

## **VII. Звіт керівництва (звіт про управління)**

### **1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента**

У 2022 році Банк продовжив працювати в рамках Стратегії розвитку на 2021-2023 роки та Бізнес - моделі на 2022-2024 роки, якими передбачено посилення позицій Банку в цільових клієнтських сегментах та перспективних напрямках економіки, підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю та ефективності діяльності за рахунок збільшення високоприбуткових активів при умові забезпечення ліквідності й достатності капіталу, зміцнення структури корпоративного управління, вдосконалення усіх складових розвитку для забезпечення росту ринкової вартості Банку як стабільного універсального фінансового інституту, здатного посилити свої позиції на ринку фінансових послуг. Одним із найважливіших напрямків Банк виділяє поєднання традиційної і цифрової операційних моделей, впровадження діджиталізації банківських продуктів та бізнес-процесів, реалізацію концепцій ініціювання та запровадження «CRM системи» та «Системи мобільного банкінгу».

Все це підвищує роль Банку в банківській системі України та сприяє виконанню більш якісних функцій фінансового посередництва у відносинах з реальним сектором економіки та населенням.

Відповідно до класифікації видів бізнес-моделей банків, представленої у концепції комплексного ризик-орієнтованого нагляду за банками і впровадження системи Supervisory Review and Evaluation Process (SREP), вибрана стратегія Банку відповідає переходу від корпоративній бізнес – моделі з роздрібним фінансуванням до універсальної.

Вочевидь, військова агресія з боку росії протягом 2022 року вносила коригування до пріоритетних задач Банку та мала вплив на всі бізнес - процеси Банку. Так, Банк надавав найвищий пріоритет безпеці клієнтів та співробітників, та при цьому прикладав максимум зусиль для збереження достатнього рівня капіталізації та прибутку.

У 2023 році Банк працює в рамках оновленої Бізнес - моделі на 2023 рік (короткострокової Стратегії) та Бюджету Банку на 2023 рік, які складені з врахування поточних умов функціонування Банку, та основним пріоритетом яких є збереження рівня капіталу Банку та вихід протягом 2023 року на стабільну прибуткову діяльність.

### **2. Інформація про розвиток емітента**

У 2022 році Банк працював у відповідності до Стратегії розвитку на 2021-2023 рр. та відповідної до затвердженої Бізнес – моделі. Головною метою вищезазначених документів було визначення місії Банку, пріоритетів розвитку для зміцнення його ринкової позиції та підвищення ролі на фінансовому ринку України. Вони також визначили цільові сегменти, наявні та перспективні банківські продукти та операції, ринки, регіони, напрямки, у яких Банк планує досягти переваги над конкурентами, а також потреби щодо фінансових, операційно-технологічних і кадрових ресурсів.

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

Ключовими стратегічними цілями Банку у 2022 році Банк визначив:

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

Керівництво Банку усвідомлює, що в умовах нової економіки, під час жорсткої конкуренції, швидкого старіння технологій, професій, ідей, проникнення інтернету в усі частини економіки, у 2022 році діджиталізація вийшла на новий рівень важливості для Банку. Для підтримки конкурентоспроможності, вкрай необхідно використовувати можливості діджиталізації за всіма можливими напрямками та формами: клієнтський досвід, партнерство, робота з даними, впровадження інновацій, HR-стратегія та культура, управління цінністю тощо. Враховуючи це, однією з пріоритетних цілей на майбутні періоди Банк визначив впровадження діджиталізації банківських продуктів та бізнес-процесів, а саме реалізацію концепції ініціювання та запровадження CRM системи з дистанційним каналом продажу з реалізацією API сервісів та концепції системи мобільного банкінгу з дотриманням вимог законодавства щодо процедур дистанційної ідентифікації та верифікації клієнта.

В рамках ключових стратегічних цілей на 2022 рік, Банком визначаються основні фінансові цілі та цілі бізнесу на рік, які зазначаються у поточній Стратегії розвитку.

Військова агресія у 2022 році мала суттєвий вплив на всі бізнес - процеси Банку та найвищий пріоритет в рамках затвердженої Стратегії розвитку Банк надавав безпеці клієнтів та співробітників, при цьому прикладав максимум зусиль для збереження достатнього рівня капіталізації та прибутку у відповідності до впровадженого Плану дій в умовах надзвичайного режиму роботи та по забезпеченню діяльності в особливий період та поточні оперативні плани.

Протягом 2022 року Банк продовжував працювати в рамках Стратегія розвитку Банку на 2021-2023 роки. Щодо фінансових результатів на 2021-2023 роки, Банк має наступні цілі:

- стабільний рівень процентної маржі та динамічний ріст прибутковості активів та статутного капіталу;
- поступове збільшення процентної позиції Банку, у тому числі за рахунок роботи з проблемними активами та реалізації заставного майна;
- 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;
- забезпечення безперебійної роботи інформаційних систем, каналів зв'язку, забезпечення резервних джерел живлення підрозділів банку в умовах збройної агресії російської федерації;
- збереження/зменшення рівня витрат на підтримку діяльності Банку за рахунок всебічної діджиталізації процесів, а саме:
  - реалізація концепції ініціювання та запровадження «CRM системи з дистанційним каналом продажу з реалізацією API сервісів»;
  - реалізація концепції ініціювання розробки та запровадження «Системи мобільного банкінгу АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з дотриманням вимог законодавства щодо процедур дистанційної ідентифікації та верифікації клієнта;
- іншими важливими стратегічними цілями розвитку Банку на 2022-2023 роки були і залишаються також:
  - підвищення рівня корпоративного управління та менеджменту;
  - продовження оптимізації бізнес-процесів Банку;
  - вдосконалення організаційної структури Банку;
  - стандартизації банківських продуктів, які надаються клієнтам Банку;
  - удосконаленні системи ризик-менеджменту;
  - підтриманні оптимального співвідношення ліквідності і прибутковості банківської діяльності;
  - забезпеченні керівництва Банку оперативною інформацією для прийняття рішень;
  - підвищення кваліфікації персоналу, вдосконалення 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;
  - вдосконалення 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).

### **3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента**

Банком не проводились операції з деривативами та похідними цінними паперами.

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

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

- досягнення Банком довгострокових цілей, зокрема прибутковості його діяльності;
- здійснення банківської діяльності з урахуванням ризиків;
- відповідність діяльності Банку законодавству України та внутрішньобанківським документам;

- достовірність фінансової, управлінської, статистичної звітності Банку;
- чіткий розподіл обов'язків, функцій та повноважень між Наглядовою радою Банку та Правлінням банку, а також між підрозділами Банку.

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

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

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

Система внутрішнього контролю Банку здійснюється його підрозділами на трьох рівнях із застосуванням функціонування моделі трьох ліній захисту ефективного управління системи внутрішнього контролю з чітко визначеними сферами відповідальності за управління внутрішнім контролем, в т.ч. управління ризиками:

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

Документами Банку щодо СВК визначено розподіл відповідальності за ефективність системи внутрішнього контролю таким чином:

- Наглядова рада та Правління Банку несуть відповідальність за ефективність системи внутрішнього контролю;
- підрозділи першої лінії захисту Банку несуть безпосередню відповідальність за виконання заходів щодо виправлення недоліків системи внутрішнього контролю;
- підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) відповідають за якість виконання заходів із моніторингу системи внутрішнього контролю (за винятком оцінки ефективності системи внутрішнього контролю);
- підрозділ внутрішнього аудиту відповідає за якість оцінки ефективності системи внутрішнього контролю. Банком призначено на посади головних посадових осіб Банку та визначено суб'єктами управління ризиками Банку головного ризик-менеджера, начальника Служби управління ризиками та головного комплаєнс-менеджера, начальника Служби комплаєнсу.

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

Функціями Служби управління ризиками та Служби комплаєнсу щодо моніторингу системи внутрішнього контролю є:

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

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

- призначено Відповідального працівника Банку, створено окремий структурний підрозділ з ПВК/ФТ -

Службу фінансового моніторингу, яку очолює Відповідальний працівник Банку, який безпосередньо підпорядковується Наглядовій раді та звітує перед нею;

- забезпечено функціонування системи управління ризиками ВК/ФТ;

- розподілено функції з питань ПВК/ФТ між трьома лініями захисту сфери ПВК/ФТ та запроваджено внутрішній контроль з питань ПВК/ФТ;

- розроблено, затверджено та впроваджено в дію внутрішні документи Банку з питань ПВК/ФТ та управлінську звітність щодо ризиків ВК/ФТ Наглядовій раді та Правлінню Банку.

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

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

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

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

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

Наглядовою радою Банку був затверджений План роботи Служби комплаєнсу на 2022 рік, звіт про виконання якого було розглянуто Наглядовою радою Банку. Відповідно до плану були актуалізовані/вдосконалені внутрішні нормативні документи Банку з питань системи внутрішнього контролю, управління комплаєнс-ризиком, ризиком конфлікту інтересів, проводились навчання працівників Банку з питань сфери діяльності Служби комплаєнсу, в т.ч. ознайомлення з Кодексом етики, інформування всіх працівників Банку про механізм, відповідно до якого вони можуть анонімно повідомляти про неприйнятну поведінку в Банку / порушення в діяльності Банку, в т.ч. але не виключно порушення вимог законодавства чи внутрішніх процедур Банку у сфері ПВК/ФТ.

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

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

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

Результати функціонування протягом року системи внутрішнього контролю:

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

Оцінка системи внутрішнього контролю здійснювалась Службою внутрішнього аудиту під час кожного планового аудиту та в цілому за результатами аудиторських перевірок, проведених у попередньому році. Результати оцінки виносились на розгляд Комітету з питань аудиту, Наглядової ради. За результатами проведених у 2021 році внутрішніх аудиторських перевірок, ефективність системи внутрішнього контролю в Банку в цілому оцінено як «прийнятну (достатню)». Наглядовою радою та Правлінням Банку в 2022 році були здійснені заходи щодо побудови комплексної та ефективної системи внутрішнього контролю відповідно до вимог НБУ, яка в цілому відповідає видам та обсягам здійснюваних Банком операцій.

Протягом 2022 року на виконання рекомендацій Служби внутрішнього аудиту було затверджено до виконання 78 заходів. Моніторинг стану виконання рекомендацій внутрішнього аудиту здійснюється щоквартально, із звітуванням Комітету з питань аудиту, Наглядовій раді та Правлінню Банку.

Рекомендації внутрішнього аудиту були направлені на мінімізацію Банківських ризиків та управління ними, покращення системи внутрішнього контролю, підвищення ефективності (оптимізації) бізнес-процесів Банку.

Система управління ризиками

Система управління ризиками здійснюється у відповідності до прийнятих в Банку наступних документів:

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

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

Управління фінансовими ризиками Банку здійснюється у відповідності до Концепції управління ризиками в АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (далі – Концепція управління ризиками), затвердженої рішенням Наглядової ради (остання діюча на дату звіту редакція затверджена рішенням Наглядової ради Протокол від 18.03.2021 № 22). Концепція управління ризиками стосується Банку в цілому та всіх його структурних підрозділів, відділень зокрема.

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

Банком вважалися (приймалися) у 2022 році наступні суттєві фінансові ризики:

### **ФІНАНСОВІ РИЗИКИ**

1 Кредитний ризик

2 Ризик ліквідності

3 Процентний ризик банківської книги

4 Ринковий ризик, та наступні підвиди ризику:

- Валютний ризик

- Ризик волатильності.

Основні цілі та принципи управління кредитним ризиком, а також регламент, суб'єктів та інструменти управління визначені у «Політиці управління кредитним ризиком в АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»», яка затверджена рішенням Наглядової ради Протокол від 31.08.2021 № 59. Політика спрямована на встановлення та постійну актуалізацію ефективної системи управління кредитним ризиком, мінімізацію втрат, що пов'язані з кредитуванням в Банку, а також на оптимізацію існуючих процедур управління кредитним ризиком в Банку.

Протягом 2022 року Банк виконував нормативи кредитного ризику встановлені НБУ, окрім травня місяця, у зв'язку із внесенням Національним банком України до переліку пов'язаних осіб Банку 3-х позичальників, що в свою чергу призвело до порушення нормативу Н9. Станом на 01.06.2022 року банком

було усунене це порушення.

Основні цілі, політика та процеси та методи управління ризиком ліквідності визначені у «Політиці управління ризиком ліквідності в АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», яка затверджена рішенням Наглядової ради Протоколом від 31.0.2021 № 59.

Ризик ліквідності це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки. Основними завданнями управління ризиком ліквідності в Банку є:

- прогнозування можливого виникнення ризику ліквідності в Банку;
- аналіз і оцінка масштабів можливих збитків через виникнення ризику ліквідності;
- виявлення ефективних і дієвих методів зниження ризику ліквідності;
- визначення джерел, які зможуть відшкодувати отримані втрати.

Основними елементами управління ризиком ліквідності в Банку є:

- лімітування та нормування обсягів кредитних вкладень та запозичень;
- ефективне управління можливими розривами між активами та пасивами Банку;
- формування ефективної цінової політики;
- ефективне управління кредитним ризиком та іншими суттєвими ризиками Банку.

Протягом 2022 року Банком дотримувались всі нормативи ліквідності, встановлені «Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 р. № 368 (зі змінами та доповненнями), динаміка, склад структура активів та пасивів відповідає основним напрямкам розвитку Банку.

Станом на кінець дня 31 грудня 2022 року вимоги щодо дотримання нормативу LCR та NSFR виконуються. Фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCR<sub>вв</sub>) дорівнює 219,96% при нормативному значенні не менше 100%, та фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) в іноземній валюті (LCR<sub>ів</sub>) дорівнює 482,33% при нормативному значенні 100%. Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) за всіма валютами (NSFR<sub>вв</sub>) дорівнює 110,05% при нормативному значенні 90%.

Банк визначає ринковий ризик як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів

У 2022 році ринковий ризик складався із окремих видів ринкового ризику: валютного ризику; ризику волатильності та фондового ризику. Банк у своїй діяльності намагається (уникає) ризиків, що відносяться до торгової книги, тобто не займатися придбанням цінних паперів з метою перепродажу них та отримання додаткового прибутку. Придбання цінних паперів у торговий портфель здійснювалося виключно за потреби для клієнтів Банку (з метою продажу клієнтам Банку).

У 2022 році валютний ризик був підвищений у порівнянні із минулим роком у зв'язку із значним підвищенням офіційного курсу НБУ, пов'язаного із військовою агресією РФ. Але скорочення нормативів валютної позиції до 5 відсотків знизило ці ризики для банку, з огляду на діючий у 2022 році регулятивний капітал банку.

Відсутність фондового ринку в країні (його функціонування до серпня місяця у зв'язку із обмеженнями торгівлі цінними паперами) наражало банк на певні ризики, а саме: неможливість здійснювати продаж цінних паперів (ОВДП), що знаходилися в портфелі банку.

Банком не приймався у 2022 році фондовий ризик (Банк не мав торговий портфель ЦП), але Банк мав портфель державних цінних паперів та депозитних сертифікатів НБУ у портфелі «до погашення».

Станом на 01.01.2023 р. Ризик «дефолт країни» через військові дії знаходилися на середньому рівні. Державні борги обслуговуються в штатному режимі, але навантаження на бюджет країни дуже великий.

Скорочення валютних надходжень та зменшення ВВП змушує переглядати міжнародні рейтингові агентства спроможність України щодо виплат за зовнішнім боргом. Станом на 01.01.2023 р. Довго- та короткостроковий суверенний кредитний рейтинг України в іноземній валюті дорівнював «ССС+/С» з «SD/SD» та довго- та короткостроковий суверенний кредитний рейтинг України в національній валюті знаходився на рівні «ССС+/С». Банк не веде торгівлю цінними паперами, та цінні папери, що обліковуються/можуть обліковуватися у торговому портфелі можуть бути придбані виключно для продажу їх клієнтам Банку.

Станом на 01.01.2023 р. ризики кредитного спреда, процентного ризику торгової книги та товарний ризик відсутні у зв'язку з відсутністю у портфелі Банку цінних паперів крім державних (за якими ризик визначений як середній).

Основні цілі, політика та процеси управління валютним ризиком визначені у «Політиці управління ринковим ризиком в АТ «Банк «Український капітал»», яка затверджена рішенням Наглядової ради

Протокол Наглядової ради від 04.11.2021 № 77. Банк визначає валютний ризик як ймовірність того, що зміна курсів валют призведе до появи збитків через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на активи, зобов'язання та позабалансові позиції, що містяться в торговій та банківській книгах банку. Головним фактором, що впливає на розмір валютного ризику, є стан валютної позиції Банку. Основним методом управління валютним ризиком є лімітування відкритих позицій. Під лімітом відкритої валютної позиції розуміється встановлене кількісне обмеження на співвідношення між відкритою валютною позицією і власним капіталом Банку. Ліміти встановлюються Комітетом з питань управління активами та пасивами для кожної валюти окремо на конкретні терміни.

Протягом всього звітного періоду Банк дотримувався лімітів відкритої валютної позиції, встановлених Національним банком України.

Основна діяльність Банку пов'язана з залученням/розміщенням процентних зобов'язань/ активів. Тому процентний ризик банківської книги є одним із основних фінансових ризиків, на які наражається Банк. Процентний ризик банківської книги це ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу Банку та чистий процентний дохід Банку;

Управління процентним ризиком банківської книги здійснюється відповідно до «Політики управління процентним ризиком банківської книги в АТ «Банк «Український капітал»», яка затверджена рішенням Наглядової ради Протокол Наглядової ради від 04.11.2021 № 77.

При аналізі процентного ризику банківської книги Банк застосовував метод аналізу і контролю GAP, заснований на виділенні чутливих до відсоткових ставок вимог і зобов'язань Банку. Чистий процентний розрив Банк розглядає як оцінку процентної позиції. За умови однакової чутливості ставок за активами і пасивами позитивний GAP викликає зміну процентного прибутку Банку в один бік зі зміною відсоткових ставок. Негативний GAP викликає зміну процентного прибутку в бік, протилежний напрямку зміни ставок. Вимоги Банку більші від його зобов'язань за рахунок частини власного капіталу, тому загальний обсяг чутливих до процентних ставок активів перевищує загальний обсяг пасивів, і GAP є позитивним. Як абсолютну оцінку процентного ризику банківської книги Банк приймає можливу зміну чистого процентного доходу Банку в результаті процентного стрибка.

Як відносну оцінку процентної позиції доцільно застосовувати відношення GAP до сумарних нетто-активів (відносний GAP). При аналізі процентного ризику банківської книги Банк використовує як статичний так і динамічний підходи до GAP-позиції, а також до кривої дохідності та спрейдів.

#### **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. Банк організовує корпоративне управління з урахуванням розміру, особливостей своєї діяльності, характеру й обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

В рамках власного корпоративного управління Банк орієнтується як на національні стандарти, так і на світовий досвід та найкращі міжнародні практики.

Корпоративне управління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» є системою відносин між акціонерами, Наглядовою радою, Правлінням Банку та іншими зацікавленими особами, яка забезпечує організаційну структуру та механізми, через які визначаються цілі Банку, способи досягнення цих цілей, а також здійснюється моніторинг їх виконання.

Корпоративне управління визначає спосіб розподілу повноважень і відповідальності між органами управління, а також способи прийняття ними рішень.

Принципи (Кодекс) корпоративного управління Банку розроблені відповідно до норм законодавства України, міжнародного досвіду, Статуту Банку, затверджені Загальними зборами акціонерів Банку від 02.02.2022 року (протокол № 1) та оприлюднені на сайті Банку за посиланням:

<https://ukrcapital.com.ua/uk/korporativne-upravlinnia/zvity-orhaniv-upravlinnia-banku/pryntsy-py-korporativnoho-upravlinnia/921-pryntsy-py-korporativnoho-upravlinnia-at-bank-ukrayinsky-kapital-2022-r/file.html>.

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

АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» не користується кодексом корпоративного управління фондової

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

**всю відповідну інформацію про практику корпоративного управління, 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 2022 року відхилень від затверджених Принципів корпоративного управління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" не було.

**3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)**

Вид загальних зборів	річні	позачергові
	X	
Дата проведення	27.04.2023	
Кворум зборів, %	69,0952	

Опис: Річні Загальні збори акціонерів АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за результатами діяльності за 2022 рік були проведені дистанційно 27.04.2023 року, підрахунок голосів та протокол про підсумки голосування складений 03.05.2023 року, протокол № 2 річних Загальних зборів акціонерів Банку від 03.05.2023 р.

Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:

1. Розгляд звіту Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» про результати діяльності за 2022 рік та прийняття рішення за результатами розгляду звіту Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».
  2. Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2022 рік.
  3. Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності, річного звіту АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2022 р.
  4. Розгляд висновку (звіту) зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду.
  5. Затвердження порядку покриття збитку.
  6. Про припинення повноважень членів Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».
  7. Обрання членів Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».
  8. 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.
- Пропозиції до переліку питань порядку денного не подавалися.

Результати розгляду питань порядку денного: за результатами голосування прийняті наступні рішення:

1. По першому питанню порядку денного:

Затвердити звіт Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» про результати діяльності за 2022 рік та затвердити заходи за результатами його розгляду.

Визнати роботу(ефективність діяльності) Наглядової ради Банку у 2022 році на «задовільному рівні».

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

Рішення прийняте.

2. По другому питанню порядку денного:

Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2022 рік.

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

Рішення прийняте.

3. По третьому питанню порядку денного:

Затвердити результати фінансово-господарської діяльності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2022 рік.

Затвердити річний звіт (річну фінансову звітність) АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2022 р.

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

Рішення прийняте.

4. По четвертому питанню порядку денного:

Прийняти до відома звіт (висновок) зовнішнього аудитора ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ» за результатами аудиту фінансової звітності АТ «БАНК



«УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2022 рік, що закінчився 31 грудня 2022 року. Затвердити заходи за результатами розгляду аудиторського звіту ТОВ "АУДИТОРСКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ», з урахуванням наданих у звіті зауважень та рекомендацій, контроль за виконанням плану заходів доручити Наглядовій раді Банку.

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

Рішення прийняте.

5. По п'ятому питанню порядку денного:

Збиток за підсумками діяльності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2022 рік у сумі 18 707 142,33 (Вісімнадцять мільйонів сімсот сім тисяч сто сорок дві) гривні 33 копійки покрити за рахунок нерозподіленого прибутку;

- дивіденди не нараховувати та не виплачувати.

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

Рішення прийняте.

6. По шостому питанню порядку денного:

Припинити з 28.04.2023 року повноваження членів Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у складі: Голова Наглядової ради - Доценко Борис Борисович, члени Наглядової ради: Масюк Яніна Петрівна, Бокій Олег Анатолійович, Дубас Андрій Михайлович, Шомін Михайло Юрійович.

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

Рішення прийняте.

7. По сьомому питанню порядку денного:

Обрати членами Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з набуттям повноважень 28 квітня 2023 року на строк не більший ніж три роки наступних осіб:

Доценка Бориса Борисовича (акціонер банку);

Бокія Олега Анатолійовича (незалежний член);

Дубаса Андрія Михайловича (незалежний член);

Шоміна Михайла Юрійовича (незалежний член);

Масюк Яніну Петрівну (представник акціонера банку).

Підсумки голосування:

За обрання членами Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з набуттям повноважень 28 квітня 2023 року віддано:

1. Доценко Борис Борисович - 127 629 295 голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій для кумулятивного голосування;
2. Бокій Олег Анатолійович - 127 629 295 голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій для кумулятивного голосування;
3. Дубас Андрій Михайлович - 127 629 295 голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій для кумулятивного голосування;
4. Шомін Михайло Юрійович - 127 629 295 голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій для кумулятивного голосування;
5. Масюк Яніна Петрівна - 127 629 295 голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій для кумулятивного голосування.

Рішення прийняте.

8. По восьмому питанню порядку денного:

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

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

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

Рішення прийняте.

Вид загальних зборів	річні	позачергові
	X	
Дата проведення	27.12.2022	
Кворум зборів, %	69,0952	
Опис: Річні Загальні збори акціонерів АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за результатами діяльності за 2021 рік були проведені дистанційно 27.12.2022 року, підрахунок голосів та протокол про підсумки голосування складений 06.01.2023 року, протокол № 1 річних Загальних зборів акціонерів Банку від 06.01.2023 року.		
Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:		
1. Розгляд звіту Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» про результати діяльності за 2021 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради.		
2. Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2021 рік.		
3. Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності та річного звіту АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2021 р.		
4. Розгляд висновку (звіту) зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду.		
5. Розподіл прибутку АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за підсумками 2021 року.		
6. Визначення основних напрямів діяльності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2023-2024 роки.		
7. Затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «БАНК УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у новій редакції.		
8. Затвердження умов трудового договору (контракту), що укладатиметься з незалежним членом Наглядової ради Банку Дубасом А.М., встановлення розміру його винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договору (контракту) з незалежним членом Наглядової ради Банку.		
9. Про встановлення умов вчинення правочинів за операціями з Національним банком України.		
Пропозиції до переліку питань порядку денного не подавалися.		
Результати розгляду питань порядку денного:		
за результатами голосування прийняті наступні рішення:		
1. По першому питанню порядку денного:		
Затвердити звіт Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» про результати діяльності за 2021 рік та затвердити заходи за результатами його розгляду. Визнати роботу (ефективність діяльності) Наглядової ради Банку у 2021 році на «достатньому рівні».		
Підсумки голосування: за – 127 629 295 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.		
Рішення прийняте.		
2. По другому питанню порядку денного:		
Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2021 рік.		
Підсумки голосування: за – 127 629 295 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.		
Рішення прийняте.		
3. По третьому питанню порядку денного:		
Затвердити результати фінансово-господарської діяльності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2021 рік.		
Затвердити річний звіт (річну фінансову звітність) АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2021 р.		
Підсумки голосування: за – 127 629 295 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.		
Рішення прийняте.		
4. По четвертому питанню порядку денного:		
Прийняти до відома звіт (висновок) зовнішнього аудитора ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ» за результатами аудиту фінансової звітності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2021 рік, що закінчився 31 грудня 2021 року. Затвердити заходи за результатами розгляду аудиторського звіту ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ», з урахуванням наданих у звіті зауважень та рекомендацій, контроль за виконанням плану заходів доручити Наглядовій раді Банку.		
Підсумки голосування: за – 127 629 295 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.		
Рішення прийняте.		
5. По п'ятому питанню порядку денного:		
Прибуток Банку за 2021 рік у сумі 3 106 340,33 (Три мільйони сто шість тисяч триста сорок гривень 33 копійки) розподілити наступним чином:		
- 155 900,00 (Сто п'ятдесят п'ять тисяч дев'ятсот гривень 00 копійок), що становить 5,02% від отриманого Банком прибутку за 2021 рік відрахувати до резервного фонду Банку. Загальний розмір резервного фонду Банку буде становити 9 368 000,00 (Дев'ять мільйонів триста шістьдесят вісім тисяч гривень 00 копійок);		
- решту прибутку у сумі 2 950 440,33 (Два мільйони дев'ятсот п'ятдесят тисяч чотириста сорок гривень 33 копійки) залишити нерозподіленим;		
- дивіденди не нараховувати та не виплачувати.		

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

Рішення прийняте.

6. По шостому питанню порядку денного:

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

Визнати такими, що втратили чинність, основні напрями діяльності

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

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

Рішення прийняте.

7. По сьомому питанню порядку денного:

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

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

Рішення прийняте.

8. По восьмому питанню порядку денного:

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

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

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

Рішення прийняте.

9. По дев'ятому питанню порядку денного:

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

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

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

Рішення прийняте.

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення	02.02.2022	
Кворум зборів, %	69,0952	
Опис: Перелік питань, що розглядалися на Загальних зборах:		
1.Обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень.		
2.Затвердження порядку (регламенту) проведення Загальних зборів АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».		
3. Зміна місцезнаходження Банку (без фактичного переміщення)..		
4. Внести зміни до Статуту та затвердити Статут АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у новій редакції.		
5.Затвердження Принципів корпоративного управління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у новій редакції		
6. Про внесення змін до внутрішніх нормативних документів банку та затвердження їх нової редакції, а саме:		
- Положення про Загальні збори акціонерів АТ «БАНК УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;		
- Положення про Наглядову раду АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;		
- Положення про Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».		
Пропозиції до переліку питань порядку денного не подавалися.		
Результати розгляду питань порядку денного:		
За результатами голосування прийняті наступні рішення:		
1. По першому питанню порядку денного:		
Обрати лічильну комісію у наступному складі: Голова лічильної комісії – Афанасьєва Г.Г., член лічильної комісії – Пількевич Н.М., 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 Голови Загальних зборів.		
Підсумки голосування: за – 127 629 296 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.		
Рішення прийняте.		
2. По другому питанню порядку денного:		
Затвердити наступний порядок (регламент) проведення Загальних зборів АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»:		
доповіді та виступи до 15 хвилин, відповіді на запитання до 10 хвилин.		
Підсумки голосування: за – 127 629 296 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:		
Змінити місцезнаходження Банку (без фактичного переміщення) у зв'язку із зміною індексу - відділення поштового обслуговування з 03062 на 03117 та затвердити місцезнаходження Банку: 03117, м. Київ, проспект Перемоги, 67.		
Підсумки голосування: за – 127 629 296 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:		
Внести зміни до Статуту та затвердити Статут АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у новій редакції.		
Підсумки голосування: за – 127 629 296 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:		
Внести зміни та затвердити Принципи корпоративного управління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у новій редакції		
Підсумки голосування: за – 127 629 296 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:		
Внести зміни до внутрішніх нормативних документів банку та затвердити їх у новій редакції, а саме:		
- Положення про Загальні збори акціонерів АТ «БАНК УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;		
- Положення про Наглядову раду АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;		
- Положення про Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».		
Підсумки голосування: за – 127 629 296 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.		
Рішення прийняте.		

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

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

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

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

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

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

**Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?**

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

Інше (зазначити): На проведених 02.02.2022 року позачергових Загальних зборах акціонерів АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», крім організаційних питань акціонерами було прийняті рішення про: зміну місцезнаходження Банку (без фактичного переміщення) у зв'язку із зміною індексу - відділення поштового обслуговування з 03062 на 03117 та затвердити місцезнаходження Банку: 03117, м. Київ, проспект Перемоги, 67; на виконання п.4 прикінцевих та перехідних положень ЗУ «Про банки і банківську діяльність», з метою приведення Статуту та внутрішніх документів Банку у відповідність до законодавства України було внесено відповідні зміни та затверджено Статут АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у новій редакції, а також: внести зміни та затвердити Принципи корпоративного управління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у новій редакції; внести зміни до внутрішніх нормативних документів банку та затвердити їх у новій редакції, а саме: Положення про Загальні збори акціонерів АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»; Положення про Наглядову раду АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»; Положення про Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ». Результати розгляду питань порядку денного та прийняті рішення відображені в протоколах про підсумки голосування та протоколі Загальних зборів акціонерів банку, які оприлюднені на веб-сайті Банку.

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

ні

**У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:**

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

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

У звітному році чергові Загальні збори акціонерів були проведені.

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

У звітному році позачергові Загальні збори акціонерів були проведені.

#### **4) Інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента**

Склад Наглядової ради та його зміни у 2022 році:

У період з 01.01.2022 року по 31.12.2022 року змін у складі Наглядової ради Банку не відбувалось. Протягом звітного періоду діяв обраний рішенням річних Загальних зборів акціонерів Банку від 20.08.2020 року (Протокол №1), з набуттям повноважень 21 серпня 2020 року, наступний склад Наглядової ради:

Голова Наглядової ради - Доценко Борис Борисович;

Члени Наглядової ради:

Масюк Яніна Петрівна;

Бокій Олег Анатолійович - Незалежний Член;

Дубас Андрій Михайлович - Незалежний Член;

Шомін Михайло Юрійович - Незалежний Член.

Склад Наглядової ради Банку в повній мірі відповідає вимогам ст.39 Закону України «Про банки і банківську діяльність» відповідно до наступних критеріїв:

- кількісний склад Наглядової ради банку відповідає визначеному Статутом АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» та сформований в кількості 5 осіб;

- члени Наглядової ради Банку не входять до складу Правління Банку, а також не обіймають інших посад в цьому Банку на умовах трудового договору (контракту) та не надають послуг Банку відповідно до цивільно-правового договору;

- Наглядова рада Банку не менш як на одну третину складається з незалежних директорів, при цьому кількість їх складає три особи. Даний склад є достатнім для виконання Наглядовою радою її функцій.

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

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

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

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

Розподіл обов'язків, повноважень і відповідальності за напрямками діяльності між членами Наглядової ради затверджені рішенням Наглядової ради (протокол № 92 від 29.09.2022 р.).

**Інформація про діяльність Наглядової ради**

Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, здійснює представництво інтересів акціонерів Банку у перерві між Загальними зборами акціонерів Банку та в межах визначених Статутом Банку, цим Положенням та законодавством України управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління. Наглядова рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком. Організація роботи Наглядової ради визначається Положенням про Наглядову раду АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», яке складено відповідно до вимог законодавства України. Положення про Наглядову раду Банку містить такі питання, як перелік повноважень, порядок скликання, планування та проведення засідань, порядок прийняття рішень, порядок визначення кворуму, періодичність проведення протягом року планових засідань, порядок фіксування та оформлення рішень тощо.

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

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.

Члени Наглядової Ради ретельно готуються до засідань, проявляють активність, незалежність та здійснюють достатній вклад в діяльність Наглядової ради. Приймають професійні, об'єктивні та зважені рішення, уникаючи появи конфлікту інтересів.

В процесі діяльності Наглядової ради у звітному періоді були відсутні випадки конфлікту інтересів. Всі члени Наглядової ради належно виконували та виконують свої обов'язки, особисто приймають участь в засіданнях Наглядової ради, спільних засіданнях Наглядової ради та Правління, нарадах, робочих групах тощо.

Перед проведенням засідань членам Наглядової ради завчасно та в обсязі, що достатній для прийняття рішень надавались матеріали. За необхідності членам Наглядової ради надавались додаткові документи, пояснення як до проведення засідання Наглядової ради, так і під час його проведення.

У своїй діяльності Наглядова рада дотримувалось плану роботи на 2022 рік. План роботи (засідань) Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2022 рік (надалі-План роботи) було затверджено на засіданні Наглядової ради 06.01.2022 року протокол № 01, протягом 2022 року рішенням Наглядової ради Банку від 26.05.2022 року протокол № 37 до Плану роботи було внесено зміни щодо термінів виконання запланованих до розгляду питань, з урахуванням вимог законодавства під час воєнного стану в Україні та особливостей діяльності Банку в цей період.

За результатами 2022 року станом на 01.01.2023 року План роботи Наглядової ради виконано в повному обсязі з врахуванням ситуації воєнного стану.

У 2022 році Наглядовою радою Банку було проведено 158 засідань Наглядової ради. Засідання проводились очно в режимі реального часу, у тому числі онлайн-конференція засобами (участь через Skype зв'язок), рішення приймались шляхом відкритого голосування.

Склад Правління та його зміни у 2022 році:

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

У 2022 році діяв наступний склад Правління Банку, затверджений 23 вересня 2021 р. Наглядовою радою АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», протокол № 63, в кількості 4 особи на строк до моменту переобрання або припинення повноважень:

Голова Правління – Чечіль Є.М.

Члени Правління:

Мельник М.М. – заступник Голови Правління;

Сименюк С.Ю. – заступник Голови Правління;

Балла І.В. – начальник Управління інформаційних технологій.

Протягом звітної періоду інших змін у складі Правління не відбувалось.

Інформація про діяльність Правління Банку

Правління є колегіальним виконавчим органом Банку, що здійснює управління його поточною діяльністю, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку.

Організація роботи Правління визначається відповідним Положенням про Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (надалі - Положення про Правління), яке складене відповідно до вимог законодавства України. Положення про Правління містить такі питання, як перелік повноважень, порядок скликання, планування та проведення засідань, порядок прийняття рішень, порядок визначення кворуму, порядок фіксування та оформлення рішень тощо.

Станом на 01.01.2022 року діяв визначений Рішенням Наглядової ради №87 від 26.11.2021 р. чіткий розподіл повноважень між всіма членами Правління. Протягом звітної року відбувались зміни у розподілі повноважень між членами Правління в зв'язку зі змінами у складі керівників, на кінець 2022 року діяв розподіл повноважень визначений Рішенням Наглядової ради №53 від 07.07.2022 р.

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

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

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

Протягом звітної періоду Правлінням розглядались питання, пов'язані з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової Ради Банку.

У 2022 році відбулось 127 засідань Правління, які проводились очно в режимі реального часу, у тому числі онлайн-конференція (участь через Skype зв'язок), рішення приймались шляхом відкритого голосування.

За результатами 2022 року станом на 01.01.2023 року План роботи Правління виконано в повному обсязі з

врахуванням ситуації воєнного стану.

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

### Склад наглядової ради (за наявності)

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

### Чи проведені засідання наглядової ради?

Загальний опис прийнятих на них рішень: У своїй діяльності Наглядова рада дотримувалось плану роботи на 2022 рік. План роботи (засідань) Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2022 рік (надалі-План роботи) було затверджено на засіданні Наглядової ради 06.01.2022 року протокол № 01, протягом 2022 року рішенням Наглядової ради Банку від 26.05.2022 року протокол № 37 до Плану роботи було внесено зміни щодо термінів виконання запланованих до розгляду питань, з урахуванням вимог законодавства під час воєнного стану в Україні та особливостей діяльності Банку в цей період.

За результатами 2022 року станом на 01.01.2023 року План роботи Наглядової ради виконано в повному обсязі з врахуванням ситуації воєнного стану.

Протягом звітної періоду Наглядовою радою були розглянуті питання, що віднесені до її виключної компетенції. Питання стратегічного характеру, макроекономічні прогнози, бюджет Банку, фінансові та аудиторські звіти розглядалися на очних засіданнях Наглядової ради або її комітетів.

У 2022 році Наглядовою радою Банку було проведено 158 засідань Наглядової ради. Засідання проводились очно в режимі реального часу, у тому числі онлайн-конференція засобами (участь через Skype зв'язок), рішення приймалися шляхом відкритого голосування.

В цілому розглядалися такі ключові питання, а саме:

- Розгляд та затвердження Плану дій в умовах надзвичайного режиму роботи та по забезпеченню діяльності в особливий період АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» та інших планів щодо діяльності Банку в період



надзвичайного стану;

- Розгляд інформації щодо затвердження Правлінням Банку кошторису витрат АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» в особливий період на березень – квітень 2022 року;
- Розгляд стану виконання Стратегії розвитку та Бізнес-плану діяльності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;
- Розгляд пропозицій Комітету з питань аудиту (надалі Комітет Наглядової ради) в межах наданих їм повноважень, перегляд та затвердження нормативних документів, що стосуються діяльності Комітету Наглядової ради та контроль за їх діяльністю;
- Затвердження рішень Кредитного комітету;
- Затвердження організаційної структури Банку;
- Обрання аудиторської компанії для проведення зовнішнього аудиту;
- Оцінка кваліфікаційних вимог членів Наглядової ради, Правління, ключових працівників;
- Затвердження, політик з винагороди, з управління ризиками та системи внутрішнього контролю;
- Розгляд та затвердження Аудиторських звітів за результатами внутрішніх аудиторських перевірок, звітів внутрішнього аудиту про роботу Служби внутрішнього аудиту, звітів про стан реалізації Правлінням та керівниками підрозділів Банку заходів на виконання рекомендацій із усунення порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами внутрішнього та зовнішнього аудиту;
- Затвердження Плану роботи Служби внутрішнього аудиту АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2022 рік та Довгострокового плану аудиторських перевірок на 2022-2026 роки та звіти щодо його виконання;
- Затвердження та контроль дії внутрішніх нормативних документів/політик, що стосувались впровадження постанов Національного банку України з питань управління ризиками та системи внутрішнього контролю;
- Розгляд та затвердження звітів щодо організації та функціонування систем управління ризиками, внутрішнього контролю, комплаєнсу та прийняття управлінських рішень за результатами розгляду;
- Розгляд висновків за результатами зовнішнього аудиту фінансової звітності Банку;
- Прийняття рішень щодо значних правочинів;
- Інші питання, відповідно до повноважень Наглядової ради.

Також розглядалися питання оцінки впливу наслідків воєнної агресії на діяльність банку та шляхів їх подолання/покращення ситуації/запобігання надмірного негативного впливу.

Процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства: Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, здійснює представництво інтересів акціонерів Банку у перерві між Загальними зборами акціонерів Банку та в межах визначених Статутом Банку, цим Положенням та законодавством України управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління. Наглядова рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком. Організація роботи Наглядової ради визначається Положенням про Наглядову раду АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», яке складено відповідно до вимог законодавства України. Положення про Наглядову раду Банку містить такі питання, як перелік повноважень, порядок скликання, планування та проведення засідань, порядок прийняття рішень, порядок визначення кворуму, періодичність проведення протягом року планових засідань, порядок фіксування та оформлення рішень тощо. З метою забезпечення ефективної організаційної та інформаційної підтримки органів управління банку, його учасників та інших зацікавлених осіб, в Банку впроваджено посаду Корпоративного секретаря та підрозділ Служби корпоративного секретаря.

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.

Члени Наглядової Ради ретельно готуються до засідань, проявляють активність, незалежність та здійснюють достатній вклад в діяльність Наглядової ради. Приймають професійні, об'єктивні та зважені рішення, уникаючи появи конфлікту інтересів.

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

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

Перед проведенням засідань членам Наглядової ради завчасно та в обсязі, що достатній для прийняття рішень надавались матеріали. За необхідності членам Наглядової ради надавались додаткові документи, пояснення як до проведення засідання Наглядової ради, так і під час його проведення.

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

Наглядовою радою протягом звітної періоду виконувались основні завдання забезпечення стратегічного розвитку Банку, успіх та досягнення яких є наслідком виконання основних бізнес – цілей, а саме забезпечення:

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

-підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів;  
 -зменшення обсягів непрофільних активів.

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

Незважаючи на певні складнощі, які виникли під час перших місяців агресії російської федерації та введення воєнного стану на території України, відступів/відхилень від регламентованих/сформованих практикою процедур проведення засідань Наглядової ради не відбувалось. Наглядовою радою Банку в межах визначеної компетенції згідно зі Статутом Банку та законодавством України, приймалися рішення, необхідні для забезпечення поточної діяльності Банку в умовах воєнного стану.

У 2022 році, з метою контролю за динамікою інфляції, збереження безперебійної діяльності банківської та фінансової системи країни, Національним банком України була застосована низка обмежень, пов'язаних з введенням воєнного стану на території країни.

Враховуючи вищезазначене протягом 2022 року Наглядова рада Банку брала участь у всіх важливих та фундаментальних рішеннях, які приймала в рамках своєї компетенції, провівши глибокий аналіз економічної ситуації в країні та в банківському секторі, що склався у зв'язку зі збройною агресією російської федерації, що триває на дату підготовки цього Звіту.

Відповідно до компетенції, передбаченої Законом України «Про банки і банківську діяльність», Законом України «Про акціонерні товариства», Статутом Банку протягом звітного року Наглядова Банку проводила необхідні дії для ефективного функціонування Банку в умовах воєнного стану, збереження колективу та забезпечення безпеки працівників, збереження майна Банку.

З метою прийняття оперативних управлінських рішень керівництвом Банку та забезпечення адекватних та ефективних дій Банку при настанні особливого періоду в Україні / надзвичайного режиму роботи / надзвичайних ситуацій та настанні обставин, які можуть негативно вплинути на діяльність Банку, або через які можуть статися потенційно небезпечні наслідки для Банку, рішенням Наглядової ради Банку 24.02.2022 року протокол №17 було затверджено розроблений Правлінням з відповідними структурними підрозділами Банку «План дій в умовах надзвичайного режиму роботи та по забезпеченню діяльності в особливий період АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», який був спрямований на забезпечення безперебійного функціонування діяльності Банку, та обов'язковий до виконання та використання усіма органами управління та контролю, структурними підрозділами і працівниками Банку.

Потягом 2022 року Наглядова рада проводила та проводить постійний оперативний моніторинг діяльності Банку та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну економічної ситуації в країні, оцінку можливих втрат, їх вплив на дотримання нормативів капіталу і необхідність підтримання його на достатньому рівні, продовження діяльності Банку на безперервній основі.

#### Комітети в складі наглядової ради (за наявності)

	Так	Ні
З питань аудиту	X	
Персональний склад: Комітет Наглядової ради з питань аудиту (далі - Комітет) створено 01.02.2019 р. рішенням Наглядової ради Банку (Протокол № 12 від 31.01.2019 р.). Чисельність Комітету становить 3 (три) особи із числа членів Наглядової ради. Комітет очолює незалежний член Наглядової ради Банку. Персональний склад Комітету затверджується рішенням Наглядової ради Банку. До складу Комітету входять 2 незалежних члена Наглядової ради. Персональний склад Комітету в 2022 році не змінювався, Комітет діяв у наступному складі, обраному та затвердженому 29.10.2020 р. Наглядовою радою Банку (протокол № 62): Голова Комітету: Дубас Андрій Михайлович, Члени Комітету: Доценко Борис Борисович, Шомін Михайло Юрійович. Секретар Комітету: Корпоративний секретар Служби корпоративного секретаря або за його відсутності Головний фахівець Служби корпоративного секретаря.		
З питань призначень		X
Персональний склад:		
З винагород		X
Персональний склад:		
Інше (зазначити): д/н		

Персональний склад:

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

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

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

У 2022 році Комітетом з питань аудиту було проведено 14 засідань, на яких розглядалися питання щодо: основної діяльності Комітету; фінансової звітності та методології бухгалтерського обліку; внутрішнього контролю; проведення перевірок та загальні питання внутрішнього аудиту; методології та затвердження бюджету внутрішнього аудиту; обрання консультанта для проведення перевірок зовнішнього аудиту, розгляд звітів та рекомендацій зовнішнього аудиту, стан виконання заходів щодо усунення недоліків в роботі Банку згідно до рекомендацій зовнішнього аудиту; організаційні питання роботи та стан виконання рішень Комітету, інші питання відповідно до встановлених цілей, функціоналу, завдань та повноважень Комітету.

Протягом звітного періоду Комітет здійснював діяльність відповідно до Плану засідань затвердженому Комітетом з питань аудиту Банку рішенням від 08.01.2022 р. протокол № 01. План роботи Комітету з питань аудиту АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2022 рік виконано не в повному обсязі з причини розпочатої військової агресії з боку російської федерації проти України.

Секретар Комітету на підставі отриманих матеріалів та інформації необхідних для проведення засідання Комітету формував порядок денний засідання, який разом з матеріалами засідання надавався кожному члену Комітету, для ознайомлення, у встановлений внутрішніми документами Банку спосіб. Всі засідання Комітету за 2022 рік є правомочними, рішення ухвалювались голосуванням всіх присутніх на засіданні членів Комітету та були оформлені відповідними протоколами засідань Комітету з прийнятими рекомендаціями Наглядовій раді Банку.

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

Наглядова Рада за результатами діяльності за звітний рік щорічно проводить самооцінку діяльності шляхом анкетування та/або з залученням незалежного експерта. Дана самооцінка здійснюється шляхом анкетування членів Наглядової ради відповідних анкет та збору додаткової інформації з зовнішніх джерел.

Оцінка діяльності проведена відповідно вимог Положення про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради, Комітетів Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (далі – Положення), затвердженого рішенням Наглядової ради № 17 від 16.03.2023 року, яке визначає мету, принципи, форму та порядок проведення оцінки роботи Наглядової ради Банку, як колегіального органу, її Комітетів, а також оцінки ефективності роботи кожного члена Наглядової ради Банку, доведення результатів Оцінки діяльності до зацікавлених осіб, у тому числі форму та обсяг розкриття інформації про проведення Оцінки та її результатах.

Наглядова рада здійснила оцінку ефективності своєї діяльності за 2022 рік (далі - Оцінка) з метою отримання зваженої інформації щодо ефективності, компетентності, оцінки наявності сукупних знань і досвіду, необхідних для здійснення ефективного управління та прийняття рішень кожного з членів Наглядової ради окремо, оцінки ефективності діяльності Наглядової ради та її Комітетів в цілому для виявлення підходів, які потребують вдосконалення, виявлення слабких місць в організації корпоративного управління Банком.

В частині результату проведеної оцінки діяльності Комітету з питань аудиту визнана ефективною та за результатами проведеного анкетування оцінена на рівні «добре/на достатньому рівні». Комітет виконує покладені на нього функції.

Склад Комітету є збалансованим та відповідає покладеним на нього цілям та завданням.

Голова Наглядової ради надає результати Оцінки на очне засідання Наглядової ради з метою їх розгляду та затвердження у формі Звіту про оцінку ефективності Наглядової ради/Комітетів Наглядової ради Банку. Інформація про основні результати проведеної Оцінки включається до річної звітності Банку та звіту Наглядової ради про результати діяльності за рік.

Висновки отримані за результатом Оцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку в цілому, її Комітетів і кожного члена Наглядової ради є невід'ємною складовою звіту Наглядової ради про результати діяльності за рік, що подається на ознайомлення Загальним зборам акціонерів Банку та після затвердження після затвердження Загальними зборами акціонерів, розміщуються разом із іншою звітністю на власному веб-сайті АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

#### **Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи**

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

До складу Наглядової ради Банку входять особи, що мають багаторічний досвід роботи в банківському та фінансовому секторі, та володіють відповідними професійними знаннями. Члени Наглядової ради спільно як група володіють набором експертиз, необхідним для ефективного контролю за діяльністю Банку.

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

Розподіл обов'язків, повноважень і відповідальності за напрямками діяльності між членами Наглядової ради затверджені рішенням Наглядової ради (протокол № 92 від 29.09.2022 р.). Повноваження є достатніми для здійснення Наглядовою радою ефективного контролю за діяльністю Банку.

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

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

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

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

Склад Наглядової ради є збалансованим та відповідає цілям та завданням покладеним на Наглядову раду Банку. Кількість незалежних членів у складі Наглядової ради та рівень їх незалежності в повній мірі відповідають вимогам законодавства України.

Незалежність членів Наглядової ради у 2022 році відповідає загальним вимогам щодо незалежності, установленим у статті 53-1 Закону про акціонерні товариства та додатковим вимогам щодо незалежності.

Незалежні члени Наглядової ради Банку не мають фінансових зв'язків із менеджментом; не є акціонерами (представниками акціонерів) Банку; незалежні директори не є та не були протягом трьох попередніх років власниками істотної участі в банку та/або представниками власника істотної участі в банку в будь-яких цивільних відносинах. Також, немає інформації про здійснення незалежними директорами повноважень незалежного члена Наглядової Ради юридичної особи в інтересах інших, ніж банк, осіб. Незалежні члени Наглядової ради володіють знаннями у сферах корпоративного управління і банківської діяльності та їх регулювання в обсязі, необхідному для ефективного виконання своїх обов'язків. Протягом року Незалежні директори виступали опонентами менеджменту Банку в ході обговорення питань результатів діяльності та давали рекомендації щодо шляхів вдосконалення внутрішніх процесів і продуктів.

Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, здійснює представництво інтересів акціонерів Банку у перерві між Загальними зборами акціонерів Банку та в межах визначених Статутом Банку, цим Положенням та законодавством України управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління.

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

Незважаючи на певні складнощі, які виникли під час перших місяців агресії російської федерації та введення воєнного стану на території України, відступів/відхилень від регламентованих/сформованих практикою процедур проведення засідань Наглядової ради не відбувалось. Наглядовою радою Банку в межах визначеної компетенції згідно зі Статутом Банку та законодавством України, приймалися рішення, необхідні для забезпечення поточної діяльності Банку в умовах воєнного стану.

У 2022 році, з метою контролю за динамікою інфляції, збереження безперебійної діяльності банківської та фінансової системи країни, Національним банком України була застосована низка обмежень, пов'язаних з введенням воєнного стану на території країни.

Враховуючи вищезазначене протягом 2022 року Наглядова рада Банку брала участь у всіх важливих та фундаментальних рішеннях, які приймала в рамках своєї компетенції, провівши глибокий аналіз економічної ситуації в країні та в банківському секторі, що склався у зв'язку зі збройною агресією російської федерації, що триває. Відповідно до компетенції, передбаченої Законом України «Про банки і банківську діяльність», Законом України «Про акціонерні товариства», Статутом Банку протягом звітного року Наглядова рада Банку проводила необхідні дії для ефективного функціонування Банку в умовах воєнного стану, збереження колективу та забезпечення безпеки працівників, збереження майна Банку.

З метою прийняття оперативних управлінських рішень керівництвом Банку та забезпечення адекватних та ефективних дій Банку при настанні особливого періоду в Україні / надзвичайного режиму роботи / надзвичайних ситуацій та настанні обставин, які можуть негативно вплинути на діяльність Банку, або через які можуть статися потенційно небезпечні наслідки для Банку, рішенням Наглядової ради Банку 24.02.2022 року протокол № 17 було затверджено розроблений Правлінням з відповідними структурними підрозділами Банку «План дій в умовах надзвичайного режиму роботи та по забезпеченню діяльності в особливий період АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», який був спрямований на забезпечення безперебійного функціонування діяльності Банку, та обов'язковий до виконання та використання усіма органами управління та контролю, структурними підрозділами і працівниками Банку.

Потягом 2022 року Наглядова рада проводила та проводить постійний оперативний моніторинг діяльності Банку та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну економічної ситуації в країні, оцінку можливих втрат, їх вплив на дотримання нормативів капіталу і необхідність підтримання його на достатньому рівні, продовження діяльності Банку на безперервній основі.

Як орган, що здійснює захист прав акціонерів, Наглядова рада відмічає відсутність протягом звітного періоду фактів порушень прав акціонерів та звернень акціонерів щодо порушених прав до органів управління Банку.

Загалом за звітний рік результати діяльності Банку впевнено стабілізуються - зросла клієнтська база, активи та капітал Банку, збережено фінансову стабільність попри кризові явища в усій банківській системі України. Все це є результатом виваженої фінансової політики Банку та тісної співпраці Наглядової ради з Правлінням Банку, підрозділами контролю, фаховості її працівників, високого рівня довіри наших клієнтів, відкритості та прозорості діяльності.

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

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

Оцінка діяльності проведена відповідно вимог Положення про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради, Комітетів Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (далі – Положення), затвердженого рішенням Наглядової ради № 17 від 16.03.2023 року, яке визначає мету, принципи, форму та порядок проведення оцінки роботи Наглядової ради Банку, як колегіального органу, її Комітетів, а також оцінки ефективності роботи кожного члена Наглядової ради Банку, доведення результатів Оцінки діяльності до зацікавлених осіб, у тому числі форму та обсяг розкриття інформації про проведення Оцінки та її результатах.

Наглядова рада здійснила оцінку ефективності своєї діяльності за 2022 рік (далі - Оцінка) з метою отримання зваженої інформації щодо ефективності, компетентності, оцінки наявності сукупних знань і досвіду, необхідних для здійснення ефективного управління та прийняття рішень кожного з членів Наглядової ради окремо, оцінки ефективності діяльності Наглядової ради та її Комітетів в цілому для виявлення підходів, які потребують вдосконалення, виявлення слабких місць в організації корпоративного управління Банком.

Оцінка здійснювалась шляхом проведення анонімного та об'єктивного анкетування членів Наглядової ради Банку, також при визначенні результату оцінки було враховано виконання встановлених членам Наглядової ради на 2022 рік індивідуальних цілей, ключові показники ефективності діяльності (КПЕ) для членів Наглядової ради на 2022 рік було встановлено та затверджено рішенням Наглядової ради від 12.05.2022 р. (протокол №34), також при визначенні результату було враховано результат виконання Плану заходів щодо вдосконалення(підвищення ефективності) діяльності Наглядової ради на 2022 рік затверджено рішенням Наглядової ради від 12.05.2022 р. (протокол №34).

За результатом проведеної оцінки Наглядової ради Банку в цілому та кожного члена Наглядової ради окремо, а також Комітетів Наглядової ради зроблено наступні висновки:

ефективність діяльності Наглядової ради відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику банку, діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк та складено План заходів щодо вдосконалення (підвищення ефективності) діяльності Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2022 рік (затверджений рішенням Наглядової ради від «30» березня 2023 р. №19).

План заходів щодо вдосконалення (підвищення ефективності) діяльності Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2022 рік (затверджений рішенням Наглядової ради від «12» травня 2022 р. №17), виконано в повному обсязі.

Діяльність Наглядової ради, в цілому за 2022 рік оцінена на рівні «добре»/«на достатньому рівні».

Ефективність діяльності кожного члена Наглядової ради за 2022 рік, які були членами Наглядової ради станом на 01.01.2023 року з урахуванням результату виконання поставлених цілей оцінені на рівні «добре»/«на достатньому рівні».

Голова Наглядової ради надає результати Оцінки на очне засідання Наглядової ради з метою їх розгляду та затвердження у формі Звіту про оцінку ефективності Наглядової ради/Комітетів Наглядової ради Банку. Інформація про основні результати проведеної Оцінки включається до річної звітності Банку та звіту Наглядової ради про результати діяльності за рік.

Висновки отримані за результатом Оцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку в цілому, її Комітетів і кожного члена Наглядової ради є невід'ємною складовою звіту Наглядової ради про результати діяльності за рік, що подається на ознайомлення Загальним збором акціонерів Банку та після затвердження після затвердження Загальними зборами акціонерів, розміщуються разом із іншою звітністю на власному веб-сайті АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

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

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

Інше (зазначити): Членами Наглядової ради не можуть бути особи, яким згідно із законодавством України заборонено обіймати посади в органах управління господарських товариств. Відповідно до вимог законодавства, особи, які претендують на зайняття посад членів Наглядової ради повинні мати бездоганну ділову репутацію.

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

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

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

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

**Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?**

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (зазначити): У відповідності до Положення про винагороду Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», Положення про винагороду членів Правління, ключових керівників та осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», за виконання обов'язків та на умовах, передбачених Договорами, що укладені з Головою/членами Наглядової ради Банку та Головою/членами Правління Банку на платній основі, щомісяця виплачувалась заробітна плата за рахунок коштів Банку. Протягом 2022 року члени Наглядової ради не отримували позик, кредитів, гарантів від Банку та/або від пов'язаних з Банком осіб. Протягом 2022 року Загальними зборами акціонерів не приймалось рішень щодо виплат додаткової винагороди Голові та членам Наглядової ради Банку. Членам Наглядової ради не сплачувались кошти на представницькі витрати згідно із щорічним бюджетом, затвердженим Наглядовою радою Банку. Протягом 2022 року не приймалось рішень щодо додаткових виплат керівникам Банку, зокрема: -використання права на повернення раніше виплаченої змінної винагороди; -винагород, які отримав кожен керівник Банку від юридичних осіб, пов'язаних відносинами контролю або афілійованих; -винагород, які отримав кожен член керівник Банку у формі участі у прибутках та/або премій, і причин, чому їх надали; -виплат додаткової винагороди за виконання роботи поза межами звичайних функцій; -компенсації, виплаченої колишнім керівникам Банку у зв'язку із завершенням їхньої діяльності протягом 2022 року; -додаткових програм, зокрема пенсійного забезпечення. Протягом 2022 року не приймалось рішень щодо виплат керівникам Банку, зокрема: -сум невикраденої відкладеної винагороди; -сум відкладеної винагороди за попередні фінансові роки, виплачених протягом звітного фінансового року. Така інформація має включати дані про суми, зменшені на підставі оцінки результативності; -виплат під час прийняття на роботу, здійснених протягом фінансового року, та кількості одержувачів таких виплат; -сум виплат під час звільнення, здійснених протягом фінансового року, та кількості одержувачів таких виплат. Протягом 2022 року при розрахунку винагороди Банк не допускав порушень чи відхилень від Положення про винагороду Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», Положенням про винагороду членів Правління, впливових осіб АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».		

**Склад виконавчого органу**

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

ЧЕЧІЛЬ ЄВГЕН МИКОЛАЙОВИЧ - ГОЛОВА ПРАВЛІННЯ

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

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

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

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

нормативно-правових актів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб;

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

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



здійснює безпосереднє керівництво та є куратором  
структурних підрозділів:

-Юридичного управління;

-Управління інформаційної безпеки.

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

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

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

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

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

Здійснює безпосереднє керівництво та є куратором  
структурних підрозділів:

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

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

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

корпоративного та роздрібного бізнесу;

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

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

БАЛЛА ІГОР ВАСИЛЬОВИЧ - НАЧАЛЬНИК  
УПРАВЛІННЯ ІНФОРМАЦІЙНИХ ТЕХНОЛОГІЙ,  
ЧЛЕН ПРАВЛІННЯ

НАЧАЛЬНИК УПРАВЛІННЯ ІНФОРМАЦІЙНИХ  
ТЕХНОЛОГІЙ, ЧЛЕН ПРАВЛІННЯ – БАЛЛА ІГОР  
ВАСИЛЬОВИЧ:

Здійснює безпосереднє керівництво структурного підрозділу:

-Управління інформаційних технологій.

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

-організацію роботи, контроль та координація дій підпорядкованого структурного підрозділу Банку з метою забезпечення ефективного функціонування загальної діяльності Банку;

-впровадження нових, сучасних інформаційних банківських технологій, забезпечення безперебійного функціонування і розвитку технічних засобів обробки банківської інформації;

-інформаційне забезпечення операційної діяльності Банку включаючи програмно-технічні комплекси автоматизації банківської діяльності, взаємозв'язки для обміну інформацією між ними, телекомунікаційну інфраструктуру, внутрішні нормативні документи та інструкції щодо їх застосування відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України;

-уніфікацію програмно-технічних рішень, автоматизацію процесів/бізнес-процесів /операцій Банку, банківських продуктів з метою зменшення загальнобанківських ризиків та збільшення ефективності роботи Банку та підпорядкованих підрозділів;

-оптимізацію діючих в Банку процесів/бізнес-процесів, в т.ч. в частині інформаційних технологій;

-розробку та реалізацію політики Банку в сфері надання клієнтам корпоративного та роздрібного бізнесу банківських сервісів з дистанційного обслуговування;

-забезпечення інтегрованості систем автоматизації Банку з інформаційними системами Національного банку України;

-забезпечення ефективного формування, використання, зберігання та знищення електронних архівів (документів), створених у Банку відповідно до внутрішніх процедур Банку;

-організацію методичної допомоги структурним та відокремленим підрозділам за питаннями використання банківського та офісного програмного забезпечення;

-розроблення, налаштування та тестування готовності інформаційних систем щодо управління ризиками, надійну інформаційну систему щодо управління ризиками, системи внутрішнього контролю, системи ПВК/ФТ та звітування, яка забезпечує агрегування даних щодо ризиків Банку, оперативне та достовірне вимірювання ризиків як в звичайних, так і в стресових ситуаціях;

-належне забезпечення обміном інформацією між окремими структурними підрозділами Банку для ефективної взаємодії (співпраці) на всіх організаційних рівнях;

-забезпечення безперервної діяльності ІТ-технологій Банку;

-розробку внутрішніх нормативних документів сфери інформаційно-технологічного забезпечення Банку.

Має право візувати документи щодо господарської діяльності та фінансових операцій, підписувати звіти, розпорядження та інші документи, що забезпечують діяльність підпорядкованого підрозділу Банку, здійснювати інші дії в межах повноважень, визначених довіреністю виданою Головою Правління Банку та посадовою інструкцією.

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

Правління є колегіальним виконавчим органом Банку, що здійснює управління його поточною діяльністю, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів та

Наглядової ради Банку.

Організація роботи Правління визначається відповідним Положенням про Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», яке складене відповідно до вимог законодавства України та містить такі питання, як перелік повноважень, порядок скликання, планування та проведення засідань, порядок прийняття рішень, порядок визначення кворуму, порядок фіксування та оформлення рішень тощо.

Станом на 01.01.2022 року діяв визначений Рішенням Наглядової ради №87 від 26.11.2021 р. чіткий розподіл повноважень між всіма членами Правління. Протягом звітного року відбувались зміни у розподілі повноважень між членами Правління в зв'язку зі змінами у складі керівників, на кінець 2022 року діяв розподіл повноважень визначений Рішенням Наглядової ради № 53 від 07.07.2022 р.

Члени Правління здійснюють нагляд за підпорядкованими їм вертикалями діяльності, вказаними в затвердженій Наглядовою радою організаційній структурі Банку, яка включає Головний Банк й інші структурні підрозділи Банку. Всі члени Правління Банку приймають активну участь в діяльності Банку, активно працюють в команді та використовують власний досвід для покращення виконання Правлінням Банку його функцій.

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

Протягом звітного періоду Правлінням розглядались питання, пов'язані з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової Ради Банку.

У 2022 році відбулось 127 засідань Правління, які проводились очно в режимі реального часу, у тому числі онлайн-конференція (участь через Skype зв'язок), рішення приймалися шляхом відкритого голосування.

На засіданнях розглядались питання, віднесені до компетенції Правління Статутом Банку, Положенням про Правління, діючим законодавством України. Порядок проведення засідань та прийняті рішення зафіксовано у протоколах засідань. Протягом 2022 року на засіданнях Правління:

- розглядались та затверджувались рішення Кредитного комітету, розглядались питання щодо проведених аудиторських перевірок Службою внутрішнього аудиту за відповідними напрямками діяльності Банку;
- погоджувались зміни в організаційній структурі Банку;
- затверджувались внутрішні нормативні документи з врахуванням рекомендацій та вимог НБУ;
- розглядались та затверджувались зміни у складах комітетів Банку, звітність комітетів Правління;
- регулярно розглядались управлінська звітність щодо суттєвих ризиків Банку, комплаєнсу та системи внутрішнього контролю, звіти щодо подій операційного ризику, зареєстрованих в інтерактивному веб-сервісі реєстрації та обробки повідомлень про події операційного ризику;
- щомісячно розглядались результати діяльності Банку;
- розглядалось питання щодо оновлення та вдосконалення офіційного веб-сайту АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;
- погоджувалась інвестиційна політика Банку;
- приймались інші рішення.

У своїй діяльності Правління дотримувалось плану роботи на 2022 рік. План роботи (засідань) Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2022 рік було затверджено на засіданні Наглядової ради 06.01.2022 року протокол № 01, протягом 2022 року рішенням Наглядової ради Банку від 26.05.2022 року протокол №37 до Плану роботи було внесено зміни щодо термінів виконання запланованих до розгляду питань, з урахуванням вимог законодавства під час воєнного стану в Україні та особливостей діяльності Банку в цей період.

За результатами 2022 року станом на 01.01.2023 року План роботи Правління виконано в повному обсязі з врахуванням ситуації воєнного стану.

Діяльність Правління у 2022 році здійснювалася у відповідності до:

- Стратегії розвитку АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2021-2023 роки, затвердженої рішенням Наглядової Ради, протокол №6 від 30.01.2021.
- Бізнес - моделі АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2022-2024 роки, затвердженої рішенням Наглядової Ради, протокол №92 від 09.12.2021.
- Плану дій в умовах надзвичайного режиму роботи та по забезпеченню діяльності в особливий період.
- Поточних оперативних планів та кошторисів витрат.

Наслідки військової агресії напряму вплинули на реалізацію Стратегії розвитку Банку та Бізнес- моделі Банку, та мали суттєвий вплив на всі процеси Банку. В таких умовах Правління надавало найвищий пріоритет безпеці клієнтів та співробітників, при цьому прикладало максимум зусиль для збереження достатнього рівня капіталізації та прибутку. Правління Банку об'єктивно оцінювало основні ризики, що можуть призвести до невиконання поточних планів та вплинути на показники діяльності, а саме:

- кредитний ризик в частині збільшення обсягів простроченої заборгованості, росту портфелю НПА, відповідно резервів та кредитного ризику;
- підвищення облікової ставки НБУ (при здійсненні стрес - тестування максимальний показник підвищення облікової ставки складав 18%).

Введення тимчасових кредитних канікул для клієнтів та виважена програма реструктуризації надали змоги мінімізувати вплив кредитного ризику на діяльність банку та виконання показників стратегії. Підвищення облікової ставки НБУ у червні спричинило прямий вплив на невиконання планових показників та стало основною причиною невиконання плану по фінансовому результату у 2022 році.

Так, фінансовий результат діяльності Банку за 2022 рік склав збиток 18,7 млн. грн. Суттєві збитки за рік та відхилення від запланованих показників спричинені наявністю в портфелі Банку кредиту рефінансування НБУ вартістю 25%

річних та ОВДП з доходністю 12.5% річних. Часткові продажі пакетів ОВДП протягом 2-го півріччя призводили до вирівнювання показників процентного прибутку у перспективі, однак одночасно негативно впливали на результат діяльності у момент продажу зі збитком.

Особливу увагу протягом 2022 року Правління Банку приділяло роботі з потенційно - проблемними активами з метою «не виходу» позичальників в стадію «дефолту» та отримання статусу непрацюючого активу.

Для цього застосовувався виражений підхід до роботи з позичальниками, які втратили доходи і не мають можливості повноцінно обслуговувати кредити. Проводилися гнучкі реструктуризації для позичальників, що мають перспективи відновлення бізнесу, а також належно оцінювалась вартість заставного майна, об'єктивно оцінювались перспективи втрати доступу до майна, його пошкодження або знищення.

З метою уникнення суттєвого росту кредитного ризику за рахунок погіршення якості обслуговування боргу боржниками у 2022 році, Правлінням були вжиті наступні заходи для забезпечення продовження / відновлення обслуговування боргу боржниками кредитів:

- перемовини з клієнтами щодо відпрацювання спільної моделі підтримки платоспроможності боржника, у тому числі шляхом внесення змін в умови кредитного договору;
- тимчасові кредитні канікули на перші 3 місяця військового стану;
- короткострокові реструктуризації боргу;
- зміна продуктів кредитування.

Всього протягом року було реструктуризовано кредитів за 8 контрагентами (без врахування кредитних канікул та зміни продукту кредитування). Більша частина реструктуризацій була пов'язана зі зміною графіків погашення заборгованості. Жодна з реструктуризацій не призводила до зміни NPV в розмірі більше 10% від суми NPV до реструктуризації боргу та не викликала пониження класу боржника у зв'язку з проведенням реструктуризації, та Банк не припиняв визнання фінансового активу при здійсненні реструктуризації.

Заходи з забезпечення продовження обслуговування боргу виявилися ефективними з точки зору мінімізації кредитного ризику та уникнення неплатоспроможності / дефолту боржників. Загалом за рік ознаки дефолту виявлені у 5-х позичальників, з них 1 - з переліку реструктуризованих, 1 - ознаки дефолту клієнта не пов'язані з військовою агресією та були у наявності ще на початку 2022 року, 1 - продовжує обслуговувати борг та вийде з переліку НПА у відповідності до вимог п. 351, 1 - в роботі у підрозділі по роботі з НПА, 1 - втратив весь бізнес у зв'язку з війною. Загальний обсяг портфелю НПА збільшився за рік на 25,9 млн. грн., що складає 5,7% від середнього кредитного портфелю Банку за 2022 рік. При цьому загальний показник НПА в активах під ризикам на кінець 2022 року складає 4,7%.

#### Оцінка роботи виконавчого органу

У відповідності до Закону України «Про банки та банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства», «Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України», схвалених рішенням Правління НБУ від 03.12.2018 р. № 814-рш зі змінами, та на виконання рішення Наглядової ради від 16.03.2023 року Протокол № 17 проведено внутрішню процедуру оцінки ефективності діяльності Правління /Комітетів Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2022 рік.

Наглядова рада здійснила оцінку ефективності діяльності Правління/Комітетів Правління за 2022 рік (далі - Оцінка) з метою отримання зваженої інформації щодо ефективності, компетентності, оцінки наявності сукупних знань і досвіду, необхідних для здійснення ефективного управління Банком та прийняття рішень кожним з членів Правління окремо, оцінки ефективності діяльності Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» та Комітетів Правління в цілому для виявлення підходів, які потребують вдосконалення, і слабких місць в організації діяльності Банку.

Оцінка здійснювалась шляхом проведення анонімного та об'єктивного анкетування членів Правління Банку, також при визначенні результату оцінки було враховано виконання встановлених членам Правління Банку індивідуальних цілей на 2022 рік. Ключові показники ефективності діяльності (КПЕ) для членів Правління на 2022 рік було встановлено та затверджено рішенням Наглядової ради від 12.05.2022 р. (протокол №34), також при визначенні результату було враховано результат виконання Плану заходів щодо вдосконалення (підвищення ефективності) діяльності Правління Банку на 2022 рік затвердженого рішенням Наглядової ради від 12.05.2022 р. (протокол №34). За результатом проведеної оцінки ефективності зроблено наступні висновки:

- Колективна придатність Правління Банку відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.
- Склад Правління є збалансованим та відповідає цілям та завданням покладеним на Правління Банку.
- Повноваження членів Правління є достатніми для організації діяльності Банку.
- Голова Правління Банку сприяє відкритому та критичному обговоренні питань, що дозволяє членам Правління приймати конструктивні рішення.
- Члени Правління відповідають кваліфікаційним вимогам визначених законодавством України та нормативно-правових актів Національного банку України.
- Всі члени Правління відповідають вимогам щодо ділової репутації. Протягом звітного періоду жоден з членів Правління не фігурував серед порушників вимог банківського, валютного, податкового законодавства, законодавства з питань цінних паперів.
- Голова та члени Правління Банку дотримуються обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до законодавства України,
- Члени Правління приділяють достатньо часу на вивчення матеріалів стосовно питань, винесених на засідання Правління.
- В частині стратегії розвитку діяльності Банку та її реалізації, Правління приймає активну участь, виконання

здійснюється на високому рівні, своєчасно та адекватно.

- В частині організації діяльності Правління результати оцінки позитивні, робота Правління організована у відповідності до норм корпоративного управління та рекомендацій Національного банку України з питань корпоративного управління.

Діяльність Правління оцінена, в цілому за 2022 рік на рівні «задовільно /«на задовільному рівні». Ефективність діяльності кожного члена Правління за 2022 рік, які були членами Правління станом на 01.01.2023 року з урахуванням результату виконання поставлених цілей оцінені на рівні «задовільно /«на задовільному рівні».

За загальним результатом проведеної оцінки: Діяльність Комітетів Правління в середньому значенні оцінена на рівні «задовільно»/«на задовільному рівні».

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

### **СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ТА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ**

#### **Система внутрішнього контролю**

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

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

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

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

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

Система внутрішнього контролю Банку здійснюється його підрозділами на трьох рівнях із застосуванням функціонування моделі трьох ліній захисту ефективного управління системи внутрішнього контролю з чітко визначеними сферами відповідальності за управління внутрішнім контролем, в т.ч. управління ризиками:

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

Документами Банку щодо СВК визначено розподіл відповідальності за ефективність системи внутрішнього контролю таким чином:

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

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

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

- для підрозділу управління ризиками - контроль за суттєвими ризиками Банку, за винятком комплаєнс-ризиків;



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

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

- призначено Відповідального працівника Банку, створено окремий структурний підрозділ з ПВК/ФТ - Службу фінансового моніторингу, яку очолює Відповідальний працівник Банку, який безпосередньо підпорядковується Наглядовій раді та звітує перед нею;
- забезпечено функціонування системи управління ризиками ВК/ФТ;
- розподілено функції з питань ПВК/ФТ між трьома лініями захисту сфери ПВК/ФТ та запроваджено внутрішній контроль з питань ПВК/ФТ;
- розроблено, затверджено та впроваджено в дію внутрішні документи Банку з питань ПВК/ФТ та управлінську звітність щодо ризиків ВК/ФТ Наглядовій раді та Правлінню Банку.

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

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

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

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

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

Моніторинг виконання прийнятих рішень щодо комплаєнс-ризиків, ризику конфлікту інтересів у Банку здійснює Служба комплаєнсу.

Наглядовою радою Банку був затверджений План роботи Служби комплаєнсу на 2022 рік, звіт про виконання якого було розглянуто Наглядовою радою Банку. Відповідно до плану були актуалізовані/вдосконалені внутрішні нормативні документи Банку з питань системи внутрішнього контролю, управління комплаєнс-ризиком, ризиком конфлікту інтересів, проводились навчання працівників Банку з питань сфери діяльності Служби комплаєнсу, в т.ч. ознайомлення з Кодексом етики, інформування всіх працівників Банку про механізм, відповідно до якого вони можуть анонімно повідомляти про неприйнятну поведінку в Банку / порушення в діяльності Банку, в т.ч. але не виключно порушення вимог законодавства чи внутрішніх процедур Банку у сфері ПВК/ФТ.

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

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

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

Результати функціонування протягом року системи внутрішнього контролю

Наглядовою радою та Правлінням Банку у звітному році здійснювались заходи щодо підвищення ефективності системи внутрішнього контролю та відповідно до прийнятого Наглядовою радою плану впроваджувались вимоги

ст.44 Закону України "Про банки і банківську діяльність", Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України № 88 від 02.07.2019 р.

Оцінка системи внутрішнього контролю здійснювалась Службою внутрішнього аудиту під час кожного планового аудиту та в цілому за результатами аудиторських перевірок, проведених у попередньому році. Результати оцінки виносились на розгляд Комітету з питань аудиту, Наглядової ради. За результатами проведених у 2021 році внутрішніх аудиторських перевірок, ефективність системи внутрішнього контролю в Банку в цілому оцінено як «прийнятну (достатню)». Наглядовою радою та Правлінням Банку в 2022 році були здійснені заходи щодо побудови комплексної та ефективної системи внутрішнього контролю відповідно до вимог НБУ, яка в цілому відповідає видам та обсягам здійснюваних Банком операцій.

Протягом 2022 року на виконання рекомендацій Служби внутрішнього аудиту було затверджено до виконання 78 заходів. Моніторинг стану виконання рекомендацій внутрішнього аудиту здійснюється щоквартально, із звітуванням Комітету з питань аудиту, Наглядовій раді та Правлінню Банку. Рекомендації внутрішнього аудиту були направлені на мінімізацію Банківських ризиків та управління ними, покращення системи внутрішнього контролю, підвищення ефективності (оптимізації) бізнес-процесів Банку.

Система управління ризиками

Система управління ризиками здійснюється у відповідності до прийнятих в Банку наступних документів:

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

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

Управління фінансовими ризиками Банку здійснюється у відповідності до Концепції управління ризиками в АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (далі – Концепція управління ризиками), затвердженої рішенням Наглядової ради (остання діюча на дату звіту редакція затверджена рішенням Наглядової ради Протокол від 18.03.2021 № 22). Концепція управління ризиками стосується Банку в цілому та всіх його структурних підрозділів, відділень зокрема. Банком вважалися (приймалися) у 2022 році наступні суттєві фінансові ризики:

ФІНАНСОВІ РИЗИКИ

1 Кредитний ризик

2 Ризик ліквідності

3 Процентний ризик банківської книги

4 Ринковий ризик, та наступні підвиди ризику:

- Валютний ризик
- Ризик волатильності.

Основні цілі та принципи управління кредитним ризиком, а також регламент, суб'єктів та інструменти управління визначені у «Політиці управління кредитним ризиком в АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»», яка затверджена рішенням Наглядової ради Протокол від 31.08.2021 № 59. Політика спрямована на встановлення та постійну актуалізацію ефективної системи управління кредитним ризиком, мінімізацію втрат, що пов'язані з кредитуванням в Банку, а також на оптимізацію існуючих процедур управління кредитним ризиком в Банку.

Протягом 2022 року Банк виконував нормативи кредитного ризику встановлені НБУ, окрім травня місяця, у зв'язку із внесенням Національним банком України до переліку пов'язаних осіб Банку 3-х позичальників, що в свою чергу призвело до порушення нормативу Н9. Станом на 01.06.2022 року банком було усунене це порушення.

Основні цілі, політика та процеси та методи управління ризиком ліквідності визначені у «Політиці управління ризиком ліквідності в АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»», яка затверджена рішенням Наглядової ради Протоколом від 31.0.2021 № 59. Ризик ліквідності це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки. Основними завданнями управління ризиком ліквідності в Банку є:

- прогнозування можливого виникнення ризику ліквідності в Банку;
- аналіз і оцінка масштабів можливих збитків через виникнення ризику ліквідності;
- виявлення ефективних і дієвих методів зниження ризику ліквідності;
- визначення джерел, які зможуть відшкодувати отримані втрати.

Основними елементами управління ризиком ліквідності в Банку є:

- лімітування та нормування обсягів кредитних вкладень та запозичень;
- ефективне управління можливими розривами між активами та пасивами Банку;
- формування ефективної цінової політики;
- ефективне управління кредитним ризиком та іншими суттєвими ризиками Банку.

Протягом 2022 року Банком дотримувались всі нормативи ліквідності, встановлені «Інструкцією про порядок

регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 р. № 368 (зі змінами та доповненнями), динаміка, склад структура активів та пасивів відповідає основним напрямкам розвитку Банку.

Станом на кінець дня 31 грудня 2022 року вимоги щодо дотримання нормативу LCR та NSFR виконуються. Фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCR<sub>ВВ</sub>) дорівнює 219,96% при нормативному значенні не менше 100%, та фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) в іноземній валюті (LCR<sub>ІВ</sub>) дорівнює 482,33% при нормативному значенні 100%. Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) за всіма валютами (NSFR<sub>ВВ</sub>) дорівнює 110,05% при нормативному значенні 90%.

Банк визначає ринковий ризик як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів.

У 2022 році ринковий ризик складався із окремих видів ринкового ризику: валютного ризику; ризику волатильності та фондового ризику. Банк у своїй діяльності намагається (уникає) ризиків, що відносяться до торгової книги, тобто не займається придбанням цінних паперів з метою перепродажу них та отримання додаткового прибутку. Придбання цінних паперів у торговий портфель здійснювалося виключно за потреби для клієнтів Банку (з метою продажу клієнтам Банку).

У 2022 році валютний ризик був підвищений у порівнянні із минулим роком у зв'язку із значним підвищенням офіційного курсу НБУ, пов'язаного із військовою агресією РФ. Але скорочення нормативів валютної позиції до 5 відсотків знизило ці ризики для банку, з огляду на діючий у 2022 році регулятивний капітал банку.

Відсутність фондового ринку в країні (його функціонування до серпня місяця у зв'язку із обмеженнями торгівлі цінними паперами) наражало банк на певні ризики, а саме: неможливість здійснювати продаж цінних паперів (ОВДП), що знаходилися в портфелі банку.

Банком не приймався у 2022 році фондовий ризик (Банк не мав торговий портфель ЦП), але Банк мав портфель державних цінних паперів та депозитних сертифікатів НБУ у портфелі «до погашення».

Станом на 01.01.2023р. Ризик «дефолт країни» через військові дії знаходився на середньому рівні. Державні борги обслуговуються в штатному режимі, але навантаження на бюджет країни дуже великий. Скорочення валютних надходжень та зменшення ВВП змушує переглядати міжнародні рейтингові агентства спроможність України щодо виплат за зовнішнім боргом. Станом на 01.01.2023р. Довго- та короткостроковий суверенний кредитний рейтинг України в іноземній валюті дорівнював «CCC+/C» з «SD/SD» та довго- та короткостроковий суверенний кредитний рейтинг України в національній валюті знаходився на рівні «CCC+/C». Банк не веде торгівлю цінними паперами, та цінні папери, що обліковуються/можуть обліковуватися у торговому портфелі можуть бути придбані виключно для продажу їх клієнтам Банку.

Станом на 01.01.2023 р. Ризики кредитного спреда, процентного ризику торгової книги та товарний ризик відсутні у зв'язку з відсутністю у портфелі Банку цінних паперів крім державних (за якими ризик визначений як середній).

Основні цілі, політика та процеси управління валютним ризиком визначені у «Політиці управління ринковим ризиком в АТ «Банк «Український капітал»», яка затверджена рішенням Наглядової ради Протокол Наглядової ради від 04.11.2021 № 77. Банк визначає валютний ризик як ймовірність того, що зміна курсів валют призведе до появи збитків через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на активи, зобов'язання та позабалансові позиції, що містяться в торговій та банківській книгах банку. Головним фактором, що впливає на розмір валютного ризику, є стан валютної позиції Банку. Основним методом управління валютним ризиком є лімітування відкритих позицій. Під лімітом відкритої валютної позиції розуміється встановлене кількісне обмеження на співвідношення між відкритою валютною позицією і власним капіталом Банку. Ліміти встановлюються Комітетом з питань управління активами та пасивами для кожної валюти окремо на конкретні терміни.

Протягом всього звітного періоду Банк дотримувався лімітів відкритої валютної позиції, встановлених Національним банком України.

Основна діяльність Банку пов'язана з залученням/розміщенням процентних зобов'язань/активів. Тому процентний ризик банківської книги є одним із основних фінансових ризиків, на які наражається Банк. Процентний ризик банківської книги це ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу Банку та чистий процентний дохід Банку.

Управління процентним ризиком банківської книги здійснюється відповідно до «Політики управління процентним ризиком банківської книги в АТ «Банк «Український капітал»», яка затверджена рішенням Наглядової ради Протокол Наглядової ради від 04.11.2021 № 77.

При аналізі процентного ризику банківської книги Банк застосовував метод аналізу і контролю GAP, заснований на виділенні чутливих до відсоткових ставок вимог і зобов'язань Банку. Чистий процентний розрив Банк розглядає як оцінку процентної позиції. За умови однакової чутливості ставок за активами і пасивами позитивний GAP викликає зміну процентного прибутку Банку в один бік зі зміною відсоткових ставок. Негативний GAP викликає зміну процентного прибутку в бік, протилежний напрямку зміни ставок. Вимоги Банку більші від його зобов'язань за рахунок частини власного капіталу, тому загальний обсяг чутливих до процентних ставок активів перевищує загальний обсяг пасивів, і GAP є позитивним. Як абсолютну оцінку процентного ризику банківської книги Банк приймає можливу зміну чистого процентного доходу Банку в результаті процентного стрибка.

Як відносно оцінку процентної позиції доцільно застосовувати відношення GAP до сумарних нетто-активів (відносний GAP). При аналізі процентного ризику банківської книги Банк використовує як статичний так і динамічний підходи до GAP-позиції, а також до кривої дохідності та спредингів.

Функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту

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

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

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

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

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

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

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

ні

**Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:**

**кількість членів ревізійної комісії** 0 **осіб;**

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

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

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

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

так

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

так

**Які документи передбачені у вашому акціонерному товаристві?**

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

**Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?**

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

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

так

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
185186250	471128	Кількість випущених цінних паперів, які не враховуються при визначенні кворуму та при голосуванні відповідно до Закону України «Про депозитарну систему України» - 471128 штук простих іменних акцій, які належать 33 акціонерам Банку, в	12.10.2014

зв'язку з відсутністю укладених між зазначеними акціонерами та депозитарною установою договору про обслуговування рахунка в цінних паперах від власного імені.

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

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

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

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

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

185186250	39604727	Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем НБУ	29.09.2022
-----------	----------	--	------------

Опис: Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем НБУ від 29.09.2022 № 20/1241-рк застосовано захід впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони використання власником істотної участі в АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» – ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ» права голосу за 39604727 простими іменними акціями АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», що становлять 21,386429% статутного капіталу Банку. Зазначене рішення пов'язане з порушенням ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ» вимог Національного банку України щодо бездоганної ділової репутації, Банк запевняє що ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ», є юридичною особою - резидентом, створено та зареєстровано відповідно до законодавства України.

Банк не належить до юридичних осіб, кінцевим бенефіціарним власником, членом або учасником (акціонером), що має частку в статутному капіталі 10 і більше відсотків, яких є російська федерація, громадянин російської федерації або юридична особа, створена та зареєстрована відповідно до законодавства російської федерації.

## 8) Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

Порядок призначення та звільнення посадових осіб

Члени Наглядової ради Банку обираються та відкликаються акціонерами під час проведення Загальних зборів акціонерів Банку відповідно до Статуту, Положення про Наглядову раду АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у відповідності до вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

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

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

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

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

Оцінка відповідності керівників Банку щодо бездоганної ділової репутації та професійної придатності проводиться Наглядовою радою Банку щодо кандидатів на посади членів Наглядової ради та посади членів Правління Банку (матеріали про кандидатів на посади членів Наглядової ради передаються на



Загальні збори акціонерів для аналізу та прийняття рішень).

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

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

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

## **9) Повноваження посадових осіб емітента**

Повноваження керівників Банку

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

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

До повноважень та функцій Правління Банку, віднесено наступні: забезпечення підготовки та подання на затвердження Наглядовою радою проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку, реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку; визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку; реалізація стратегії та політики управління ризиками; формування визначеної Наглядовою радою організаційної структури Банку та організаційної структури щодо управління ризиками; розроблення та затвердження внутрішніх документів, що регламентують діяльність

структурних і відокремлених підрозділів Банку, та надання останніх на погодження Наглядовій раді; забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів; інформування Наглядової ради; прийняття рішення стосовно забезпечення виконання Банком вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом; прийняття рішення щодо списання заборгованості, надання кредитів, гарантій, поручительств, в межах повноважень; впроваджує політику управління ризиками, визначає і проводить оцінку ризиків, виконує функції щодо управління ризиками; здійснює координацію роботи головного офісу та структурних і відокремлених підрозділів Банку; забезпечує незалежність виконання обов'язків підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) шляхом неутручання в процеси їх роботи.

Головний бухгалтер Банку: забезпечує своєчасне та повне відображення всіх банківських операцій; контролює дотримання єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку; готує і подає фінансову звітність та бере участь у підготовці та поданні інших видів періодичної звітності; бере участь у проведенні перевірок стану бухгалтерського обліку в структурних та відокремлених підрозділах; забезпечує виконання Банком зобов'язань; організовує проведення інвентаризаційної роботи у Банку; здійснює контроль за достовірністю наданої звітності до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб; здійснює контроль за повнотою і своєчасністю розрахунків з Фондом за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб; організовує безперебійну та якісну роботу підпорядкованих підрозділів, здійснює контроль виконання ними функцій та обов'язків; забезпечує обмеження доступу до Загальної бази персональних даних, володільцем якої є Банк, згідно з вимогами законодавства у сфері захисту персональних даних.

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

Аудит фінансової звітності Банку станом на 31.12.2022 р. здійснювала ТОВ «Аудиторська фірма «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ», яка працює на ринку аудиторських послуг з 1999 року і об'єднує фахівців в області бухгалтерського обліку, оподаткування, питань створення та реорганізації підприємств (банків), фахівців з питань обігу цінних паперів, оцінки майна, фінансового аналізу підприємств, банків і інших фінансових структур, інформаційних технологій.

Висловлення думки аудитора:

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

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

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

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

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

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

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

наступним чином:

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

У 2022 році наслідки військової агресії напряму вплинули на діяльність Банку, реалізацію Стратегії розвитку Банку та Бізнес- моделі Банку, та мали суттєвий вплив на всі процеси Банку. В таких умовах Правління надавало найвищий пріоритет безпеці клієнтів та співробітників, при цьому прикладало максимум зусиль для збереження достатнього рівня капіталізації та прибутку.

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

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

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

Протягом 2022 року суттєвих змін в позиціонуванні Банку на ринку не відбулося, на кінець року у порівнянні з початком року у зобов'язаннях Банку переважну вагу мали кошти корпоративних клієнтів.

Військова агресія мала суттєвий вплив на всі бізнес - процеси Банку, однак протягом року Банк працював безперебійно, додатково в Банку були впроваджені План дій в умовах надзвичайного режиму роботи та по забезпеченню діяльності в особливий період та поточні оперативні плани.

Основні продукти та послуги

Банк здійснює комплексне обслуговування юридичних та фізичних осіб на підставі запису у Державному реєстрі банків про право юридичної особи на здійснення банківської діяльності № 26, дата внесення до Державного реєстру банків 25 грудня 1992 року, реєстраційний номер у державному реєстрі банків 138. На підставі банківської ліцензії № 26 Банк надає банківські послуги, що визначені частиною третьою статті 47 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, а саме:

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

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

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

Банк здійснює/може здійснювати наступні валютні операції на підставі банківської ліцензії № 26 :

- неторговельні операції з валютними цінностями;
  - операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
  - операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
  - ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
  - ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
  - ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
  - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
  - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
  - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
  - залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
  - торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів);
  - торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
  - валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»
- Банк здійснює/може здійснювати наступні види кредитних операцій:
- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
  - надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
  - придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
  - лізинг.

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

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

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

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

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

#### 1. Клієнти Корпоративного бізнесу (суб'єкти господарювання)

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

#### 2.Клієнти Роздрібного бізнесу (Фізичні особи)

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

#### 3.Банківські установи

- Банки – України
- Банки - нерезиденти

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

послугами.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Операції з пов'язаними особами

Протягом 2022 року Банк проводив зважену політику щодо операцій з пов'язаними особами. В Банку запроваджена дієва система моніторингу та виявлення операцій з пов'язаними особами. Перелік пов'язаних з Банком осіб формується на основі інформації, отриманої від структурних підрозділів в рамках наступних процесів: проведення ідентифікації клієнта, аналізу кредитної заявки, супроводження кредитної операції з клієнтом, роботи з персоналом Банку, проведення перевірок службою внутрішнього аудиту та зовнішніми аудиторами, проведення перевірок пенсійним фондом, фондами соціального страхування, міністерством доходів та зборів, державною службою зайнятості.

Служба управління ризиками акумулює інформацію щодо пов'язаних осіб та операцій з ними, подає перелік на розгляд та затвердження Правління та Наглядовій раді Банку. Загальний контроль здійснює Наглядова рада Банку. В Банку забезпечується контроль за нормативом максимального кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (норматив Н9) у відповідності до нормативних вимог Національного банку України (не більше 25%). Станом на 01.01.2023 р. норматив Н9 склав 21,26 відсотки, що нижче максимального нормативного значення у 25%.

У 2022 році операції з пов'язаними особами здійснювалися Банком на загальних умовах та за загальними тарифами. Управління кредитними ризиками здійснюється у відповідності до Політики управління кредитним ризиком та внутрішньобанківських положень, які регламентують процес кредитування.

Протягом 2022 року обсяг кредитів, наданих пов'язаним з Банком особами збільшився на 10,1 млн. грн у порівнянні з 01.01.2022р. Так, станом на 01.01.2023р. заборгованість за кредитними операціями пов'язаних осіб становила 43,9 млн. у гривневому еквіваленті.

У 2022 році пов'язані з Банком особи отримали кредитних коштів на суму 85,8 млн. у гривневому еквіваленті. Банком було отримано від пов'язаних осіб платежів за наданими раніше кредитними коштами у сумі 138,5 млн. у гривневому еквіваленті. Сума процентних доходів, отриманих Банком за звітний період від пов'язаних осіб – 5,12 млн. у гривневому еквіваленті. Залишок коштів на поточних та депозитних рахунках пов'язаних осіб станом на 01.01.2023р. склав 30,8 млн. у гривневому еквіваленті. Комісійні доходи за звітний період становили 1,97 млн гривень. Інших доходів від пов'язаних осіб отримано Банком майже 0,67 млн гривень.

Особа визначається пов'язаною з Банком та Банківською групою відповідно до вимог частини першої статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність» (підпункти 1-9) з урахуванням вимог Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 12.05.2015 р. №315.

Пов'язані особи поділяються на:

Фізичних осіб:

-контролери Банку;

-особи, які мають істотну участь у Банку, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у Банку;

-керівники банку, керівник підрозділу внутрішнього аудиту, головний ризик-менеджер, головний комплаєнс - менеджер, керівники та члени комітетів ради банку та правління банку

-особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах Банку, у тому числі учасники

Банківської Групи;

-керівники юридичних осіб та керівники банків, які є спорідненими та афілійованими особами Банку, керівники служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб, керівники учасників Банківської групи;

-асоційовані особи будь-якої вищезазначеної фізичної особи;

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

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

-особи, що визнані пов'язаними з Банком та Банківською групою через ознаки визначення фізичних осіб такими, що є пов'язаними відповідно до глави 3 Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, затвердженого Постановою Правління НБУ №315 від 12.05.2015

Юридичних осіб:

-контролери Банку;

-особи, які мають істотну участь у Банку, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у Банку;

-споріднені особи, у тому числі учасники Банківської групи;

-афілійовані особи;

-особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах Банку;

-юридичні особи, в яких фізичні особи, зазначені у підпункті 3.2.1., є керівниками або власниками істотної участі;

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

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

-особи, що визнані пов'язаними з Банком та Банківською групою через ознаки визначення юридичних осіб такими, що є пов'язаними відповідно до глави 3 Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, затвердженого Постановою Правління НБУ №315 від 12.05.2015.

Інформація про зовнішнього аудитора

Аудит фінансової звітності Банку станом на 31.12.2022 р. здійснювала ТОВ «Аудиторська фірма «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ», яка обрана та затверджена рішенням Наглядової ради Банку. Звіт незалежного аудитора складений відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів, що прийняті у якості Національних стандартів аудиту (далі – МСА), з урахуванням вимог Законів України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», «Про банки і банківську діяльність», інших вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

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

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

Банк дотримується принципу ротації аудиторів, відповідно до якого зовнішній аудит фінансової звітності Банку має проводитись однією аудиторською компанією не більше семи років. До співробітництва з ТОВ

«Аудиторська фірма «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ» аудиторські послуги Банку протягом 5 років надавало ТОВ «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ».

Крім аудиту річної фінансової звітності Банку станом за 31.12.2022, протягом 2023 року Аудиторська фірма «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ» надавала Банку послуги з аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи «АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

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

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

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

Захист прав споживачів фінансових послуг

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

- телефонного дзвінка до Банку;
- направлення письмових звернень поштою та/або за допомогою Сайту Банку;
- особисто відвідувати відділення та/або головний офіс Банку.

Банк здійснює розгляд звернень споживачів у відповідності до Закону України «Про звернення громадян», адреса за якою приймаються (в т.ч. на яку надсилаються) звернення Клієнтів Банку, що складені на паперових носіях, зазначається та підтримується в актуальному стані на Сайті Банку у розділі «ЗВЕРНЕННЯ ГРОМАДЯН» за посиланням <https://ukrcapital.com.ua/uk/zvernennia-hromadian.html>.

У випадку неможливості врегулювання спірних питань, споживач фінансових послуг може звернутися:

1) до Національного банку України, наділеного функцією по здійсненню захисту прав споживачів фінансових послуг:

- для електронного звернення: [nbu@bank.gov.ua](mailto:nbu@bank.gov.ua) (заповнити та надіслати форму та, за потреби, додати супровідні матеріали, але розмір вкладення – не більше 10 МБ);
- для листування: вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601;
- для подання письмових звернень громадян: вул. Інститутська, 11-б, м. Київ, 01601;
- телефон: 0 800 505 240 або +380 44 298 65 55

(пн–чт 9:00 – 18:00, пт 9:00–16:45).

2) до Державної служби України з питань безпечності харчових продуктів та захисту споживачів:

- для листування: вул. Б. Грінченка, 1, м. Київ, 01001;
- телефон: Приймальня 044 279 12 70; Цілодобова Гаряча лінія (Call-центр) 044 364 77 80, 050 230 04 28;
- електронна пошта: [info@dpss.gov.ua](mailto:info@dpss.gov.ua).

Споживачі фінансових послуг, також, можуть звернутися до судових органів (суди загальної юрисдикції) у порядку, визначеному законодавством України.

Звернення Клієнтів мають відповідати вимогам, встановленим Законом України «Про звернення громадян».

Функція забезпечення розгляду звернень (скарг) клієнтів у Банку покладена на Відділ Call-центру Банку, при цьому механізм роботи зі зверненнями, в тому числі зі скаргами, Клієнтів визначено «Порядком надання інформаційно – консультаційних послуг Call-центром. Робота зі зверненнями «Клієнт-Банк» АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

Усі пропозиції, заяви і скарги, що надходять від Клієнтів Банку реєструються у день їх надходження та акумулюються в Головному офісі Банку, де передаються на розгляд Голові Правління Чечілю Є.М. Відповідальним підрозділом за розгляд звернень (скарг) Клієнтів та надання відповідей за їх результатами визначається Відділ Call-центру Банку.

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

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

У 2022 році до Банку надійшло 3 скарги Клієнтів, які задоволені у повному обсязі, за наступними напрямками: касове обслуговування (відмова в обслуговуванні за даними Клієнта з додатку «Дія»), скарга на зміну тарифів по валютно-обмінним операціям, скарга на якість обслуговування (працівник відділення не повідомив Клієнта про відхилення Банком його заявки на переоформлення депозиту в Інтернет – банку).

Протягом 2022 року до Банку не застосовувалися заходи впливу за порушення прав та інтересів споживачів фінансових послуг, в тому числі Банком не сплачувалися штрафи.

Протягом 2022 року та станом на 01.01.2023 року не подавалися позовні заяви та відсутні судові процеси,

щодо порушення Банком прав та інтересів клієнтів.