

 <p>БАНК УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ</p>	<p>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»</p>
	<p>Затверджено Рішенням Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» Протокол № 146 від 14.12.2022 року</p>

**ЗВІТ
ПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
про результати діяльності за 2021 рік**

14.12.2022

м. Київ

Звіт Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» про результати діяльності за 2021 рік (далі – Звіт), складений відповідно до внутрішніх положень та Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (далі – Банк), вимог законодавства України з метою надання для розгляду та прийняття рішення за наслідками розгляду Звіту Наглядовою радою АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

1. СКЛАД ТА ВНУТРІШНЯ СТРУКТУРА ПРАВЛІННЯ АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

Склад Правління та його зміни у 2021 році:

Склад Правління

Правління Банку є виконавчим органом Банку, щодня організовує та здійснює керівництво діяльністю Банку і несе відповідальність за результати своєї роботи перед Наглядовою радою відповідно до статуту Банку, рішень Загальних зборів акціонерів Банку та Наглядової ради.

Порядок підбору, наступництва, оцінки професійної, колективної придатності та обрання кандидата в члени Правління Банку, визначає Наглядова рада.

Права та обов'язки членів Правління Банку визначаються законодавством України, Статутом, Положенням про Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (надалі- Положення), посадовими інструкціями членів Правління, трудовим договором (контрактом), що укладається з кожним членом Правління.

Згідно з п. 3.2. Положення склад Правління призначається (обирається) у кількості не менше 3 (трьох) осіб. Конкретна кількість членів Правління визначається Наглядовою радою Банку.

Протягом 2021 року склад Правління мав незначні зміни та змінювався наступним чином:

У період з 01.01.2021 року по 24.09.2021 року у Банку діяв наступний склад Правління:

Голова Правління Чечіль Є.М.

Члени Правління:

Мельник М.М. – заступник Голови Правління;

Сименюк С.Ю. – заступник Голови Правління;

Балла І.В. – начальник Управління інформаційних технологій;

Заєць В.Г. – начальник Управління фінансового моніторингу.

Затверджений 17.01.2020 р. Наглядовою радою Банку (протокол №5) склад Правління Банку в кількості 5 осіб з 20 січня 2020 р., який діє до моменту переобрання або припинення повноважень.

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

склад Правління з 24 вересня 2021р.:

Голова Правління Чечіль Є.М.

Члени Правління:

Мельник М.М. – заступник Голови Правління;

Сименюк С.Ю. – заступник Голови Правління;

Балла І.В. – начальник Управління інформаційних технологій;

Протягом звітнього періоду інших змін у складі Правління не відбувалось.

До внутрішньої Структури Правління у 2021 році входили наступні Комітети:

- Комітет з управління активами та пасивами
- Кредитний комітет
- Малий Кредитний комітет
- Малий кредитний комітет по фізичним особам
- Тендерно-інвестиційний комітет
- Малий Тендерний комітет
- Тарифно-продуктовий комітет
- Комітет з питань фінансового моніторингу
- Комітет з банківських інформаційних технологій

Відповідно до положень пункту 360 глави 43 розділу VI Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 р. №149, Банк перед обранням на посаду та не рідше, ніж один раз на рік перевіряє керівників Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку щодо його відповідності кваліфікаційним вимогам, а незалежного директора - також на відповідність вимогам щодо незалежності, та письмово повідомляє Національний банк про результати такої перевірки.

На виконання даної вимоги у Банку розроблено «Порядок підбору, оцінки та обрання кандидатів у члени Наглядової ради/ Правління та ключових осіб ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», затверджений рішенням Наглядової ради Банку 23.12.2021

року Протокол №96 та проведено оцінку кваліфікаційної придатності членів Наглядової ради, Правління, підрозділів контролю, яка включає:

- визначення ступеню ефективності роботи членів Правління у цілях формування її складу на підставі оптимального балансу професійного досвіду, знань, навичок та особистих якостей керівників;

- визначення відповідності роботи членів Правління вимогам розвитку Банку та вимогам корпоративного управління.

Перевірка відповідності була проведена у термін з 23.12.2021 року до 29.12.2021 року, на виконання рішення Наглядової ради Банку (протокол №96 від 23.12.2021 р.), шляхом анкетування (самооцінювання щодо підтвердження відповідності) членів Правління Банку та на підставі отриманих висновків підрозділів: Служби комплаєнсу спільно зі Службою управління ризиками, Управління банківської безпеки за участі Управління по роботі з персоналом.

Була перевірена інформація щодо:

Наявності спеціальних знань, освіти, досвіду.

Відповідність кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності Дотримання кваліфікаційних вимог.

Аналіз інформації та прийнятих Правлінням Банку рішень з метою виявлення можливої невідповідності Правління Банку вимогам щодо колективної придатності.

В Банку розроблена Матриця профілю Правління Банку з урахуванням необхідних спеціальних знань, досвіду, яка визначає відповідність Профілю професійної компетенції посад Голови/ членів Правління Банку відповідно до Матриці профілю.

За результатом проведеної Перевірки відповідності встановлено наступне:

У членів Правління достатньо колективних (спільних) знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатись при прийнятті рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому.

Члени Правління Банку володіють навичками для відстоювання своїх поглядів і впливу на процес колективного прийняття рішень.

Всі члени Правління мають високу професійну репутацію, більшість з них має значний досвід роботи в банківській сфері, розуміють свої повноваження та відповідальність і дотримуються високих професійних та етичних стандартів під час виконання своїх обов'язків.

Членами Правління при виконанні своїх функціональних обов'язків здійснюються необхідні комунікації з членами Наглядової ради, Службами контролю Банку, персоналом.

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 Банку є збалансованим та відповідає цілям та завданням покладеним на Правління Банку.

Протягом 2021 року випадків наявності конфлікту інтересів у Правління не зафіксовано.

Відповідно до проведеної оцінки ділової репутації кожного члена Правління банку не виявлено ознак відсутності бездоганної ділової репутації, визначених нормативно-правовим актом НБУ, а також інших факторів, які свідчать про порушення вимог банківського, валютного, податкового та іншого законодавства, неналежного виконання фінансових зобов'язань, невідповідності діяльності членів Правління стандартам ділової практики та професійної етики. Голова та члени Правління мають бездоганну ділову репутацію.

Всі члени Правління 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.

Кожен з членів Правління має достатній рівень кваліфікації та професійної придатності, а також належний досвід та приділяє роботі в Правлінні та його комітетах достатньо часу, що дозволяє здійснювати покладені на нього функції ефективно та якісно, а також оперативно та своєчасно вирішувати *складні та* важливі питання діяльності Банку.

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.

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

З Головою/ членами Правління Банком укладено трудові договори (контракти).

У відповідності до рішень Наглядової ради Банку за виконання обов'язків та на умовах, передбачених трудовими договорами, що укладені з Головою та членами Правління Банку, їм щомісяця виплачувалась заробітна плата за рахунок коштів Банку. **Розмір щомісячної винагороди визначається рішенням Наглядової ради і залежить від посади та стратегії розвитку Банку та його фінансового результату.**

Винагорода виплачувалась в національній валюті України – гривні, шляхом безготівково перерахування на поточний рахунок Голови /членів Правління, зазначений в реквізитах Договору (або в окремому письмовому повідомленні (листі), поданому Головою /членом Правління).

Виплата фіксованої винагороди Голові /членам Правління здійснювалась Банком не рідше двох разів на місяць, через проміжок часу, що не перевищує шістнадцяти календарних днів, та не пізніше семи днів після закінчення періоду, за який здійснюється виплата; у разі, коли день виплати збігається з вихідним, святковим або неробочим днем, винагорода виплачується напередодні.

Банк при здійсненні виплат на користь членів Правління здійснював утримання всіх податків та інших обов'язкових зборів (внесків тощо) в порядку, визначеному законодавством України.

Розмір отриманої винагороди (заробітної плати) членами Правління за 2021 рік становив:

- фіксована винагорода 3905351,40 грн. ;
- кількість одержувачів – 5 осіб;
- змінна винагорода – 30 500,00 грн.;
- кількість одержувачів – 1 особа;
- невикладена відкладена винагорода - 0,00 грн.;
- відкладена винагорода за попередні фінансові роки, виплачена протягом звітного фінансового року - 0,00 грн.;
- виплата під час прийняття на роботу - 0,00 грн.;
- виплати під час звільнення - 0,00 грн.

2. ДІЯЛЬНІСТЬ ПРАВЛІННЯ БАНКУ ТА КОМІТЕТІВ ПРАВЛІННЯ У 2021 РОЦІ, ПОРЯДОК ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ.

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.

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

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.

Правлінням Банку протягом звітного періоду виконувались основні завдання поточного управління діяльністю Банку, а саме:

- забезпечення безпеки та фінансової стійкості, відповідності діяльності Банку законодавству України,
- щоденне управління та контроль за операціями,
- реалізація Стратегії та бізнес-плану Банку;
- забезпечення відповідності діяльності Банку декларації схильності до ризиків,
- Забезпечення ефективності роботи Банку згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку;
- нагляд за дотриманням норм (комплаєнс) Банку.

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

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

У 2021 році Правлінням Банку було проведено 133 засідання, на яких були прийняті рішення щодо питань, віднесених до компетенції Правління Статутом Банку, Положенням про Правління, діючим законодавством України. Порядок проведення зазначених та прийняті ними рішення зафіксовано у протоколах засідань. В цілому на засіданнях Правління розглядались питання та приймалися відповідні рішення щодо:

- розгляду та погодження Стратегії розвитку АТ "БАНК"УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2021-2023 роки.;

- розгляду та погодження проекту Бюджету АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2021 рік;

- розгляду звітів про загальні показники діяльності Банку та базові ризики за відповідні періоди;

- погодження змін в організаційній структурі Банку;

- затвердження внутрішніх нормативних документів з врахуванням рекомендацій та вимог НБУ;

- розгляду та затвердження змін у складах комітетів Банку, звітності 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;

- затвердження рішень Кредитного комітету щодо здійснення кредитних операцій, та внесення змін до кредитних договорів;

- затвердження умов банківських продуктів;

- погодження нових проектів Банку;

- підвищення ефективності бізнес-процесів;

- приймалися інші рішення в межах повноважень Правління.

Усі рішення, прийняті Правлінням, належним чином задокументовані.

Присутність діючого на дату звіту складу членів Правління Банку на засіданнях протягом 2021 року

ПІБ члена Правління	Кількість засідань на яких член Правління був присутній	Період його участі у складі Правління протягом 2021 року
Чечіль Євген Миколайович	97 з 133	01.01.2021-31.12.2021
Мельник Михайло Михайлович	92 з 133	01.01.2021-31.12.2021
Сименюк Сергій Юрійович	85 з 133	01.01.2021-31.12.2021
Балла Ігор Васильович	98 з 133	01.01.2021-31.12.2021

Всі члени Правління, які входять до складу Комітетів Правління на звітну дату, забезпечують свою максимально можливу присутність на засіданнях Комітетів та приймають активну участь в обговоренні винесених на розгляд засідання питань та прийнятті зважених рішень.

Присутність діючого на дату звіту складу членів Правління Банку на засіданнях Комітетів Правління протягом 2021 року

ПІБ члена Правління	Участь в засіданнях Комітетів	Кількість засідань Комітетів на яких член Правління був присутній	Період його участі у складі Правління протягом 2021 року
Чечіль Євген Миколайович	Кредитний комітет	174 з 178	01.01.2021-31.12.2021
	Тарифно - продуктовий комітет	38 з 41	
	Тендерно - інвестиційний комітет	27 з 28	
	Комітет з питань фінансового моніторингу	3 з 4	
	Комітет з питань управління активами і пасивами	44 з 48	
	Комітет з банківських та інформаційних технологій	33 з 39	
Мельник Михайло Михайлович	Кредитний комітет	172 з 178	01.01.2021-31.12.2021
	Тендерно-інвестиційний комітет	26 з 28	
	Комітет з питань фінансового моніторингу	3 з 4	
	Комітет з банківських та інформаційних технологій	34 з 39	

Сименюк Сергій Юрійович	Кредитний комітет	166 з 178	01.01.2021-31.12.2021
	Комітет з питань фінансового моніторингу	4 з 4	
	Комітет з питань управління активами і пасивами	41 з 48	
Балла Ігор Васильович	Комітет з банківських та інформаційних технологій	36 з 39	01.01.2021-31.12.2021

Причиною відсутності членів Правління на засіданнях було:

- відрядження;
- відпустка;
- захворювання.

Протягом 2021 року було 2 випадки коли один з членів Правління голосував «проти» запропонованого рішення щодо питань винесених на розгляд засіданнях Правління.

Протягом 2021 року був випадок коли відбулось подання повідомлення про потенційний конфлікт інтересів та відмова від участі в обговоренні та прийнятті рішення на засіданні Правління Банку, член Правління відмовився, від участі в прийнятті рішення, оскільки потенційний конфлікт інтересів не давав змоги повною мірою виконати свої обов'язки в інтересах банку. Більше повідомлень у 2021 році від членів Правління банку щодо випадків про наявний або потенційний конфлікт інтересів не надходило.

Комітет з управління активами та пасивами (КУАП). У 2021 році провів 48 засідань на яких в основному розглядалися питання щодо управління активами, зобов'язаннями і капіталом Банку, управління банківськими ризиками, забезпечення ліквідності та прибутковості операцій Банку, затвердження акційних умов.

Рішення, що приймалися на КУАП щодо поточної діяльності Банку, аналізу ризиків, на які Банк наражався або міг наражатися, вартості ресурсної бази, аналіз портфелів Банку, а також пропозиції підрозділів Банку щодо вартості/параметрів діючих у Банку продуктів за активними та пасивними операціями, з огляду на відсутність зовнішніх потрясінь на банківському та інших ринках.

У підготовці матеріалів щодо засідань КУАП приймали участь відповідні структурні підрозділи Банку: управління казначейських операцій, відділ по роботі з проблемною заборгованістю, комерційний департамент, для вирішення питань порядку денного та при розгляді окремих питань на засіданнях КУАП запрошувалися представники різних структурних підрозділів Банку.

Всі рішення комітету у повному обсязі оформлені та зафіксовані у протоколах засідань. Прийняті рішення доведені до відповідних підрозділів та за необхідністю надавалися виписки рішень з протоколів засідань.

Члени КУАП, що брали участь у засіданнях комітету та приймали відповідні рішення, відповідають необхідним критеріям та володіють необхідними навичками щодо управління активами та пасивами у Банку.

Кредитний комітет (Малий кредитний комітет, Малий кредитний комітет по фізичним особам). У 2021 році Кредитний комітет здійснював свою діяльність, виходячи з інтересів Банку, та дотримувався основних принципів кредитної політики. При прийнятті кредитних рішень ліміти повноважень були дотримані в усіх випадках. За умови перевищення ліміту повноважень, Кредитний комітет клопотав перед Правлінням Банку та

Наглядною Радою Банку щодо необхідності затвердження прийнятого рішення.

За звітний період загальна кількість проведених засідань Кредитного комітету склала – 178 засідань, Малого кредитного комітету - 231 засідання, Малого кредитного комітету по фізичним особам – 79 засідань.

На засіданнях були розглянуті питання щодо проведення активних операцій, а саме: про надання кредитів, кредитних ліній, овердрафтів; про зміни умов кредитування по діючим кредитним договорам; про надання дозволу на випуск банківських гарантій; про встановлення лімітів на банки-контрагенти; проведення переоцінки за цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибути/збитки; про придбання ОВДП в портфель цінних паперів банку; про проведення операції РЕПО; про дострокове розірвання кредитних договорів; про класифікацію активів та затвердження резервів за активними операціями; про затвердження розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями; про надання Малому кредитному комітету лімітів повноважень для оперативного прийняття рішень за стандартизованими кредитними продуктами, тощо.

Тендерно-інвестиційний комітет та Малий Тендерний комітет. У 2021 році було проведено 28 засідань Тендерно-інвестиційного комітету та 10 засідань Малого тендерного на яких, в межах встановлених повноважень, розглядалися пропозиції для забезпечення найбільш вигідних умов придбання основних засобів, нематеріальних активів, інших необоротних матеріальних активів, робіт та послуг для забезпечення основної діяльності Банку.

Здійснювався вибір постачальників шляхом аналізу ділової репутації постачальника, з дотриманням принципу диверсифікації з метою недопущення концентрації обсягів замовлень на адресу одного постачальника.

Тендерно-інвестиційний та Малий Тендерний комітети в межах встановлених повноважень приймали рішення щодо постійних на певний період часу постачальників з найбільш прийнятими умовами у розрізі видів закупівель, визначених відповідно статей витрат затверджених бюджетів Банку. Переможці тендерів затверджувалися при визначенні найбільш вигідних та прийнятих для Банку умов щодо закупівель з врахуванням гарантійного, післягарантійного та сервісного обслуговування. Для вирішення питань порядку денного та при розгляді окремих питань на засідання комітетів запрошувались представники різних структурних підрозділів Банку.

Всі рішення комітету у повному обсязі оформлені та зафіксовані у протоколах засідань. Прийняті рішення доведені до відповідних підрозділів та за необхідністю надавалися виписки рішень з протоколів засідань.

Тарифно-продуктовий комітет. Тарифно-продуктовий комітет у 2021 році провів 41 засідання, на яких розглядалися пропозиції щодо формування та реалізації тарифної політики Банку, цінової стратегії для банківських послуг та продуктів. Засідання Тарифно-продуктового комітету проводилися по мірі необхідності, але не рідше одного разу на місяць.

Для забезпечення конкурентоспроможності послуг Банку при проведенні операцій з клієнтами та контрагентами на засіданнях Тарифного комітету розглядався аналіз проведених маркетингових досліджень щодо конкурентоздатності тарифів, попиту на банківські послуги та продукти.

На засіданнях Тарифного комітету розглядався рівень комісійної винагороди по банківським продуктам та послугам як для фізичних осіб, так і суб'єктів господарювання, операцій за гарантіями, розрахунково-касовим операціям в національній та іноземній валюті тощо. Для вирішення питань порядку денного та при розгляді окремих питань на засідання Тарифного комітету запрошувались представники різних структурних підрозділів Банку.

Всі рішення комітету у повному обсязі оформлені та зафіксовані у протоколах засідань. Прийняті рішення доведені до відповідних підрозділів та за необхідністю надавалися виписки рішень з протоколів засідань.

Комітет з питань фінансового моніторингу. У 2021 році було проведено 4 засідання Комітету з питань фінансового моніторингу, на яких здійснено розгляд та прийнято рішення по наступним питанням.

Проводився розгляд аналізу фінансових операцій клієнтів, щодо яких виникає підозра та затверджувались застережні заходи з метою мінімізації ризиків легалізації кримінальних доходів / фінансування тероризму.

Також, на засіданнях Комітету приймалися рішення про додаткове вивчення клієнтів, поглиблену перевірку, із залученням Управління банківської безпеки, виїзд на місце ведення діяльності клієнта, аналіз основних контрагентів, аналіз фінансових операцій клієнтів за 1 квартал 2021 р. та на виконання наказу №346-ОД від 19.11.2020р. про визначення Переліку країн (територій), що не виконують чи неналежним чином виконують рекомендації міжнародних, міжурядових організацій, що здійснюють діяльність у сфері боротьби з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму (Додаток 1 до наказу) та не визначено критеріїв ризику та додаткових держав (територій), щодо яких Банком потрібно здійснити відповідні заходи (написання висновків, тощо), часткове налаштування автоматизації процесів фінансового моніторингу інші необхідні заходи.

У разі наявності сукупності негативних фактів, приймалося рішення щодо відмови в продовженні ділових/договірних відносин (зокрема шляхом розірвання ділових (договірних) відносин) та встановлення неприйнятно високого рівня ризику таким клієнтам.

Протягом 2021 року, було прийнято рішення щодо відмови від підтримання ділових (договірних) відносин (зокрема шляхом розірвання ділових (договірних) відносин) та встановлення неприйнятно високого рівня ризику 59 клієнтам Банку.

Використовуючи право здійснювати обмін інформацією про осіб, яким було відмовлено у встановленні (підтриманні) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунка), відкритті рахунка або проведенні фінансової операції, було направлено відповідні листи на банківські установи, де відкрито рахунки таким клієнтам.

Проблемні питання, що виникали під час проведення ідентифікації та вивчення клієнтів доводились на кожному засіданні Комітету. Дані питання висвітлювалися та були прийняті відповідні застережні заходи. До застережних заходів відносяться заходи із проведення навчання працівниками СФМ, а також на щотижневій селекторній нараді обговорювали всі недоліки. Особливо акцентувалася увага на правильності та відповідності внесення даних у САБ АБС «Б2» документам, наданих клієнтами, а також, застосування штрафних санкцій за порушення процедур ідентифікації, верифікації та вивчення клієнтів Банку.

Всі зміни в законодавстві з питань фінансового моніторингу та заходи здійснені Банком, строки оновлення внутрішніх документів з питань фінансового моніторингу, описані у Протоколах засідань Комітетів та внесені у внутрішні нормативні документи з питань фінансового моніторингу.

Протягом 2021 року було погоджено нові банківські продукти (кредит працівникам, кредит «знайомство», кредит «5-7-9» обігові кошти, кредит «5-7-9» рефінансування, купівля/продаж валюти клієнтами на умовах «форвард», кредит «рефінансування», Кредит з фінансово-кредитною підтримкою від КМДА, Кредит Фізичній особі під депозит та інші), проводиться контроль комплаєнс-ризиків фінансового моніторингу у межах звичайної діяльності.

Відповідно до ПЛАНУ проведення навчання та підвищення кваліфікації працівників АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з питань запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення на 2021 рік. (затвердженої Наказом від 03.12.2020 №357 - ОД), Служба фінансового моніторингу проводила навчання працівників Банку, для керівників банку, працівників підрозділу внутрішнього аудиту з

метою розуміння міжнародних стандартів з ПВК/ФТ та трендів у сфері ПВК/ФТ з послідуочим тестуванням.

За звітний період, не виникало проблемних питань щодо проходження навчання працівниками Банку з питань фінансового моніторингу.

За звітний період, не виникало проблемних питань щодо пов'язані зі встановленням ділових відносин з REPs та/або їх обслуговуванням.

Всі рішення Комітету з питань фінансового моніторингу оформлені Протоколами засідання. У відповідності до прийнятих рішень, Протоколи засідань оформлені на паперових носіях, особисто підписані Головою Комітету та усіма членами Комітету, які були присутні на засіданні, з фіксацією рішення, шляхом голосування «За» чи «Проти» та доведені до відповідних підрозділів

Комітет з банківських інформаційних технологій (КБІТ). У 2021 році було проведено 39 засідань Комітету з банківських інформаційних технологій, на яких розглядалися питання щодо підвищення технологічної та економічної ефективності бізнес-процесів, банківських операцій і банківських продуктів, отримання максимальної вигоди від інвестицій у розвиток ІТ-інфраструктури Банку, мінімізація операційно-технологічних та інформаційних ризиків та забезпечення безперервності бізнесу за рахунок організації та координації діяльності, направленої на вдосконалення існуючих та впровадження нових інформаційних технологій, систем автоматизації, захисту інформації та управління інформаційною безпекою.

Всі рішення комітету у повному обсязі оформлені та зафіксовані у протоколах засідань. Прийняті рішення доведені до відповідних підрозділів та за необхідністю надавалися виписки рішень з протоколів засідань.

3. ОЦІНКА ЕФЕКТИВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ ПРАВЛІННЯ БАНКУ ЯК КОЛЕГІАЛЬНОГО 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 2021 рік (надалі- Оцінка).

Наглядова рада здійснила оцінку ефективності діяльності Правління/Комітетів Правління за 2021 рік (надалі - Оцінка) з метою отримання зваженої інформації щодо ефективності, компетентності, оцінки наявності сукупних знань і досвіду, необхідних для здійснення ефективного управління Банком та прийняття рішень кожним з членів Правління окремо, оцінки ефективності діяльності Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» та Комітетів Правління в цілому для виявлення підходів, які потребують вдосконалення, і слабких місць в організації діяльності Банку.

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

Об'єктами оцінки виступили:

Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;

Комітети Правління Банку.

За результатами проведеної оцінки зроблено наступні висновки:

Коллективна 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 звітнього 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 2021 рік на рівні «задовільно /«на задовільному рівні». Ефективність діяльності кожного члена Правління за 2021 рік, які були членами Правління станом на 01.01.2022 року оцінені на рівні «задовільно /«на задовільному рівні».

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

Протягом звітнього 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 діяльність Комітетів загалом визнана ефективною та за результатами проведеного анкетування діяльність маже 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.

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.

4. РЕЗУЛЬТАТИ РОБОТИ ТА АНАЛІЗ ДІЯЛЬНОСТІ ПРАВЛІННЯ, ЩО ЗУМОВЛЮЮТЬ ЗМІНИ У ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКІЙ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ.

Протягом 2021 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:

У 2021 році діяльність Правління Банку зумовила ріст загальних активів на 40% з 1 229 601 тис. грн. до 1 724 572 тис. грн. станом на 01.01.2022 року. В їх структурі в першу чергу збільшено Інвестиції в цінні папери - Облігації внутрішньої державної позики (ОВДП) та депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України - більш ніж у 2 рази, до 950 460 тис. грн.

Також, збільшилась активність щодо проведення кредитних операцій, відповідно протягом 2021 року кредитний портфель банку збільшено з 398 497 тис. грн. до 556 318 тис. грн.

Особливу увагу у 2021 році Правління Банку приділяло роботі з проблемними активами. Так, за звітний рік обсяг непрацюючих активів зменшився з 103,4 млн. грн. до 44,8 млн. грн., а їх питома вага в класифікованих активах зменшилася з 8,9% до 2,6%. Також, більш ніж у 2 рази скоротився обсяг майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя – з 136,2 млн грн. на 01.01.2021 до 61,3 млн. грн. на 01.01.2022. Ці заходи покращити структуру активів та пасивів Банку в частині працюючих активів, збільшили процентну позицію майже на 80 млн. грн. та відповідний процентний дохід.

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

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

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

Все це підвищує роль Банку в банківській системі України та сприяє виконанню

більш якісних функцій фінансового посередництва у відносинах з реальним сектором економіки та населенням.

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

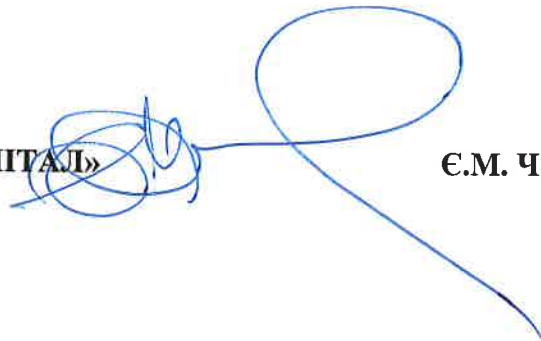
ВИСНОВОК

Протягом звітного 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 звітного 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.

**Голова Правління
АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»**



Є.М. Чечіль