

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

2018 рік став для Банку роком переходу до нової бізнес-моделі, зміцнення структури корпоративного управління, розширення мережі відділень. 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.

Ключові стратегічні цілі Банку

У 2018 році Банком було розроблено стратегію діяльності на 2018-2021 рр. та бізнес-план на 2018-2023 рр. Їх головною метою 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.

Ключовими стратегічними цілями Банку є:

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

Управління капіталом

Важливою стратегічною метою Банку є забезпечення необхідного рівня достатності капіталу з метою захисту інтересів вкладників та акціонерів Банку через повне покриття ризиків діяльності: кредитних, ринкових та операційних.

Банк підтримуватиме 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 стануть додаткова емісія акцій та прибуток від діяльності Банку. Шляхом додаткових емісій акцій Банк планує збільшити статутний капітал до 300 млн. грн. у 2020 р. та до 400 млн. грн. у 2022 р., а наприкінці 2023 р. регулятивний капітал Банку перевищить 500 млн. грн.

Для досягнення цієї мети Банк також планує підвищити ефективність діяльності шляхом оптимізації та автоматизації бізнес-процесів, зменшення ризикованості операцій та покращення якості кредитного портфеля.

Розвиток бізнесу

Основними стратегічними бізнесовими цілями діяльності Банку є:

- зростання та диверсифікація клієнтської бази;
- посилення позицій Банку в цільових клієнтських сегментах та перспективних напрямках економіки;
- співвідношення пасивних операцій корпоративних та роздрібних клієнтів 40:60;
- співвідношення активних операцій корпоративних та роздрібних клієнтів 90:10;
- забезпечення росту комісійних доходів за рахунок обслуговування зовнішньоекономічної діяльності клієнтів, надання гарантій та інших послуг;
- впровадження нових та оптимізації діючих каналів обслуговування клієнтів.

Робота з суб'єктами господарювання

Банк у 2018-2021 рр. планує активно залучати нових клієнтів-юридичних осіб для досягнення встановлених стратегічних цілей періоду:

- Зростання кількості активних клієнтів юридичних осіб та приватних підприємців у два рази.
- Збільшення залучення коштів юридичних осіб в банку до 448 млн грн.
- Збільшення кредитного портфелю до 1 млрд. грн.

Клієнтам – юридичним особам Банк буде пропонувати комплексне обслуговування по всіх напрямках ведення клієнтського бізнесу. Це дозволить поглибити співпрацю клієнта з Банком та в подальшому знизить ризики втрати клієнта. Банк буде робити акцент на розвиток нових банківських послуг в сегментах малого та середнього бізнесу в найбільш динамічних галузях, таких як торгівля, сільське господарство, харчова промисловість, послуги.

З метою підвищення лояльності до Банку та оперативного вирішення всіх питань клієнта, пов'язаних з отриманням банківських послуг Банк планує запровадити практику персонального закріплення

менеджера за клієнтом. Це дозволить реалізувати принцип єдиної точки входу будь-якого звернення клієнта, а також покращить якість та швидкість надання банківських послуг.

Одним з пріоритетних завдань для Банку на 2018-2021 роки буде залучення клієнтів та підвищення рівня комісійних та процентних доходів від даного сегменту клієнтів, збільшення залишків на рахунках даної групи клієнтів. Головним інструментом для вирішення цих завдань буде перехресний продаж клієнту додаткових банківських продуктів, які дозволять клієнту оптимізувати свою бізнес-діяльність.

Суттєвим джерелом надходження комісійного доходу від юридичних осіб на період 2018-2021 років буде напрямок по роботі з документарними операціями. Банк буде в подальшому проводити активні продажі таких видів гарантій, як тендерні (в тому числі електронні), гарантії виконання умов договору, гарантії для турагентств та туроператорів.

Також Банк буде поступово переводити корпоративних клієнтів на інтерактивні канали взаємодії. Всі продукти та бізнес-процеси будуть розроблятися з урахуванням мінімізації затрат часу на обслуговування клієнтів та мінімізації затрат часу клієнту на відвідування банку. Для цього співробітники будуть проводити постійне навчання клієнтів користуванню корпоративними картками, системами Клієнт-Банк тощо. Вказані продукти і системи будуть постійно оновлюватися і модернізуватися.

Робота з фізичними особами

В частині співпраці з фізичними особами банк у 2018-2021 роках планує наступні стратегічні цілі:

- Зростання кількості активних клієнтів - фізичних осіб на 67%.
- Збільшення залучення коштів фізичних осіб – до 724 млн. грн.
- Збільшення кредитного портфелю фізичних осіб – до 131 млн. грн.

Розширення клієнтської бази фізичних осіб планується за рахунок:

- залучення на обслуговування нових потенційних клієнтів у цільових сегментах через відділення банку;
- використання існуючого потенціалу Банку – клієнтів юридичних осіб та комплексного обслуговування їх працівників;
- забезпечення доступу до банківських продуктів через online-сервіси системи інтернет-клієнт-банк;
- стандартизації банківських продуктів та розширення їх лінійки, в тому числі платіжних сервісів, розробки нових конкурентних продуктів;
- автоматизації бізнес-процесів самообслуговування клієнтів (перекази з карти на карту, платежі, депозити, кредити тощо).

Фондування

Зважаючи на нестабільну ситуацію на банківському ринку України щодо залучення коштів клієнтів основну ставку Банк буде робити на короткострокові депозитні продукти та залишки на поточних рахунках клієнтів. Суттєвий приріст середньострокових та довгострокових депозитів не планується з об'єктивних причин та ситуації, яка склалася на ринку. При цьому Банк буде регулярно проводити моніторинг ринку банківських вкладів для оперативного реагування на його зміни.

Кредитування

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

В напрямку кредитування Банк буде проводити політику виваженої оцінки можливих ризиків при прийнятті рішень про кредитування. Основними продуктами будуть:

- для юридичних осіб:
 - оовердрафти для юридичних осіб та приватних підприємств;
 - окороткострокові кредити на поповнення обігових коштів;
 - окредити на купівлю автомобіля, техніки, енергоефективного обладнання;
- для фізичних осіб:
 - окредити на купівлю автомобіля;
 - оспоживчі кредити;
 - оовердрафти на зарплатні картки для фізичних осіб.

Овердрафти дозволять Банку залучати до співпраці клієнтів зі стабільними оборотами. При цьому умови продукту та порядок розрахунку ліміту овердрафту будуть заохочувати клієнта переводити основні обороти в Банк.

Для мікробізнесу та приватних підприємств планується окрема програма кредитування на розвиток бізнесу зі спрощеною процедурою прийняття рішення та мінімальним пакетом документів.

Також Банк планує розробляти і впроваджувати галузеві рішення для фінансування клієнтів з окремих секторів економіки, таких як сільське господарство, переробка сільськогосподарської продукції, виробництво продуктів харчування, інформаційні технології, надання послуг тощо.

Інші цілі

Інші пріоритети діяльності керівництва включають:

- підвищення рівня менеджменту:
 - оптимізація та автоматизація бізнес-процесів Банку;
 - стандартизації банківських продуктів, які надаються клієнтам Банку;
 - здійсненні заходів щодо оптимізації організаційної структури Банку;
 - удосконаленні системи ризик-менеджменту, підтриманні оптимального співвідношення ліквідності і прибутковості банківської діяльності, забезпеченні керівництва Банку оперативною інформацією для прийняття рішень;
 - розвиток інформаційних технологій;
 - удосконалення системи контролю виконання бюджетних показників;
 - оптимізація витрат внутрішньобанківської діяльності;
 - підвищення кваліфікації персоналу, впровадження системи мотивації та стимулювання кадрів.
- зміцнення ролі в економіці та суспільстві:
 - підтримка високої ділової репутації та стійкості;
 - забезпечення стабільної діяльності Банку як фінансового посередника, підтримка позитивного іміджу та укріплення довіри до Банку зі сторони вкладників та кредиторів;
 - удосконалення усіх складових розвитку для забезпечення росту ринкової вартості Банку як стабільного універсального фінансового інституту, здатного посилити свої позиції на ринку фінансових послуг.
- виконання соціальних цілей:
 - забезпечення юридичних та фізичних осіб висококваліфікованими банківськими послугами та інноваційними продуктами;
 - розвиток соціальних програм (у тому числі програм благодійності).

2. Інформація про розвиток емітента

Основними критеріями вимірювання успіху та оцінювання досягнень є виконання Стратегії розвитку Банку на 2018-2021 роки та бізнес-плану на 2018-2023 роки.

За бізнесовими цілями:

- забезпечення планованого рівня прибутковості та капіталізації Банку;
- 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;
- посилення позицій Банку в цільових клієнтських сегментах та перспективних напрямках економіки;
- співвідношення пасивних операцій корпоративних та роздрібних клієнтів 40%: 60%;
- співвідношення активних операцій корпоративних та роздрібних клієнтів 90%:10%.
- забезпечення ефективної діяльності мережі Банку в форматі, що забезпечить досягнення стратегічно важливих фінансових цілей;
- забезпечення росту комісійних доходів за рахунок обслуговування зовнішньоекономічної діяльності клієнтів, надання гарантій та інших послуг;
- впровадження новітніх інформаційних технологій та систем управління інформаційною безпекою, відповідно до вимог законодавства України та міжнародних стандартів
- диверсифікація ризиків;
- впровадження нових та оптимізації діючих каналів обслуговування клієнтів.

За фінансовими цілями:

- збільшення обсягу активів до 1,6 млрд. грн. станом на кінець 2021 року;
- збільшення обсягу кредитного портфелю клієнтів до 1,2 млрд. грн. станом на кінець 2021 року;
- збільшення об'єму коштів клієнтів до 1,2 млрд. грн. станом на кінець 2021 року;
- збільшення процентного доходу до 196 млн. грн. за результатами 2021 року;
- збільшення комісійного доходу до 51 млн. грн. за результатами 2021 року;
- забезпечення позитивного торговельного доходу на рівні 3-4 млн. грн. на рік протягом 2020-2021 р.;
- плановане збільшення неопераційних витрат у порівнянні з 2017 р. обумовлено необхідністю формування відповідної інфраструктури для виконання завдань стратегії;
- загальна сума прибутку за результатами 2021 року має скласти близько 44 млн. грн.;
- поступове збільшення процентної позиції Банку, у тому числі за рахунок роботи з проблемними активами та реалізації заставного майна;
- динамічний ріст показників ефективності діяльності – процентної маржі, прибутковості активів та статутного капіталу;

- зменшення долі простроченої заборгованості у кредитному портфелі;
- удосконалення системи управління активами та пасивами, доходами та витратами;
- дотримання економічних нормативів та лімітів валютної позиції у межах, встановлених Національним банком України.

Суттєві зміни в цілях та досягненнях за звітний період, висвітлення діяльності у сфері досліджень і розроблень

За звітний період відбулися певні зміни як в цілях так і в досягненнях:

Розпочато процедури із збільшення регулятивного капіталу Банку:

- залучено 0,6 млн. дол. США на умовах субординованого боргу;
- залучено 5,4 млн. грн. в капітал Банку від акціонерів банку.

Розширено мережу обслуговування:

- здійснено перехід до помірнього зростання та підвищення ефективності діяльності Банку;
- чисельність відділень збільшено до 17 шляхом відкриття 5-х відділень в мм. Краматорськ, Івано-Франківськ, Суми, Кривий Ріг та Одеса;
- відкрито 3 кредитних центри на базі відділень у мм. Київ, Дніпро та Львів.

Удосконалено продуктову лінійку:

- запровадження нових продуктів для МСБ (Бізнескредит, Мікрокредит)
- запровадження для фізичних осіб продукту АВТО В КРЕДИТ
- запроваджено депозиту «ОВЕРНАЙТ» для суб'єктів господарювання
- запроваджено обслуговування ескроу рахунків
- запроваджено технології pay wave для карт GOLD
- запроваджено технології 3D SECURE для всіх карт Банку
- запроваджено публічні оферти для фізичних осіб та суб'єктів господарювання, стандартизовано послуги, тарифи в єдиний договір.

Зміцнено ІТ інфраструктуру:

- розроблено та впроваджено АРМ «Клієнт» для дистанційного відкриття рахунку суб'єктам господарювання за межами Банку
- розроблено та впроваджено систему збору, обробки та контролю інцидентів
- доопрацьовано внутрішній портал банку за напрямками роботи з персоналом, адаптації персоналу, навчання, нормативних документів, корисних посилань, звітності, інформування, додаткових сервісів, систематизовано внутрішні нормативні та розпорядчі документи, положення, рішення
- перебудовано ІТ мережу та пройдено відповідне тестування з інформаційної безпеки у відповідності до вимог регулятора.

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

Система управління ризиками в ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» визначає наступні ключові аспекти управління ризиками:

- мету,
- межі застосування,
- сутність,
- принципи,
- стандарти управління ризиками,
- карта ризиків,
- перелік відповідних політик та їх типова структура,
- організаційні основи побудови процесу управління ризиками.

Система управління ризиками базується на запровадженні у Банку ефективної системи управління ризиками, які генеруються зовнішнім середовищем, структурою активів і пасивів, а також внутрішніми правилами, регламентами та процедурами Банку, для забезпечення досягнення стратегічних цілей Банку, застосовуючи відповідні політики, методи, засоби керування і контролю ризиків.

З організаційної точки зору управління ризиками відбувається на всіх рівнях Банку:

- на рівні Головного офісу;
- на рівні відділень.

З функціональної точки зору управління ризиками відбувається на рівні підрозділів, де генеруються ризики, на рівні самостійних структурних одиниць, що виконують функції нагляду і контролю за ризиками, а також на рівні керівництва Банку.

Система управління ризиками у Банку складається з трьох компонентів:

- об'єкт управління (банківська установа), в якому відбувається процес, котрим потрібно управляти;
- суб'єкт управління (підсистема управління), який виконує функції виміру відхилень величини, що регулюється (ризик), від бажаних значень та здійснення управлінських дій шляхом різноманітних способів і прийомів з метою відновлення заданого стану об'єкта управління;
- інформація про об'єкт управління та умова керованості цим об'єктом.

З функціональної точки зору ризик-менеджмент, як система управління, складається з:

- 1)підсистеми підтримки та прийняття управлінських рішень (в тому числі моніторинг і контроль ризиків),
- 2)підсистеми виявлення (ідентифікації) та оцінки (вимірювання) ризиків,
- 3)підсистеми супроводження (нагляду та контролю) вищезазначених підсистем.

Метою цієї системи управління є забезпечення того, що:

- ризики ідентифікуються та адекватно оцінюються;
- ризики підтримуються відповідно до рівнів толерантності 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 дохідність компенсує прийняті ризики;
- розподіл капіталу відповідає наявним ризикам;
- забезпечується рання діагностика кризових станів по Банку в цілому та за окремими напрямками діяльності;
- система заохочення Банку узгоджена з прийнятими рівнями толерантності до ризиків.

Ризик-менеджмент охоплює всі напрями діяльності Банку, які впливають на його профіль ризиків. Це передбачає прийняття рішень та вжиття заходів, спрямованих на уникнення, переведення, страхування, хеджування, встановлення лімітів або прийняття ризику.

6.5Карта ризиків Банку

Карта ризиків Банку виглядає наступним чином:

Клас ризиківКатегорія ризиківПідкатегорія

ФІНАНСОВІ РИЗИКИ

Ризик ліквідностіБалансовий ризик

Ризик ліквідності ринку

Процентний ризик банківської книги Ризик розривів

Базисний ризик

Ризик опціонності

РИНКОВІ РИЗИКИ

Процентний ризик торгової книги

Валютний ризикТрансляційний ризик (ризик відкритої валютної позиції)

Транзакційний ризик

Ціновий ризикРизик відкритої позиції в цінних паперах

Базисний ціновий ризик

Товарний ризик

КРЕДИТНІ РИЗИКИРизик дефолтуРизик позичальника

Ризик емітента

Ризик кореспондента

Ризик дебітора

Ризик кредитного спреду

Розрахунковий ризикРизик розрахункових систем

Ризик неотримання зустрічного платежу/поставки

Передрозрахунковий ризик (ризик заміщення)

НЕПРЯМІ РИЗИКИ

НЕПРЯМІОпераційний ризик

Внутрішнє шахрайство

Зовнішнє шахрайство

Управління персоналомта охорона праці

Клієнти, продукти та норми ділової практики
Пошкодження або знищення активів
Унеможливлення діяльності та функціонування систем
Виконання переказів, надання платіжних доручень у здійсненні переказів, та управління процесами
Юридичний ризик
Складові частини операційного ризику
Інформаційний ризик
Компласенс ризик
Компласенс ризик фінансового моніторингу
Ризик конфлікту інтересів
Стратегічний ризик
Ризик репутації
Системний ризик

Всі категорії фінансових ризиків мають портфельну складову.

Банк оцінює та управляє суттєвими ризиками, зокрема:

- ризики ліквідності;
- процентні ризики;
- валютні ризики;
- цінові ризики;
- кредитні ризики;
- операційні ризики;
- компласенс ризики
- ризик конфлікту інтересів
- компласенс ризик фінансового моніторингу.

З точки зору структурної організації, Банк приймає комбіновану модель управління ризиками, тобто управління відбуватиметься на трьох рівнях:

- загальнобанківський;
- середній;
- операційний.

Відповідно до вимог Постанови НБУ «Про затвердження Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах» від 11.06.2018 №64, Банк з 1.02.2019 р. реорганізував систему управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;
- друга лінія - на рівні Служби управління ризиків та Служби компласенс;
- третя лінія - на рівні Служби внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками у Банку.

В Банку визначені механізми та відповідальні особи, які відповідають за належне забезпечення обміном інформацією між окремими структурними підрозділами Банку для ефективної взаємодії на всіх організаційних рівнях.

Банк під час визначення/зміни організаційної структури системи управління ризиками враховує необхідність забезпечення взаємозаміни працівників. У свої діяльності Банк забезпечує управління ризиками, на які наражається, дотримуючись впровадженої моделі трьох ліній захисту.

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

Основні види ризиків, на які Банк наражався у 2018 році, пов'язані зі структурою кредитного та інвестиційного портфелів. Протягом звітного періоду Банк приділяв особливу увагу наступним видам ризиків: кредитному, ліквідності, процентному, ринковому, валютному та операційному. Розробка нової стратегії у середині року вплинула на застосування Банком посиленого контролю за кредитним та процентним ризиками. Висока конкуренція з боку інших Банків у секторі корпоративного кредитування, наражала Банк на зменшення відсоткових ставок, та, як наслідок, зменшення показників маржі та прибутку. Банком були розроблені нові продуктові лінійки з кредитування, та впроваджені нові продукти для МСБ. Це надало Банку можливість диверсифікувати кредитний портфель, знизити ризики концентрації та збільшити свою маржинальність при однакових показниках обсягу кредитного портфелю. Ризик ліквідності оцінювався як помірний. У серпні місяці керівництвом було прийнято рішення щодо

збільшення пасивів Банку за рахунок підвищення ставок за депозитами на 1%. Це призвело до збільшення депозитного портфелю Банку на часовому інтервалі від 3-х до 6-і місяців, а також надало можливість збільшити вкладення в активні операції та, при деякому зменшенні ліквідності у банківській системі у вересні-жовтні, контролювати процес.

Темпи інфляції наприкінці року збільшилися, тому Національний банк України планомірно підвищував облікову ставку до 18% річних, що також відображалось на вартості ресурсів в цілому по банківській системі. Банк здійснював кредитування клієнтів на підставі прийнятих КУАП ставок розміщення. Управління валютною позицією було ефективним, а рішення, що приймалися щодо управління валютною позицією, дозволили Банку не наражатися на валютний ризик, який на протязі всього року був мінімальний.

Операційні 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 нормативних актів Національного банку України та окремих програм, діючих у Банку. На протязі всього 2018 року Банк поступово знижував обсяг кредитів, наданих пов'язаним особам за рахунок їх погашення, що також зменшує відповідні ризики концентрації кредитного портфелю.

Банком протягом 2018 року проводилися роботи щодо оновлення ІТ технологій, розширення мережі, 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.

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. Корпоративне управління ПАТ "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 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://www.ukrcapital.com.ua/index.php/compliance>.

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

Банком не застосовувались інші кодекси корпоративного управління.

всю відповідну інформацію про практику корпоративного управління, застосовувану 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 2018 року відхилень від затверджених Принципів корпоративного управління ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" не було.

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	23.04.2019	
Кворум зборів, %	86,47	

Опис: Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:

1. Обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень.
2. Затвердження порядку проведення Загальних зборів.
3. Розгляд звіту Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» про результати діяльності за 2018 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради.
4. Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2018 рік.
5. Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності та річного звіту ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2018 р.
6. Розгляд висновку (звіту) зовнішнього аудиту по результатах перевірки діяльності ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2018 р. та затвердження заходів за результатами його розгляду.
7. Розподіл прибутку ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за підсумками 2018 року.
8. Про припинення повноважень членів Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».
9. Обрання членів Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».
10. Затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради Банку, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради Банку.
11. Затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради ПАТ «БАНК УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у новій редакції.

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 – Мельниченко Т.Р., член лічильної комісії – Дубогрій І.П., 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 – 159 729 023 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 проведення Загальних зборів та затвердити наступний регламент: доповіді та виступи до 15 хвилин, відповіді на запитання до 10 хвилин.
Підсумки голосування: за – 159 729 023 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:
Затвердити звіт Наглядової ради та затвердити заходи за результатами його розгляду. Визнати роботу Наглядової ради Банку у 2018 році задовільною.
Підсумки голосування: за – 159 729 023 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:
Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2018 рік.
Підсумки голосування: за – 159 729 023 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:
Затвердити результати фінансово-господарської діяльності ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2018 рік.
Затвердити річний звіт (річну фінансову звітність) ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2018 р.
Підсумки голосування: за – 159 729 023 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:
Затвердити заходи за результатами розгляду висновку (звіту) зовнішнього аудиту по результатах перевірки діяльності ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2018 рік та доручити здійснення контролю за виконанням плану заходів Наглядовій раді Банку.
Підсумки голосування: за – 159 729 023 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 2018 рік у сумі 11 322 677,02 (одинадцять мільйонів триста двадцять дві тисячі шістсот сімдесят сім) гривень 02 копійки розподілити наступним чином:
- 570 000,00 (п'ятсот сімдесят тисяч) гривень 00 копійок, що становить 5,03% від отриманого банком прибутку за 2018 рік відрахувати до резервного фонду банку. Загальний розмір резервного фонду банку буде становити 9 150

000,00 (дев'ять мільйонів сто п'ятдесят тисяч) гривень 00 копійок;

- решту прибутку у сумі – 10 752 677,02 (десять мільйонів сімсот п'ятдесят дві тисячі шістсот сімдесят сім) гривень 02 копійки залишити нерозподіленим;

- дивіденди не нараховувати та не виплачувати.

Питання щодо виплати дивідендів за рахунок нерозподіленого прибутку та/або спрямування прибутку на збільшення статутного капіталу Банку розглянути на позачергових Загальних зборах акціонерів.

Доручити Наглядовій раді провести позачергові Загальні збори акціонерів одразу після реєстрації звіту про результати поточної емісії акцій, у встановленому законодавством порядку.

Підсумки голосування: за –159 729 023 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:

Припинити з 24.04.2019 року повноваження членів Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у складі: Голова Наглядової ради - Доценка Борис Борисович, члени Наглядової ради: Масюк Яніна Петрівна, Бокій Олег Анатолійович, Євдокимов Валерій Олександрович, Прядко Олег Анатолійович.

З дати припинення повноважень припиняється дія цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), укладених з членами Наглядової ради (у тому числі з Головою Наглядової ради).

Підсумки голосування: за –159 729 023 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:

Обрати членами Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з набуттям повноважень з 24 квітня 2019 року на строк не більший ніж три роки наступних осіб:

- Доценка Бориса Борисовича;

- Масюк Яніну Петрівну;

- Бокія Олега Анатолійовича;

- Євдокимова Валерія Олександровича;

- Хромова Олексія Анатолійовича.

Підсумки голосування

За обрання членом Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з набуттям повноважень з 24 квітня 2019 року Доценка Бориса Борисовича віддано – 159 729 023 голос акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій;

За обрання членом Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з набуттям повноважень з 24 квітня 2019 року Масюк Яніну Петрівну віддано – 159 729 023 голос акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій;

За обрання членом Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з набуттям повноважень з 24 квітня 2019 року Бокія Олега Анатолійовича віддано – 159 729 023 голос акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій;

За обрання членом Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з набуттям повноважень з 24 квітня 2019 року Євдокимова Валерія Олександровича віддано –159 729 023 голос акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій;

За обрання членом Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з набуттям повноважень з 24 квітня 2019 року Хромова Олексія Анатолійовича віддано –159 729 023 голос акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій.

Рішення прийняте.

10. По десятому питанню порядку денного:

Затвердити умови цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради та встановити розмір їх винагороди на рівні визначеному у проектах договорів. Уповноважити Голову Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на підписання цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що будуть укладені з членами Наглядової ради.

Підсумки голосування: за –159 729 023 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:

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

Підсумки голосування: за –159 729 023 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	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	17.01.2019	
Кворум зборів, %	75,05	
<p>Опис: 03.12.2018 р. Наглядовою радою ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», протокол № 129, було прийнято рішення провести 17.01.2019 р. позачергові Загальні збори акціонерів ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з метою прийняття акціонерами рішення щодо внесення змін до статуту ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», пов'язаних зі збільшенням статутного капіталу ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» припинення повноважень членів Наглядової ради та обрання членів Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».</p> <p>Перелік питань, що розглядалися на Загальних зборах:</p> <p>1. Обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень.</p> <p>2. Затвердження порядку проведення Загальних зборів.</p> <p>3. Внесення змін до Статуту та затвердження Статуту ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у новій редакції.</p> <p>4. Затвердження нової редакції:</p> <p>Положення про Загальні збори акціонерів ПАТ «БАНК УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;</p> <p>Положення про Наглядову раду ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;</p> <p>Положення про Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;</p> <p>Принципів корпоративного управління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».</p> <p>5. Про припинення повноважень членів Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».</p> <p>6. Обрання членів Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».</p> <p>7. Затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради.</p> <p>8. Затвердження розміру дивідендів, які будуть направлені на виплату акціонерам ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з нерозподіленого прибутку минулих років.</p> <p>Пропозиції до переліку питань порядку денного не подавалися.</p> <p>Результати розгляду питань порядку денного:</p> <p>За результатами голосування прийняті наступні рішення:</p> <p>1. По першому питанню порядку денного:</p> <p>Обрати лічильну комісію у наступному складі: Голова лічильної комісії – Павленко С.Д., член лічильної комісії – Дубогрій І.П., секретар лічильної комісії – Волошина Л.В.</p> <p>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.</p> <p>Підсумки голосування: за –138 624 401 голос, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.</p> <p>Рішення прийняте.</p> <p>2. По другому питанню порядку денного:</p> <p>Затвердити наступний порядок проведення Загальних зборів та затвердити наступний регламент: доповіді та виступи до 15 хвилин, відповіді на запитання до 10 хвилин.</p> <p>Підсумки голосування: за –138 624 401 голос, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.</p> <p>Рішення прийняте.</p> <p>3. По третьому питанню порядку денного:</p> <p>Внести зміни до Статуту та затвердити Статут ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у новій редакції.</p> <p>Підсумки голосування: за –138 624 401 голос, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.</p> <p>Рішення прийняте.</p> <p>4. По четвертому питанню порядку денного:</p> <p>Затвердити у новій редакції:</p> <p>Положення про Загальні збори акціонерів ПАТ «БАНК УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;</p> <p>Положення про Наглядову раду ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;</p> <p>Положення про Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;</p> <p>Принципи корпоративного управління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».</p> <p>Підсумки голосування: за –138 624 401 голос, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.</p> <p>Рішення прийняте.</p> <p>5. По п'ятому питанню порядку денного:</p> <p>Припинити 17.01.2019 року повноваження членів Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у складі: Голова Наглядової ради - Доценко Борис Борисович, члени Наглядової ради: Масюк Яніна Петрівна, Бокій Олег Анатолійович, Євдокимов Валерій Олександрович, Прядко Олег Анатолійович, Берест Костянтин Євгенович.</p> <p>З дати припинення повноважень припиняється дія цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), укладених з членами Наглядової ради (у тому числі з Головою Наглядової ради).</p> <p>Підсумки голосування: за –138 624 401 голос, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.</p>		

зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.

Рішення прийняте.

6. По шостому питанню порядку денного:

Обрати членами Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з набуттям повноважень з 18 січня 2019 року на строк не більший ніж три роки наступних осіб:

- Доценка Бориса Борисовича;
- Масюк Яніну Петрівну;
- Бокія Олега Анатолійовича;
- Євдокимова Валерія Олександровича;
- Прядка Олега Анатолійовича.

Підсумки голосування:

За обрання членом Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з набуттям повноважень з 18 січня 2019 року Доценка Бориса Борисовича віддано – 138 624 401 голос акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій;

За обрання членом Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з набуттям повноважень з 18 січня 2019 року Масюк Яніну Петрівну віддано – 138 624 401 голос акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій;

За обрання членом Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з набуттям повноважень з 18 січня 2019 року Бокія Олега Анатолійовича віддано – 138 624 401 голос акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій;

За обрання членом Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з набуттям повноважень з 18 січня 2019 року Євдокимова Валерія Олександровича віддано — 138 624 401 голос акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій;

За обрання членом Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з набуттям повноважень з 18 січня 2019 року Прядка Олега Анатолійовича віддано — 138 624 401 голос акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій.

Рішення прийняте.

7. По сьомому питанню порядку денного:

Затвердити умови цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради та встановити розмір їх винагороди на рівні визначеному у проектах договорів. Уповноважити Голову Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на підписання цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що будуть укладені з членами Наглядової ради.

Підсумки голосування: за –138 624 401 голос, 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:

Частину нерозподіленого прибутку минулих років у сумі 18 518 625,00 (вісімнадцять мільйонів п'ятсот вісімнадцять тисяч шістсот двадцять п'ять) гривень 00 копійок затвердити, як розмір дивідендів з нерозподіленого прибутку минулих років, та направити на виплату акціонерам ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з урахуванням вимог чинного законодавства України.

Підсумки голосування: за –18 500 106 голосів, що складає 13,35% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – 120 124 295 голосів, що складає 86,65% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; утримались – немає.

Рішення не прийняте.

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	25.10.2018	
Кворум зборів, %	86,47	
Опис: 17.09.2018 р. Наглядовою радою ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», протокол № 87, було прийнято рішення провести 25.10.2018 р. позачергові Загальні збори акціонерів ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з метою прийняття акціонерами рішення про збільшення статутного капіталу ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» шляхом розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків та проведення емісії акцій (із зазначенням учасників розміщення, припинення повноважень членів Наглядової ради та обрання членів Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».		
Перелік питань, що розглядалися на Загальних зборах:		
1.Обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень.		
2.Затвердження порядку проведення Загальних зборів.		
3.Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» шляхом розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.		
4.Прийняття рішення про емісію акцій (із зазначенням учасників розміщення).		
5.Визначення уповноваженого органу ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», якому надаються повноваження щодо:		
- визначення (затвердження) ціни розміщення акцій під час реалізації переважного права та розміщення акцій у процесі емісії;		
- залучення до розміщення андеррайтера;		
- прийняття рішення про дострокове закінчення розміщення у процесі емісії акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено);		
- затвердження результатів емісії акцій;		
- затвердження звіту про результати емісії акцій;		
- прийняття рішення про відмову від емісії акцій;		
- повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі визнання емісії недійсною або незатвердження в установлені законодавством строки результатів емісії акцій органом емітента, уповноваженим приймати таке рішення, або невнесення в установлені законодавством строки змін до статуту, або у разі прийняття рішення про відмову від емісії акцій;		
- повідомлення кожного акціонера (у разі неприйняття загальними зборами рішення про невикористання переважного права), який має переважне право на придбання розміщуваних акціонерним товариством акцій, про можливість реалізації такого права в порядку, встановленому Законом України «Про акціонерні товариства».		
6.Визначення уповноваженої особи ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», якій надаються повноваження:		
- проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, щодо яких прийнято рішення про емісію;		
- проводити дії щодо забезпечення розміщення акцій;		
- проводити дії щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу Банком належних їм акцій.		
7. Про припинення повноважень членів Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».		
8.Обрання членів Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».		
9.Затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради Банку.		
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 – Павленко С.Д., член лічильної комісії – Дубогрій І.П., 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 – 159 729 023 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 проведення Загальних зборів та затвердити наступний регламент: доповіді та виступи до 15 хвилин, відповіді на запитання до 10 хвилин.		
Підсумки голосування: за – 159 729 023 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:		
Збільшити статутний капітал ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на суму 12000960,00 гривень (дванадцять		

мільйонів дев'ятсот шістдесят гривень 00 копійок) шляхом розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості 1,08 грн. (одна гривня вісім копійок) кожна у кількості 11112000 (одинадцять мільйонів сто дванадцять тисяч) штук за рахунок додаткових внесків.

Підсумки голосування: за – 159 729 023 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 рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції, із зазначенням учасників розміщення).

Підсумки голосування: за – 159 729 023 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:

В зв'язку з прийняттям рішення про емісію акцій надати Наглядовій раді ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» повноваження щодо:

- визначення (затвердження) ціни розміщення акцій під час реалізації переважного права та розміщення акцій у процесі емісії;
- залучення до розміщення андеррайтера;
- прийняття рішення про дострокове закінчення розміщення у процесі емісії акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено);
- затвердження результатів емісії акцій;
- затвердження звіту про результати емісії акцій;
- прийняття рішення про відмову від емісії акцій;
- повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі визнання емісії недійсною або незатвердження в установлені законодавством строки результатів емісії акцій органом емітента, уповноваженим приймати таке рішення, або невнесення в установлені законодавством строки змін до статуту, або у разі прийняття рішення про відмову від емісії акцій;
- повідомлення кожного акціонера (у разі неприйняття загальними зборами рішення про невикористання переважного права), який має переважне право на придбання розміщуваних акціонерним товариством акцій, про можливість реалізації такого права в порядку, встановленому Законом України «Про акціонерні товариства».

Підсумки голосування: за – 159 729 023 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:

В зв'язку з прийняттям рішення про емісію акцій уповноважити Голову Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»:

- проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, щодо яких прийнято рішення про емісію;
- проводити дії щодо забезпечення розміщення акцій;
- проводити дії щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу Банком належних їм акцій.

Підсумки голосування: за – 159 729 023 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:

Припинити з 26.10.2018 року повноваження членів Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у складі: Голова Наглядової ради - Доценко Борис Борисович, члени Наглядової ради: Масюк Яніна Петрівна, Бокій Олег Анатолійович, Євдокимов Валерій Олександрович, Дідух Назар Орестович, Прядко Олег Анатолійович.

З дати припинення повноважень припиняється дія цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), укладених з членами Наглядової ради (у тому числі з Головою Наглядової ради).

Підсумки голосування: за – 159 729 023 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.

Обрати членами Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з набуттям повноважень 26 жовтня 2018 року на строк не більший ніж три роки наступних осіб:

- Доценка Бориса Борисовича;
- Масюк Яніну Петрівну;
- Бокія Олега Анатолійовича;
- Прядка Олега Анатолійовича;
- Євдокимова Валерія Олександровича;
- Береста Костянтина Євгеновича.

Підсумки голосування:

За обрання членом Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з набуттям повноважень 26 жовтня 2018 року Доценка Бориса Борисовича віддано – 159 729 023 голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій;

За обрання членом Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з набуттям повноважень 26 жовтня 2018 року Масюк Яніну Петрівну віддано – 159 729 023 голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій;

За обрання членом Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з набуттям повноважень 26 жовтня 2018 року Бокія Олега Анатолійовича віддано – 159 729 023 голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій;

За обрання членом Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з набуттям повноважень 26 жовтня 2018 року Прядка Олега Анатолійовича віддано – 159 729 023 голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій;

За обрання членом Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з набуттям повноважень 26 жовтня 2018 року Євдокимова Валерія Олександровича віддано – 159 729 023 голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій;

За обрання членом Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з набуттям повноважень 26 жовтня 2018 року Береста Костянтина Євгеновича віддано – 159 729 023 голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій.

Рішення прийняте.

9. По дев'ятому питанню порядку денного.

Затвердити умови цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради та встановити розмір їх винагороди на рівні визначеному у проектах договорів.

Уповноважити Голову Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на підписання цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що будуть укладені з членами Наглядової ради Банку.

Підсумки голосування: за – 159 729 023 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	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	24.04.2018	
Кворум зборів, %	86,47	

Опис: Перелік питань, що розглядалися на Загальних зборах:

- Обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень.
 - Затвердження порядку проведення Загальних зборів.
 - Розгляд звіту Правління Банку про результати діяльності за 2017 р. та затвердження заходів за результатами його розгляду. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління Банку.
 - Розгляд звіту Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» про результати діяльності за 2017 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради.
 - Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності та річного звіту ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2017 р.
 - Розгляд висновку (звіту) зовнішнього аудиту по результатах перевірки діяльності ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2017 р. та затвердження заходів за результатами його розгляду.
 - Розподіл прибутку(покриття збитків) ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за підсумками 2017 року.
 - Про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».
 - Визначення кількісного складу Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».
 - Обрання членів Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».
 - Обрання Голови Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».
 - Затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів, що укладатимуться з Головою та членами Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами Наглядової ради.
 - Про зміну типу акціонерного товариства ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».
 - Внесення змін до Статуту Банку та затвердження Статуту ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у новій редакції.
 - Затвердження нової редакції:

Положення про Загальні збори акціонерів ПАТ «БАНК УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» ;

Положення про Наглядову раду ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;

Положення про Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

Принципів корпоративного управління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».
 - Затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради ПАТ «БАНК УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
 - Розподіл нерозподіленого прибутку (чистого прибутку, не виплаченого ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у вигляді дивідендів його акціонерам) минулих років.
- За пропозицією акціонера, який володіє більше 5 відсотків голосуючих акцій, у відповідності до вимог ст. 38 Закону України «Про акціонерні товариства», до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» були внесені зміни.
- 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 – Гончарова О.Ю., член лічильної комісії - Пількевич Н.М., секретар лічильної комісії - Волошина Л.В.

Вважати повноваження лічильної комісії припиненими після підписання протоколів про підсумки голосування з усіх питань порядку денного та надання документів за результатами діяльності комісії Голові Загальних зборів.

Підсумки голосування: за –159 729 023 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 проведення Загальних зборів та затвердити наступний регламент: доповіді та виступи до 15 хвилин, відповіді на запитання до 10 хвилин.

Підсумки голосування: за –159 729 023 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 Правління Банку без зауважень та заходів. Визнати роботу Правління Банку у 2017 році задовільною.

Підсумки голосування: за – 141 228 917 голосів, що складає 88,42% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – 18 500 106 голосів, що складає 11,58% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій.

Рішення прийняте
 - По четвертому питанню порядку денного:

Затвердити звіт Наглядової ради Банку без зауважень та заходів. Визнати роботу Наглядової ради Банку у 2017 році задовільною.

Підсумки голосування: за – 141 228 917 голосів, що складає 88,42% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – 18 500 106 голосів, що складає 11,58% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій.

зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – 18 500 106 голосів, що складає 11,58% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій.

Рішення прийняте

5. По п'ятому питанню порядку денного:

Затвердити результати фінансово-господарської діяльності ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2017 рік.

Затвердити річний звіт (річну фінансову звітність) ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2017 р.

Підсумки голосування: за –159 729 023 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:

Затвердити заходи за результатами розгляду висновку (звіту) зовнішнього аудиту по результатах перевірки діяльності ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2017 рік.

Підсумки голосування: за –159 729 023 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:

Рішення №1:

Чистий прибуток банку за 2017 рік, що склав 10344707,92 гривень розподілити наступним чином:

- 520 000,00 гривень, що становить 5,03% від отриманого банком прибутку за 2017 рік відрахувати до резервного фонду банку, загальний розмір резервного фонду банку буде становити 8 580 000 гривень;

- решту прибутку сумі 9 824 707,92 гривень залишити нерозподіленим,

- дивіденди не нараховувати та не виплачувати.

Підсумки голосування: за – 141 228 917 голосів, що складає 88,42% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – 18 500 106 голосів, що складає 11,58% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; утримались – немає.

Рішення прийняте

Рішення №2:

Чистий прибуток банку за 2017 рік, який склав 10 344 707,92 (десять мільйонів триста сорок чотири тисячі сімсот сім) гривень 92 копійки, розподілити наступним чином:

520 000,00 (п'ятсот двадцять тисяч) гривень 00 копійок, що становить 5,03% від отриманого банком прибутку за 2017 рік відрахувати до резервного фонду банку. Загальний розмір резервного фонду банку буде становити 8 580 000,00 (вісім мільйонів п'ятсот вісімдесят) гривень 00 копійок;

решту прибутку у сумі 9 824 707,92 (дев'ять мільйонів вісімсот двадцять чотири тисячі сімсот) гривень 92 копійки затвердити, як розмір річних дивідендів за 2017 рік, та направити на виплату безпосередньо акціонерам банку, з урахуванням вимог чинного законодавства України.

Підсумки голосування: за –18 500 106 голосів, що складає 11,58% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – 141 228 917 голосів, що складає 88,42% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; утримались – немає.

Рішення не прийняте.

8. По восьмому питанню порядку денного.

Припинити 25 квітня 2018 року повноваження Голови Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»

Доценка Бориса Борисовича та членів Наглядової ради

ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»: Масюк Яніни Петрівни, Бокія Олега Анатолійовича, Євдокимова Валерія Олександровича, Дідуха Назара Орестовича.

З дати припинення повноважень (відкликання) припиняється дія цивільно-правових та трудових договорів (контрактів), укладених з членами Наглядової ради (у тому числі з Головою Наглядової ради).

Підсумки голосування: за –159 729 023 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.

Визначити склад Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у кількості 6 (шість) осіб.

Підсумки голосування: за –159 729 023 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.

Обрати членами Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з набуттям повноважень 25 квітня 2018 року на строк не біль ніж до наступних річних Загальних зборів акціонерів, наступних осіб:

- Доценка Бориса Борисовича;

- Масюк Яніну Петрівну;

- Бокія Олега Анатолійовича;

- Прядко Олега Анатолійовича;

- Дідуха Назара Орестовича.

- Євдокимова Валерія Олександровича

Підсумки голосування:

За обрання членом Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з набуттям повноважень 25 квітня

2018 року Доценка Бориса Борисовича віддано – 159 729 023 голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій;
За обрання членом Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з набуттям повноважень 25 квітня 2018 року Масюк Яніну Петрівну віддано – 159 729 023 голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій;
За обрання членом Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з набуттям повноважень 25 квітня 2018 року Бокія Олега Анатолійовича віддано – 159 729 023 голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій;
За обрання членом Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з набуттям повноважень 25 квітня 2018 року Прядко Олега Анатолійовича віддано – 159 729 023 голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій;
За обрання членом Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з набуттям повноважень 25 квітня 2018 року Дідуха Назара Орестовича віддано – 159 729 023 голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій;
За обрання членом Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з набуттям повноважень 25 квітня 2018 року Євдокимова Валерія Олександровича віддано – 159 729 023 голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій;
Рішення прийняте
11. Про підсумки голосування по одинадцятому питанню порядку денного.
Обрати Головою Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» Доценка Бориса Борисовича з набуттям повноважень 25 квітня 2018 року.
Підсумки голосування: за – 159 729 023 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.
Рішення прийняте
12. По дванадцятому питанню порядку денного.
Затвердити умови договорів, що укладатимуться з Головою та членами Наглядової Ради та встановити розмір їх винагороди на рівні визначеному у проектах договорів.
Уповноважити Голову Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на підписання трудових та цивільно-правових договорів, що будуть укладені з Головою та членами Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».
Підсумки голосування: за – 159 729 023 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.
Рішення прийняте
13. По тринадцятому питанню порядку денного.
Тип акціонерного товариства ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» не змінювати, залишити публічним акціонерним товариством.
Підсумки голосування: за – 159 729 023 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.
Рішення прийняте
14. По чотирнадцятому питанню порядку денного.
Внести зміни до Статуту Банку та затвердити Статут ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у новій редакції.
Підсумки голосування: за – 159 729 023 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.
Рішення прийняте
15. По п'ятнадцятому питанню порядку денного.
Затвердити у новій редакції:
Положення про Загальні збори акціонерів ПАТ «БАНК УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;
Положення про Наглядову раду ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;
Положення про Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».
Принципи корпоративного управління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».
Підсумки голосування: за – 159 729 023 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.
Рішення прийняте
16. По шістнадцятому питанню порядку денного.
Затвердити Положення про винагороду членів Наглядової ради ПАТ «БАНК УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».
Підсумки голосування: за – 159 729 023 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.
Рішення прийняте
17. По сімнадцятому питанню порядку денного.
Нерозподілений прибуток банку, який склав 9 191 520,40 (дев'ять мільйонів сто дев'яносто одна тисяча п'ятсот двадцять) гривень 40 копійок, затвердити як розмір дивідендів за минулі роки, та направити на виплату безпосередньо акціонерам банку, з урахуванням вимог чинного законодавства України.
За – 18 500 106 голосів, що складає 11,58% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій;
проти – 141 228 917 голосів, що складає 88,42% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є

власниками голосуючих акцій;
утримались – немає.
Рішення не прийняте.

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

	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 (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?

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

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів?

	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)	д/н	

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (так/ні)

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 простих акцій товариства	д/н	
Інше (зазначити)	д/н	

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

д/н

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

д/н

4) Інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад Наглядової ради та його зміни у 2018 році:

• склад Наглядової ради з набуттям повноважень 25 квітня 2018 року, рішення Загальних зборів акціонерів від 24.04.2018 р., протокол № 1:

Голова Наглядової ради - Доценко Борис Борисович;

Члени Наглядової ради:

Масюк Яніна Петрівна;

Бокій Олег Анатолійович;

Прядко Олег Анатолійович;

Дідух Назар Орестович;

Євдокимов Валерій Олександрович.

• склад Наглядової ради з набуттям повноважень 26 жовтня 2018 року, рішення Загальних зборів акціонерів від 25.10.2018 р., протокол № 2:

Члени Наглядової ради:

Масюк Яніна Петрівна;

Бокій Олег Анатолійович;

Прядко Олег Анатолійович;

Євдокимов Валерій Олександрович;

Берест Костянтин Євгенович.

Голова Наглядової ради - Доценко Борис Борисович, рішення Наглядової ради від 26.10.2018 р., протокол № 105.

Протягом 2018 року Наглядовою радою Банку регулярно проводились засідання, хід яких та прийняті рішення зафіксовано у протоколах, в цілому розглядалися такі ключові питання, а саме:

- Затвердження рішень Кредитного комітету;
- Затвердження бюджету Банку;
- Затвердження організаційної структури Банку;
- Обрання аудиторської компанії для проведення зовнішнього аудиту;
- Призначення складу Правління;
- Затвердження інвестиційної політики Банку;
- Затвердження Стратегії розвитку ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" на 2018 - 2021 роки та затвердження Бізнес-плану діяльності ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2018-2023 рр.;
- Затвердження Аудиторських звітів за результатами внутрішніх аудиторських перевірок; затвердження звіту внутрішнього аудиту про роботу Служби внутрішнього аудиту за 2018 рік; затвердження 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 аудиту; затвердження ризик-орієнтованого плану роботи Служби внутрішнього аудиту на 2019 рік;
- Затвердження звітів щодо організації та функціонування системи ризик-менеджменту та стану ризикових позицій;
- Інші рішення.

Склад Правління та його зміни у 2018 році:

•склад Правління з 20.02.2018 р., рішення Наглядової ради від 19.02.2018 р., протокол № 14 від 19.02.2018 р.:

Голова Правління - Тіхоміров О.В.

Члени Правління: Чечіль Є.М. – заступник Голови Правління,

Пилипчук Л.В. – заступник Голови Правління,

Романюк О.А. – начальник Управління фінансового моніторингу,

Продан Д.О. – начальник Управління казначейських операцій.

Виведення з 20.02.2018 року начальника Управління фінансового моніторингу Ківака Олексія Володимировича зі складу Правління.

Введення з 20.02.2018 року начальника Управління фінансового моніторингу Романюк Оксану Андріївну до складу Правління.

Звільнення 30 березня 2018 р. Тіхомірова Олександра Валентиновича з посади Голови Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», рішення Наглядової ради протокол № 32 від 30.03.2018 р. Призначення виконуючим обов'язки Голови Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» заступника Голови Правління Чечіля Євгена Миколайовича з 31 березня 2018 р., рішення Наглядової ради протокол № 32 від 30.03.2018 р.

•склад Правління з 31.03.2018 р.:

В.о. Голови Правління: Чечіль Є.М.

Члени Правління: Пилипчук Л.В. – заступник Голови Правління,

Романюк О.А. – начальник Управління фінансового моніторингу,

Продан Д.О. – начальник Управління казначейських операцій.

Призначення на посаду Голови Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» Корякіна Івана Михайловича з 03 вересня 2018 року зі вступом на посаду з наступного робочого дня з дня погодження Національним Банком України його кандидатури на посаду Голови Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», рішення Наглядової ради від 31.08.2018 р., протокол № 78.

Продовження виконання Чечілем Євгеном Миколайовичем обов'язків Голови Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» до вступу на посаду Голови Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» Корякіна Івана Михайловича., рішення Наглядової ради від 31.08.2018 р., протокол № 78.

Припинення виконання обов'язків Голови Правління заступником Голови Правління Чечілем Євгеном Миколайовичем 20.09.2018 року, рішення Наглядової ради від 20.09.2018р., протокол № 90.

Призначення з 21.09.2018 року виконуючим обов'язки Голови Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» заступника Голови Правління Пилипчук Лілії Володимирівни, на строк - до дати вступу на посаду Голови Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» Корякіна Івана Михайловича, рішення Наглядової ради від 20.09.2018 р., протокол № 90.

•склад Правління з 21.09.2018 р.:

В.о. Голови Правління: Пилипчук Л.В.

Члени Правління: Чечіль Є.М.– заступник Голови Правління,

Романюк О.А. – начальник Управління фінансового моніторингу,

Продан Д.О. – начальник Управління казначейських операцій.

08.11.2018 р. Наглядовою радою прийнято рішення призначити з 09.11.2018 р. Яхонтову Вікторію Олегівну на посаду заступника Голови Правління, члена Правління, протокол № 111.

•склад Правління з 09.11.2018 р.

В.о. Голови Правління - Пилипчук Л.В.

Члени Правління: Чечіль Є.М. – заступник Голови Правління,

Яхонтова В.О. - заступник Голови Правління,

Романюк О.А. – начальник Управління фінансового моніторингу,

Продан Д.О. – начальник Управління казначейських операцій.

23.11.2018 р. Наглядовою радою Банку прийнято рішення припинити 23.11.2018 р. виконання обов'язків Голови Правління заступником Голови Правління Пилипчук Лілією Володимирівною в зв'язку з набуттям повноважень Голови Правління Банку Корякіна Івана Михайловича, протокол № 119.

•склад Правління з 23.11.2018 р.

Голова Правління: Корякін Іван Михайлович

Члени Правління: Чечіль Євген Миколайович – заступник Голови Правління;

Пилипчук Лілія Володимирівна – заступник Голови Правління;

Яхонтова Вікторія Олегівна – заступник Голови Правління;

Романюк Оксана Андріївна – начальник Управління фінансового моніторингу;

Продан Дмитро Олегович – начальник Управління казначейських операцій.

Протягом 2018 року Правлінням Банку регулярно проводились засідання, хід яких та прийняті рішення зафіксовано у протоколах, в цілому розглядалися такі ключові питання, а саме:

- розглядалися та затверджувалися рішення Кредитного комітету, розглядалися питання щодо проведених аудиторських перевірок Службою внутрішнього аудиту за відповідними напрямками діяльності структурних підрозділів Банку;
- погоджувалися зміни в організаційній структурі Банку;
- затверджувалися нормативні документи з врахуванням рекомендацій та вимог НБУ;
- розглядалися та затверджувалися зміни у складах комітетів Банку.
- регулярно розглядалися та затверджувалися звіти щодо подій операційно-технологічного ризику, зареєстрованих в інтерактивному веб-сервісі реєстрації та обробки повідомлень про події операційно-технологічного ризику;
- щомісячно розглядалися результати діяльності Банку;
- розглядалось питання щодо оновлення та вдосконалення офіційного веб-сайту ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».
- погоджувався План заходів щодо недопущення порушень законодавства про систему гарантування вкладів фізичних осіб в роботі ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;
- погоджувався бюджет Банку на 2019 рік;
- погоджувалась інвестиційна політика Банку;
- розглядалися та погоджувалися Стратегія розвитку ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2018 - 2021 роки та Бізнес-план діяльності ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2018-2023 рр.;
- приймалися інші рішення.

Склад наглядової ради (за наявності)

	Кількість осіб
Членів наглядової ради - акціонерів	1
Членів наглядової ради - представників акціонерів	1
Членів наглядової ради - незалежних директорів	4

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)

	Так	Ні
З питань аудиту		X
З питань призначень		X
З винагород		X
Інше (зазначити)	Структура Наглядової ради передбачає чіткий, узгоджений розподіл обов'язків і повноважень, що включає обов'язки і повноваження Наглядової ради та Правління Банку, підрозділів бізнесу, контролю та інших підрозділів.	

У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності, а також інформація щодо кількості засідань та яких саме комітетів наглядової ради

Комітети у складі Наглядової ради станом на 31.12.2018 року відсутні.
д/н

Персональний склад наглядової ради

Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Незалежний член	
		Так	Ні
Доценко Борис Борисович	Голова Наглядової ради		X
Опис: Освіта:Вища, Київський національний університет внутрішніх справ, юрист, Міжнародна Кадрова Академія, менеджмент організацій, економіка та управління бізнесом			

<p>інформація про діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність. В інших юридичних особах не працює, іншої діяльності не здійснює Незалежність в прийнятті рішень: Акціонер банку, не знаходиться під впливом інших акціонерів та/або виконавчого органу Банку при прийнятті рішень на засіданнях Наглядової ради. За результатом проведеної річної оцінки діяльності Наглядової ради ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" в цілому та кожного з членів Наглядової ради окремо за 2018 рік. За результатом проведеної річної оцінки діяльності Наглядової ради ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" в цілому та кожного з членів Наглядової ради окремо за 2018 рік. Діяльність та рівень підготовки до засідань Доценка Б.Б. оцінено, як "відмінно"/"на високому рівні".</p>			
Масюк Яніна Петрівна	Член Наглядової ради		X
<p>Опис: Освіта Вища, Полтавський університет споживчої кооперації, факультет «Фінанси», економіст; Національний Технічний Університет Нафти і Газу, за фахом інженер- механік газонафтопроводів та газонафтоосхович Інформація про діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність :Основне місце роботи: Начальник відділу реалізації природного газу ТОВ «НВП КОМПАНІЯ «УКРГАЗІНВЕСТ». Незалежність в прийнятті рішень:Представник акціонера Банку Белашова С. В., який не обмежував повноваження свого представника при прийнятті рішень, як члена Наглядової ради. Функціональні обов'язки:Член Наглядової ради має повноваження та виконує обов'язки колегіально у складі Наглядової ради відповідно до чинного законодавства України, Статуту Банку та Положення про Наглядову раду ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ". За результатом проведеної річної оцінки діяльності Наглядової ради ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" в цілому та кожного з членів Наглядової ради окремо за 2018 рік. Діяльність та рівень підготовки до засідань Масюк Я.П. оцінена, як "добре"/"на достатньому рівні".</p>			
Бокій Олег Анатолійович	Член Наглядової ради	X	
<p>Опис: Освіта:Вища, Київська Вища Банківська Школа Міжнародного інституту ринкових відносин і підприємництва, спеціальність «Фінанси і кредит», кваліфікація економіст, менеджер банківської справи. Інформація про діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність:В інших юридичних особах не працює, іншої діяльності не здійснює. Незалежність в прийнятті рішень:Не знаходиться під впливом акціонерів та/або виконавчого органу Банку при прийнятті рішень на засіданнях Наглядової ради, відповідає вимогам законодавства України та Національного банку України до незалежних членів Наглядової ради Функціональні обов'язки: Член Наглядової ради має повноваження та виконує обов'язки колегіально у складі Наглядової ради відповідно до чинного законодавства України, Статуту Банку та Положення про Наглядову раду ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ". За результатом проведеної річної оцінки діяльності Наглядової ради ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" в цілому та кожного з членів Наглядової ради окремо за 2018 рік. Діяльність та рівень підготовки до засідань Бокія О.А. оцінено, як "відмінно"/"на високому рівні".</p>			
Прядко Олег Анатолійович	Член Наглядової ради	X	
<p>Опис: Освіта:Вища юридична, Українська юридична академія (Харківський юридичний інститут), кваліфікація: юрист, спеціальність:правознавство. Інформація про діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність:В інших юридичних особах не працює, іншої діяльності не здійснює. Незалежність в прийнятті рішень:Не знаходиться під впливом акціонерів та/або виконавчого органу Банку при прийнятті рішень на засіданнях Наглядової ради, відповідає вимогам законодавства України та Національного банку України до незалежних членів Наглядової ради. Функціональні обов'язки:Член Наглядової ради має повноваження та виконує обов'язки колегіально у складі Наглядової ради відповідно до чинного законодавства України, Статуту Банку та Положення про Наглядову раду ПАТ "БАНК УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ". За результатом проведеної річної оцінки діяльності Наглядової ради ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" в цілому та кожного з членів Наглядової ради окремо за 2018 рік. Діяльність та рівень підготовки до засідань Прядка О.А. оцінено, як "відмінно"/"на високому рівні".</p>			

Євдокимов Валерій Олександрович	Член Наглядової ради	X	
---------------------------------	----------------------	---	--

Опис: Освіта Вища, Харківський юридичний інститут, спеціальність «правознавство», кваліфікація «юрист».
Інформація про діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність: Президент Громадської спілки «Світовий Конгрес українських юристів»; незалежність в прийнятті рішень: Не знаходиться під впливом акціонерів та/або виконавчого органу Банку при прийнятті рішень на засіданнях Наглядової ради, відповідає вимогам законодавства України та Національного банку України до незалежних членів Наглядової ради. Функціональні обов'язки: Член Наглядової ради має повноваження та виконує обов'язки колегіально у складі Наглядової ради відповідно до чинного законодавства України, Статуту Банку та Положення про Наглядову раду ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ".
За результатом проведеної річної оцінки діяльності Наглядової ради ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" в цілому та кожного з членів Наглядової ради окремо за 2018 рік. Діяльність та рівень підготовки до засідань Євдокимова В.О. оцінено, як "відмінно"/"на високому рівні".

Берест Костянтин Євгенович	Член Наглядової ради	X	
----------------------------	----------------------	---	--

Опис: 17 січня 2019 року позачерговими Загальними зборами акціонерів ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", протокол № 1, прийняте рішення припинити 17.01.2019 року повноваження членів Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у складі: член Наглядової ради – Берест Костянтин Євгенович, незалежний член, строк, протягом якого особа перебувала на даній посаді – 3 місяці, оцінка діяльності Наглядової ради ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" в цілому та кожного з членів Наглядової ради окремо за 2018 рік була проведена без участі Береста К.Є.

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.	

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)	д/н	

Чи проводилися засідання наглядової ради?

Загальний опис прийнятих на них рішень: 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.

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.

Протягом 2018 відбулось 97 засідань Наглядової ради Банку та 51 спільних засідань Наглядової ради та Правління. Проводились у формі очного/заочного засідання.

Питання, що розглядалися, були присвячені задачам розвитку Банку, вдосконаленню її внутрішніх нормативних документів, реформування корпоративного управління та створення підґрунтя для втілення удосконаленої системи менеджменту, вирішення проблем минулих періодів. Відповідно до стратегічних завдань особливу увагу Наглядова рада приділяла вирішенню найбільш актуальних питань, які безпосередньо стосуються фінансової діяльності, зокрема:

- Затвердження рішень Кредитного комітету;
- Затвердження бюджету Банку;
- Затвердження організаційної структури Банку;
- Обрання аудиторської компанії для проведення зовнішнього аудиту;
- Призначення складу Правління;
- Оцінки діяльності Правління; Затвердження інвестиційної політики Банку;
- Затвердження Стратегії розвитку ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" на 2018 - 2021 роки та затвердження Бізнес-плану діяльності ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2018-2023 рр.;
- Затвердження Аудиторських звітів за результатами внутрішніх аудиторських перевірок; затвердження звіту внутрішнього аудиту про роботу Служби внутрішнього аудиту за 2018 рік; затвердження 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 аудиту; затвердження ризик-орієнтованого плану роботи Служби внутрішнього аудиту на 2019 рік;
- Затвердження планів, звітів щодо організації, оцінки, управління та функціонування системи ризик-менеджменту та стану ризикових позицій, оцінки системи внутрішнього контролю ;
- Затвердження внутрішніх нормативних документів щодо діяльності Банку, в т.ч. системи управління ризиками, системи внутрішнього контролю, значних змін в діяльності Банку, діяльності підрозділів Банку;
- Інші рішення.

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)	Голова Наглядової ради та один з незалежних членів виконують свої обов'язки на платній основі на підставі трудових договорів, умови яких затверджені Загальними зборами акціонерів Банку. Решта членів Наглядової ради Банку виконують свої обов'язки безоплатно на підставі цивільно-правових договорів, виплата будь-якої винагороди, заохочувальних та компенсаційних виплат не	

Інформація про виконавчий орган

Склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки
--------------------------	-------------------------

Склад Правління та його зміни у 2018 році:

•склад Правління з 20.02.2018 р., рішення Наглядової ради від 19.02.2018 р., протокол № 14 від 19.02.2018 р.:

Голова Правління - Тіхоміров О.В.

Члени Правління: Чечіль Є.М. – заступник Голови Правління,

Пилипчук Л.В. – заступник Голови Правління,

Романюк О.А. – начальник Управління

фінансового моніторингу,

Продан Д.О. – начальник Управління

казначейських операцій.

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

Виведення з 20.02.2018 року начальника Управління фінансового моніторингу Ківака Олексія Володимировича зі складу Правління.
Введення з 20.02.2018 року начальника Управління фінансового моніторингу Романюк Оксану Андріївну до складу Правління.

Звільнення 30 березня 2018 р. Тіхомірова Олександра Валентиновича з посади Голови Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», рішення Наглядової ради протокол № 32 від 30.03.2018 р.
Призначення виконуючим обов'язки Голови Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» заступника Голови Правління Чечіля Євгена Миколайовича з 31 березня 2018 р., рішення Наглядової ради протокол № 32 від 30.03.2018 р.

•склад Правління з 31.03.2018 р.:
В.о. Голови Правління: Чечіль Є.М.
Члени Правління: Пилипчук Л.В. – заступник Голови Правління,

Романюк О.А. – начальник Управління фінансового моніторингу,

Продан Д.О. – начальник Управління казначейських операцій.

Призначення на посаду Голови Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» Корякіна Івана Михайловича з 03 вересня 2018 року зі вступом на посаду з наступного робочого дня з дня погодження Національним Банком України його кандидатури на посаду Голови Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», рішення Наглядової ради від 31.08.2018 р., протокол № 78.

Продовження виконання Чечілем Євгеном Миколайовичем обов'язків Голови Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» до вступу на посаду Голови Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» Корякіна Івана Михайловича., рішення Наглядової ради від 31.08.2018 р., протокол № 78.

Припинення виконання обов'язків Голови Правління заступником Голови Правління Чечілем Євгеном Миколайовичем 20.09.2018 року, рішення Наглядової ради від 20.09.2018р., протокол № 90.

Призначення з 21.09.2018 року виконуючим обов'язки Голови Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» заступника Голови Правління Пилипчук Лілії Володимирівни, на строк - до дати вступу на посаду Голови Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» Корякіна Івана Михайловича, рішення Наглядової ради від 20.09.2018 р., протокол № 90.

•склад Правління з 21.09.2018 р.:
В.о. Голови Правління: Пилипчук Л.В.
Члени Правління: Чечіль Є.М.– заступник Голови Правління,

Романюк О.А. – начальник Управління фінансового моніторингу,

Продан Д.О. – начальник Управління казначейських операцій.

08.11.2018 р. Наглядовою радою прийнято рішення призначити з 09.11.2018 р. Яхонтову Вікторію Олегівну на посаду заступника Голови Правління,

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 невтручання 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.

члена Правління, протокол № 111.

•склад Правління з 09.11.2018 р.

В.о. Голови Правління - Пилипчук Л.В.

Члени Правління: Чечіль Є.М. – заступник Голови Правління,

Яхонтова В.О. - заступник Голови Правління,

Романюк О.А. – начальник Управління

фінансового моніторингу,

Продан Д.О. – начальник Управління

казначейських операцій.

23.11.2018 р. Наглядною радою Банку прийнято рішення припинити 23.11.2018 р. виконання обов'язків Голови Правління заступником Голови Правління Пилипчук Лілією Володимирівною в зв'язку з набуттям повноважень Голови Правління Банку Корякіна Івана Михайловича, протокол № 119.

•склад Правління з 23.11.2018 р.

Голова Правління: Корякін Іван Михайлович

Члени Правління: Чечіль Євген Миколайович – заступник Голови Правління;

Пилипчук Лілія Володимирівна – заступник

Голови Правління;

Яхонтова Вікторія Олегівна – заступник Голови

Правління;

Романюк Оксана Андріївна – начальник

Управління фінансового моніторингу;

Продан Дмитро Олегович – начальник

Управління казначейських операцій.

Опис: Протягом 2018 року Правлінням Банку регулярно проводились засідання, хід яких та прийняті рішення зафіксовано у протоколах, в цілому розглядалися такі ключові питання, а саме:

•розглядалися та затверджувалися рішення Кредитного комітету, розглядалися питання щодо проведених аудиторських перевірок Службою внутрішнього аудиту за відповідними напрямками діяльності структурних підрозділів Банку;

•погоджувалися зміни в організаційній структурі Банку;

•затверджувалися нормативні документи з врахуванням рекомендацій та вимог НБУ;

•розглядалися та затверджувалися зміни у складах комітетів Банку.

•регулярно розглядалися та затверджувалися звіти щодо подій операційно-технологічного ризику, зареєстрованих в інтерактивному веб-сервісі реєстрації та обробки повідомлень про події операційно-технологічного ризику;

•щомісячно розглядалися результати діяльності Банку;

•розглядалось питання щодо оновлення та вдосконалення офіційного веб-сайту ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

•погоджувався План заходів щодо недопущення порушень законодавства про систему гарантування вкладів фізичних осіб в роботі ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;

•погоджувався бюджет Банку на 2019 рік;

•погоджувалась інвестиційна політика Банку;

•розглядалися та погоджувалися Стратегія розвитку ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2018 - 2021 роки та Бізнес-план діяльності ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2018-2023 рр.;

•приймалися інші рішення.

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

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)	так	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	ні	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 додатковий випуск 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 акції акціонерного товариства	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 власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу	ні	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так
Статут та внутрішні документи	так	ні	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 на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		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	
Виконавчий орган		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 10 відсотками голосів		X
Інше (зазначити)	д/н	

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		44,8669
2	Белашова Ліліана Іванівна		0,000001
3	Белашова Вікторія Сергіївна		4,0527
4	Федорович Євгенія Іванівна		0,000001
5	Злидар Дарія Йосипівна		1,5
6	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОКІЛ»	31040860	19,9999
7	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ»	35247177	11,3964
8	Кива Владислав Миколайович		4,1277
9	Кива Наталія Іванівна		0

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
2018 р.	© SMA	22868414	

кількість акцій	з обмеженнями	обмеження
185186250	471128	<p>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 штук простих іменних акцій, які належать 33 акціонерам банку. 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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>

8) Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення

Члени Наглядової ради Банку обираються та відкликаються акціонерами під час проведення Загальних зборів акціонерів Банку відповідно до Положення про Наглядову раду Банку, трудового 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 Банку, трудового законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

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

Оцінка відповідності керівників Банку щодо бездоганної ділової репутації та професійної придатності проводиться Наглядовою радою Банку щодо кандидатів на посади членів Правління Банку.

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.

9) Повноваження посадових осіб емітента

До повноважень та функцій Наглядової ради Банку, не віднесених до виключної компетенції передбаченої Законом України "Про акціонерні товариства", Законом України "Про банки і банківську діяльність", та Статутом 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 виключної компетенції Наглядової ради 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 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 невторчання 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) Інформація аудитора щодо звіту про корпоративне управління

Ми розглянули питання, що містяться в Звіті про корпоративне управління Звіту керівництва, стосовно:

- основних характеристик системи внутрішнього контролю і управління ризиками Банку;
- переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку;
- інформації про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку;
- порядку призначення та звільнення посадових осіб Банку;
- повноважень посадових осіб Банку,

та повідомляємо, що зазначена інформація розкрита управлінським персоналом з дотриманням вимог чинного законодавства, зокрема Законів України «Про цінні папери та фондову біржу» та «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та узгоджена з іншими частинами річного звіту.

Банк має здійснити заходи щодо запровадження вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ №64 від 11.06.2018р. (із змінами та доповненнями) згідно з графіком, визначеним цим Положенням.

Інформація, передбачена Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» (для емітентів - фінансових установ)

З повним текстом Звіту Керівництва Банку пожно ознайомитись за посиланням: