товариства та додатковим вимогам щодо незалежності.

Незалежні члени Наглядової ради Банку не мають фінансових зв'язків із менеджментом; не є акціонерами (представниками акціонерів) Банку; незалежні директори не є та не були протягом трьох попередніх років власниками істотної участі в банку та/або представниками власника істотної участі в банку в будь-яких цивільних відносинах.

Також, немає інформації про здійснення незалежними директорами повноважень незалежного члена Наглядової Ради юридичної особи в інтересах інших, ніж банк, осіб.

Незалежні члени Наглядової ради володіють знаннями у сферах корпоративного управління і банківської діяльності та їх регулювання в обсязі, необхідному для ефективного виконання своїх обов'язків. Протягом року Незалежні директори виступали опонентами менеджменту Банку в ході обговорення питань результатів діяльності та давали рекомендації щодо шляхів вдосконалення внутрішніх процесів і продуктів.

Наглядова рада протягом 2021 року ретельно дотримувалась цілей, встановлених Стратегією розвитку Банку, що в свою чергу зумовило: динамічний ріст показників ефективності діяльності; збільшення процентної позиції Банку, поступове збільшення процентної позиції Банку, у тому числі за рахунок роботи з проблемними активами та реалізації заставного майна; удосконаленню системи управління активами та пасивами, доходами та витратами; дотриманню економічних нормативів та лімітів валютної позиції у межах, встановлених Національним банком України

Протягом звітного року Наглядова Банку брала участь у всіх важливих та фундаментальних рішеннях, приймала їх в рамках своєї компетенції, провівши глибокий аналіз економічної ситуації в країні та в банківському секторі, що склався у зв'язку із пандемію, викликаною коронавірусною інфекцією COVID-19 та введенням Національним банком карантинних обмежень щодо діяльності банків.

Наглядовою радою протягом звітного періоду виконувались основні завдання забезпечення стратегічного розвитку Банку, а саме забезпечення:

- безпеки та фінансової стійкості Банку;
- відповідності діяльності Банку законодавству, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;
- впровадження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами та бізнес-плану розвитку Банку;
- ефективної організації корпоративного управління;
- функціонування та контролю ефективності системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Банку.

В частині Стратегії розвитку діяльності Банку та контролю за її реалізацією Наглядова рада приймала активну участь. Контроль реалізації Стратегії здійснювався на високому рівні, своєчасно та адекватно.

Робота Наглядової ради організована у відповідності до принципів корпоративного управління та рекомендацій Національного банку України з питань корпоративного управління, Кодексу корпоративного управління Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

В процесі діяльності Наглядової ради у звітному періоді були відсутні випадки конфлікту інтересів.

Всі Члени Наглядової ради належно виконували та виконують свої обов'язки, особисто приймають участь в засіданнях Наглядової ради, спільних засіданнях Наглядової ради та Правління, нарадах, робочих групах тощо.

У звітному періоді Наглядова рада активно працювала над зміцненням іміджу Банку та впровадженням якісних внутрішніх нормативних документів. Наглядова рада безпосередньо впливала на кадрову політику в частині призначень на рівні вищого менеджменту Банку (утримання і залучення). Зусилля Наглядової ради були направлені на покращення ефективності системи внутрішнього контролю та системи управління ризиками Банку.

Діяльність Наглядової Ради та її комітетів є ефективною. Наглядова Рада разом із створеними комітетами на високому рівні забезпечує стратегічне управління Банком.

Наглядова Рада ефективно здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку.

Голова Наглядової Ради та кожний член Наглядової Ради на високому професійному рівні здійснюють покладені на них обов'язки.

Наглядова Рада за результатами діяльності за звітний рік щорічно проводить самооцінку діяльності шляхом анкетування та/або з залученням незалежного експерта.

Дана самооцінка здійснюється шляхом анкетування членів Наглядової ради відповідних анкет та збору додаткової інформації з зовнішніх джерел.

Наглядова рада здійснила оцінку ефективності своєї діяльності за 2021 рік (далі - Оцінка) з метою отримання зваженої інформації щодо ефективності, компетентності, оцінки наявності сукупних знань і досвіду, необхідних для здійснення ефективного управління та прийняття рішень кожного з членів Наглядової ради окремо, оцінки ефективності діяльності Наглядової ради та її Комітетів в цілому для виявлення підходів, які потребують вдосконалення, виявлення слабких місць в організації корпоративного управління Банком.

Оцінка здійснювалась шляхом проведення анонімного та об'єктивного анкетування членів Наглядової ради Банку, також при визначенні результату оцінки було враховано виконання встановлених членам Наглядової ради на 2021 рік індивідуальних цілей – ключових показників ефективності діяльності (КПЕ), які було встановлено та затверджено рішенням Наглядової ради від 01.04.2021 р. (протокол №30). Також при визначенні результату було враховано результат виконання Плану заходів щодо вдосконалення (підвищення ефективності) діяльності Наглядової ради на 2021 рік, затвердженого рішенням Наглядової ради від 01.04.2021 р. (протокол №30).

За підсумками аналізу і обробки анкет, Головою Наглядової ради було підготовлено доповідь для обговорення на засіданні Наглядової ради. Звіт про самооцінку надає загальну оцінку ефективності діяльності Наглядової ради, її Голови і її комітетів, і розглядається на засіданні Наглядової ради таким чином, щоб результати самооцінки могли бути доведені до відома акціонерів на чергових Загальних зборах акціонерів Банку.

За підсумками діяльності Наглядової ради за рік складається звіт Наглядової ради про результати діяльності, який після затвердження Загальними зборами акціонерів розміщуються разом із іншою звітністю на веб-сайті АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X

Інше (зазначити): Членами Наглядової ради не можуть бути особи, яким згідно із чинним законодавством України заборонено обіймати посади в органах управління господарських товариств.

Відповідно до вимог чинного законодавства, особи, які претендують на зайняття посад членів Наглядової ради повинні мати бездоганну ділову репутацію.

До складу Наглядової ради Банку входять особи, що мають багаторічний досвід роботи в банківському та фінансовому секторі, та володіють відповідними професійними знаннями.

Члени Наглядової ради спільно як група володіють набором експертиз, необхідним для ефективного контролю за діяльністю банку. Всі члени Наглядової ради Банку відповідають кваліфікаційним вимогам, встановленим Національним банком України, мають знання, навички, професійний та управлінський досвід в обсязі, достатньому для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, з якими стикається Банк, прийняття виважених рішень, а також забезпечення ефективного контролю за діяльністю Банку.

Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (із корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (зазначити): Розподіл обов'язків, повноважень і відповідальності за напрямками діяльності між членами Наглядової ради затверджені рішенням Наглядової ради. Повноваження є достатніми для здійснення Наглядовою радою ефективного контролю за діяльністю Банку. Перед обранням на посаду та раз на рік проводиться оцінка колективної придатності Наглядової ради.		

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (зазначити): У відповідності до Положення про винагороду Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», Положення про винагороду членів Правління, ключових керівників та осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», за виконання обов'язків та на умовах, передбачених Договорами, що укладені з Головою/членами Наглядової ради Банку та Головою/членами Правління Банку на платній основі, щомісяця виплачувалась заробітна плата за рахунок коштів Банку. Протягом 2021 року члени Наглядової ради не отримували позик, кредитів, гарантів від Банку та/або від пов'язаних з Банком осіб. Протягом 2021 року Загальними зборами акціонерів не приймалось рішень щодо виплат додаткової винагороди Голові та членам Наглядової ради Банку. Членам Наглядової ради не сплачувались кошти на представницькі витрати згідно із щорічним бюджетом, затвердженим Наглядовою радою Банку. Протягом 2021 року не приймалось рішень щодо додаткових виплат керівникам Банку, зокрема: -використання права на повернення раніше виплаченої змінної винагороди; -винагород, які отримав кожен керівник Банку від юридичних осіб, пов'язаних відносинами контролю або афілійованих; -винагород, які отримав кожен член керівник Банку у формі участі у прибутках та/або премій, і причин, чому їх надали; -виплат додаткової винагороди за виконання роботи поза межами звичайних функцій; -компенсації, виплаченої колишнім керівникам Банку у зв'язку із завершенням їхньої діяльності протягом 2021 року; -додаткових програм, зокрема пенсійного забезпечення. Протягом 2021 року не приймалось рішень щодо виплат керівникам Банку, зокрема: -сум невикраденої відкладеної винагороди; -сум відкладеної винагороди за попередні фінансові роки, виплачених протягом звітного фінансового року. Така інформація має включати дані про суми, зменшені на підставі оцінки результативності; -виплат під час прийняття на роботу, здійснених протягом фінансового року, та кількості одержувачів таких виплат; -сум виплат під час звільнення, здійснених протягом фінансового року, та кількості одержувачів таких виплат. Протягом 2021 року при розрахунку винагороди Банк не допускав порушень чи відхилень від Положення про винагороду Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», Положення про винагороду членів Правління, ключових керівників та осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».		

Склад виконавчого органу

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
---------------------------------------	--

Чечіль Євген Миколайович - Голова Правління

Голова Правління здійснює керівництво Банком відповідно до Статуту АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» та забезпечує дотримання законодавства України, нормативно-правових актів НБУ та внутрішніх документів Банку. Безпосередньо керує роботою Правління Банку, радника Голови Правління та структурних підрозділів:
-Управління бухгалтерського обліку та Відділ звітності, що

- підпорядковані Головному бухгалтеру;
- Управління кредитної адміністрації;
- Фінансово-економічне управління;
- Управління справами;
- Управління банківської безпеки;
- Управління по роботі з персоналом;
- Управління методології та процесів;
- Відділ охорони праці;
- Проектний офіс.

Координує роботу підпорядкованих структурних підрозділів Банку та функціонально забезпечує контроль і є відповідальним за:

- виконання фінансового плану та бюджету Банку.
- Формування управлінської звітності, в т.ч. забезпечення складання управлінської звітності на запит підрозділів контролю з метою використання її для прийняття управлінських рішень;
- контроль за єдиним порядком документування управлінської звітності Банку;
- належну організацію внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ та проведення первинного фінансового моніторингу по системі Банку, забезпечення ефективної системи внутрішнього контролю у сфері ПВК/ФТ по системі Банку;
- забезпечення контролю складання бюджету та контролінгу здійснення операцій;
- забезпечення процесу контролю закупок товарів/робіт, послуг/ Банку;
- організацію матеріально - технічного забезпечення працівників Банку, структурних підрозділів Банку та його Відділень;
- дотримання норм ведення діловодства, в т.ч. впровадження системи електронного документообігу та ефективних процесів діловодства за зверненнями громадян, архівної справи;
- забезпечення ефективного управління банківською безпекою, в тому числі за впровадження системи захисту і збереження фінансових і матеріальних цінностей, інформаційних ресурсів та інших активів Банку від втрати або ушкодження внаслідок протиправної діяльності, злочинних посягань, недобросовісної конкуренції з боку зовнішніх організацій і структур, третіх осіб або зловмисних дій, бездіяльності працівників Банку; організацію та проведення разом з підрозділами Банку заходів з нейтралізації та зменшенню збитків, пов'язаних з порушенням безпеки Банку;
- побудову ефективної системи управління персоналом; дотримання та розвиток кадрової політики Банку, формування та закріплення у працівників Банку необхідних спеціальностей та кваліфікацій; створення системи планування, адаптації, розвитку, взаємозамінності, навчання та мотивації персоналу, управління кадровим потенціалом, створення кадрового резерву. Веденням кадрового обліку відповідно до вимог законодавства України;
- формування ефективної організаційної структури;
- організацію ефективної системи управління охороною праці в Банку, забезпеченням безпеки трудових процесів, обладнання, належним утриманням будівель і споруд;
- забезпечення виконання комплексу заходів щодо мінімізації кредитних ризиків за операціями з кредитування клієнтів в межах наданих повноважень, дотримання умов кредитування клієнтів, моніторингу фінансового стану та стану обслуговування боргу для подальшого формування резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями клієнтів та банків; Моніторинг портфелю застав за активними операціями;
- здійснення контролю за дотриманням Банком вимог Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та

нормативно-правових актів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб;

- виконання учасниками проектних груп своїх функцій та обов'язків, проектування та впровадження нових банківських послуг та процесів;
- забезпечення процедур дотримання законодавства про захист прав споживачів, дієвої системи Скарги клієнтів
- організацію і ведення загальної методології у Банку, аналіз ефективності процесів Банку та актуалізація. Контроль за виконанням планів актуалізації внутрішніх нормативних документів та процесів Банку відповідно до організаційної структури та стратегії Банку;
- формування ефективного реєстру процесів Банку відповідно до організаційної структури, затвердженої Наглядовою радою Банку;
- забезпечення організації та моніторингу процедур з контролю по системі Банку;
- координацію організації оперативного управління Банківською групою підрозділами Банку.

Виконує інші повноваження Голови Правління, визначені Статутом Банку та Положенням про Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

Заступник Голови Правління – Мельник Михайло Михайлович здійснює безпосереднє керівництво та є куратором структурних підрозділів:

-Юридичного управління;

-Управління інформаційної безпеки.

Координує роботу підпорядкованих структурних підрозділів Банку та функціонально забезпечує контроль і є відповідальним за:

- забезпечення розробки та реалізацію стратегії Банку у напрямку правового супроводження Банку, системи інформаційної безпеки Банку (далі-СУІБ), управління юридичним ризиком та ризиком інформаційної безпеки;
- організацію роботи, контроль та координація дій підпорядкованих структурних підрозділів Банку з метою забезпечення ефективного функціонування загальної діяльності Банку;
- організацію роботи, контроль та координація дій з питань юридичного забезпечення діяльності Банку та забезпечення дієвої системи управління юридичним ризиком та роботи по виявленню, ідентифікації, оцінці, контролю та моніторингу юридичного ризику у Банку;
- організацію роботи з питань впровадження та функціонування ефективної СУІБ та Банку та забезпечення дієвої системи управління ризиком інформаційної безпеки та роботи по виявленню, ідентифікації, оцінці, контролю та моніторингу ризику інформаційної безпеки у Банку, організацію і проведення заходів із забезпечення ефективної СУІБ;
- забезпечення захисту прав та інтересів Банку;
- організацію та забезпечення правильного виконання актів законодавства, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішньобанківських документів, надання керівництву пропозицій щодо вирішення правових питань у сфері діяльності Банку;
- організацію роботи, спрямованої на правильне застосування, неухильне додержання та запобігання невиконанню вимог актів законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, внутрішньобанківських документів посадовими особами та працівниками Банку;
- активне використання правових засобів для зміцнення фінансового стану Банку і покращення економічних показників його роботи;
- надання допомоги органам управління та контролю Банку, його структурним та відокремленим підрозділам у забезпеченні законності в діяльності Банку;
- юридичне та методологічне забезпечення діяльності Банку , в тому числі прийняття участі в розробці документів правового характеру, надання методичної і консультаційної допомоги з правових питань, які виникають в процесі діяльності, підвищення правової культури працівників Банку, розробку внутрішніх нормативних документів сфери юридичного супроводу Банку та СУІБ;
- виконання вимог щодо захисту електронної інформації з обмеженим доступом: банківської/комерційної таємниці, персональних даних та іншої інформації Банку, що підлягає захисту згідно з законодавством України та внутрішніми нормативними документами Банку.
- управління юридичним ризиком діяльності Банку;
- управління інформаційним ризиком діяльності Банку;
- здійснення експертизи договорів на предмет їх відповідності законодавству України, інтересам Банку та внутрішнім нормативним документам Банку, а також організовує правовий супровід в процесі укладання, виконання, припинення, пролонгації, розірвання договорів, зміни й

доповнення до їх умов;

- контроль та забезпечення роботи із суб'єктами господарювання під час передачі деяких функцій Банку для виконання третіми особами, в тому числі дотримання порядку ідентифікації, моніторингу та мінімізації ризиків, що виникають внаслідок використання аутсорсингу;
- здійснення контролю за дотриманням Банком вимог Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та нормативно-правових актів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Заступник Голови Правління є відповідальною особою Банку за систему управління інформаційною безпекою.

Має право укладати договори та зміни до них, підписувати звіти, розпорядження та інші документи, що забезпечують діяльність підпорядкованих підрозділів, вчиняти правочини, ставити резолюцію на документах з кадрових питань (заяви про прийняття, переведення, звільнення, про надання відпусток, службові та пояснювальні записки працівників щодо переведень, виконання обов'язків, відряджень, заохочень і стягнень), підписувати довідки, які надаються на вимогу працівників Банку щодо місця роботи та доходів працівників, підписувати довідки, рахунки, внутрішньобанківські документи, статистичну звітність Банку, здійснювати інші дії в межах повноважень, визначених довіреністю, виданою Головою Правління Банку та посадовою інструкцією.

Заступник Голови Правління, член Правління – Сименюк Сергій Юрійович здійснює безпосереднє керівництво та є куратором структурних підрозділів:

- Управління розвитку корпоративного бізнесу;
- Управління розвитку роздрібного бізнесу;
- Управління казначейських операцій;
- Управління операцій фондового ринку, акціонерного капіталу та ліцензування.

Координує роботу підпорядкованих структурних підрозділів Банку та функціонально забезпечує контроль і є відповідальним за:

- організацію роботи, контроль та координація дій підпорядкованих структурних підрозділів Банку з метою забезпечення ефективного функціонування напрямку розвитку корпоративного та роздрібного бізнесу (ефективної діяльності Банку, що пов'язана із комплексним обслуговуванням юридичних осіб (крім банків), фізичних осіб - підприємців та фізичних осіб за активними та пасивними операціями), та розвитку бізнес-процесів.
- розвиток політики Банку з питань кредитування, факторингових, документарних та інших активних операцій клієнтам - юридичним особам, фізичним особам СПД та фізичним особам,
- організацію розробки та реалізацію політики Банку в сфері розвитку казначейських операцій та операцій з цінними паперами та фондового ринку
- просування продуктів та послуг Банку на ринку банківських послуг, формування і підтримка позитивного іміджу Банку,
- організацію роботи, контроль та координація дій підпорядкованих підрозділів Банку з метою забезпечення ефективного функціонування загальної діяльності Банку, забезпечення виконання завдань, покладених на підпорядковані підрозділи;
- аналіз трендів розвитку Банку;
- впровадження політики та стандартів обслуговування;
- побудову систем: просування на ринку, каналів продажу, автоматизації бізнес-процесів;
- управління ефективністю: продуктів, каналів продажу, бізнес-процесів Банку;
- реалізацію стратегії Банку щодо збереження та нарощення клієнтської бази, пошук та залучення клієнтів (переговори та зустрічі), участь в проведенні рекламних компаній;
- розробку та виконання перспективних та поточних бізнес-планів, бюджету у частині корпоративного та роздрібного Бізнесу;
- управління тарифною політикою, моніторинг та аналіз ефективності тарифів та продуктів;
- розробку та впровадження публічної пропозиції по обслуговуванню корпоративних та роздрібних клієнтів,
- забезпечення та підтримання (контролювати, оновлювати) в належному та актуальному стані інформацію відповідно до вимог Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», законодавства розміщення на Офіційному Інтернет-сайті та своєчасне надання її підрозділам Банку;
- забезпечення контроль за своєчасним оновленням, затвердженням договорів для клієнтів (фізичних осіб та фізичних осіб-підприємців), які використовуються під час відкриття вкладних (депозитних) та поточних рахунків;
- створення, впровадження проектування/ тестування та моніторинг нових банківських продуктів, послуг/ операцій, та організація, в тому числі з використанням електронних платіжних засобів;
- розробку та впровадження на ринку нових вкладних (депозитних) та кредитних продуктів клієнтам корпоративного та роздрібного бізнесу;

- здійснення заходів щодо розвитку кредитування клієнтів корпоративного та роздрібного бізнесу Банку;
- контроль якості: обслуговування клієнтів, продуктової лінійки Банку;
- розробку планових показників корпоративного та роздрібного бізнесів (в т.ч. для Відділень), їх контроль та аналіз, формування звітності, розробка змін та рекомендацій по КРП, Бюджету;
- супроводження інформаційних матеріалів на внутрішньому порталі та зовнішньому сайті Банку;
- здійснення міжбанківських (казначейських) операцій в межах діючого законодавства України та в межах лімітів, встановлених Правлінням, КУАП та Кредитним комітетом Банку;
- забезпечення процесів купівлі та продажу іноземної валюти на міжбанківському ринку за дорученням клієнтів та на потреби банку (FOREX);
- забезпечення досягнення цільових показників скорочення рівня та обсягу НПА/стягнутого майна, контролю заходів врегулювання заборгованості, в тому числі загальних підходів та порядку контролю і звітування щодо казначейських операцій та операцій з цінними паперами та фондового ринку;
- управління валютною позицією, відповідає за курси валют;
- управління короткостроковою ліквідністю/резервування коррахунку;
- управління лімітами кас Банку, відділень;
- формування оптимальної ресурсної позиції Банку для забезпечення ліквідності Банку, його платоспроможності;
- дотримання нормативу формування обов'язкових резервів;
- реалізацію єдиної політики Банку щодо здійснення дилерських та брокерських операцій з цінними паперами, андерайтингу, їх обліку та звітності;
- проведення операцій з векселями та іншими цінними паперами;
- здійснення контролю щодо дотримання повноти і достовірності ведення Баз даних про вкладників та контролю за дотриманням вимог щодо інформування вкладників про участь Банку у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб (ФГВФО), в межах виконання функціональних обов'язків відповідальними працівниками підпорядкованих підрозділів згідно з вимогами законодавства України, Правил формування та ведення бази даних про вкладників та внутрішніх документів Банку;
- здійснення контролю щодо дотримання порядку введення, обробки та збереження інформації Баз даних вкладників, в межах виконання функціональних обов'язків відповідальними працівниками підпорядкованих підрозділів згідно з вимогами законодавства України, Правил формування та ведення бази даних про вкладників та внутрішніх документів Банку, надання звітності.

Здійснює функції Контролера торговця цінними паперами у відповідності до Положення про внутрішній контроль торговця цінними паперами в АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

Має право укладати договори та зміни до них, підписувати звіти, розпорядження та інші документи, що забезпечують діяльність підпорядкованих підрозділів Банку, вчиняти правочини, ставити резолюцію на документах з кадрових питань (заяви про прийняття, переведення, звільнення, про надання відпусток, службові та пояснювальні записки працівників щодо переведень, виконання обов'язків, відряджень, заохочень і стягнень), підписувати довідки, рахунки, внутрішньобанківські документи, статистичну звітність Банку, що подається до Національного банку України та здійснювати інші дії в межах повноважень,

Балла Ігор Васильович - начальник Управління інформаційних технологій, член Правління

визначених довіреністю, виданою Головою Правління Банку та посадовою інструкцією.

Начальник Управління інформаційних технологій, член Правління – Балла Ігор Васильович здійснює безпосереднє керівництво структурного підрозділу:

- Управління інформаційних технологій.

Координує роботу підпорядкованого структурного підрозділу Банку та функціонально забезпечує контроль і є відповідальним за:

- організацію роботи, контроль та координація дій підпорядкованого структурного підрозділу Банку з метою забезпечення ефективного функціонування загальної діяльності Банку;
 - впровадження нових, сучасних інформаційних банківських технологій, забезпечення безперебійного функціонування і розвитку технічних засобів обробки банківської інформації;
 - інформаційне забезпечення операційної діяльності Банку включаючи програмно-технічні комплекси автоматизації банківської діяльності, взаємозв'язки для обміну інформацією між ними, телекомунікаційну інфраструктуру, внутрішні нормативні документи та інструкції щодо їх застосування відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України;
 - уніфікацію програмно-технічних рішень, автоматизацію процесів/бізнес-процесів /операцій Банку, банківських продуктів з метою зменшення загальнобанківських ризиків та збільшення ефективності роботи Банку та підпорядкованих підрозділів;
 - оптимізацію діючих в Банку процесів/бізнес-процесів, в т.ч. в частині інформаційних технологій;
 - розробку та реалізацію політики Банку в сфері надання клієнтам корпоративного та роздрібного бізнесу банківських сервісів з дистанційного обслуговування;
 - забезпечення інтегрованості систем автоматизації Банку з інформаційними системами Національного банку України;
 - забезпечення ефективного формування, використання, зберігання та знищення електронних архівів (документів), створених у Банку відповідно до внутрішніх процедур Банку;
 - організацію методичної допомоги структурним та відокремленим підрозділам за питаннями використання банківського та офісного програмного забезпечення;
 - розроблення, налаштування та тестування готовності інформаційних систем щодо управління ризиками, надійну інформаційну систему щодо управління ризиками, системи внутрішнього контролю, системи ПВК/ФТ та звітування, яка забезпечує агрегування даних щодо ризиків Банку, оперативне та достовірне вимірювання ризиків як в звичайних, так і в стресових ситуаціях;
 - належне забезпечення обміном інформацією між окремими структурними підрозділами Банку для ефективного взаємодії (співпраці) на всіх організаційних рівнях;
 - забезпечення безперервної діяльності ІТ-технологій Банку;
 - розробку внутрішніх нормативних документів сфери інформаційно-технологічного забезпечення Банку.
- Має право візувати документи щодо господарської діяльності та фінансових операцій, підписувати звіти, розпорядження та інші документи, що забезпечують діяльність підпорядкованого підрозділу Банку, здійснювати інші дії в межах повноважень, визначених довіреністю виданою Головою Правління Банку та посадовою інструкцією.

Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства

Правління є колегіальним виконавчим органом Банку, що здійснює управління його поточною діяльністю, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність роботи Банку

<p>згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку.</p> <p>Організація роботи Правління визначається відповідним Положенням про Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (надалі - Положення про Правління), яке складене відповідно до вимог законодавства України.</p> <p>Положення про Правління містить такі питання, як перелік повноважень, порядок скликання, планування та проведення засідань, порядок прийняття рішень, порядок визначення кворуму, порядок фіксування та оформлення рішень тощо.</p> <p>Станом на 01.01.2021 року діяв визначений Рішенням Наглядової ради №50 від 27.08.2020 р. чіткий розподіл повноважень між всіма членами Правління. Протягом звітного року відбувались зміни у розподілі повноважень між членами Правління в зв'язку зі змінами у складі, на кінець 2021 року діяв розподіл повноважень визначений Рішенням Наглядової ради № 87 від 25.11.2021 р.</p> <p>Члени Правління здійснюють нагляд за підпорядкованими їм вертикалями діяльності, вказаними в затвердженій Наглядовою радою організаційній структурі Банку, яка включає Головний Банк й інші структурні підрозділи Банку. Всі члени Правління Банку приймають активну участь в діяльності Банку, активно працюють в команді та використовують власний досвід для покращення виконання Правлінням Банку його функцій.</p> <p>У своїй діяльності Правління дотримувалось плану роботи на рік. Перед проведенням засідань членам Правління завчасно та в обсязі, що достатній для прийняття рішень надавались матеріали. За необхідності членам Правління надавались додаткові документи, пояснення як до проведення засідання, так і під час його проведення.</p> <p>У 2021 році Правлінням Банку було проведено 133 засідання, порядок проведення яких та прийняті на рішення зафіксовано у протоколах засідань.</p> <p>Протягом звітного періоду Правлінням розглядались питання, пов'язані з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Банку .</p> <p>Правлінням Банку протягом звітного періоду виконувались основні завдання поточного управління діяльністю Банку, а саме:</p> <ul style="list-style-type: none"> •забезпечення безпеки та фінансової стійкості, відповідності діяльності Банку законодавству України, •щоденне управління та контроль за операціями, •реалізація Стратегії та бізнес-плану Банку; •забезпечення відповідності діяльності Банку декларації схильності до ризиків, •Забезпечення ефективності роботи Банку згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку; •нагляд за дотриманням норм (комплаєнс) Банку. <p>У 2021 році діяльність Правління Банку зумовила ріст загальних активів на 40% з 1 229 601 тис. грн. до 1 724 572 тис. грн. станом на 01.01.2022 року. В їх структурі в першу чергу збільшено Інвестиції в цінні папери - Облігації внутрішньої державної позики (ОВДП) та депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України - більш ніж у 2 рази, до 950 460 тис. грн.</p> <p>Також, збільшилась активність щодо проведення кредитних операцій, відповідно протягом 2021 року кредитний портфель банку збільшено з 398 497 тис. грн. до 556 318 тис. грн.</p>
<p>Оцінка роботи виконавчого органу</p> <p>У відповідності до Закону України «Про банки та банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства», «Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України», схвалених рішенням Правління НБУ від 03.12.2018 р. № 814-рш, та на виконання рішення Наглядової ради від 21.04.2022 року (протокол № 29) проведено внутрішню процедуру оцінки ефективності діяльності Правління /Комітетів Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2021 рік.</p> <p>Оцінка діяльності проведена з метою отримання зваженої інформації щодо ефективності діяльності кожного з членів Правління Банку окремо, Правління в цілому та Комітетів Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у відповідності до вимог Положення про оцінку ефективності діяльності Правління, Комітетів Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».</p> <p>Оцінка здійснювалась шляхом проведення анонімного та об'єктивного анкетування членів Правління Банку, також при визначенні результату оцінки було враховано виконання встановлених членам Правління Банку індивідуальних цілей на 2021 рік. Ключові показники ефективності діяльності (КПЕ) для членів Правління на 2021 рік було встановлено та затверджено рішенням Наглядової ради від 01.04.2021 р. (протокол №30), також при визначенні результату було враховано результат виконання Плану заходів щодо вдосконалення (підвищення ефективності) діяльності Правління Банку на 2021 рік затверджено рішенням Наглядової ради від 01.04.2021 р. (протокол № 30).</p> <p>В процесі діяльності Правління Банку у звітному періоді відсутні випадки конфлікту інтересів.</p> <p>Професійна придатність членів Правління Банку відповідає вимогам щодо ефективності їх роботи в Правлінні Банку, а також дотримання ними лояльності, дбайливого ставлення, та добропорядності при виконанні обов'язків.</p> <p>Ділова репутація членів Правління Банку повністю відповідає вимогам законодавства України.</p> <p>Колективна придатність Правління Банку відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.</p> <p>Члени Правління відповідають кваліфікаційним вимогам визначених законодавством України та нормативно-правових актів Національного банку України.</p> <p>Всі члени Правління відповідають вимогам щодо ділової репутації. Протягом звітного періоду жоден з членів Правління не фігурував серед порушників вимог банківського, валютного, податкового законодавства, законодавства з питань цінних паперів.</p>

5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

Система внутрішнього контролю

Відповідно до вимог Закону України Про банки і банківську діяльність та Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України №88 від 02.07.2019 р. у Банку побудована та впроваджена система внутрішнього контролю (СВК), а саме сукупність організаційної структури Банку, процедур та заходів з внутрішнього контролю, спрямованих на:

- досягнення Банком довгострокових цілей, зокрема прибутковості його діяльності;
- здійснення банківської діяльності з урахуванням ризиків;
- відповідність діяльності Банку законодавству України та внутрішньобанківським документам;
- достовірність фінансової, управлінської, статистичної звітності Банку;
- чіткий розподіл обов'язків, функцій та повноважень між Наглядовою радою Банку та Правлінням банку, а також між підрозділами Банку.

Система внутрішнього контролю складається з п'яти взаємозалежних компонентів: контрольне середовище, управління ризиками, притаманними діяльності Банку, уключаючи комплаєнс-ризик, контрольна діяльність Банку, контроль за інформаційними потоками та комунікаціями Банку, моніторинг ефективності системи внутрішнього контролю Банку.

Система внутрішнього контролю (СВК) в Банку реалізується на кожному з організаційних рівнів Банку та направлена на забезпечення досягнення операційних, інформаційних, комплаєнс-цілей діяльності Банку. СВК включає порядок поширення інформації про ризики між підрозділами контролю та іншими підрозділами Банку та між Наглядовою радою банку/Правлінням Банку/комітетами та підрозділами контролю. Способи поширення інформації про ризики забезпечують всебічний їх аналіз та в разі необхідності якнайшвидше адекватне реагування на них. Система внутрішнього контролю Банку здійснюється його підрозділами на трьох рівнях із застосуванням функціонування моделі трьох ліній захисту ефективного управління системи внутрішнього контролю з чітко визначеними сферами відповідальності за управління внутрішнім контролем, в т.ч. управління ризиками:

- перша лінія захисту – на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку, які ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю;
- друга лінія захисту – на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу комплаєнс, які забезпечують впевненість керівників Банку, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином;
- третя лінія захисту – на рівні підрозділу внутрішнього аудиту, який здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю. Документами Банку щодо СВК визначено розподіл відповідальності за ефективність системи внутрішнього контролю таким чином:

- Наглядова рада та Правління Банку несуть відповідальність за ефективність системи внутрішнього контролю;
- підрозділи першої лінії захисту Банку несуть безпосередню відповідальність за виконання заходів щодо виправлення недоліків системи внутрішнього контролю;
- підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) відповідають за якість виконання заходів із моніторингу системи внутрішнього контролю (за винятком оцінки ефективності системи внутрішнього контролю);
- підрозділ внутрішнього аудиту відповідає за якість оцінки ефективності системи внутрішнього контролю.

Банком призначено на посади головних посадових осіб Банку та визначено суб'єктами управління ризиками Банку головного ризик-менеджера, начальника Служби управління ризиками та головного комплаєнс-менеджера, начальника Служби комплаєнсу.

Служба управління ризиками та Служба комплаєнсу, так як підрозділи другої лінії захисту системи внутрішнього контролю, в т.ч. системи управління ризиками діють на підставі положень, що затверджуються Наглядовою радою Банку, і підпорядковуються головному ризик-менеджеру та головному комплаєнс-менеджеру відповідно. Головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер підпорядковуються Наглядовій раді Банку та звітують перед нею. Функціями Служби управління ризиками та Служби комплаєнсу щодо моніторингу системи внутрішнього контролю є:

- для підрозділу управління ризиками - контроль за суттєвими ризиками Банку, за винятком комплаєнс-ризиків;
- для підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) - забезпечення організації контролю за відповідністю діяльності Банку вимогам законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку, внутрішньобанківських документів, стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк.

З метою належної організації та функціонування внутрішньобанківської системи запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі - ПВК/ФТ), функціонування належної системи управління ризиками ВК/ФТ та створення ефективного внутрішнього контролю з питань фінансового моніторингу Банком:

- призначено Відповідального працівника Банку, створено окремий структурний підрозділ з ПВК/ФТ - Службу фінансового моніторингу, яку очолює Відповідальний працівник Банку, який безпосередньо підпорядковується

Наглядовій раді та звітує перед нею;

- забезпечено функціонування системи управління ризиками ВК/ФТ;
- розподілено функції з питань ПВК/ФТ між трьома лініями захисту сфери ПВК/ФТ та запроваджено внутрішній контроль з питань ПВК/ФТ;
- розроблено, затверджено та впроваджено в дію внутрішні документи Банку з питань ПВК/ФТ та управлінську звітність щодо ризиків ВК/ФТ Наглядовій раді та Правлінню Банку.

В Банку впроваджена регулярна щоквартальна управлінська звітність Наглядовій раді та Правлінню Банку щодо моніторингу ефективності процедур контролю системи внутрішнього контролю, на підставі якої керівні органи Банку приймають відповідні управлінські рішення. Служба комплаєнсу спільно з Службою управління ризиками складають та надають таку управлінську звітність керівництву Банку, в т.ч. звітують про порушення політик та процедур системи внутрішнього контролю, надають інформацію про виявлені реалізовані ризики, недоліки системи внутрішнього контролю, причини їх виникнення, ймовірні наслідки, до яких можуть призвести ці недоліки, та пропозиції щодо підвищення ефективності процедур з контролю системи внутрішнього контролю Банку.

Моніторинг виконання прийнятих рішень щодо системи внутрішнього контролю у Банку здійснює Служба комплаєнсу та Служба внутрішнього аудиту відповідно до повноважень.

Служба внутрішнього аудиту Банку, як третя лінія захисту в системі управління ризиками, в системі внутрішнього контролю та в системі ПВК/ФТ оцінює ефективність системи внутрішнього контролю та надає неупереджені висновки Наглядовій раді Банку.

Банк високо цінує свою репутацію як надійної та прозорої фінансової установи і розуміє, що клієнти чекають чесного, справедливого і неупередженого виконання Банком зобов'язань з надання банківських послуг. З цією метою в Банку впроваджена система комплаєнсу та функціонує Служба комплаєнсу.

Основними завданнями Служби комплаєнсу є забезпечення організації контролю за дотриманням Банком норм законодавства, внутрішньобанківських документів та відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, забезпечення управління комплаєнс-ризиками (імовірності виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил доброчесної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських/внутрішньогрупових документів Банку) та звітування щодо управління комплаєнс-ризиками Правлінню та Наглядовій раді Банку. Моніторинг виконання прийнятих рішень щодо комплаєнс-ризиків, ризику конфлікту інтересів у Банку здійснює Служба комплаєнсу.

Наглядовою радою Банку був затверджений План роботи Служби комплаєнсу на 2021 рік, звіт про виконання якого було розглянуто Наглядовою радою Банку. Відповідно до плану були актуалізовані/вдосконалені внутрішні нормативні документи Банку з питань системи внутрішнього контролю, управління комплаєнс-ризиком, ризиком конфлікту інтересів, проводились навчання працівників Банку з питань сфери діяльності Служби комплаєнсу, в т.ч. ознайомлення з Кодексом етики, інформування всіх працівників Банку про механізм, відповідно до якого вони можуть анонімно повідомляти про неприйнятну поведінку в Банку / порушення в діяльності Банку, в т.ч. але не виключно порушення вимог законодавства чи внутрішніх процедур Банку у сфері ПВК/ФТ.

Служба внутрішнього аудиту безпосередньо підпорядковується Наглядовій раді і звітує перед нею про свою роботу. Місія Служби внутрішнього аудиту полягає в сприянні органам управління в досягненні цілей та завдань Банку шляхом проведення в ході внутрішніх аудиторських перевірок незалежної оцінки якості та ефективності системи внутрішнього контролю, ризик-менеджменту і корпоративного управління. Функцією Служби внутрішнього аудиту щодо моніторингу системи внутрішнього контролю є оцінка комплексності, ефективності та адекватності системи внутрішнього контролю не рідше ніж один раз на рік.

Служба внутрішнього аудиту перевіряє та оцінює: фінансово-господарську діяльність Банку; процеси, які забезпечують діяльність Банку; наявність, ефективність та адекватність роботи систем управління ризиками, внутрішнього контролю, процесів управління Банком, відповідність цих систем та процесів видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, у тому числі щодо запобігання використанню Банку для легалізації кримінальних доходів / фінансування тероризму; правильність ведення та достовірність бухгалтерського обліку, фінансової та іншої звітності; діяльність підрозділів з управління ризиками та комплаєнс-ризиків та комітетів Банку; випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку, а також виникнення конфлікту інтересів у Банку.

Результати перевірок Службою внутрішнього аудиту розглядалися Правлінням, Комітетом з питань аудиту та Наглядовою радою Банку. Служба внутрішнього аудиту здійснює моніторинг стану виконання рекомендацій за результатами аудиту, із періодичним звітуванням Правлінню, Комітету з питань аудиту та Наглядовій раді.

Результати функціонування протягом року системи внутрішнього контролю

Наглядовою радою та Правлінням Банку у звітному році здійснювались заходи щодо підвищення ефективності системи внутрішнього контролю та відповідно до прийнятого Наглядовою радою плану впроваджувались вимоги ст.44 Закону України Про банки і банківську діяльність, Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України №88 від 02.07.2019 р.

Оцінка системи внутрішнього контролю здійснювалась Службою внутрішнього аудиту під час кожного планового аудиту та в цілому за результатами аудиторських перевірок, проведених у 2021 році. Результати оцінки виносились на розгляд Комітету з питань аудиту, Наглядової ради. За результатами проведених у 2021 році внутрішніх аудиторських перевірок, ефективність системи внутрішнього контролю в Банку в цілому оцінено як «прийнятну (достатню)». Наглядовою радою та Правлінням Банку в 2021 році були здійснені заходи щодо побудови комплексної та ефективної системи внутрішнього контролю відповідно до вимог НБУ, яка в цілому відповідає видам та обсягам

здійснюваних Банком операцій.

Протягом 2021 року на виконання рекомендацій Служби внутрішнього аудиту було затверджено до виконання 78 заходів. Моніторинг стану виконання рекомендацій внутрішнього аудиту здійснюється щоквартально, із звітуванням Комітету з питань аудиту, Наглядовій раді та Правлінню Банку. Рекомендації внутрішнього аудиту були направлені на мінімізацію Банківських ризиків та управління ними, покращення системи внутрішнього контролю, підвищення ефективності (оптимізації) бізнес-процесів Банку.

Система управління ризиками

Основною метою управління ризиками в Банку є забезпечення захисту інтересів вкладників, кредиторів та акціонерів Банку через дотримання допустимого рівня ризиків при цільовій доходності. Для досягнення цієї мети в Банку запроваджена ефективна система ризик-менеджменту, розроблена внутрішня нормативна база щодо організації та функціонування системи ризик-менеджменту та відпрацьовані процеси з управління ризиками діяльності Банку.

Система управління ризиками Банку забезпечує безперервний аналіз ризиків з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат (збитків).

Система управління ризиками Банку, ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- 1) 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;
- 2) друга лінія - на рівні Служби управління ризиками та Служби комплаєнсу;
- 3) третя лінія - на рівні Служби внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками в Банку.

Система управління ризиками Банку передбачає поєднання та ефективну взаємодію наступних складових:

- Організаційна структура, яка визначає обов'язки, повноваження та відповідальність структурних підрозділів та осіб в частині управління ризиками;
- внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками;
- інформаційну систему щодо управління ризиками та звітування;
- інструменти для ефективного управління ризиками.

Діяльність Служби управління ризиками та Служби комплаєнсу полягає у забезпеченні ефективності функціонування системи управління ризиками у Банку та Банківській Групі, сприяння Наглядовій раді Банку в ефективному управлінні ризиками, побудові системи внутрішнього контролю щодо таких ризиків.

Служба комплаєнсу спільно з Службою управління ризиками складають та надають управлінську звітність керівництву Банку, в т. ч. звітують про порушення політик та процедур системи внутрішнього контролю, надають інформацію про виявлені реалізовані ризики, недоліки системи внутрішнього контролю, причини їх виникнення, ймовірні наслідки, до яких можуть призвести ці недоліки, та пропозиції щодо підвищення ефективності процедур з контролю системи внутрішнього контролю Банку.

Система управління ризиками здійснюється згідно наступних внутрішніх нормативних документів Банку:

- Концепції управління ризиками;
- Стратегії управління ризиками;
- Декларації схильності до ризику;
- Політик управління за кожним видом суттєвих ризиків;
- Методик визначення величини ризик-апетиту за кожним видом суттєвих ризиків;
- Інших документів, що пов'язані з управлінням та функціонуванням системи управління ризиками.

Внутрішні нормативні документи Банку визначають порядок дій, спрямованих на здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях Банку.

Система управління ризиками в Банку спрямована на дотримання принципу беззбиткової діяльності за допомогою забезпечення оптимального співвідношення між виконанням основних завдань Банку, прибутковістю основних напрямків діяльності Банку і рівнем прийнятих на себе ризиків. Система управління ризиками Банку включає в себе стратегію і тактику управління ризиками. Ефективна система управління ризиками передбачає розробку особливих механізмів прийняття рішень, їх контроль та супроводження при проведенні банківських операцій з метою досягнення цілей, визначених стратегічним та бізнес-планами Банку, при забезпеченні оптимального співвідношення ризику та доходності.

Основною метою системи управління ризиками є забезпечення того, що:

- ризики ідентифікуються та адекватно оцінюються;
- ризики підтримуються відповідно до показників (кількісних і якісних) та лімітів Банку, встановлених Наглядовою радою, Правлінням та профільними комітетами Банку;
- рішення про прийняття ризиків сумісні з поточними та стратегічними цілями Банку;
- рішення про прийняття ризиків прозорі та зрозумілі;
- очікувана доходність компенсує прийняті ризики;
- розподіл капіталу відповідає наявним ризикам;
- забезпечується рання діагностика кризових станів по Банку в цілому та за окремими напрямками діяльності.

Ефективне управління ризиками здійснюється у відповідності до прийнятих політик, що погоджуються Правлінням, затверджуються Наглядовою радою Банку та розглядаються його профільними комітетами.

Банком протягом 2021 року було продовжено роботу з удосконалення діючої системи ризиків, особливо на тлі наслідків епідемії коронавірусної інфекції COVID-19, впровадження нових нормативних обмежень за ризиком ліквідності та операційним ризиком, удосконалення системи корпоративного управління та системи комплаєнсу.

В 2021 році Наглядовою радою Банку оновлена Декларація схильності до ризиків. Декларацією встановлено новий перелік лімітів щодо суттєвих видів ризиків в розрізі окремих показників, систему кількісних показників із визначенням оптимальних та граничних їх значень, та визначено обсяги ризик-апетиту за окремими видами ризику. Згідно із встановленими вимогами щодо контролю лімітів та показників ризиків Банк здійснює контроль своєї діяльності та на основі оброблених даних приймаються відповідні рішення (зокрема - коригування напрямку кредитування, зміна цільового сегменту та продуктової лінійки, зміна ставок залучення та розміщення коштів, необхідність та обсяги залучення коштів рефінансування Національного банку України, інвестування в ОВДП з метою отримання прибутку з мінімізацією ризиків та т.ін.).

Стратегічний ризик Банку був помірним та контрольованим.

Функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту

В Банку створений підрозділ внутрішнього аудиту, який є самостійним структурним підрозділом Банку, який підпорядковується та є підзвітний Наглядовій раді Банку.

Робота підрозділу внутрішнього аудиту побудована відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», вимог НБУ (Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 10.05.2016 р. №311), Міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту та регулюється внутрішніми нормативними документами.

Основними завданнями підрозділу внутрішнього аудиту є здійснення аудиторських перевірок згідно затвердженого Наглядовою радою Банку ризик-орієнтованого річного плану, надання Наглядовій раді (Комітету з питань аудиту) та Правлінню Банку незалежних об'єктивних висновків та рекомендацій за результатами проведених аудиторських перевірок, а також виконання інших завдань та доручень Наглядової ради. Під час аудиторських перевірок Служба внутрішнього аудиту здійснює перевірку та оцінку діяльності Банку щодо:

- 1) ефективності роботи систем управління ризиками та внутрішнього контролю, корпоративного управління щодо поточних та потенційно можливих ризиків Банку;
- 2) бухгалтерського обліку, статистичної та управлінської звітності Банку, рівня інформаційних систем та технологій, процесів управління інформацією (у тому числі повноти та якості даних);
- 3) дотримання Банком вимог законодавства, у тому числі законодавства у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів / фінансуванню тероризму, вимог Національного банку України та внутрішніх нормативних документів Банку.

Результати внутрішніх аудиторських перевірок розглядались на засіданнях Наглядової ради (Комітету з питань аудиту) та Правління Банку. Підрозділ внутрішнього аудиту здійснював моніторинг виконання рекомендацій внутрішнього аудиту, із щоквартальним інформуванням Правління та звітуванням Наглядовій раді (Комітету з питань аудиту).

Наглядова рада (Комітет з питань аудиту) здійснювала нагляд за діяльністю підрозділу внутрішнього аудиту та оцінку його на підставі затверджених Наглядовою радою ключових показників діяльності. У звітному році ефективність та якість підрозділу внутрішнього аудиту було визнано Наглядовою радою задовільною.

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні)

ні

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 0 **осіб;**

скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямків діяльності (стратегії)	так	так	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	ні	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Прийняття рішення про додаткову емісію акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	так	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	так	так	ні	ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні)

так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства? (так/ні)

так

Які документи передбачені у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про порядок розподілу прибутку	X	
Інше (зазначити): д/н		

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій	ні	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	так	так	так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	так	ні	так	так	так

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні)

так

Скільки разів проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Інше (зазначити): д/н		

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?

	Так	Ні
З власні ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10 відсотками голосуючих акцій		X
Інше (зазначити): У Банку не створено ревізійну комісію.		

б) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	Белашов Сергій Володимирович	-	48,9196
2	Белашова Ліліана Іванівна	-	19,999901
3	Федорович Євгенія Іванівна	-	21,386401
4	Злидар Дарія Йосипівна	-	1,5
5	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОКІЛ»	31040860	19,9999
6	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ»	35247177	21,3864
7	Кива Владислав Миколайович	-	4,1277
8	Кива Наталія Іванівна	-	19,9999

7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
--------------------------	-------------------------------	-------------------------------	---------------------------

185186250

471128

Кількість випущених цінних паперів, які не враховуються при визначенні кворуму та при голосуванні відповідно до п. 10 Розділу VI «ПРИКІНЦЕВІ ТА ПЕРЕХІДНІ ПОЛОЖЕННЯ» Закону України «Про депозитарну систему України» - 471128

12.10.2014

Опис: Відповідно вимог до п. 10 Розділу VI «ПРИКІНЦЕВІ ТА ПЕРЕХІДНІ ПОЛОЖЕННЯ» Закону України «Про депозитарну систему України» власник цінних паперів, які були дематеріалізовані, зобов'язаний звернутися до обраної емітентом депозитарної установи та укласти з нею договір про обслуговування рахунка в цінних паперах від власного імені або здійснити переказ прав на цінні папери на свій рахунок в цінних паперах, відкритий в іншій депозитарній установі.

У разі якщо власник цінних паперів протягом одного року з дня набрання чинності Законом України «Про депозитарну систему України» не уклав з обраною емітентом депозитарною установою договору про обслуговування рахунка в цінних паперах від власного імені або не здійснив переказ належних йому прав на цінні папери на свій рахунок у цінних паперах, відкритий в іншій депозитарній установі, цінні папери такого власника (які дають право на участь в органах емітента) не враховуються при визначенні кворуму та при голосуванні в органах емітента.

Обмеження щодо врахування цінних паперів при визначенні кворуму та при голосуванні в органах емітента встановлюються депозитарною установою в системі депозитарного обліку протягом одного робочого дня після закінчення вищезазначеного строку.

Скасування таких обмежень здійснюється депозитарною установою протягом одного робочого дня після укладення власником цінних паперів з депозитарною установою договору про обслуговування рахунка в цінних паперах.

Особливості депозитарного обліку цінних паперів, прав на цінні папери, власники яких не виконали вимоги Закону України «Про депозитарну систему України», та порядок встановлення і скасування вищезазначених обмежень визначаються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

8) Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

Порядок призначення та звільнення посадових осіб

Члени Наглядової ради Банку обираються та відкликаються акціонерами під час проведення Загальних зборів акціонерів Банку відповідно до Статуту, Положення про Наглядову раду АТ «БАНК

«УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у відповідності до вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

Члени Правління, в тому числі Голова Правління, призначаються та звільняються Наглядовою радою Банку відповідно до Положення про Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», трудового законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

Банк, відповідно до законодавства України та внутрішніх нормативних документів Банку вживає заходів щодо забезпечення правонаступності членів Наглядової ради/Правління Банку та ключових осіб Банку. Особисті, професійні якості та ділова репутація висунених кандидатів у Наглядову раду/Правління Банку та ключових осіб, не повинні викликати сумнівів в тому, що вони будуть діяти в інтересах Банку, його акціонерів та інших зацікавлених осіб. Також кандидати до висунення у Наглядову раду Банку повинні відповідати критеріям незалежності, встановленим законодавством України.

З метою врегулювання питання правонаступництва в Банку впроваджено формування та періодичний перегляд кадрового резерву (succession plan) для працівників, у тому числі керівників та ключових осіб. Робота з кадровим резервом відбувається відповідно до списків кадрового резерву, які затверджуються відповідними наказами Голови Правління та рішеннями Наглядової ради. До списку кандидатів кадрового резерву зараховуються працівники, які відповідають кваліфікаційним вимогам до посад та ключовим компетенціям.

Попередній розгляд питань щодо формування кадрового резерву, призначень членів Наглядової ради/Правління та ключових осіб, перевірки їх кваліфікаційної придатності та ділової репутації, може здійснюватися Комітетом з питань винагород та призначень, у випадках передбачених Статутом Банку та відповідними внутрішніми документами Банку.

Оцінка відповідності керівників Банку щодо бездоганної ділової репутації та професійної придатності проводиться Наглядовою радою Банку щодо кандидатів на посади членів Наглядової ради та посади членів Правління Банку (матеріали про кандидатів на посади членів Наглядової ради передаються на Загальні збори акціонерів для аналізу та прийняття рішень).

Керівники Банку перед їх обранням/призначенням на посади в Банку та протягом строку їх перебування на посадах відповідають вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установленим Законом України «Про банки та банківську діяльність» та нормативно-правовими актами Національного банку України.

Наглядова рада Банку визначає порядок підбору, оцінки та обрання кандидата в члени Правління Банку з точки зору їх професійної придатності: процедуру перевірки кандидата на предмет професійної придатності, тобто відповідності його освіти, знань, навичок, професійного та управлінського досвіду, необхідного для належного виконання посадових обов'язків з урахуванням бізнес-плану та стратегії Банку, та функціональному навантаженню члена Правління в Банку, розміру та особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, належної ділової репутації, можливості приділяти достатньо часу виконанню обов'язків, уміння підтримувати високоякісну

взаємодію між членами Правління Банку та іншими працівниками Банку. Щороку Наглядова рада здійснює оцінку/ перевірку відповідності членів Наглядової ради/ Правління, ключових осіб Банку та відповідального працівника з ПВК/ФТ кваліфікаційним вимогам, оцінку наявності колективної придатності, що відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку та системної важливості Банку. Під час такої перевірки здійснюється оцінка ділової репутації та професійна придатність кожного члена Наглядової ради/ Правління та ключових осіб.

9) Повноваження посадових осіб емітента

Повноваження керівників Банку

До виключної компетенції Наглядової ради передбаченої Законами України «Про акціонерні товариства», «Про банки і банківську діяльність» та Статутом Банку належить: затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами; затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділу з ризиків, підрозділу з контролю за дотриманням норм (комплаєнс), та бізнес-плану розвитку Банку; визначення і затвердження стратегії, концепції та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів; забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю; створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, забезпечення її функціонування та контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками; затвердження плану відновлення діяльності Банку, плану забезпечення безперервної діяльності Банку, плану фінансування в кризових ситуаціях Банку; затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами.

До повноважень та функцій Наглядової ради Банку, віднесено наступні: забезпечення безпеки та фінансової стійкості Банку; ефективна організація корпоративного управління; прийняття рішень про залучення коштів на умовах субординованого боргу; щодо виконання Банком вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення; про обмеження повноважень Правління; перегляд та контроль за реалізацією внутрішніх політик та процедур; політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів, порядку виявлення, оцінки та обрання кандидатів у члени ради/Правління Банку; порядку подання управлінської звітності, тощо; визначення перспективності банківських продуктів та операцій, ринків, регіонів, сфери дії, а також потреби Банку щодо фінансових, операційно-технологічних і кадрових ресурсів, визначення політик та процедур запровадження нових продуктів і значних змін у діяльності Банку; встановлює політики системи внутрішнього контролю, розглядає звіти підрозділів контролю; забезпечує незалежність підрозділів контролю; здійснює нагляд за процесом виявлення та контролю за операціями з пов'язаними з Банком особами; здійснює постійний контроль за діяльністю Правління Банку; здійснює оцінку ефективності діяльності: Правління Банку, комітетів Правління, підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), членів Правління Банку і керівників цих підрозділів кваліфікаційним вимогам; щорічно здійснює оцінку ефективності діяльності Наглядової ради в цілому, її комітетів і кожного члена Наглядової ради Банку.

До повноважень та функцій Правління Банку, віднесено наступні: забезпечення підготовки та подання на затвердження Наглядовою радою проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку, реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку; визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку; реалізація стратегії та політики управління ризиками; формування визначеної Наглядовою радою організаційної структури Банку та організаційної структури щодо управління ризиками; розроблення та затвердження внутрішніх документів, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку, та надання останніх на погодження Наглядовій раді; забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів; інформування Наглядової ради; прийняття рішення стосовно забезпечення виконання Банком вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом; прийняття рішення щодо списання заборгованості, надання кредитів, гарантій, поручительств, в межах повноважень; впроваджує політику управління ризиками, визначає і проводить оцінку ризиків, виконує функції щодо управління ризиками; здійснює координацію роботи головного офісу та структурних і відокремлених підрозділів Банку; забезпечує незалежність виконання обов'язків підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) шляхом неутручання в процеси їх роботи.

Головний бухгалтер Банку: забезпечує своєчасне та повне відображення всіх банківських операцій; контролює дотримання єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку; готує і подає фінансову звітність та бере участь у підготовці та поданні інших видів періодичної звітності; бере участь у

проведенні перевірок стану бухгалтерського обліку в структурних та відокремлених підрозділах; забезпечує виконання Банком зобов'язань; організовує проведення інвентаризаційної роботи у Банку; здійснює контроль за достовірністю наданої звітності до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб; здійснює контроль за повнотою і своєчасністю розрахунків з Фондом за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб; організовує безперебійну та якісну роботу підпорядкованих підрозділів, здійснює контроль виконання ними функцій та обов'язків; забезпечує обмеження доступу до Загальної бази персональних даних, володільцем якої є Банк, згідно з вимогами законодавства у сфері захисту персональних даних.

10) Висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5 - 9 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1 - 4 цього пункту

Аудит фінансової звітності Банку станом на 31.12.2021 р. здійснювала ТОВ «Аудиторська фірма «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ», яка працює на ринку аудиторських послуг з 1999 року і об'єднує фахівців в області бухгалтерського обліку, оподаткування, питань створення та реорганізації підприємств (банків), фахівців з питань обігу цінних паперів, оцінки майна, фінансового аналізу підприємств, банків і інших фінансових структур, інформаційних технологій.

Висловлення думки аудитора:

"Звітування відповідно до вимог статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки"

На нашу думку, Звіт керівництва, який є частиною фінансової звітності, не містить пропусків інформації та відповідає дійсній структурі та вимогам до корпоративного управління прийнятим у Банку. Дане твердження стосується наступної інформації:

- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- повноваження посадових осіб емітента.

Інші розділи Звіту про управління були перевірені нами. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно Звіту про управління, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту. Інші розділи Звіту про управління не суперечать фінансовій звітності та нашим знанням про Банк, отриманим під час аудиту."

Згідно з вимогами пункту 7 статті 11 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 № 996-XIV Звіт про управління (звіт про корпоративне управління) подається разом з фінансовою звітністю та консолідованою фінансовою звітністю в порядку та строки, встановлені законом. Під час ознайомлення та перевірки даних, що наведені у Звіті про управління (звіті про корпоративне управління), ми дійшли висновку, що Звіт про управління та звіт про корпоративне управління у його складі містить необхідну та доречну інформацію, розкриття якої вимагається законодавством та нормативними документами Національного банку України."

11) Інформація, передбачена Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг»

Мета провадження діяльності Банку полягає у задоволенні потреб клієнтів за допомогою сучасних банківських та фінансових інструментів з дотриманням оптимального балансу інтересів клієнтів, працівників, акціонерів та суспільства. Виходячи з обраної стратегії, місія банку сформульована наступним чином:

- Бути надійним, ліквідним та прибутковим, своєчасно виконувати свої зобов'язання.
- Надавати кожному клієнту комплекс якісних банківських послуг та орієнтуватися на встановлення партнерських, довгострокових, взаємовигідних відносин.
- Постійно вдосконалювати банківські продукти і бізнес-процеси, підвищувати рівень ефективності та обслуговування.
- Створювати цінність для клієнтів, працівників, акціонерів та суспільства.
- Дотримуватись принципів чесності, прозорості та довіри у взаємовідносинах з клієнтами, партнерами, регуляторами та суспільством.

Відповідно до класифікації видів бізнес-моделей банків, представленої у концепції комплексного ризик - орієнтованого нагляд за банками і впровадження системи Supervisory Review and Evaluation Process (SREP), вибрана у 2021 році АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» бізнес - модель означає перехід у 2022-2024 рр. від корпоративної бізнес – моделі з роздрібним фінансуванням до універсальної бізнес -

моделі.

В рамках цієї бізнес - моделі були визначені наступні ключові характеристики обраної стратегії:

1. Впровадження життєздатної бізнес-моделі розвитку Банку, яка забезпечує безпеку та фінансову стійкість Банку.
2. Підвищення ефективності організації корпоративного управління Банку.
3. Збільшення капіталу Банку за рахунок прибуткової діяльності, зниження навантаження на капітал кредитного ризику шляхом покращення якості кредитного портфелю та інших активів реалізація майна, що обліковується на балансі Банку, та за потреби, за рахунок коштів акціонерів;
4. Органічне зростання бізнесу, збільшення кількості працюючих клієнтів, у тому числі за рахунок активізації розвитку роздрібного напрямку.
5. Контрольована експансія в умовах помірнього зростання економіки;
6. Підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів.
7. Зважена кредитна політика.
8. Поєднання традиційної і цифрової операційної моделей.
9. Впровадження діджиталізації банківських продуктів та бізнес-процесів, реалізація концепції ініціювання та запровадження «CRM системи» та «Системи мобільного банкінгу».

Основні продукти та послуги

Банк здійснює комплексне обслуговування юридичних та фізичних осіб на підставі Банківської ліцензії № 26 на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

На підставі банківської ліцензії від 01.11.2011р. № 26 Банк надає банківські послуги, що визначені частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», а саме:

- залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу);
- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

Банк, крім надання фінансових послуг здійснює/може здійснювати також діяльність щодо:

- інвестиції;
- випуску власних цінних паперів;
- зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

Банк здійснює/може здійснювати наступні валютні операції на підставі банківської ліцензії від 01.11.2011р. № 26 :

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів);
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4

Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»

Банк здійснює/може здійснювати наступні види кредитних операцій:

- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- лізинг.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" має ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів:

- серія АЕ № 185093 від 12.10.2012 р. на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність;
- серія АЕ № 185094 від 12.10.2012р. на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність;
- № 420 від 01.07.2021 Субброкерська діяльність.

З метою більш ретельного вивчення та повного задоволення потреб, як діючих, так і потенційних клієнтів, а також для зменшення ризику, Банком застосовується метод сегментації ринку банківських послуг.

Банком було розроблено та запроваджено Положення про сегментацію клієнтів АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ». Згідно з ним були виділені цільові сегменти Клієнтів, що дало змогу посилити адресність банківських продуктів при розробці нових та вдосконаленню чинних форм і методів обслуговування клієнтів.

Банк при проведенні Сегментації розподілив клієнтську базу на наступні сегменти Клієнтів:

1. Клієнти Корпоративного бізнесу (суб'єкти господарювання)

- Великий корпоративний клієнт - Великі
- Середній бізнес - СБ
- Малий бізнес -МБ
- Мікробізнес/ФОП- Мікро
- Неприбуткові установи
- Небанківські фінансові установи

2.Клієнти Роздрібного бізнесу (Фізичні особи)

- Великі приватні клієнти - VIP клієнт
- Середній клас
- Масовий клієнт

3.Банківські установи

- Банки – України
- Банки - нерезиденти

В основу клієнтської сегментації покладено показник річного чистого доходу юридичної або фізичної особи, оскільки існує його безпосередній вплив на обсяг, частоту та повноту користування банківськими послугами.

Логіка вибору цільових сегментів Банку полягала в обмеженні надмірної залежності від великих клієнтів та запобіганні перевантаженню від великої чисельності операцій, яка притаманна малим клієнтам.

Вибір певних цільових сегментів аж ніяк не означає ігнорування потреб клієнтів інших сегментів і тим більше витіснення їх з клієнтської бази - для Банку однаково важливий кожен клієнт.

Продуктова стратегія Банку будується на пропонуванні різного набору банківських послуг для різних сегментів:

Великі клієнти - продукти та послуги: РКО, ескроу-рахунки, перекази, депозити, валютні операції, корпоративні картки, зарплатні проекти, інкасація, послуги еквайрингу, гарантії, кредити, овердрафти, кредити від нерезидентів, факторинг.

МБ/СБ - продукти та послуги: РКО, перекази, депозити, валютні операції, корпоративні картки, зарплатні проекти, інкасація, послуги еквайрингу гарантії, кредити, овердрафти.

Мікро - продукти та послуги: РКО, перекази, депозити, валютні операції, корпоративні картки, зарплатні проекти, інкасація, послуги еквайрингу, гарантії, кредити, овердрафти.

Неприбуткові установи - продукти та послуги: РКО, зарплатні проекти.

Небанківські фінансові установи - продукти та послуги: РКО, перекази, депозити, зарплатні проекти, кредити.

Приналежність до певного сегменту визначає індивідуальну або стандартизовану модель обслуговування. При цьому CALL-центр та електронні канали орієнтовані на всі клієнтські сегменти (крім банківських установ).

Операції з пов'язаними особами

Протягом 2021 року Банк проводив зважену політику щодо операцій з пов'язаними особами. В Банку запроваджена дієва система моніторингу та виявлення операцій з пов'язаними особами. Перелік пов'язаних з Банком осіб формується на основі інформації, отриманої від структурних підрозділів в рамках наступних процесів: проведення ідентифікації клієнта, аналізу кредитної заявки, супроводження кредитної операції з клієнтом, роботи з персоналом Банку, проведення перевірок службою внутрішнього аудиту та зовнішніми аудиторами, проведення перевірок пенсійним фондом, фондами соціального страхування, міністерством доходів та зборів, державною службою зайнятості.

Служба управління ризиками акумулює інформацію щодо пов'язаних осіб та операцій з ними, подає перелік на розгляд та затвердження Правлінню та Наглядовій раді Банку. Загальний контроль здійснює Наглядова рада Банку. В Банку забезпечується контроль за нормативом максимального кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (норматив Н9) у відповідності до нормативних вимог Національного банку України (не більше 25%). Станом на 01.01.2022 р. норматив Н9 склав 15,37 відсотки, що значно нижче максимального нормативного значення у 25%.

У 2021 році операції з пов'язаними особами здійснювалися Банком на загальних умовах та за загальними тарифами. Управління кредитними ризиками здійснюється у відповідності до Політики управління кредитним ризиком та внутрішньобанківських положень, які регламентують процес кредитування. Протягом 2021 року обсяг кредитів, наданих пов'язаним з Банком особами зменшився на 5,1 млн. грн у порівнянні з 01.01.2021 р. Так, станом на 01.01.2022 р. заборгованість за кредитними операціями пов'язаних осіб становила 33,78 млн. у гривневому еквіваленті.

Залишок заборгованості за пов'язаними особами станом на 01.01.2022 склав 33 млн. грн. У 2021 році пов'язані з Банком особи отримали кредитних коштів на суму 92 млн. у гривневому еквіваленті. Банком було отримано від пов'язаних осіб платежів за наданими раніше кредитними коштами у сумі 98,3 млн. у гривневому еквіваленті. Сума процентних доходів, отриманих Банком за звітний період від пов'язаних осіб – 5,6 млн. у гривневому еквіваленті. Залишок коштів на поточних та депозитних рахунках пов'язаних осіб станом на 01.01.22 р. склав 24,8 млн. у гривневому еквіваленті. Комісійні доходи за звітний період становили 1,4 млн гривень. Інших доходів від пов'язаних осіб отримано Банком майже 0,2 млн гривень. Особа визначається пов'язаною з Банком та Банківською групою відповідно до вимог частини першої статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність» (підпункти 1-9) з урахуванням вимог Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 12.05.2015 р. №315.

Пов'язані особи поділяються на:

Фізичних осіб:

- контролери Банку;
- особи, які мають істотну участь у Банку, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у Банку;
- керівники банку, керівник підрозділу внутрішнього аудиту, головний ризик-менеджер, головний комплаєнс - менеджер, керівники та члени комітетів ради банку та правління банку
- особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах Банку, у тому числі учасники Банківської Групи;
- керівники юридичних осіб та керівники банків, які є спорідненими та афілійованими особами Банку, керівники служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб, керівники учасників Банківської групи;
- асоційовані особи будь-якої вищезазначеної фізичної особи;
- будь-яка фізична особа, через яку проводиться операція в інтересах осіб, зазначених в цьому пункті та на яку здійснюють вплив під час проведення такої операції особи, зазначені в цьому пункті, через трудові, цивільні та інші відносини;
- особи, визнані Національним банком України такими, що є пов'язаними з Банком та Банківською групою.
- особи, що визнані пов'язаними з Банком та Банківською групою через ознаки визначення фізичних осіб такими, що є пов'язаними відповідно до глави 3 Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, затвердженого Постановою Правління НБУ № 315 від 12.05.2015

Юридичних осіб:

- контролери Банку;
- особи, які мають істотну участь у Банку, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у Банку;
- споріднені особи, у тому числі учасники Банківської групи;
- афілійовані особи;
- особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах Банку;
- юридичні особи, в яких вищезазначені фізичні особи, є керівниками або власниками істотної участі;

-будь-яка юридична особа, через яку проводиться операція в інтересах осіб, зазначених в цьому пункті та на яку здійснюють вплив під час проведення такої операції особи, зазначені в цьому пункті, через трудові, цивільні та інші відносини;

- особи, визнані Національним банком України такими, що є пов'язаними з Банком та Банківською групою;

- особи, що визнані пов'язаними з Банком та Банківською групою через ознаки визначення юридичних осіб такими, що є пов'язаними відповідно до глави 3 Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, затвердженого Постановою Правління НБУ №3 15 від 12.05.2015

Інформація про зовнішнього аудитора

Аудит фінансової звітності Банку станом на 31.12.2021 р. здійснювала ТОВ «Аудиторська фірма «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ», яка обрана та затверджена рішенням Наглядової ради Банку. Звіт незалежного аудитора складений відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів, що прийняті у якості Національних стандартів аудиту (далі – МСА), з урахуванням вимог Законів України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», «Про банки і банківську діяльність», інших вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ» (код ЄДРПОУ 30634365) зареєстроване в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділи «Суб'єкти аудиторської діяльності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» за номером 2248.

Аудиторська фірма «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ» працює на ринку аудиторських послуг з 1999 року і об'єднує фахівців в області бухгалтерського обліку, оподаткування, питань створення та реорганізації підприємств (банків), фахівців з питань обігу цінних паперів, оцінки майна, фінансового аналізу підприємств, банків і інших фінансових структур, інформаційних технологій. Компанія є незалежним членом Crowe Global з 2013 року (<https://www.crowe.com/global>). Crowe Global, займає восьме місце у світовій мережі компаній, що надають аудиторські та бухгалтерські послуги, яка складається з більш ніж 200 незалежних фірм, що надають аудиторські та консультаційні послуги в 130 країнах світу. Фірми-учасниці Crowe Global відомі своїми локальними знаннями, досвідом і навичками, а також міжнародною репутацією високої якості обслуговування. Рішенням Аудиторської палати України від 24.12.2014 №304/4 ТОВ «Аудиторська фірма «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ» видано Свідоцтво №0513 про відповідність системи контролю якості, про проходження зовнішньої перевірки контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики аудиту та законодавчих і нормативних актів, які регулюють аудиторську діяльність.

Банк дотримується принципу ротації аудиторів, відповідно до якого зовнішній аудит фінансової звітності Банку має проводитись однією аудиторською компанією не більше семи років. До співробітництва з ТОВ «Аудиторська фірма «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ» аудиторські послуги Банку протягом 5 років надавало ТОВ «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ».

Крім аудиту річної фінансової звітності Банку станом за 31.12.2021, протягом 2022 року Аудиторська фірма «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ» надавала Банку послуги з аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи «АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

Стягнення, застосовані до аудитора Банку Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності Банку, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, відсутні.

За результатами зовнішнього аудиту не було випадків подання Банком недостовірної звітності, виникнення конфлікту інтересів, суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.

У звітному році від органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг не було рекомендацій щодо аудиторського висновку.

Захист прав споживачів фінансових послуг

З питань врегулювання спірних питань, що виникають у процесі обслуговування споживачів фінансових послуг, Клієнти можуть звернутися до Банку особисто або через представника одним з таких способів:

- надіславши письмове звернення на ім'я Голови Правління Банку або інших посадових осіб Банку за місцезнаходженням Банку;
- надавши усне чи письмове звернення при особистому візиті у будь-яке відділення Банку або під час особистого прийому громадян;
- на електронну адресу Банку;
- зателефонувавши до Контакт-центру Банку за номером.

У випадку неможливості врегулювання спірних питань споживач фінансових послуг може звернутися до Національного банку України, наділеного функцією по здійсненню захисту прав споживачів фінансових

послуг (за контактною інформацією на сторінці офіційного Інтернет представництва Національного банку України).

Банк розглядає звернення Клієнта відповідно до вимог Закону України «Про звернення громадян».

Функція забезпечення розгляду звернень (скарг) клієнтів у Банку покладена на Відділ Call-центру Банку, при цьому механізм роботи зі зверненнями, в тому числі зі скаргами, Клієнтів визначено «Порядком надання інформаційно – консультаційних послуг Call-центром. Робота зі зверненнями «Клієнт-Банк» АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ». Усі пропозиції, заяви і скарги, що надходять від Клієнтів Банку реєструються у день їх надходження та акумулюються в Головному офісі Банку, де передаються на розгляд Голові Правління Чечілю Є.М. Відповідальним підрозділом за розгляд звернень (скарг) Клієнтів та надання відповідей за їх результатами визначається Відділ Call-центру Банку.

Термін розгляду і прийняття заходів щодо вирішення поставлених у зверненні(скарзі) питань становить не більше одного місяця з дня надходження до Банку.

Звернення (скарга) вважається виконаним тільки у тому разі, якщо за ним вжито вичерпних заходів і повідомлено про це заявника.

У 2021 році до Банку надійшло 9 скарг Клієнтів, які задоволені у повному обсязі, за наступними напрямками: сплата комісійних винагород за розрахунково-касове обслуговування, роз'яснення тарифів по платіжних картках, якості обслуговування.

Протягом 2021 року до Банку не застосовувалися заходи впливу за порушення прав та інтересів споживачів фінансових послуг, в тому числі Банком не сплачувалися штрафи.

Протягом 2021 року та станом на 01.01.2022 року не подавалися позовні заяви та відсутні судові процеси, щодо порушення Банком прав та інтересів клієнтів.