

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

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

На початку 2021 року Банк оновив діючу Стратегію та на майбутні періоди визначив у якості додаткових цілей

- поступовий перехід від корпоративної бізнес – моделі з роздрібним фінансуванням до універсальної;
- органічне зростання бізнесу, збільшення кількості працюючих клієнтів, у тому числі за рахунок активізації розвитку роздрібного напрямку;

Керівництво Банку усвідомлює, що в умовах нової економіки, під час жорсткої конкуренції, швидкого старіння технологій, професій, ідей, проникнення інтернету в усі частини економіки, 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 та колаборація, 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.

У 2020 році Наглядовою радою Банку затверджена Стратегія розвитку Банку на 2021-2023 роки, якою встановлені наступні фінансові цілі:

- збільшення обсягу активів до 1,8 млрд. грн. станом на кінець 2023 року;
- збільшення обсягу кредитного портфелю клієнтів до 740 млн. грн. станом на кінець 2023 року;
- збільшення об'єму коштів клієнтів до 925 млрд. грн. станом на кінець 2023 року;
- загальна сума прибутку (до оподаткування) за результатами 2023 року має скласти близько 25 млн. грн.;
- збільшення процентного прибутку до 113 млн. грн. за результатами 2023 року;
- збільшення комісійного прибутку до 47 млн. грн. за результатами 2023 року;
- забезпечення позитивного торгівельного доходу на рівні 10 млн. грн. на рік протягом 2022-2023 р.;
- 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.
- збереження/зменшення рівня витрат на підтримку діяльності Банку за рахунок всебічної діджиталізації процесів

Іншими важливими стратегічними цілями розвитку Банку на 2021-2023 роки є 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).

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

У 2020 році Банк працював у відповідності до Стратегії розвитку на 2019-2022 рр. та відповідної до 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 2020 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;
- вдосконалення управління ризиками, притаманними банківській діяльності
- забезпечення діяльності у найбільших регіонах України.

Розвиток бізнесу

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

У 2020 році розвиток бізнесу відбувався з метою досягнення наступних бізнес – цілей:

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

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

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

У 2020 році Банк перейшов до нової стратегії розвитку якою передбачено посилення позицій Банку в цільових клієнтських сегментах та перспективних напрямках економіки, підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю та ефективності діяльності за рахунок збільшення високоприбуткових активів при умові забезпечення ліквідності й достатності капіталу, зміцнення структури корпоративного управління, вдосконалення усіх складових розвитку для забезпечення росту ринкової вартості Банку як стабільного універсального фінансового інституту, здатного посилити свої позиції на ринку фінансових послуг. Одним із найважливіших напрямків Банк виділяє поєднання традиційної і цифрової операційних моделей, впровадження діджиталізації банківських продуктів та бізнес-процесів, реалізацію концепцій ініціювання та запровадження «CRM системи» та «Системи мобільного банкінгу».

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

Відповідно до класифікації видів бізнес-моделей банків, представленої у концепції комплексного ризик-орієнтованого нагляду за банками і впровадження системи Supervisory Review and Evaluation Process

(SREP), вибрана стратегія Банку відповідає переходу від корпоративній бізнес – моделі з роздрібним фінансуванням до універсальної.

### **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 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 цілей, уключаючи виконання запланованих показників його діяльності, забезпечення ефективності та результативності здійснення Банком операцій, збереження його активів;
- забезпечення ефективності корпоративного управління в Банку шляхом функціонування комплексної, ефективної та адекватної системи управління ризиками;
- забезпечення повноти, своєчасності та достовірності складання і надання фінансової, статистичної, управлінської та іншої звітності;
- відповідності діяльності Банку законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, та внутрішньобанківським документам.

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 в Банку реалізується на кожному з організаційних рівнів Банку та направлена на забезпечення досягнення операційних, інформаційних, комплаєнс-цілей діяльності Банку.

Система управління ризиками

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

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

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

1) перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;

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

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

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

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

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

Служба комплаєнсу спільно з Службою управління ризиками складають та надають управлінську звітність керівництву Банку, в т. Ч. Звітують про порушення політик та процедур системи внутрішнього

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

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

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

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

Основною метою системи управління ризиками є забезпечення того, що:

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

Ефективне управління ризиками здійснюється у відповідності до прийнятих політик, що погоджуються Правлінням, затверджуються Наглядовою радою Банку та розглядаються його профільними комітетами. Банком протягом 2020 року було продовжено роботу по впровадженню заходів, що передбачені Постановою НБУ №64 «Про затвердження Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах».

В 2020 році Наглядовою радою Банку затверджено Декларацію схильності до ризиків. Декларацією встановлено перелік лімітів щодо суттєвих видів ризиків в розрізі окремих показників, систему кількісних показників із визначенням оптимальних та граничних їх значень, та визначено обсяги ризик-апетиту за окремими видами ризику.

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

Стратегічний ризик Банку був помірним та контрольованим.

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

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

Банком визначалися (приймалися) у 2020 році наступні суттєві ризики:

### **ФІНАНСОВІ РИЗИКИ**

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

- Валютний ризик
- Ризик волатильності

### **НЕФІНАНСОВІ РИЗИКИ**

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

6 Комплаєнс ризик

7 Ризик конфлікту інтересів

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

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

10 Стратегічний ризик

Основні види ризиків на які Банк наражався у 2020 році, пов'язані із зниженням ринкових процентних ставок та структурою кредитного портфелю, а саме - негативним впливом на економіку України карантинів та інших заходів, що були запроваджені у зв'язку із пандемією COVID 19. В цілому 2020 рік характеризується високою невизначеністю щодо карантину та подальшого впливу пандемії на споживчий попит і ділову активність.

Протягом першого півріччя 2020 р. відбулось значне зниження процентних ставок на ринку кредитування, на міжбанківському ринку, зниження доходності ОВДП та інших фінансових інструментів чутливих до впливу ризику зміни процентних ставок. Головним чинником та «модератором» такого напрямку руху стало зниження облікової ставки НБУ до 6% річних у першому півріччі та її подальше збереження до кінця року. При цьому наявна висока конкуренція з боку інших Банків у секторі корпоративного кредитування, наражала Банк на зменшення процентних ставок, та як наслідок - зменшення показників маржі та прибутку.

Друге півріччя на тлі збереження Національним банком України стабільної облікової ставки характеризується меншою волатильністю ринкових процентних ставок та певною стабілізацією інших ринкових показників.

Значних змін в обсягу кредитного портфелю Банку протягом року не відбувалось. Перевага надавалась в основному напрямку кредитування корпоративних клієнтів.

Протягом року відбулась акредитація Банку як учасника державної програми «Доступні кредити 5-7-9» та здійснені заходи по її впровадженню. На стадії реалізації також знаходиться програма роздрібного споживчого кредитування, впровадження діджиталізації банківських продуктів та бізнес-процесів, реалізація концепції ініціювання та запровадження «CRM системи» та «Системи мобільного банкінгу».

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

Ризик ліквідності оцінювався як помірний. Банком в 2020 році в напрямку диверсифікації портфеля пасивів отримано кредити від Національного банку України, контролюється збалансованість коштів юридичних та фізичних осіб. В цілому у банківській системі спостерігалось надліквідність. Протягом 2020 року облікова ставка НБУ була знижена регулятором з 13,5% до 6,0%, що відображалось на вартості ресурсів в цілому по банківській системі. Банк здійснював проведення активних операцій, у тому числі кредитування клієнтів, на підставі прийнятих на КУАП ставок з розміщення.

Банк протягом всього 2020 року здійснював інвестиції виключно в цінні папери, що рефінансуються Національним банком України – ОВДП (як в національній так і в іноземній валюті) та депозитні сертифікати Національного банку. Станом на 01.01.2021 р. портфель цінних паперів складався з ОВДП в іноземній валюті на суму в гривневому еквіваленті 78,5 млн. грн., ОВДП номінованих в гривні в сумі 310,7 млн. грн., та депозитних сертифікатів Національного банку в сумі 55,0 млн. грн. Цінні папери, що знаходилися у портфелі Банку є державними, та мають лише один вид ризику – «дефолт країни». Станом на 01.01.2021 р. ризик «дефолт країни» знаходиться на мінімальному рівні. Державні борги обслуговуються в штатному режимі. Міжнародні рейтингові агентства підтверджують рейтинг України на рівні «В» із прогнозом «стабільний».

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

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

Банком виконувалися нормативні та фінансові показники, щодо діючих нормативно-правових актів Національного банку України. Протягом усього 2020 року обсяг кредитів, наданих пов'язаним особам Банку знаходився в межах встановлених значень.

Банком протягом усього 2020 року проводилися заплановані роботи щодо модернізації банківської установи в напрямку оновлення ІТ технологій, мережі та вдосконалення умов обслуговування та введення нових банківських продуктів, що в цілому зменшує інформаційні ризики, на які наражається Банк у своїй

діяльності, та робить процес контрольованим.

Банк у своїй діяльності використовує наступні моделі щодо ризиків:

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **4. Звіт про корпоративне управління:**

##### **1) Посилання на:**

**власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент**

У своїй діяльності Банк дотримується принципів корпоративного управління, які визначають і закріплюють стандарти та принципи захисту інтересів акціонерів, вкладників та інших зацікавлених осіб, принципи прозорості прийняття рішень, відповідальності керівників Банку та інформаційної відкритості. 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 корпоративного управління Банку розроблені відповідно до норм законодавства України, міжнародного досвіду, Статуту Банку, затверджені Загальними зборами акціонерів Банку та оприлюднені на сайті Банку за посиланням: <https://www.ukrcapital.com.ua/uk/korporatyvne-upravlinnia/zvity-orhaniv-upravlinnia-banku/pryntsyty-korporatyvnoho-upravlinnia/1-pryntsyty-korporatyvnoho-upravlinnia-aktsionernoho-tovarystva-bank-ukrayinsky-kapital/file.html>

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

Банком не застосовувались інші кодекси корпоративного управління.

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

Банк не застосовує практику корпоративного управління понад визначені законодавством вимоги.

2) У разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій

Протягом 2020 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	27.04.2021	
Кворум зборів, %	70,49	

Опис: Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:

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

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

Рішення прийняте.

5. По п'ятому питанню порядку денного:

Затвердити результати фінансово-господарської діяльності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2020 рік.

Затвердити річний звіт (річну фінансову звітність) АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2020 р.

Підсумки голосування: за – 130 197 023 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.

Рішення прийняте.

6. По шостому питанню порядку денного:

Прийняти до відома звіт (висновок) зовнішнього аудитора Товариства з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» по результатах перевірки діяльності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2020 рік та затвердити заходи за результатами його розгляду, контроль за виконанням плану заходів доручити Наглядовій раді Банку.

Підсумки голосування: за – 130 197 023 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.

Рішення прийняте.

7. По сьомому питанню порядку денного:

Прибуток Банку за 2020 рік у сумі 201 906,41 (двісті одна тисяча дев'ятсот шість гривень 41 копійка) розподілити наступним чином:

- 10 100,00 (десять тисяч сто гривень 00 копійок), що становить 5% від отриманого Банком прибутку за 2020 рік відрахувати до резервного фонду Банку. Загальний розмір резервного фонду Банку буде становити 9 212

100,00(дев'ять мільйонів двісті дванадцять тисяч сто гривень 00 копійок);

- решту прибутку у сумі – 191 806,41 (сто дев'яносто одна тисяча вісімсот шість гривень 41 копійка) залишити нерозподіленим;

- дивіденди не нараховувати та не виплачувати.

Підсумки голосування: за – 130 197 023 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.

Рішення прийняте.

8. По восьмому питанню порядку денного:

Визначити та затвердити основні напрями діяльності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2021-2023 роки.

Визнати такими, що втратили чинність, основні напрями діяльності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2020-2022 роки, затверджені Загальними зборами акціонерів Банку 20.08.2020 р.

(Протокол № 1).

Підсумки голосування: за – 130 197 023 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.

Рішення прийняте.

9. По дев'ятому питанню порядку денного:

Затвердити Принципи корпоративного управління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у новій редакції.

Визнати такими, що втратили чинність, Принципи корпоративного управління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», затверджені Загальними зборами акціонерів Банку 24.12.2019 р. (Протокол № 4).

Підсумки голосування: за – 130 197 023 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.

Рішення прийняте.

10. По десятому питанню порядку денного:

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

Підсумки голосування: за – 130 197 023 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.

Рішення прийняте.

11. По одинадцятому питанню порядку денного:

Встановити за операціями з Національним банком України, в тому числі в рамках Генерального кредитного договору, Генерального договору репо, можливість вчиняти Банком правочини (в розумінні абзацу 3 частини 2 ст. 70 Закону України «Про акціонерні товариства» та Статуту Банку), з установленням максимально можливого розміру зобов'язань Банку за кожним з таких договорів у розмірі до 1 200 000 000 гривень включно.

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

Підсумки голосування: за – 130 197 023 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.

Рішення прийняте.

Вид загальних зборів	річні	позачергові
	X	
Дата проведення	20.08.2020	
Кворум зборів, %	70,49	

Опис: Перелік питань, що розглядалися на Загальних зборах:

- Обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень.
  - Затвердження порядку (регламенту) проведення Загальних зборів АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».
  - Розгляд звіту Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» про результати діяльності за 2019 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради.
  - Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2019 рік.
  - Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності та річного звіту АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2019 р.
  - Розгляд висновку (звіту) зовнішнього аудиту по результатах перевірки діяльності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2019 р. та затвердження заходів за результатами його розгляду
  - Розподіл прибутку АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за підсумками 2019 року.
  - Визначення основних напрямів діяльності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2020-2022 роки.
  - Про припинення повноважень членів Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».
  - Обрання членів Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».
  - 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.
  - Затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «БАНК УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у новій редакції.
  - Про внесення змін до внутрішніх нормативних документів банку та затвердження їх нової редакції, а саме: Положення про Наглядову раду АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;
  - Положення про Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».
  - Про встановлення умов вчинення правочинів за операціями з Національним банком України.
- Пропозиції до переліку питань порядку денного не подавалися.
- Результати розгляду питань порядку денного:
- За результатами голосування прийняті наступні рішення:
- По першому питанню порядку денного:  
Обрати лічильну комісію у наступному складі: Голова лічильної комісії – Афанасьєва Г.Г., член лічильної комісії – Дяченко М.О., секретар лічильної комісії – Волошина Л.В.  
Вважати повноваження всього складу лічильної комісії припиненими після підписання протоколів про підсумки голосування з усіх питань порядку денного та надання документів за результатами діяльності лічильної комісії Голові Загальних зборів.  
Підсумки голосування: за - 130 197 023 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.  
Рішення прийняте.
  - По другому питанню порядку денного:  
Затвердити наступний порядок (регламент) проведення Загальних зборів АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»: доповіді та виступи до 15 хвилин, відповіді на запитання до 10 хвилин.  
Підсумки голосування: за – 130 197 023 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.  
Рішення прийняте.
  - По третьому питанню порядку денного:  
Затвердити звіт Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» про результати діяльності за 2019 рік та затвердити заходи за результатами його розгляду. Визнати роботу Наглядової ради Банку у 2019 році задовільною.  
Підсумки голосування: за – 130 197 023 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.  
Рішення прийняте.
  - По четвертому питанню порядку денного:  
Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2019 рік.  
Підсумки голосування: за – 130 197 023 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.  
Рішення прийняте.
  - По п'ятому питанню порядку денного:  
Затвердити результати фінансово-господарської діяльності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2019 рік.  
Затвердити річний звіт (річну фінансову звітність) АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2019 р.  
Підсумки голосування: за – 130 197 023 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.  
Рішення прийняте.
  - По шостому питанню порядку денного:

Прийняти до відома звіт (висновок) зовнішнього аудитора Товариства з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» по результатах перевірки діяльності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2019 рік та затвердити заходи за результатами його розгляду, контроль за виконанням плану заходів доручити Наглядовій раді Банку.

Підсумки голосування: за – 130 197 023 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.

Рішення прийняте.

7. По сьомому питанню порядку денного:  
Прибуток Банку за 2019 рік у сумі 1 038 042,29 (один мільйон тридцять вісім тисяч сорок дві гривні 29 копійок) розподілити наступним чином:  
- 52 000,00 (п'ятдесят дві тисячі гривень 00 копійок), що становить 5% від отриманого банком прибутку за 2019 рік відрахувати до резервного фонду банку. Загальний розмір резервного фонду банку буде становити 9 202 000 (дев'ять мільйонів двісті дві тисячі гривень 00 копійок);  
- решту прибутку у сумі – 986 042,29 (дев'ясот вісімдесят шість тисяч сорок дві гривні 29 копійок) залишити нерозподіленим;  
- дивіденди не нараховувати та не виплачувати.

Підсумки голосування: за – 130 197 023 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.

Рішення прийняте.

8. По восьмому питанню порядку денного:  
Визначити та затвердити основні напрями діяльності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2020-2022 роки.

Підсумки голосування: за – 130 197 023 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.

Рішення прийняте.

9. По дев'ятому питанню порядку денного:  
Припинити з 21.08.2020 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, Євдокимов Валерій Олександрович, Шомін Михайло Юрійович.

Підсумки голосування за – 130 197 023 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.

Рішення прийняте.

10. По десятому питанню порядку денного:  
Обрати членами Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з набуттям повноважень з 21 серпня 2020 року на строк не більший ніж три роки наступних осіб:  
Доценка Бориса Борисовича (акціонер банку);  
Масюк Яніну Петрівну (представник акціонера банку);  
Бокія Олега Анатолійовича (незалежний член);  
Шоміна Михайла Юрійовича (незалежний член);  
Дубаса Андрія Михайловича (незалежний член).

Підсумки голосування:  
За обрання членом Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з набуттям повноважень з 21 серпня 2020 року Доценка Бориса Борисовича віддано - 130 197 023 голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій;  
За обрання членом Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з набуттям повноважень з 21 серпня 2020 року Масюк Яніну Петрівну віддано - 130 197 023 голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій;  
За обрання членом Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з набуттям повноважень з 21 серпня 2020 року Бокія Олега Анатолійовича віддано - 130 197 023 голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій;  
За обрання членом Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з набуттям повноважень з 21 серпня 2020 року Шоміна Михайла Юрійовича віддано - 130 197 023 голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій;  
За обрання членом Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з набуттям повноважень з 21 серпня 2020 року Дубаса Андрія Михайловича віддано - 130 197 023 голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій.

Рішення прийняте.

11. По одинадцятому 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 – 130 197 023 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.

Рішення прийняте.

12. По дванадцятому питанню порядку денного:

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

13. По тринадцятому питанню порядку денного:  
Внести зміни до внутрішніх нормативних документів банку та затвердити їх нову редакцію, а саме:  
Положення про Наглядову раду АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;  
Положення про Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».  
Підсумки голосування: за – 130 197 023 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.  
Рішення прийняте.

14. По чотирнадцятому питанню порядку денного:  
За операціями з Національним банком України, в тому числі в рамках Генерального кредитного договору, Генерального договору репо, Генерального договору проведення операцій своєї процентної ставки, 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 1 000 000 000 гривень, та з максимальною граничною заборгованістю за всіма договорами в розмірі 3 000 000 000 гривень.  
Уповноважити Голову Правління Банку, або особу, що виконуватиме її повноваження, або будь-яку іншу особу, що діятиме на підставі довіреності, укладати та підписувати від імені Банку зазначені правочини, правочини щодо внесення змін в умови договору/договорів, а також будь-які інші документи, пов'язані з їх укладенням та виконанням.  
Підсумки голосування: за – 130 197 023 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.  
Рішення прийняте.

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

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

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

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

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

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

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

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (зазначити): У звітному році позачергові Загальні збори акціонерів не проводилися.		

**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 не скликалися.

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

Склад Наглядової ради та його зміни у 2020 році:

Станом на 01.01.2020 року в Банку діяв обраний рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів від 06.08.2019 р. (протокол № 3), з набуттям повноважень 07 серпня 2019 року, наступний склад Наглядової ради:

Члени Наглядової ради:

Масюк Яніна Петрівна;

Бокій Олег Анатолійович (незалежний член);

Євдокимов Валерій Олександрович (незалежний член);

Шомін Михайло Юрійович (незалежний член).

Голова Наглядової ради - Доценко Борис Борисович, рішення Наглядової ради від 07.08.2019р., протокол № 90.

20.08.2020 року рішенням річних Загальних зборів акціонерів Банку (протокол №1) обрано наступний склад Наглядової ради, з набуттям повноважень 21 серпня 2020 року:

Члени Наглядової ради:

Масюк Яніна Петрівна;

Бокій Олег Анатолійович (незалежний член);

Дубас Андрій Михайлович (незалежний член);

Шомін Михайло Юрійович (незалежний член).

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

Наглядова рада забезпечує виконання своїх функцій у відповідності до вимог статті 39 Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства», нормативних документів регуляторних органів та кращих міжнародних практик з корпоративного управління. До складу Наглядової ради Банку входять особи, що мають багаторічний досвід роботи в банківському та фінансовому секторі, та володіють відповідними професійними знаннями. Члени Наглядової ради спільно як група володіють набором експертиз, необхідним для ефективного контролю за діяльністю банку. Всі члени Наглядової ради Банку відповідають кваліфікаційним вимогам, встановленим Національним банком України, мають знання, навички, професійний та управлінський досвід в обсязі, достатньому для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, з якими стикається Банк, прийняття виважених рішень, а також забезпечення ефективного контролю за діяльністю Банку.

Розподіл обов'язків, повноважень і відповідальності за напрямками діяльності між членами Наглядової ради затверджені рішенням Наглядової ради (протокол № 49 від 21.08.2020 р). Повноваження є достатніми для здійснення Наглядовою радою ефективного контролю за діяльністю Банку.

Склад Правління та його зміни у 2020 році:

• склад Правління з 20.12.2019 р.

В.о. Голови Правління Чечіль Є.М. – заступник Голови Правління ;

Члени Правління: Мельник М.М. – заступник Голови Правління;

Сименюк С.Ю. – заступник Голови Правління;

Балла І.В. – начальник Управління інформаційних технологій.

Затверджений 19.12.2019 р. Наглядовою радою Банку (протокол №123) склад Правління Банку в кількості 4 осіб з 20 грудня 2019 р., який діє до моменту переобрання або припинення повноважень.

• склад Правління з 20 січня 2020 р.:

Голова Правління Чечіль Є.М. - Голова Правління.

Члени Правління: Мельник М.М. – заступник Голови Правління;

Сименюк С.Ю. – заступник Голови Правління;

Балла І.В. – начальник Управління інформаційних технологій;

Засєць В.Г. – начальник Служби фінансового моніторингу.

17.01.2020 р. Наглядовою радою Банку (протокол №5) прийнято рішення призначити з 20.01.2020 року Чечіля Євгена Миколайовича Головою Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», шляхом переведення його з посади заступника Голови Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», у зв'язку із погодженням його як кандидата на посаду Голови Правління Банку Національним банком України 26 грудня 2019 року, електронне повідомлення № 27-0006/68211; призначити Зайця Володимира Григоровича на посаду начальника Управління фінансового моніторингу та ввести до складу Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з 20.01.2020 року; затвердити склад Правління Банку в кількості 5 осіб з 20 січня 2020р. на строк до моменту переобрання або припинення повноважень. 21 серпня 2020 року Наглядовою радою АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», протокол № 49, прийнято рішення призначити з 01 вересня 2020 року Зайця В.Г. начальником Служби фінансового моніторингу, членом Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», шляхом переведення його з посади начальника Управління фінансового моніторингу, члена Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ». Призначити з 01 вересня 2020 року Зайця В.Г., начальника Служби фінансового моніторингу, члена Правління, відповідальним працівником за проведення фінансового моніторингу АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» відповідно до рішення Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайта) платіжних систем від 05.03.2020р. № 119. Протягом звітного періоду значних змін у складі Правління не відбувалось.

Правління є колегіальним виконавчим органом Банку, що здійснює управління його поточною діяльністю, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку. Організація роботи Правління визначається відповідним Положенням про Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (надалі - Положення про Правління), яке складене відповідно до вимог законодавства України. Положення про Правління містить такі питання, як перелік повноважень, порядок скликання, планування та проведення засідань, порядок прийняття рішень, порядок визначення кворуму, порядок фіксування та оформлення рішень тощо. Станом на 01.01.2021 рішенням Наглядової ради №50 від 27.08.2020 р. визначено чіткий розподіл повноважень між всіма членами Правління. 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.

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

#### Склад наглядової ради (за наявності)

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради	Функціональні обов'язки члена наглядової ради
	Так	Ні	
Доценко Борис Борисович		X	Акціонер Банку, Голова Наглядової ради, функціональні обов'язки: загальне керівництво діяльністю Наглядової ради та забезпечення ефективності її роботи, стратегічне управління, контроль за реалізацією стратегії розвитку Банку; контроль за ключовими кадровими призначеннями, інші повноваження члена Наглядової ради визначені Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку
Масюк Яніна Петрівна		X	Член Наглядової ради - представник акціонера Банку Белашова С. В., функціональні обов'язки: контроль взаємодії між членами Банківської групи, участь в управлінні питаннями ключових кадрових призначень, спеціалізація з питань фінансового напрямку, інші повноваження члена Наглядової ради визначені Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку.

Бокій Олег Анатолійович	X	Незалежний член Наглядової ради, функціональні обов'язки: юридична експертиза, участь в управлінні питаннями ключових кадрових призначень, інші повноваження члена Наглядової ради визначені Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку.
Шомін Михайло Юрійович	X	Незалежний член Наглядової ради, функціональні обов'язки: управління ризиками, контроль за визначенням і затвердженням стратегії та політики управління ризиками, контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками та контроль за дотриманням норм (комплаєнс) Банку, участь в управлінні питаннями ключових кадрових призначень, спеціалізація з питань фінансового напрямку, інші повноваження члена Наглядової ради визначені Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку.
Дубас Андрій Михайлович	X	Незалежний член Наглядової ради, функціональні обов'язки: управління питаннями зовнішнього і внутрішнього аудиту, фінансовий аналіз, інші повноваження члена Наглядової ради визначені Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку.

#### Чи проведені засідання наглядової ради?

Загальний опис прийнятих на них рішень: Протягом звітного 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.

Протягом 2020 року Наглядовою радою Банку було проведено 82 засідання Наглядової ради, порядок проведення яких та прийняті на рішення зафіксовано у протоколах засідань. В цілому розглядалися такі ключові питання, а саме:

- розгляд стану виконання Стратегії розвитку АТ «БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"» на 2018 - 2021 роки та Бізнес-плану діяльності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2018-2023 рр.;
- Розгляд пропозицій Комітету з питань аудиту та Комітету з питань винагороди та призначень (надалі Комітети Наглядової ради) в межах наданих їм повноважень, переобрання складу вищенаведених Комітетів Наглядової ради, перегляд та затвердження нормативних документів, що стосуються діяльності Комітетів Наглядової ради та контроль за їх діяльністю;
- Затвердження рішень Кредитного комітету;
- Затвердження бюджету Банку;
- Затвердження організаційної структури Банку;
- Обрання аудиторської компанії для проведення зовнішнього аудиту;
- Обрання аудиторської компанії для проведення зовнішньої оцінки ефективності та якості роботи підрозділу внутрішнього аудиту Банку;
- Призначення складу Правління та керівників підрозділів контролю;
- оцінка кваліфікаційних вимог членів Наглядової ради, правління, ключових працівників;
- Затвердження інвестиційної, кредитної, облікової політик, політик з винагороди, з управління ризиками та системи внутрішнього контролю;
- 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 стратегічного плану аудиторських перевірок на 2020-2024 роки та ризик-орієнтованого плану роботи Служби внутрішнього аудиту на 2020 рік;
- 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 та консолідованої фінансової звітності Банківської Групи;
- Розгляд звіту незалежного аудитора за результатами зовнішньої оцінки ефективності та якості роботи підрозділу внутрішнього аудиту Банку;
- Інші рішення.

Процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства: Організація роботи Наглядової ради визначається відповідним Положенням, яке складено відповідно до вимог діючого законодавства. Положення про Наглядову раду Банку містить такі питання, як перелік повноважень, порядок скликання, планування та проведення засідань, порядок прийняття рішень, порядок визначення кворуму, періодичність проведення протягом року планових засідань, порядок фіксування та оформлення рішень тощо. Відповідно до «Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України» прийнятих рішенням Національного Банку 03.12.2018 р. №814 ( надалі – Рекомендації)

протягом звітнього періоду (2020 рік) Положення про Наглядову раду «АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» було актуалізовано та затверджено Загальними зборами акціонерів Банку 20.08.2020 року (протокол №1).

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

У разі прийняття рішення шляхом проведення заочного голосування (опитування) члени Наглядової ради надсилають на адресу Наглядової ради заповнені бюлетені для голосування по кожному питанню, яке винесене на заочне голосування. Рішення Наглядової ради у разі проведення засідання Наглядової ради у формі заочного голосування приймаються простою більшістю голосів. Члени Наглядової ради повідомляються Корпоративним секретарем про прийняття або неприйняття рішення.

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.

У 2020 році Наглядова рада дотримувалась плану роботи на рік. Перед проведенням засідань членам Наглядової ради завчасно та в обсязі, що достатній для прийняття рішень надавались матеріали. За необхідності членам Наглядової ради надавались додаткові документи, пояснення як до проведення засідання Наглядової ради, так і під час його проведення.

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

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

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

Кількість незалежних членів у складі Наглядової ради та рівень їх незалежності в повній мірі відповідають вимогам законодавства України. Незалежність членів Наглядової ради відповідає загальним вимогам щодо незалежності, установленим у статті 531 Закону про акціонерні товариства та додатковим вимогам щодо незалежності.

Незалежні члени Наглядової ради Банку не мають фінансових зав'язків із менеджментом; не є акціонерами (представниками акціонерів) Банку; директори не є та не були протягом трьох попередніх років власниками істотної участі в банку та/або представниками власника істотної участі в банку в будь-яких цивільних відносинах. Також, немає інформації про здійснення незалежними директорами повноважень незалежного члена Наглядової Ради юридичної особи в Інтересах інших, ніж банк, осіб.

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

Наглядова рада протягом 2020 року ретельно дотримувалась цілей встановлених Стратегією розвитку Банку, що в свою чергу зумовило: динамічний ріст показників ефективності діяльності; збільшення процентної позиції Банку, поступове збільшення процентної позиції Банку, у тому числі за рахунок роботи з проблемними активами та реалізації заставного майна; удосконаленню системи управління активами та пасивами, доходами та витратами; дотриманню економічних нормативів та лімітів валютної позиції у межах, встановлених Національним банком України.

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

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

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

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

В процесі діяльності Наглядової ради у звітньому 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.

У звітному періоді Наглядова рада активно працювала над зміцненням іміджу банку та впровадженням якісних внутрішніх нормативних документів. Наглядова рада безпосередньо впливала на кадрову політику в частині призначень на рівні вищого менеджменту Банку (утримання і залучення), зусилля Наглядової ради були направлені на покращення ефективності системи внутрішнього контролю та системи управління ризиками Банку. Діяльність Наглядової Ради та її комітетів є ефективною. Наглядова Рада разом із створеними комітетами на високому рівні забезпечує стратегічне управління Банком. Наглядова Рада ефективно здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку.

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

	Так	Ні
З питань аудиту	X	
<p>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.).</p> <p>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.</p> <p>Персональний склад Комітету станом на 31.12.2020 р:</p> <p>20.02.2020 р. рішенням Наглядової ради банку (протокол №13) був затверджений новий склад членів Комітету з питань аудиту, а саме:</p> <p>Голова комітету: Бокій О.А.;</p> <p>Члени комітету: Доценко Б.Б.; Шомін М. Ю.</p> <p>21.08.2020 року в зв'язку з переобранням 20.08.2020 р. Загальними зборами акціонерів банку нового складу Наглядової ради, рішенням Наглядової ради банку (протокол № 49) було переобрано склад членів Комітету з питань аудиту, а саме:</p> <p>Голова комітету: Бокій О.А.;</p> <p>Члени комітету: Доценко Б.Б.; Шомін М. Ю.</p> <p>29.10.2020 р. Наглядовою радою Банку (протокол № 62) було прийняте рішення обрати та затвердити з 02.11.2020 р. наступний склад Комітету з питань аудиту:</p> <p>Голова комітету: Дубас Андрій Михайлович</p> <p>Члени комітету: Доценко Борис Борисович;Шомін Михайло Юрійович.</p> <p>Секретар комітету: Корпоративний секретар Служби корпоративного секретаря або за його відсутності Головний фахівець Служби корпоративного секретаря.</p>		
З питань призначень		X
Персональний склад:		
З винагород		X
Персональний склад:		
<p>Інше (зазначити): Комітет Наглядової ради з питань винагороди та призначень(надалі – Комітет) є постійно діючим колегіальним органом Наглядової ради Банку, який створено на виконання п.1 ст.56 Закону України «Про акціонерні товариства» 25.10.2019 року рішенням Наглядової ради Банку (Протокол № 108 від 24.10.2019 р.) з метою передачі частини повноважень Наглядової ради. Комітет є постійним консультативно-дорадчим органом Наглядової ради, що здійснює функції Комітету створеного згідно з Положенням Наглядової ради Банку кількістю не менше 3 (трьох) її членів, більшість яких є незалежними. Персональний склад Комітету затверджується Наглядовою радою строком на три роки.</p> <p>Персональний склад Комітету станом на 01.01.2020 р:</p> <p>Шомін М.Ю. - Голова Комітету з питань винагород та призначень;</p> <p>Масюк Я.П. – член Комітету з питань винагород та призначень;</p> <p>Бокій О.А. - член Комітету з питань винагород та призначень.</p> <p>21.08.2020 року в зв'язку з переобранням 20.08.2020 р. Загальними зборами акціонерів банку нового складу Наглядової ради, рішенням Наглядової ради банку (протокол № 49) було переобрано склад членів Комітету з питань аудиту, а саме:</p> <p>Шомін М.Ю. - Голова Комітету з питань винагород та призначень;</p> <p>Масюк Я.П. – член Комітету з питань винагород та призначень;</p> <p>Бокій О.А. - член Комітету з питань винагород та призначень.</p> <p>Секретар комітету: Корпоративний секретар Служби корпоративного секретаря або за його відсутності Головний фахівець Служби корпоративного секретаря.</p>		

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

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

Функції Комітету з питань аудиту: інформування Наглядової ради про результати обов'язкового аудиту фінансової

звітності та процедур внутрішнього аудиту; оцінку ефективності систем внутрішнього контролю (внутрішнього аудиту) відповідно до міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту) та управління ризиками; моніторинг виконання завдань з обов'язкового аудиту; дотримання конфлікту інтересів при отриманні послуг з обов'язкового аудиту; забезпечення незалежності, об'єктивності і кваліфікованості внутрішніх та зовнішніх аудиторів; проведення прозорого конкурсу з відбору аудиторських фірм та обґрунтування рекомендацій за його результатами; здійснення нагляду за достовірністю і повнотою фінансової та іншої публічної звітності Банку; оцінка діяльності підрозділу внутрішнього аудиту Банку.

У 2020 році Комітетом з питань аудиту було проведено 18 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 (Протокол №17.01.2020-02 від 17.01.2020 р.) зі змінами та доповненнями, який Комітетом за підсумками 2020 року виконано в повному обсязі. Секретар Комітету на підставі отриманих матеріалів та інформації необхідних для проведення засідання Комітету формував порядок денний засідання, який разом з матеріалами засідання надавався кожному члену Комітету, для ознайомлення, у встановлений внутрішніми документами Банку спосіб. Всі засідання Комітету за 2020 рік є правомочними, рішення ухвалювались голосуванням всіх присутніх на засіданні членів Комітету та були оформлені відповідними протоколами засідань Комітету з прийнятими рекомендаціями Наглядовій раді Банку.

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

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

У звітному періоді Комітет з питань винагороди та призначень здійснював діяльність відповідно Плану засідань Комітету на 2019-2020 рр., затвердженому рішенням Комітету (Протокол №1 від 07.11.2019 р.) зі змінами та доповненнями, який Комітетом за підсумками 2020 року виконано в повному обсязі.

Протягом 2020 року проведено 16 засідань Комітету, які відбулися шляхом спільної присутності членів Комітету за місцезнаходженням Банку, на проведених засіданнях було розглянуто 49 питань та за наслідками їх розгляду надано відповідні рекомендації Наглядовій раді Банку. Діяльність Комітету протягом 2020 року була спрямована на: проведення збору та аналізу інформації з питань, що належать до повноважень Комітету; організації засідань Комітету з питань, в межах наданих Комітету повноважень; підготовці питань на розгляд Наглядової ради Банку відповідно до функцій Комітету; прийняття рішень Комітетом, наданні Наглядовій раді Банку своїх висновків, рекомендацій та проектів рішень тощо; залучення до своєї роботи працівників Банку з питань, що належать до їх компетенції; розгляді питань та завдань, що надійшли до комітету від Наглядової ради Банку; підготовці письмових звітів про підсумки своєї діяльності. Секретар комітету на підставі отриманих матеріалів та інформації необхідних для проведення засідання Комітету формував порядок денний засідання, який разом з матеріалами засідання надавався кожному члену Комітету, для ознайомлення, у встановлений внутрішніми документами Банку спосіб. Всі засідання Комітету за 2020 рік є правомочними, рішення ухвалювались більшістю голосів присутніх на засіданні членів Комітету та були оформлені відповідними протоколами засідань Комітету з прийнятими рекомендаціями Наглядовій раді Банку.

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

Комітет Наглядової ради з питань аудиту

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

В частині результату проведеної оцінки діяльність Комітету визнана ефективною та за результатами проведеного анкетування оцінена на рівні «добре». Комітет виконує покладені на нього функції. Склад Комітету є збалансованим

та відповідає покладеним на нього цілям та завданням. Голова Комітету забезпечує ефективну організацію роботи Комітету, підготовку і проведення засідань Комітету, взаємодію з Наглядовою радою. Секретар Комітету забезпечує інформаційне, документальне і організаційне забезпечення роботи Комітету на належному рівні. За загальним результатом проведення оцінки: Діяльність комітету з питань винагороди та призначень оцінена на рівні «добре»/«на достатньому рівні».

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

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

Оцінка роботи наглядової ради: Наглядовою радою протягом звітного періоду виконувались основні завдання забезпечення стратегічного розвитку Банку. У відповідності до Стратегії, успіх та досягнення є наслідком виконання основних бізнес – цілей, а саме;

- забезпечення ефективної діяльності мережі Банку, для досягнення стратегічно важливих фінансових цілей;
- забезпечення росту комісійних доходів, у тому числі за рахунок обслуговування зовнішньоекономічної діяльності клієнтів, надання гарантій та ін.;
- динамічний ріст споживчого кредитування;
- посилення позицій Банку в цільових клієнтських сегментах та перспективних напрямках економіки;
- підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів;
- підвищення ефективності діяльності Банку за рахунок збільшення високоприбуткових активів при умові забезпечення ліквідності й достатності капіталу Банку, дотримання процедур ризик-менеджменту та оптимізації адміністративних витрат;
- зростання та диверсифікація клієнтської бази;
- впровадження новітніх інформаційних технологій та систем управління інформаційною безпекою, відповідно до вимог законодавства України та міжнародних стандартів;
- диверсифікація ризиків;
- впровадження нових та оптимізації діючих каналів обслуговування клієнтів.

Заходи проведені Банком протягом 2020 року :

- Розпочате впровадження нового продукту Кеш – кредитування;
- Переглядалися тарифи по тарифним пакетам обслуговування клієнтів відповідно до вимог законодавства та з метою конкурентоспроможності послуг Банку;
- Затверджено 26 банківських продуктів, з метою забезпечення конкурентоспроможності послуг, продуктів Банку при проведенні операцій з клієнтами та контрагентами;
- Вносились зміни до існуючих продуктів та послуг;
- Для забезпечення конкурентоспроможності послуг Банку при проведенні операцій з клієнтами та контрагентами здійснювався аналіз проведених маркетингових досліджень щодо конкурентоздатності тарифів, попиту на банківські послуги та продукти;
- Підвищено ефективність роботи з непрацюючими активами шляхом впровадження комплексної системи раннього реагування та роботи з потенційно – проблемними активами;
- Впроваджені вимоги Постанов НБУ №64 та №97 щодо Системи управління ризиками та системи раннього реагування згідно графіків впровадження;
- розпочато впровадження змін до постанови №64 у відповідності до нової редакції з 01.01.2021 р., у тому числі у частині процедури верифікації вартості заставного майна
- Розгорнуто сучасну та інтегровану, захищену та функціональну платформу на базі високорівневих API сервісів, на базі якої здійснюється розробка та впровадження програмного забезпечення для автоматизації, синхронізації та управління бізнес процесами, що забезпечують діяльність Банку;
- Впроваджено систему «UnityBaseBusinessProcessManagement (UnityBase.BPM)» та реалізовано наступні бізнес-процеси для фізичних осіб: «Заведення контрагента», «Відкриття рахунку», «Карти»;
- Розширено функціонал використання системи електронного документообігу та системи автоматизації бізнес-процесів. Систему електронного документообігу «Megapolis.DocNet» інтегровано з ППР НБУ;
- Розроблено та погоджено концепцію ініціювання та запровадження «CRM системи з дистанційним каналом продажу з реалізацією API сервісів»;
- Розроблено та погоджено концепцію ініціювання розробки та запровадження «Системи мобільного банкінгу АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з дотриманням вимог законодавства щодо процедур дистанційної ідентифікації та верифікації клієнта;
- Впроваджено на базі обладнання CISCO та FORTINET мережеве ядро та канали передачі даних Банку, що забезпечують надійний та відмовостійкий режим роботи інформаційно-телекомунікаційної мережі Банку для виконання агрегації та маршрутизації внутрішнього трафіку, для виконання процесу контролю, фільтрації мережевого трафіку, а також для побудови захищених каналів зв'язку (IPSEC VPN).
- Продовжувались роботи щодо розвитку стратегії резервного копіювання та відновлення даних на ресурсах хмарних провайдерів в межах відповідності законодавству та вимогам регулятора з метою забезпечення безперервної діяльності інформаційних систем, що забезпечують роботу бізнес процесів Банку.
- Здійснено тестування роботи інформаційних систем Банку на ресурсах хмарного провайдера.
- Впроваджено механізм багатофакторної автентифікації.

На підставі рішення Наглядової ради Банку від 11.03.2021 р. Протокол №19 була проведена оцінка ефективності діяльності у 2020 році Наглядової ради Банку в цілому та оцінка ефективності роботи кожного з членів Наглядової

ради окремо, також була оцінена ефективність діяльності Комітетів Наглядової ради, Служб контролю та Служби корпоративного секретаря. Оцінка проводилась без залучення зовнішніх консультантів, шляхом анкетування членів Наглядової ради, начальників Служб (внутрішній аудит, управління ризиками, комплаєнс), корпоративного секретаря Банку.

За підсумками розгляду результатів проведеної оцінки Наглядовою радою Банку було затверджено Звіт про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради\Комітетів Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2020 рік (надалі Звіт), а також наступні результати оцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку в цілому, кожного члена Наглядової ради окремо та Комітетів Наглядової ради :

Колективна придатність Наглядової ради 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 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.

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

Розподіл повноважень між членами Наглядової ради є оптимальним.

Голова Наглядової ради Банку сприяє відкритому та критичному обговоренні питань, що дозволяє членам Наглядової ради приймати конструктивні рішення.

Члени Наглядової ради відповідають кваліфікаційним вимогам визначених законодавством України та нормативно-правових актів Національного банку України.

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.

Голова та члени Наглядової ради Банку дотримуються обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до законодавства України.

Всі члени Наглядової ради демонструють незалежність в ухваленні рішень.

Наглядова рада ефективно планує свою діяльність.

Порядок денний складається з врахуванням достатності часу для розгляду та обговорення питань порядку денного.

Члени Наглядової ради приділяють достатньо часу на вивчення матеріалів стосовно питань, винесених на засідання Наглядової ради.

Наглядова рада Банку ефективно контролює своєчасність виявлення, попередження та урегулювання конфлікту інтересів.

В частині стратегії розвитку діяльності Банку та контролю за її реалізацією Наглядова рада приймає активну участь в розробці стратегії розвитку Банку, відповідним чином визначає пріоритетні напрямки діяльності Банку. Контроль реалізації стратегії розвитку здійснюється на високому рівні, своєчасно та адекватно.

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

За загальним результатом проведеної оцінки: діяльність Наглядової ради оцінена, в цілому за 2020 рік оцінена на рівні «добре»/«на достатньому рівні». Ефективність діяльності кожного члена Наглядової ради за 2020 рік, які були членами Наглядової ради станом на 01.01.2021 року оцінені на рівні «добре»/«на достатньому рівні».

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (зазначити): Голова Наглядової ради та два незалежних члена виконують свої обов'язки на платній основі на підставі трудових договорів, умови яких затверджені Загальними зборами акціонерів Банку. Решта членів Наглядової ради Банку виконують свої обов'язки безоплатно на підставі цивільно-правових договорів, виплата будь-якої винагороди, заохочувальних та компенсаційних виплат не передбачається.		

**Склад виконавчого органу**

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

Чечіль Євген Миколайович - Голова Правління

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

- Управління бухгалтерського обліку та Відділ звітності, що підпорядковані Головному бухгалтеру;
- Управління кредитної адміністрації;
- Відділ бюджетування, звітності та контролінгу;
- 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».

Мельник Михайло Михайлович - заступник Голови Правління, член Правління

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

- Юридичного управління;
- Управління інформаційної безпеки.

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

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

доповнення до їх умов;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Балла Ігор Васильович - начальник Управління інформаційних технологій, член Правління

визначених довіреністю, виданою Головою Правління Банку та посадовою інструкцією.

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

- Управління інформаційних технологій.

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

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

Заєць Володимир Григорович - начальник Служби фінансового моніторингу, член Правління

Начальник Служби фінансового моніторингу, член Правління – Заєць Володимир Григорович: є відповідальним працівником Банку за проведення фінансового моніторингу, координує роботу підпорядкованого структурного підрозділу Банку та функціонально забезпечує контроль і є відповідальним за:

- реалізацію єдиної політики Банку щодо побудови та забезпечення ефективного функціонування внутрішньобанківської системи запобігання використанню Банку для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення;
  - розробляє та поновлює Правила фінансового моніторингу і Програм його здійснення;
  - приймає, відповідно до законодавства України, рішення щодо того, про які операції має бути повідомлено ДСФМУ і правоохоронні органи;
  - інформує Голову Правління про виявлені фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, та заходи, які були вжиті, не рідше одного разу на місяць;
  - проводить перевірки діяльності інших підрозділів Банку та працівників Банку на предмет виконання ними Правил фінансового моніторингу та Програм його здійснення;
  - розробляє рекомендації і проводить заходи по удосконаленню форм та методів запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення;
  - забезпечує ефективну взаємодію з усіма підрозділами Банку, з службою внутрішнього аудиту Банку, службою комплаєнсу, уповноваженими представниками НБУ в проведенні перевірок діяльності Банку щодо дотримання законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення;
  - здійснення нагляду за валютними операціями фізичних та юридичних осіб за дотриманням валютного законодавства;
  - управління комплаєнс ризиком фінансового моніторингу. Здійснює безпосереднє керівництво структурного підрозділу:
  - Управління фінансового моніторингу.
- Має право візувати документи щодо фінансових операцій, підписувати звіти, розпорядження та інші документи, що забезпечують діяльність Банку у сфері запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, 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, 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.

Організаційною формою роботи Правління є засідання.

Засідання Правління скликаються Головою Правління за власною ініціативою, на вимогу члена Правління, члена Наглядової ради Банку.

Засідання Правління проводяться в міру необхідності згідно із планом роботи Правління, але не рідше одного разу на місяць.

У своїй діяльності Правління дотримувалося плану роботи на рік. Перед проведенням засідань членам Правління завчасно та в обсязі, що достатній для прийняття рішень надавались матеріали. За необхідності членам Правління надавались додаткові документи, пояснення як до проведення засідання, так і під час його проведення. Засідання Правління є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини його складу. Рішення Правління приймаються на очних засіданнях або у формі заочного голосування лише після їх всебічного обговорення. Для проведення організаційної та підготовчої роботи у Банку створена Служба корпоративного секретаря. Порядок денний засідання формується секретарем та погоджується Головою Правління. Перед винесенням на розгляд Правління всі питання проходять процедуру попереднього погодження експертними службами та/або профільними комітетами. Рішення Правління та його доручення доводяться до відома виконавців через секретаря. Правління приймає рішення незалежно від особистих інтересів його членів з врахуванням інтересів всіх акціонерів, зважаючи на загальні інтереси Банку та його вкладників.

На засіданні Правління кожний член Правління має один голос. Рішення Правління приймається простою більшістю голосів членів Правління, присутніх на засіданні. У разі рівного розподілу голосів членів Правління під час прийняття рішень Голова Правління або особа, яка виконує його повноваження, має право вирішального голосу, а прийнятим вважається рішення, за яке проголосував Голова Правління або особа, яка виконує його повноваження.

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. Протягом 2020 року Правлінням Банку було проведено 103 засідання, хід яких та прийняті рішення зафіксовано у протоколах, в цілому розглядались такі ключові питання, а саме:

- 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».
- погоджувався План заходів щодо недопущення порушень законодавства про систему гарантування вкладів фізичних осіб в роботі АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;
- погоджувався бюджет Банку на 2020 рік;
- погоджувалась інвестиційна політика Банку;
- приймалися інші рішення.

Організаційна структура Банку станом на 01.09.2020 р. містить опис розподілу функцій між Членами Правління та визначає підпорядкованість структурних підрозділів членам Правління. Повноваження членів Правління є чітко розподіленими, рішенням Наглядової ради №50 від 27.08.2020 р. визначено чіткий розподіл повноважень між всіма членами Правління.

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.

Професійна придатність членів Правління Банку відповідає вимогам щодо ефективності їх роботи в Правлінні Банку, а також дотримання ними лояльності, дбайливого ставлення, та добропорядності при виконанні обов'язків. Ділова репутація членів Правління Банку повністю відповідає вимогам законодавства України.

В процесі діяльності Правління Банку у звітному періоді відсутні випадки конфлікту інтересів. Факти порушення членами Правління Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг відсутні.

Протягом 2020 року Правлінням Банку, за сприянням Наглядової ради Банку постійно розглядались та оновлювались напрямки та плани роботи Банку, розроблялись та впроваджувались нові банківські продукти, здійснювалась робота по збільшенню рівня до капіталізації Банку та інші дії, які призвели до суттєвих змін в цілях та досягненнях, а також що зумовлюють зміни у фінансово-господарській діяльності Банку за звітний період, а саме:

Протягом 2020 року діяльність Правління Банку зумовила зростання загальних активів на 18% з 1 037 819,00 тис. грн. до 1 229 773,00 тис. грн. В їх структурі в основному збільшено Інвестиції в цінні папери до 444 238,00 тис. грн, активи, які в умовах впливу економічних факторів загальнодержавного масштабу дозволяли підтримувати ліквідність на високому рівні (станом на 01.01.2021 року).

Збільшилась активність щодо проведення кредитних операцій, відповідно протягом 2020 року збільшено кредити та заборгованість клієнтів до 398 497,00 тис. грн.

- здійснено перехід до помірного зростання та підвищення ефективності діяльності Банку;
- активізовано роботу з проблемною заборгованістю, в рамках нових вимог НБУ створено підрозділ по роботі з НПА та стягнутого майна, розроблені та затверджені плани впровадження Постанови №97;
- розпочате впровадження нового продукту Кеш - кредитування;
- затверджено план перегляду діючих банківських продуктів;
- переглядались тарифи по тарифним пакетам обслуговування клієнтів відповідно до вимог законодавства та з метою

конкурентоспроможності послуг Банку;

- затверджено 26 банківських продуктів, з метою забезпечення конкурентоспроможності послуг, продуктів Банку при проведенні операцій з клієнтами та контрагентами, створення та запровадження нових продуктів, послуг, основних процесів/бізнес-процесів;
- вносились зміни до існуючих продуктів та послуг;
- для забезпечення конкурентоспроможності послуг Банку при проведенні операцій з клієнтами та контрагентами здійснювався аналіз проведених маркетингових досліджень щодо конкурентоздатності тарифів, попиту на банківські послуги та продукти;
- розгорнуто сучасну та інтегровану, захищену та функціональну платформу на базі високорівневих API сервісів, на базі якої здійснюється розробка та впровадження програмного забезпечення для автоматизації, синхронізації та управління бізнес процесами, що забезпечують діяльність Банку;
- впроваджено систему «UnityBaseBusinessProcessManagement (UnityBase.BPM)» та реалізовано наступні бізнес-процеси для фізичних осіб: «Заведення контрагента», «Відкриття рахунку», «Карти»;
- розширено функціонал використання системи електронного документообігу та системи автоматизації бізнес-процесів. Систему електронного документообігу «Megapolis.DocNet» інтегровано з ППР НБУ;
- розроблено та погоджено концепцію ініціювання та запровадження «CRM системи з дистанційним каналом продажу з реалізацією API сервісів»;
- розроблено та погоджено концепцію ініціювання розробки та запровадження «Системи мобільного банкінгу АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з дотриманням вимог законодавства щодо процедур дистанційної ідентифікації та верифікації клієнта;
- впроваджено на базі обладнання CISCO та FORTINET мережеве ядро та канали передачі даних Банку, що забезпечують надійний та відмовостійкий режим роботи інформаційно-телекомунікаційної мережі Банку для виконання агрегації та маршрутизації внутрішнього трафіку, для виконання процесу контролю, фільтрації мережевого трафіку, а також для побудови захищених каналів зв'язку (IPSEC VPN);
- продовжувались роботи щодо розвитку стратегії резервного копіювання та відновлення даних на ресурсах хмарних провайдерів в межах відповідності законодавству та вимогам регулятора з метою забезпечення безперервної діяльності інформаційних систем, що забезпечують роботу бізнес процесів Банку;
- здійснено тестування роботи інформаційних систем Банку на ресурсах хмарного провайдера;
- впроваджено механізм багатофакторної автентифікації.

#### Оцінка роботи виконавчого органу

На виконання рекомендацій Національного банку України щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених Рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 року № 814-рш. Наглядовою радою Банку, проведено процедуру оцінки діяльності Правління/Комітетів АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2020 рік (надалі- Оцінка діяльності).

Об'єктами оцінки виступили:

- Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;
- Комітети Правління Банку.

За результатами проведеної оцінки 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.

За загальним результатом проведеної оцінки: діяльність Правління оцінена, в цілому за 2020 рік на рівні «добре»/«на достатньому рівні». Ефективність діяльності кожного члена Правління за 2020 рік, які були членами Правління станом на 01.01.2021 року оцінена на рівні «добре»/«на достатньому рівні».

Робота Правління організована у відповідності до норм корпоративного управління та рекомендацій Національного банку України з питань корпоративного управління.

Протягом звітного періоду Правління забезпечувало ефективне управління Банком, приймало узгоджені рішення з

метою посилення довіри вкладників, кредиторів і громадськості та підвищення захисту інтересів акціонерів Банку. За результатами проведеної оцінки комітетів Правління зроблено наступні висновки:

В частині результату проведеної оцінки діяльності Комітетів загалом визнана ефективною та за результатами проведеного анкетування діяльність майже всіх Комітетів оцінена на рівні «добре»/ «на достатньому рівні», діяльність двох комітетів оцінена на рівні «задовільно»/«на задовільному рівні».

Комітети Правління виконують покладені на них функції. Склад Комітетів є збалансованим та відповідає покладеним на нього цілям та завданням. Голови Комітетів забезпечують ефективну організацію роботи, підготовку і проведення засідань Комітетів, взаємодію з Правлінням та Наглядовою радою. Секретарі Комітетів забезпечують інформаційне, документальне і організаційне забезпечення роботи Комітетів на належному рівні.

Протягом звітної року Правлінням Банку проводилась діяльність щодо створення і підтримання репутації Банку, одержання прибутку, забезпечення розробки стратегії, яка направлена на рентабельність, надійність та зростання вартості Банку.

Протягом звітної періоду Правління забезпечувало ефективне управління Банком, приймало узгоджені рішення з метою посилення довіри вкладників, кредиторів і громадськості та підвищення захисту інтересів акціонерів Банку. Правління діяло в межах законодавства України, ринкових стандартів, Статуту Банку та повною мірою виконувало покладені на нього обов'язки. Правління Банку забезпечувало збереження активів Банку і його клієнтів, оптимально використовувало ресурси Банку, проводило діяльність з виявлення та управління ризиками, забезпечувало чітке виконання розпоряджень органів управління Банку в досягненні мети, яка поставлена в стратегії Банку, сприяло збереженню фінансової стабільності Банку попри кризові явища в усій банківській системі України.

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

Система внутрішнього контролю

Відповідно до вимог 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 цілей, включаючи виконання запланованих показників його діяльності, забезпечення ефективності та результативності здійснення Банком операцій, збереження його активів;
- забезпечення ефективності корпоративного управління в Банку шляхом функціонування комплексної, ефективної та адекватної системи управління ризиками;
- забезпечення повноти, своєчасності та достовірності складання і надання фінансової, статистичної, управлінської та іншої звітності;
- відповідності діяльності Банку законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, та внутрішньобанківським документам.

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 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 передбачає функціонування моделі трьох ліній захисту ефективного управління ризиками з чітко визначеними сферами відповідальності за управління ризиками:

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

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

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

Служба управління ризиками та Служба комплаєнсу, так як підрозділи другої лінії захисту системи управління

ризиками та системи внутрішнього контролю підпорядковані Наглядовій раді Банку.

З 01.02.2021 року у зв'язку зі зміною нормативно-правових актів НБУ щодо управління ризиками, 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.

Функціями Служби комплаєнсу та Служби управління ризиками 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.

01.09.2020 року з метою належної організації та функціонування внутрішньобанківської системи запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі - ПВК/ФТ), функціонування належної системи управління ризиками ВК/ФТ та створення ефективного внутрішнього контролю з питань фінансового моніторингу Банком:

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

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

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

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

Банк високо цінує свою репутацію як надійної та прозорої фінансової установи і розуміє, що клієнти чекають чесного, справедливого і неупередженого виконання Банком зобов'язань з надання банківських послуг. З цією метою в Банку впроваджена система 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 2020 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 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 2020 році. Результати оцінки виносились на розгляд Комітету з питань аудиту, Наглядової ради. За результатами проведених у 2020 році внутрішніх аудиторських перевірок, ефективність системи внутрішнього контролю в Банку в цілому оцінено як «прийнятну (достатню)». Наглядовою радою та Правлінням Банку в 2020 році були здійснені заходи щодо побудови комплексної та ефективної системи внутрішнього контролю відповідно до вимог НБУ, яка в цілому є комплексною, адекватною та відповідає видам та обсягам здійснюваних Банком операцій.

Протягом 2020 року на виконання рекомендацій Служби внутрішнього аудиту було затверджено до виконання 78 заходів, з яких було закрито 70, інші – в процесі виконання. Моніторинг стану виконання рекомендацій внутрішнього аудиту здійснюється щоквартально, із звітуванням Комітету з питань аудиту, Наглядовій раді та Правлінню Банку. Рекомендації внутрішнього аудиту були направлені на мінімізацію Банківських ризиків та управління ними, покращення системи внутрішнього контролю, підвищення ефективності (оптимізації) бізнес-процесів Банку.

**Система управління ризиками**

Основною метою управління ризиками в Банку є забезпечення захисту інтересів вкладників, кредиторів та акціонерів Банку через дотримання допустимого рівня ризиків при цільовій доходності. Для досягнення цієї мети в Банку запроваджена ефективна система ризик-менеджменту, розроблена внутрішня нормативна база щодо організації та функціонування системи ризик-менеджменту та відпрацьовані процеси з управління ризиками діяльності Банку. Система управління ризиками Банку забезпечує безперервний аналіз ризиків з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат (збитків). Система управління ризиками Банку, ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

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

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

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

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

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

Система управління ризиками здійснюється згідно наступних внутрішніх нормативних документів Банку:

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

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

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

досягнення цілей, визначених стратегічним та бізнес-планами Банку, при забезпеченні оптимального співвідношення ризику та доходності.

Основною метою системи управління ризиками є забезпечення того, що:

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

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

Банком протягом 2020 року було продовжено роботу по впровадженню заходів, що передбачені Постановою НБУ №64 «Про затвердження Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах».

В 2020 році Наглядовою радою Банку затверджено Декларацію схильності до ризиків. Декларацією встановлено перелік лімітів щодо суттєвих видів ризиків в розрізі окремих показників, систему кількісних показників із визначенням оптимальних та граничних їх значень, та визначено обсяги ризик-апетиту за окремими видами ризику. Згідно із встановленими вимогами щодо контролю лімітів та показників ризиків Банк здійснює контроль своєї діяльності та на основі оброблених даних приймаються відповідні рішення (зокрема - коригування напрямку кредитування, зміна цільового сегменту та продуктової лінійки, зміна ставок залучення та розміщення коштів, необхідність та обсяги залучення коштів рефінансування Національного банку України, інвестування в ОВДП з метою отримання прибутку з мінімізацією ризиків та т.ін.).

Стратегічний ризик Банку був помірним та контрольованим.

Основні види ризиків на які Банк наражався у 2020 році, пов'язані із зниженням ринкових процентних ставок та структурою кредитного портфелю, а саме - негативним впливом на економіку України карантинів та інших заходів, що були запроваджені у зв'язку із пандемією COVID 19. В цілому 2020 рік характеризується високою невизначеністю щодо карантину та подальшого впливу пандемії на споживчий попит і ділову активність.

Протягом першого півріччя 2020 р. відбулось значне зниження процентних ставок на ринку кредитування, на міжбанківському ринку, зниження доходності ОВДП та інших фінансових інструментів чутливих до впливу ризику зміни процентних ставок. Головним чинником та «модератором» такого напрямку руху стало зниження облікової ставки НБУ до 6% річних у першому півріччі та її подальше збереження до кінця року. При цьому наявна висока конкуренція з боку інших Банків у секторі корпоративного кредитування, наражала Банк на зменшення процентних ставок, та як наслідок - зменшення показників маржі та прибутку.

Друге півріччя на тлі збереження Національним банком України стабільної облікової ставки характеризується меншою волатильністю ринкових процентних ставок та певною стабілізацією інших ринкових показників.

Значних змін в обсягу кредитного портфелю Банку протягом року не відбувалось. Перевага надавалась в основному напрямку кредитування корпоративних клієнтів.

Протягом року відбулась акредитація Банку як учасника державної програми «Доступні кредити 5-7-9» та здійснені заходи по її впровадженню. На стадії реалізації також знаходиться програма роздрібного споживчого кредитування, впровадження діджиталізації банківських продуктів та бізнес-процесів, реалізація концепції ініціювання та запровадження «CRM системи» та «Системи мобільного банкінгу».

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

Ризик ліквідності оцінювався як помірний. Банком в 2020 році в напрямку диверсифікації портфеля пасивів отримано кредити від Національного банку України, контролюється збалансованість коштів юридичних та фізичних осіб. В цілому у банківській системі спостерігалось надліквідність. Протягом 2020 року облікова ставка НБУ була знижена регулятором з 13,5% до 6,0%, що відображалось на вартості ресурсів в цілому по банківській системі. Банк здійснював проведення активних операцій, у тому числі кредитування клієнтів, на підставі прийнятих на КУАП ставок з розміщення.

Банк протягом всього 2020 року здійснював інвестиції виключно в цінні папери, що рефінансуються Національним банком України – ОВДП (як в національній так і в іноземній валюті) та депозитні сертифікати Національного банку. Станом на 01.01.2021 р. портфель цінних паперів складався з ОВДП в іноземній валюті на суму в гривневому еквіваленті 78,5 млн. грн., ОВДП номінованих в гривні в сумі 310,7 млн. грн., та депозитних сертифікатів Національного банку в сумі 55,0 млн. грн. Цінні папери, що знаходилися у портфелі Банку є державними, та мають лише один вид ризику – «дефолт країни». Станом на 01.01.2021 р. ризик «дефолт країни» знаходиться на мінімальному рівні. Державні борги обслуговуються в штатному режимі. Міжнародні рейтингові агентства підтверджують рейтинг України на рівні «В» із прогнозом «стабільний».

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

Операційні та комплаєнс-ризики в Банку контролювалися та у цілому були незначні. Основні ризики були пов'язані з оптимізацією та вдосконаленням діючих бізнес-процесів. Банк продовжив роботу з підвищення ефективності систем

внутрішнього контролю, комплаєнс - контролю та забезпечення їх адекватності масштабам операцій, що проводяться Банком.

Банком виконувалися нормативні та фінансові показники, щодо діючих нормативно-правових актів Національного банку України. Протягом усього 2020 року обсяг кредитів, наданих пов'язаним особам Банку знаходився в межах встановлених значень.

Банком протягом усього 2020 року проводилися заплановані роботи щодо модернізації банківської установи в напрямку оновлення ІТ технологій, мережі та вдосконалення умов обслуговування та введення нових банківських продуктів, що в цілому зменшує інформаційні ризики, на які наражається Банк у своїй діяльності, та робить процес контрольованим.

Банк у своїй діяльності використовує наступні моделі щодо ризиків:

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

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

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

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

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

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

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

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

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, тому перевірки не проводились.		

**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	д/н	48,9196
2	Белашова Ліліана Іванівна	д/н	19,999901
3	Федорович Євгенія Іванівна	д/н	21,386401
4	Злидар Дарія Йосипівна	д/н	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	д/н	4,1277
8	Кива Наталія Іванівна	д/н	19,9999

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

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
185186250	471128	Кількість випущених цінних паперів, які не враховуються при визначенні кворуму та при голосуванні відповідно до п. 10 Розділу VI «ПРИКІНЦЕВІ ТА ПЕРЕХІДНІ ПОЛОЖЕННЯ» Закону України «Про депозитарну систему України» - 471128	12.10.2014

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

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

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

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

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

## **8) Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента**

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, згідно до законодавства України та внутрішніх нормативних документів Банку вживає заходів щодо забезпечення правонаступності членів Наглядової ради/Правління Банку та ключових осіб Банку. До висунення кандидатів у Наглядову раду/Правління Банку та ключових осіб, особисті та професійні якості та їх репутація не повинні викликати сумнівів в тому, що вони будуть діяти в інтересах Банку, його акціонерів та інших зацікавлених осіб, а також до висунення у Наглядову раду Банку кандидатів, що відповідають критеріям незалежності встановленим законодавством України.

З метою врегулювання питання правонаступництва 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. До списку кандидатів до резерву зараховуються працівники, які відповідають кваліфікаційним вимогам до посад та ключовим компетенціям. В Банку затверджуються списки кадрового резерву відповідно до наказів Голови Правління та рішень Наглядової ради.

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 (далі – Комітет), 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 ключової особи.

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

До повноважень та функцій Наглядової ради Банку, не віднесених до виключної компетенції передбаченої Законом України «Про акціонерні товариства», Законом України «Про банки і банківську діяльність», та Статутом Банку, віднесено наступні: забезпечення безпеки та фінансової стійкості Банку; ефективна організація корпоративного управління; прийняття рішень про залучення коштів на умовах субординованого боргу; щодо виконання Банком вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення; про обмеження повноважень Правління; перегляд та контроль за реалізацією внутрішніх політик та процедур; політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів, порядку виявлення, оцінки та обрання кандидатів у члени ради/Правління Банку; порядку подання управлінської звітності, тощо; визначення перспективності банківських продуктів та операцій, ринків, регіонів, сфери дії, а також потреби Банку щодо фінансових, операційно-технологічних і кадрових ресурсів, визначення політик та процедур запровадження нових продуктів і значних змін у діяльності Банку; встановлює політики системи внутрішнього контролю, розглядає звіти підрозділів контролю; забезпечує незалежність підрозділів контролю; здійснює нагляд за процесом виявлення та контролю за операціями з пов'язаними з Банком особами; здійснює постійний контроль за діяльністю Правління Банку; здійснює оцінку ефективності діяльності: Правління Банку, комітетів Правління, підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), членів Правління Банку і керівників цих підрозділів кваліфікаційним вимогам; щорічно здійснює оцінку ефективності діяльності Наглядової ради в цілому, її комітетів і кожного члена Наглядової ради Банку. До виключної компетенції Наглядової ради належить: затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами; затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділу з ризиків, підрозділу з контролю за дотриманням норм (комплаєнс), та бізнес-плану розвитку Банку; визначення і затвердження стратегії, концепції та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів; забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю; створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, забезпечення її функціонування та контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками; затвердження плану відновлення діяльності Банку, плану забезпечення безперервної діяльності Банку, плану фінансування в кризових ситуаціях Банку; затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами.

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

Головний бухгалтер Банку: забезпечує своєчасне та повне відображення всіх банківських операцій; контролює дотримання єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку; готує і подає фінансову звітність та бере участь у підготовці та поданні інших видів періодичної звітності; бере участь у проведенні перевірок стану бухгалтерського обліку в структурних та відокремлених підрозділах; забезпечує виконання Банком зобов'язань; організовує проведення інвентаризаційної роботи у Банку;

здійснює контроль за достовірністю наданої звітності до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб; здійснює контроль за повнотою і своєчасністю розрахунків з Фондом за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб; організовує безперебійну та якісну роботу підпорядкованих підрозділів, здійснює контроль виконання ними функцій та обов'язків; забезпечує обмеження доступу до Загальної бази персональних даних, володільцем якої є Банк, згідно з вимогами законодавства у сфері захисту персональних даних.

**10) 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**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в Звіті керівництва (звіті про управління) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2020 рік (надалі – Звіт керівництва), але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Відповідно до вимог ст. 401 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» повідомляємо наступне.

Ми перевірили інформацію стосовно корпоративного управління, викладену у Звіті керівництва, щодо:

- дотримання Банком положень принципів корпоративного управління,
- проведених протягом звітного періоду загальних зборів акціонерів Банку та прийнятих на зборах рішень,
- персонального складу Наглядової ради та Правління Банку, комітетів Правління Банку, та проведені засідання та прийнятих на них рішень,

та не встановили суттєвих невідповідностей з інформацією, викладеною в Принципах корпоративного управління Банку (затверджені Загальними зборами акціонерів Банку 24.12.2019р., протокол №4), іншими прийнятими Банком положеннями/політиками в частині корпоративного управління, іншою інформацією і або нашими знаннями, отриманими під час аудиту.

Ми розглянули питання щодо корпоративного управління, що містяться в Звіті керівництва, стосовно:

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

та висловлюємо свою думку, що зазначена інформація розкрита управлінським персоналом з дотриманням вимог чинного законодавства, зокрема Законів України «Про цінні папери та фондову біржу» та «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», узгоджена з іншими частинами річного звіту та не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності Банку.

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

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

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

Відповідно до класифікації видів бізнес-моделей банків, представленої у концепції комплексного ризик-орієнтованого нагляду за банками і впровадження системи Supervisory Review and Evaluation Process

(SREP), вибрана у 2020 році АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» бізнес – модель означає перехід у 2019-2022 рр. від обмеженого кредитного посередництва до корпоративної бізнес-моделі.

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

1. Органічне зростання за рахунок власних ресурсів – коштів акціонерів та прибутку
2. Контрольована експансія в умовах помірного зростання економіки
3. Збільшення кількості клієнтів, які здійснюють ЗЕД та, як результат, – зростання бізнесу
4. Банк, який обслуговує наступні цільові сегменти:
  - Клієнти – суб'єкти господарювання, що здійснюють ЗЕД
  - пов'язані з корпоративними клієнтами роздрібні клієнти (власники, керівники, працівники)
  - фізичні особи, віднесені за рівнем доходу до середнього класу.
5. Регіональний та мережевий: 8 регіонів, 10 міст присутності та 13 відділень
6. Оптимальна структура активів та пасивів:
  - кредитів: 90% - корпоративні клієнти, 10% - роздрібні
  - депозитів: 50% - корпоративні клієнти, 50% - роздрібні
7. Частка комісійного прибутку на рівні не менше 30% від процентного
8. Підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів
9. Зважена кредитна політика, яка полягає у кредитуванні першокласних позичальників
10. Поєднання традиційної і цифрової операційної моделей.

Основні продукти та послуги

Банк здійснює комплексне обслуговування юридичних та фізичних осіб на підставі Банківської ліцензії від 01 листопада 2011 року № 26 на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

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

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

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

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

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

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

- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»

Банк здійснює/може здійснювати наступні види кредитних операцій:

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

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

- серія АЕ № 185093 від 12.10.2012 р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність);
- серія АЕ № 185094 від 12.10.2012р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська 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. У 2020 році 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Приналежність до певного сегменту визначає індивідуальну або стандартизовану модель обслуговування.

При цьому CALL-центр та електронні канали орієнтовані на всі клієнтські сегменти (крім банківських установ).

Операції з пов'язаними особами

Протягом 2020 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 01.01.2021 р. норматив Н9 склав 16.4 відсотки, що значно нижче максимального нормативного значення у 25%.

У 2020 році операції з пов'язаними з Банком 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 2020 року обсяг кредитів, наданих пов'язаним з Банком особами збільшився на 6,5 млн грн у порівнянні з 01.01.2020р. Так, станом на 01.01.2021р. Заборгованість за кредитними операціями пов'язаних осіб становила 38,5 млн. у гривневому еквіваленті.

У 2020 році пов'язані з Банком особи отримали кредитних коштів на суму 77,4 млн. у гривневому еквіваленті. Банком було отримано від пов'язаних осіб платежів за наданими раніше кредитними коштами у сумі 71 млн. у гривневому еквіваленті. Сума процентних доходів, отриманих Банком за звітний період від пов'язаних осіб – 4,3 млн. у гривневому еквіваленті. Залишок коштів на поточних та депозитних рахунках пов'язаних осіб станом на 01.01.2021 р. склав 32,3 млн у гривневому еквіваленті. Комісійні доходи за звітний період становили 0,46 млн гривень. Інших доходів від пов'язаних осіб отримано Банком майже 0,2 млн гривень.

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

Пов'язані особи поділяються на:

1) 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 служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів Правління Банку;

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

-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 переліку, 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 р.

2) 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 пункті 1, є керівниками або власниками істотної участі; будь-яка юридична особа, через яку проводиться операція в інтересах осіб, зазначених в цьому переліку, 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 р.

Інформація про зовнішнього аудитора:

Аудит фінансової звітності Банку станом на 31.12.2020 р. здійснювала ТОВ «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ», 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 «АКТИВ-АУДИТ» (код ЄДРПОУ 30785437) 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 2315.

Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» працює на ринку аудиторських послуг з 2000 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 входить в міжнародну Асоціацію незалежних бухгалтерських та консалтингових компаній AGN International ([www.agn.org](http://www.agn.org)). Члени AGN International надають послуги з аудиту, бухгалтерського обліку, оподаткування та консалтингу по всьому світу. На сьогодні AGN International налічує 193 фірм - членів в 85 країнах світу і входить в число найбільших незалежних асоціацій по всьому світу. Рішенням Аудиторської палати України від 28.09.2017 №349/4 ТОВ «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» видано Свідоцтво №0705 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 (строк дії – до 31.12.2022 р.).

Банк дотримується принципу ротації аудиторів, відповідно до якого зовнішній аудит фінансової звітності Банку має проводитись однією аудиторською компанією не більше семи років. ТОВ «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» надає аудиторські послуги Банку 5 років, починаючи з аудиту річної фінансової звітності Банку за 2016 рік.

Крім аудиту річної фінансової звітності Банку станом за 31.12.2020, протягом 2020 року Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» надавала Банку наступні послуги:

- аудит консолідованої фінансової звітності Банківської групи «АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;
- оцінку якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями Банку відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

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

Функція забезпечення розгляду звернень (скарг) клієнтів у Банку покладена на Відділ Call-центру Банку, при цьому порядок роботи зі зверненнями, в тому числі зі скаргами, Клієнтів визначено Положенням про організацію розгляду звернень та проведення особистого прийому громадян у Банку.

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 2020 році до Банку надійшло 6 скарг Клієнтів, які задоволені у повному обсязі, за наступними напрямками: комісійних винагород за розрахунково-касове обслуговування, умов розміщення та повернення валютних депозитних вкладів та якості обслуговування.

Протягом 2020 року до Банку не застосовувалися заходи впливу за порушення прав та інтересів споживачів фінансових послуг, в тому числі Банком не сплачувалися штрафи.

Протягом 2020 року та станом на 01.01.2021 року не подавалися позовні заяви та відсутні судові процеси, щодо порушення Банком прав та інтересів клієнтів.