



Б А Н К
УКРАЇНСЬКИЙ
КАПІТАЛ

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»**

**ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ)
за 2021 рік**

Київ – 2022

Зміст

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	4
2. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК	4
3. ХАРАКТЕР БІЗНЕСУ	5
3.1 Мета провадження діяльності Банку	5
3.2 Зовнішнє середовище	5
3.3 Опис діючої бізнес-моделі	8
3.4 Організаційна структура Банку	9
3.5 Основні продукти та послуги	10
3.6 Отримані винагороди (Банком)	13
4. ЦІЛІ КЕРІВНИЦТВА ТА СТРАТЕГІЇ ДОСЯГНЕННЯ ЦИХ ЦІЛЕЙ	13
4.1 Ключові стратегічні цілі Банку	13
4.2 Управління капіталом	14
4.3 Розвиток бізнесу	14
4.4 Фондування	15
4.5 Кредитування	15
4.6 Інші цілі	16
4.7 Критерії вимірювання успіху та оцінювання досягнень	17
4.8 Суттєві зміни в цілях та досягненнях за звітний період, висвітлення діяльності у сфері досліджень і розроблень	18
4.9 Висвітлення діяльності Банку у сфері досліджень і розроблень	19
4.10 Дії Банку під час запровадження у країні обмежувальних заходів, зумовлених пандемією коронавірусної хвороби (COVID-19)	19
5 ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ	20
5.1 Принципи корпоративного управління	20
5.2 Інформація про проведені у 2021 році Загальні збори акціонерів	21
5.3 Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах	22
5.4 Інформація про придбання акцій	23
5.5 Інформація про власників істотної участі Банку (в т.ч. осіб, що здійснюють контроль)	23
5.6 Інформація про посадових осіб Банку	24
5.7 Інформація про Комітети Банку	37
6 СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ТА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	43
6.1 Система внутрішнього контролю	43
6.2 Результати функціонування протягом року системи внутрішнього контролю	46
6.3 Система управління ризиками	47
6.4 Функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту	51
6.5 Факти відчуження та результати оцінки активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір. Операції з деривативами	52
6.6 Відносини з акціонерами та пов'язаними особами	52
6.7. Операції з пов'язаними особами	53
6.8 Інформація про зовнішнього аудитора	55
6.9 Інформація про використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку	56
6.10 Захист прав споживачів фінансових послуг	56
7. КЛЮЧОВІ ФІНАНСОВІ ТА НЕФІНАНСОВІ РЕСУРСИ, ЇХ ВИКОРИСТАННЯ ДЛЯ ДОСЯГНЕННЯ ЦІЛЕЙ	57
7.1 Структура капіталу	57
7.2 Фінансові механізми	57
7.3 Ліквідність	58
7.4 Грошові потоки	58

7.5.	Людські ресурси	59
7.6.	Технологічні ресурси та інтелектуальний капітал	59
8.	КЛЮЧОВІ ПОКАЗНИКИ ТА РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ, ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ	62
8.1	Фінансові та ключові показники ефективності діяльності Банку	62
8.2	Нефінансові показники	64
8.3	Вірогідні перспективи подальшого розвитку	66

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

Цей Звіт складений та надається відповідно до вимог Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління Національного банку України №373 від 24.10.2011 року.

2. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (надалі Банк), що є правонаступником акціонерного комерційного банку «Закарпаття», зареєстровано Національним банком України 25 грудня 1992 р. в Державному реєстрі банків за № 138. 10 червня 1994 року в м. Києві була зареєстрована філія Банку. 26 вересня 1995 року головний офіс було переведено до м. Київ. 15 лютого 1996 року Банк змінив свою назву на «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ». 28 січня 2002 року зареєстровано нову редакцію статуту та зміну назви Банку «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на Відкрите акціонерне товариство «Банк «Український капітал». 27 січня 2010 року назву Банку було змінено на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ». 24.12.2019 року Загальними зборами акціонерів Банку було прийнято рішення щодо зміни типу Банку з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство та змінено назву з ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», внесені зміни та нова редакція Статуту Банку погоджені Національним банком України 20.01.2020 року та зареєстровані в Державному реєстрі юридичних осіб 24.01.2020 року.

02.02.2022 року Загальними зборами акціонерів Банку було прийнято рішення щодо внесення змін до Статуту АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», внесені зміни та нова редакція Статуту Банку погоджені Національним банком України 28.02.2022 року та зареєстровані в Державному реєстрі юридичних осіб 24.01.2020 року, Статут Банку розміщено на власному веб-сайті за посиланням: <https://ukrcapital.com.ua/uk/licenses/statut/320-statut-at-bank-ukrayinsky-kaptial/file.html>

Місцезнаходження Банку: Україна, 03117, м. Київ, проспект Перемоги, 67.

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».

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво №039 від 02 вересня 1999 року).

Національним рейтинговим агентством «Експерт-Рейтинг» 03 серпня 2018 року встановлено довгостроковий кредитний рейтинг Банку за національною рейтинговою шкалою на рівні uaA+ інвестиційної категорії (прогноз стабільний).

Регіональна мережа Банку складається з 13 відділень у 8 регіонах України. Клієнтська база включає 1,7 тис. юридичних та 6 тис. фізичних осіб. Банк є учасником міжнародної платіжної системи VISA INTERNATIONAL, Асоціації «Українські фондові торговці», Асоціації українських банків, Першого всеукраїнського бюро кредитних історій, Українське бюро кредитних історій, має прямі коррахунки в одному з європейських банків та підключений до системи SWIFT.

3. ХАРАКТЕР БІЗНЕСУ

3.1 Мета провадження діяльності Банку

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.

3.2 Зовнішнє середовище

Щодо банківського сектору.

За 2021 рік банківський сектор отримав історично найвищий прибуток – 77.5 млрд грн (+95.4% р/р), передусім через швидкий приріст операційного доходу та скорочення відрахувань до резервів. У IV кварталі прибуток банківського сектору в 12.6 раза перевищив результат IV кварталу 2020 року. Крім суттєвих темпів зростання доходу, на це вплинуло розформування резервів під юридичні ризики та на 71.1% нижчі, ніж торік, відрахування до резервів під очікувані кредитні збитки.

Кількість збиткових банків за квартал скоротилась із семи до п'яти, їхній сукупний збиток залишався несуттєвим. Рентабельність капіталу зросла до 35% порівняно з 19% торік. Операційні доходи зростали швидше за операційні витрати, особливо в IV кварталі. Співвідношення операційних витрат і операційного доходу (CIR) становило 54.8% порівняно з 65.3% торік. Зростання чистого процентного доходу прискорювалося протягом року, в останній чверті року він зріс на 47.7% р/р. Серед основних чинників такого зростання – активне кредитування та нижчі за минулорічні ставки за короткостроковими депозитами населення. Тож процентні доходи стрімко зростали, а процентні витрати залишалися помірними. Подальше зростання обсягів безготівкових операцій, зокрема карткових, забезпечило збільшення комісійних доходів банків. Темпи зростання чистого комісійного доходу були найвищими в II кварталі, після чого почали сповільнюватися – до 16.4% р/р у IV кварталі.

Крім статистичного ефекту від збільшення бази порівняння, уповільнення спричинило зниження провідними платіжними системами комісій інтерчейндж, а за ними і заявлене окремими банками зменшення комісій за еквайринг.

Державні банки були лідерами гривневого кредитування у 2021 році. Разом із реалізацією стратегії скорочення непрацюючих кредитів це істотно знизило частку непрацюючих кредитів. Такі дії підвищують інвестиційну привабливість та наближають держбанки до стратегічної цілі – їх приватизації.

Упродовж останньої чверті 2021 року НБУ продовжив цикл підвищення облікової ставки, піднявши її до 9% річних, а в січні 2022 року – до 10%. Проте лише кілька банків з найбільших двадцяти підвищили ставки за гривневими депозитами фізичних осіб слідом за обліковою. Середня вартість 12-місячних депозитів зросла до 9.2% річних на кінець IV кварталу. Спред між вартістю тримісячних та річних депозитів досяг 1.7 в. п. Ставки за депозитами в доларах США залишалися в межах 1% річних, хоча й дещо зросли протягом кварталу. Вартість гривневих кредитів суб'єктам господарювання вперше за півтора року перевищила 10% річних. Найбільш чутливими до підвищення облікової ставки, як і раніше, були ультракороткі (до одного місяця) позики. Натомість вартість валютних кредитів бізнесу знизилась у грудні до 3% річних. Ставки за новими споживчими кредитами населенню знизилися на 1.5 в. п. до 28.7% річних у грудні. Вартість нових іпотечних позик підвищилася протягом кварталу на 0.7 в. п. до 12.6%.

За 2021 рік чистий гривневий кредитний портфель зріс на 40.2%. Найактивнішими у кредитуванні були державні банки, крім ПриватБанку (54.7% р/р). У грудні гривневі кредити зменшилися внаслідок сезонного погашення позик аграріями та підприємствами, що виконували державні замовлення у межах проєкту “Велике будівництво”. Наприкінці року активізувалося кредитування іноземними банками в іноземній валюті. Чисті валютні кредити зросли на 7.8% за квартал та на 9.6% р/р. Темпи роздрібного кредитування перевищили докоронакризовий рівень. Чистий гривневий портфель кредитів населенню зріс за IV квартал на 8.0% (36.9% р/р). Приріст чистих гривневих позик на нерухомість в кінці 2021 року знову оновив максимум: +62.4% р/р. Частка непрацюючих кредитів і далі знижувалася: на 3.2 в. п. за квартал та загалом на 11.0 в. п. за рік – до 30.0%. Найбільший внесок у це скорочення зробили державні банки. Вони мали високі темпи зростання кредитного портфеля та списували старі непрацюючі позики на виконання відповідних стратегій. Фондування За квартал обсяги зобов'язань банків зросли на 5.7% значною мірою з огляду на приплив коштів клієнтів. Вони і надалі переважають у структурі банківського фондування: наприкінці року їхня частка в зобов'язаннях становила 84.9%. Частка коштів НБУ залишилася на рівні III кварталу – 5.3%. Обсяг гривневих коштів фізичних осіб у банках за IV квартал зріс на 8.1% (15.3% р/р). Лідерами за цим показником виявилися приватні та іноземні банки: +41.0% р/р та 22.4% р/р відповідно. Водночас строкові депозити населення в національній валюті зростали повільніше – на 9.6% за рік. Переважна більшість нових строкових депозитів залучалася на строк від трьох місяців. Загальна сума вкладів фізичних осіб в іноземній валюті за рік знизилася на 1.8% (в еквіваленті дол. США) через вплив строкових коштів. Кошти суб'єктів господарювання в національній валюті за квартал зросли на 15.5% (26.4% р/р). Банки з приватним капіталом були лідерами і за цим показником, продемонструвавши зростання на 35.1% за квартал (63.2% р/р). Кошти в іноземних валютах (в еквіваленті дол. США) знизилися за квартал на 4.7% внаслідок впливу коштів з приватних та іноземних банків. У річному обчисленні валютні кошти бізнесу зросли на 3.9%. Частка валютних коштів клієнтів знизилася

на 2.6 в. п. до 32.9% незважаючи на ослаблення обмінного курсу національної валюти. Сприяло дедоларизації швидше зростання гривневих депозитів порівняно з валютними.

Кількість банків, які працюють в Україні, за IV квартал 2021 року не змінилася і становила 71 фінустанову. Чисті активи приватних банків зростали найшвидше, тому їхня частка в чистих активах банківської системи збільшилася за квартал на 0.9 в. п., а від початку року – на 4.9 в. п. (до 22.1%). Натомість питома вага державних банків знизилася на 0.8 в. п., а від початку року – на 5.8 в. п. (до 46.7%). Рівень концентрації сектору надалі знижувався внаслідок швидкого зростання активів менших за розміром фінустанов.

Чисті активи банків зросли за IV квартал на 6.3% за рахунок приросту гривневої складової. Збільшилися вкладення у державні цінні папери та кредитний портфель клієнтів. Квартальні темпи зростання чистих гривневих кредитів суб'єктам господарювання сповільнилися до +2.3%.

У грудні 2021 року невизначеність, пов'язана з поширенням Omicron у низці країн, стримувала зростання світової економіки. В умовах часткового вивільнення стратегічних запасів США, Китаєм, Японією це продовжило тиснути у бік здешевлення нафти. Натомість ціни на природний газ на європейському ринку досягнули нового історичного максимуму через значний попит на тлі відмови Росією постачати понадконтрактні обсяги газу. Додатковим чинником стало використання в реверсному режимі газогону Ямал – Європа (з Німеччини до Польщі). Лише збільшення обсягів імпорту СПГ зі США та вироблення вітрової генерації скоригували ціни наприкінці місяця. Сталь продовжила дешевшати через слабкий попит з боку Китаю та вичікувальну позицію інших покупців. Натомість залізна руда дорожчала завдяки активному накопиченню запасів в очікуванні відновлення виробництва сталі в Китаї. Ціни на зернові, зокрема пшеницю та кукурудзу, коливалися на високих рівнях з тиском угору через активний попит, перегляд оцінок врожаїв у різних країнах і підвищення собівартості унаслідок подорожчання природного газу. На світових фінансових ринках інтерес до активів країн ЕМ зменшився через зростання інфляції у світі, прискорене посилення монетарної політики ФРС (попри продовження м'якої політики ЄЦБ) і повільне відновлення економік країн ЕМ, зважаючи на низький рівень вакцинації та меншу фіскальну підтримку. Водночас активізація підвищення ключових ставок більшістю центральних банків країн ЕМ призвела до зміцнення обмінних курсів їх валют до долара США.

Щодо макроекономічного середовища.

Доходи населення

Середня зарплата в Україні в 2021 році перевищила 14 тис. грн. У грудні зростання зарплат очікувано прискорилося, з огляду на черговий перегляд мінімальної зарплати (її розмір було підвищено з 6000 до 6500 грн). За підсумками 2021 року середня заробітна плата (до вирахування податків) становила 14 014 грн, збільшившись на 20,9% у номінальному вимірі та на 10,5% – у реальному.

Основні макроекономічні показники

Інфляція

У 2021 році інфляція лише один місяць перебувала в межах цільового коридору після чого стрімко прискорилося, незважаючи на підвищення облікової ставки центральним банком. Причиною недостатньої ефективності зусиль з приборкання інфляції став її

немонетарний характер, викликаний переважно реформуванням тарифів, світовими цінами, епідеміологічними витратами тощо, а також слабкістю монетарної трансмісії.

За даними державної служби статистики, за минулий рік інфляція становила 10,3%. А реальні доходи населення від січня до жовтня зросли всього на 3%. Проте більша частина зростання цін не залежала від України і пояснюється інфляційними процесами у всьому світі.

ВВП та ділова активність

Валовий внутрішній продукт України торік сягнув 5,5 трлн грн, а реальний ВВП зріс на 3,4% після року пандемії. ВВП на душу населення в Україні становить 131,9 тис. грн. Серед секторів найбільшу частку української економіки складає оптова та роздрібна торгівля (13,8%), сільське/лісове/рибне господарство (10,6%) та переробна промисловість (10,3%). Ще 6,7% принесла добувна промисловість і розроблення кар'єрів.

Економіка України у 2021 році відновлювалася повільніше, ніж очікувалося. Прискорене зростання доходів населення посилило внутрішнє споживання, однак додатковий попит часто покривався імпортом. Уряд вдало стимулював внутрішній попит видатками на дороги та інші інфраструктурні об'єкти.

Велику частину року економіка зазнавала негативного впливу низького врожаю 2020 року, однак успішна аграрна кампанія 2021 року надала економіці додаткового імпульсу. В цілому в 2021 році підприємства здебільшого повернулися до прибуткової діяльності, поволи відновлювалися інвестиції, проте їх обсяги були нижче докризових, а наприкінці року інвестиційний фон був погіршений ще й інформацією про ризики конфлікту з Росією. Переважно високі світові ціни на метали, руди та зернові забезпечили високі вартісні обсяги експорту, однак непередбачена інфляція енергоносіїв у світі позначилася на вітчизняних енергоємних виробництвах.

3.3 Опис діючої бізнес-моделі

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 2021 році АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» бізнес – модель означає перехід у 2022-2024 рр. від корпоративної бізнес – моделі з роздрібним фінансуванням до універсальної бізнес - моделі.

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

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

9. Впровадження діджиталізації банківських продуктів та бізнес-процесів, реалізація концепції ініціювання та запровадження «CRM системи» та «Системи мобільного банкінгу».

3.4 Організаційна структура Банку

Організаційна структура Банку є прозорою, не передбачає надмірної складності, сприяє обачному управлінню Банком та ефективному управлінню ризиками Банку. Вона передбачає чіткий, узгоджений розподіл обов'язків і повноважень, що включає обов'язки і повноваження Наглядової ради та Правління Банку, підрозділів бізнесу, контролю та інших підрозділів.

Протягом року організаційна структура Банку змінювалася у зв'язку із оптимізацією, змін в побудові бізнес-лінії операційної підтримки, змін в побудові управління діяльністю відділень Банку, змін кадрового складу та необхідністю приведення у відповідність до законодавства: Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах та до вимог Положення про організацію процесу управління проблемними активами в банках України. Станом на 31.12.2021р. вона відповідала розміру, особливостям діяльності Банку та включала наступні структурні підрозділи:

- у підпорядкуванні Наглядової ради:
 - Служба внутрішнього аудиту
 - Служба комплаєнсу
 - Служба управління ризиками
 - Служба Корпоративного секретаря
 - Служба фінансового моніторингу
- у підпорядкуванні виконавчого органу:
 - Управління розвитку корпоративного бізнесу
 - Управління розвитку роздрібного бізнесу
 - Управління казначейських операцій
 - Управління операцій фондового ринку, акціонерного капіталу та ліцензування
 - Управління клієнтського обслуговування
 - Відділення
 - Управління операційної підтримки
 - Управління карткового бізнесу
 - Управління готівкового обігу і інкасації
 - Управління кредитної адміністрації
 - Управління інформаційних технологій
 - Управління банківської безпеки
 - Управління інформаційної безпеки
 - Управління бухгалтерського обліку
 - Управління справами
 - Управління по роботі з персоналом
 - Управління методології та процесів
 - Фінансово-економічне управління
 - Юридичне управління
 - Проектний офіс
 - Відділ звітності
 - Відділ кореспондентських відносин
 - Відділ охорони праці

3.5 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 ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність;

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

№ 420 від 01.07.2021 Субброкерська діяльність.

З метою більш ретельного вивчення та повного задоволення потреб, як діючих, так і потенційних клієнтів, а також для зменшення ризику, Банком застосовується метод сегментації ринку банківських послуг. Банком було розроблено та запроваджено Положення про сегментацію клієнтів ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ». Згідно з ним були виділені цільові сегменти Клієнтів, що дало змогу посилити адресність банківських продуктів при розробці нових та вдосконаленню чинних форм і методів обслуговування клієнтів.

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

Сегмент					
1. Клієнти Корпоративного бізнесу (суб'єкти господарювання)					
Великий корпоративний клієнт- Великі	Середній бізнес- -СБ	Малий бізнес- -МБ	Мікробізнес/ФОП- Мікро	<i>Неприбуткові установи</i>	<i>Небанківські фінансові установи</i>
2. Клієнти Роздрібного бізнесу (Фізичні особи)					

Великі приватні клієнти - VIP клієнт	Середній клас	Масовий клієнт
3.Банківські установи		
Банки – України	Банки - нерезиденти	

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

Логіка вибору цільових сегментів Банку полягала в обмеженні надмірної залежності від великих клієнтів та запобіганні перевантаженню від великої чисельності операцій, яка притаманна малим клієнтам. Для цього було проведено наступний порівняльний аналіз за різними характеристиками:

сегменти	Характеристики					
	Кількість	Обсяги операцій	Конкуренція	Вимоги до сервісу	Вимоги до наявності мережі	Цільовий сегмент
Корпоративні клієнти						
Великі	Мала	Великі	Висока	Високі	Низькі	Ні
Середній бізнес (СБ)	Середня	Середні	Середні	Середні	Середні	Так
Малий бізнес (МБ)	Середня	Середні	Середні	Середні	Середні	Так
Мікробізнес/ФОП	Велика	Низькі	Середні	Середні	Високі	Ні
Неприбуткові установи	Мала	Низькі	Середні	Середні	Середні	Ні
Небанківські фінансові установи	Мала	Великі	Середні	Середні	Середні	Ні
Роздрібні клієнти						
VIP	Мала	Великі	Висока	Високі	Низькі	Ні
Середній клас	Середнє	Середні	Середня	Середні	Середні	Так
Масові	Велика	Низькі	Середня	Низькі	Високі	Ні
Банківські установи						
Банківські установи	Мала	Великі	Висока	Високі	Низькі	Ні

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:

Корпоративні клієнти	Продукти та послуги
Великі	РКО, ескроу-рахунки, перекази, депозити, валютні операції, корпоративні картки, зарплатні проекти, інкасація, послуги еквайрингу, гарантії, кредити, овердрафти, кредити від нерезидентів, факторинг.
МБ/СБ	РКО, перекази, депозити, валютні операції, корпоративні картки, зарплатні проекти, інкасація, послуги еквайрингу гарантії, кредити, овердрафти.

Мікро	РКО, перекази, депозити, валютні операції, корпоративні картки, зарплатні проекти, інкасація, послуги еквайрингу гарантії, кредити, овердрафти.
Неприбуткові установи	РКО, зарплатні проекти
Небанківські фінансові установи	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)**.

3.6 Отримані винагороди (Банком)

Станом на 01.01.2022 року Банк мав наступні внутрішні рейтинги, що були визначені рейтинговим агентством «Експерт-Рейтинг»:

1. Довгостроковий кредитний рейтинг на рівні “uaA+”, прогноз «стабільний».
2. Рейтинг депозитів на рівні “ua2”, прогноз «стабільний».

4. ЦІЛІ КЕРІВНИЦТВА ТА СТРАТЕГІЇ ДОСЯГНЕННЯ ЦИХ ЦІЛЕЙ

4.1 Ключові стратегічні цілі Банку

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

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

Ключовими стратегічними цілями Банку у 2021 році Банк визначив:

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

Керівництво Банку усвідомлює, що в умовах нової економіки, під час жорсткої конкуренції, швидкого старіння технологій, професій, ідей, проникнення інтернету в усі частини економіки, у 2021 році діджиталізація вийшла на новий рівень важливості для Банку. Для підтримки конкурентоспроможності, вкрай необхідно використовувати можливості

діджиталізації за всіма можливими напрямками та формами: клієнтський досвід, партнерство, робота з даними, впровадження інновацій, HR-стратегія та культура, управління цінністю тощо. Враховуючи це, однією з пріоритетних цілей на майбутні періоди Банк визначив впровадження діджиталізації банківських продуктів та бізнес-процесів, а саме реалізацію концепції ініціювання та запровадження CRM системи з дистанційним каналом продажу з реалізацією API сервісів та концепції системи мобільного банкінгу з дотриманням вимог законодавства щодо процедур дистанційної ідентифікації та верифікації клієнта.

В рамках ключових стратегічних цілей на 2021 рік, Банком визначаються основні фінансові цілі та цілі бізнесу на рік, які зазначаються у поточній Стратегії розвитку.

4.2 Управління капіталом

Головна мета процесу управління капіталом полягає в залученні та підтримці достатнього обсягу капіталу з метою отримання впевненості, що Банк буде функціонувати на безперервній основі для розширення своєї діяльності та створення захисту від ризиків. Менеджмент Банку при управлінні капіталом дотримується виконання вимог, що встановлені до регулятивного капіталу Національним банком України та в процесі аналізу використовує методи визначення достатності капіталу, які встановлені «Політикою управління капіталом АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

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

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

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

4.3 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 2021 році розвиток бізнесу відбувався з метою досягнення наступних бізнес – цілей:

- забезпечення планованого рівня прибутковості та капіталізації Банку;
- забезпечення ефективної діяльності мережі Банку, для досягнення стратегічно важливих фінансових цілей;

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

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

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

4.4 Фондування

Облікова ставка Національного банку України протягом звітного року мала тенденцію до збільшення – з 6% на початок року до 9% станом на 01.01.2022. Протягом року Банк дотримувався стратегії виваженого підвищення діючих ставок по депозитах у відповідності до ринкових умов. З метою зберігання діючої клієнтської бази та залучення нових депозитів, протягом року вартість залучених ресурсів підвищилася з 5,3% у січні до 6,4% у грудня. Банк робить акцент на залучення грошових коштів за рахунок депозитних продуктів та залишків в поточних рахунках клієнтів як фізичних, так і юридичних осіб. При цьому Банк регулярно проводить моніторинг ринку банківських вкладів для оперативного реагування на його зміни та збереження ринкової позиції. Протягом звітного року Банк продовжував користування кредитами рефінансування НБУ, доля цих ресурсів в пасивах Банку складала у 2021 році 25%-30%.

4.5 Кредитування

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

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

- для юридичних осіб:

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

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

У найближчому році Банк планує зосередитися на наступних видах кредитування:

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

4.6 Інші цілі

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

- збільшені 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;

Щодо фінансових результатів на 2021-2023 роки, Банк має наступні цілі:

- 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, а саме:
 - - реалізація концепції ініціювання та запровадження «CRM системи з дистанційним каналом продажу з реалізацією API сервісів»;
 - - реалізація концепції ініціювання розробки та запровадження «Системи мобільного банкінгу АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з дотриманням вимог законодавства щодо процедур дистанційної ідентифікації та верифікації клієнта;

Іншими важливими стратегічними цілями розвитку Банку на 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).

4.7 Критерії вимірювання успіху та оцінювання досягнень

Основними критеріями вимірювання успіху та оцінювання досягнень в Банку є виконання Стратегії розвитку. У відповідності до Стратегії, успіх та досягнення є наслідком виконання основних бізнес – цілей, а саме:

- забезпечення планованого рівня прибутковості та капіталізації Банку;

- 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;
- співвідношення пасивних операцій корпоративних та роздрібних клієнтів 40%: 60%;
- співвідношення активних операцій корпоративних та роздрібних клієнтів 90%: 10%.
- 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.

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

За звітний період суттєвих змін в цілях та досягненнях не відбулося.

Банк продовжив вдосконалення продуктової лінійки, перегляд діючих продуктів здійснював згідно затвердженого плану, діючи тарифи обслуговування клієнтів переглядав відповідно до вимог законодавства та з метою конкурентоспроможності послуг Банку, 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.

Протягом 2021 року підвищено ефективність роботи з непрацюючими активами шляхом впровадженної в минулі роки комплексної системи раннього реагування та роботи з потенційно – проблемними активами.

Банк продовжив активно працювати в напрямку діджиталізації банківських продуктів та бізнес-процесів, реалізації концепції ініціювання та запровадження «CRM системи» та «Системи мобільного банкінгу».

У 2021 році Банк продовжував проводити важливі заходи щодо розвитку своїх технологічних ресурсів, що дозволить в майбутньому забезпечити контроль над впровадженням, супроводом та розвитком систем автоматизації діяльності Банку, а також забезпечити безперебійну діяльність, ефективну інформаційну підтримку основних, допоміжних процесів і тих процесів управління Банком, що відповідають вимогам інформаційної безпеки Банку, законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх нормативних актів Банку.

4.9 Висвітлення діяльності Банку у сфері досліджень і розроблень

ІТ інфраструктуру:

- 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».
- Допрацьовано систему «UnityBaseBusinessProcessManagement (UnityBase.BPM)» в частині реалізації наступних бізнес- процесів для фізичних осіб: «Дистанційне Заведення контрагента фізична особа (сценарій «Відеоверифікація», сценарій «ДП.ДІЯ»)), Бізнес процес «Дистанційне Відкриття карткового рахунку».
- 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.
- Розроблено інтеграційну шину на базі високорівневих API сервісів (RabbitMQ) та універсального модулю, що дозволяє опублікувати сервіси ORDS.
- Розпочато розробку/зміни/доопрацювання/кастомізацію Модулів ПЗ для Мобільний банкінг – операційні системи Ios та Android.
- Розгорнуто комп'ютерну програму «Оmnіканальна платформа Keybanking для онлайн-обслуговування клієнтів фінансових установ (система дистанційного обслуговування), з обмеженою функціональністю для роботи «Фізичних осіб» (Мобільний банкінг – операційні системи Ios та Android)»).
- Розпочато розробку AML системи оцінки ризик профілю та кейсового відбору фінансових операцій клієнтів фізичних осіб банку з метою протидії легалізації (відмивання) доходів отриманих злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування/розповсюдження зброї масового знищення.

4.10 Дії Банку під час запроваджених у країні обмежувальних заходів, зумовлених пандемією коронавірусної хвороби (COVID-19).

Ключовим чинником, який впливав на світову та українську економіку у 2021 році залишалася пандемія коронавірусу COVID-19, а наприкінці року – зростання воєнних ризиків пов'язаних із накопиченням військ російської Федерації поблизу наших кордонів та загрозою ескалації воєнного конфлікту.

Відповідаючи на загрозу коронавірусу для охорони здоров'я, українські урядові органи продовжували вживати заходів щодо стримування епідемії в Україні, у т.ч. в частині обмеження роботи частини торгівельних закладів, готельно-ресторанного бізнесу,

розважальних закладів, обмеження транскордонних поїздок тощо. Уряд приймав рішення про неодноразове продовження карантину, востаннє він був продовжений до 31 травня 2022 року.

Обмежувальні заходи, запроваджені через пандемію COVID-19 більшістю країн світу та Урядом України, мали і продовжують здійснювати негативний вплив на економічну діяльність, але ситуація в економіці України упродовж більшої частини 2021 року, переважно, характеризувалася поступовим відновленням активності та зростанням після гальмування цих процесів у 2020 році,.

У 2021 році Економічна криза, пов'язана з поширенням епідемії COVID-19, не призвела до порушення стабільності банківської системи в Україні

Політика управління безперервної діяльністю та комплексний план забезпечення безперервної діяльності/ відновлення діяльності Банку передбачали антикризові методи управління Банком та фінансування в кризових ситуаціях. У відповідності до Постанови Правління Національного банку України від 28 вересня 2017 року №95 «Положення про організацію заходів із забезпечення інформаційної безпеки в банківській системі України» (далі - Положення № 95), Банком було оновлено План відновлення діяльності, який містить стрес-тестування та план фінансування з урахуванням негативного економічного ефекту від поширення на території України хвороби COVID-19.

З моменту початку пандемії керівництвом Банку також були вжиті всі можливі заходи безпеки персоналу та клієнтів Банку для забезпечення його стабільної та безперебійної роботи.

5 ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

5.1 Принципи корпоративного управління

У своїй діяльності Банк дотримується принципів корпоративного управління, які визначають і закріплюють стандарти та принципи захисту інтересів акціонерів, вкладників та інших зацікавлених осіб, принципи прозорості прийняття рішень, відповідальності керівників Банку та інформаційної відкритості.

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

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

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

Протягом 2021 року відхилень від затверджених Принципів корпоративного управління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" не було.

АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" не користується кодексом корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або іншим кодексом корпоративного

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

5.2 Інформація про проведені у 2021 році Загальні збори акціонерів

16.03.2021 р. Наглядовою радою АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (Протокол №21) в порядку, встановленому законодавством України та Статутом Банку було прийняте рішення про скликання чергових річних Загальних зборів акціонерів АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за підсумками діяльності Банку у 2020 році, з датою проведення зборів 27.04.2021 року за місцезнаходженням Банку. Також даним рішенням Наглядової ради було затверджено проект порядку денного Загальних зборів до якого увійшли питання щодо підсумків діяльності Банку у 2020 році та були прийняті інші встановлені вимогами законодавства організаційні рішення щодо проведення річних Загальних зборів Банку.

Повідомлення про проведення 27.04.2021 р. річних Загальних зборів акціонерів АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» було оприлюднене у встановлений законодавством строк та надіслано кожному акціонеру персонально шляхом направлення рекомендованого листа.

На проведених 27.04.2021 року річних Загальних зборах акціонерів АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за підсумками діяльності Банку у 2020 році, крім організаційних питань акціонерами були прийняті рішення про: Затвердження звіту Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» про результати діяльності за 2020 рік та заходів за результатами його розгляду; затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2020 рік; затвердження результатів фінансово-господарської діяльності Банку за 2020 рік; затвердження річного звіту (річної фінансової звітності) АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2020 р.; прийняття до відома звіту (висновку) зовнішнього аудитора Товариства з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» по результатах перевірки діяльності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2020 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду; розподіл прибутку за 2020 рік; визначення та затвердження основних напрямів діяльності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2021-2023 роки; затвердження у новій редакції: Принципів корпоративного управління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»; Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»; встановлення умов вчинення правочинів за операціями з Національним банком України. Результати розгляду питань порядку денного та прийняті рішення відображені в протоколах про підсумки голосування та протоколі Загальних зборів акціонерів банку, які оприлюднені на веб-сайті Банку.

27.05.2021 року Наглядовою радою АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (протокол № 43) в порядку, встановленому законодавством України та Статутом Банку було прийняте рішення про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

Повідомлення про проведення 18.06.2021 р. позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» було оприлюднене у встановлений законодавством строк та надіслано кожному акціонеру персонально шляхом направлення рекомендованого листа.

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

23.12.2021 року Наглядовою радою АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (протокол № 96) в порядку, встановленому законодавством України та Статутом Банку було прийняте рішення про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

Повідомлення про проведення 02.02.2022 р. позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» було оприлюднене у встановлений законодавством строк та надіслано кожному акціонеру персонально шляхом направлення рекомендованого листа.

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

5.3 Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах

Кількість випущених цінних паперів, які не враховуються при визначенні кворуму та при голосуванні відповідно до Закону України «Про депозитарну систему України» - 471 128 штук простих іменних акцій, які належать 33 акціонерам Банку.

Відповідно вимог 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 не уклав з обраною емітентом депозитарною установою договір 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.

5.4 Інформація про придбання акцій

АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у 2021 році не здійснював придбання акцій, у тому числі акцій власного випуску. Керівники Банку протягом 2021 року будь-які операції з акціями АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» не здійснювали.

5.5 Інформація про власників істотної участі Банку (в т.ч. осіб, що здійснюють контроль)

Власниками істотної участі Банку станом на 01.01.2022 р. є:

- Белашов Сергій Володимирович - акціонер банку, якому належить 48,9196% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

- Белашова Ліліана Іванівна - акціонер банку, якому належить 0,000001% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, опосередкована участь Белашової Л.І. становить 19,9999% статутного капіталу банку через ТОВ «СОКІЛ», у якому Белашова Л.І. володіє часткою у розмірі 50% статутного капіталу (контролер ТОВ «СОКІЛ»).

- Федорович Євгенія Іванівна - акціонер банку, якому належить 0,000001% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, опосередкована участь Федорович Є.І. становить 21,3864% статутного капіталу банку через ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ», у якому Федорович Є.І. володіє часткою у розмірі 75% статутного капіталу (контролер ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ»).

- Злидар Дарія Йосипівна - акціонер банку, якому належить 1,5000% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Асоційовані особи Белашов Сергій Володимирович, Белашова Ліліана Іванівна, Федорович Євгенія Іванівна, Злидар Дарія Йосипівна володіють спільною істотною участю у 91,805902% статутного капіталу банку. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 07.07.2017 р. № 240 про погодження асоційованим особам спільного прямого та опосередкованого набуття істотної участі в банку.

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОКІЛ» (місцезнаходження: Україна, Полтавська область, Новосанжарський район, село Соколова Балка, вул. Перемоги, б. 27 В, код за ЄДРПОУ 31040860) - акціонер банку, якому належить 19,9999% акцій банку.

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ» (місцезнаходження: Україна, м. Київ, Кловський узвіз, буд. 7, 4 поверх, офіс 12, код за ЄДРПОУ 35247177) - акціонер банку, якому належить 21,3864% акцій банку.

- Кива Владислав Миколайович - акціонер банку, якому належить 4,1277% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

- Кива Наталія Іванівна, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, має опосередковану участь у розмірі 19,9999% статутного капіталу банку через ТОВ «СОКІЛ», у якому Кива Н.І. володіє часткою у розмірі 50% статутного капіталу (контролер ТОВ «СОКІЛ»).

Асоційовані особи Кива Владислав Миколайович та Кива Наталія Іванівна володіють спільною істотною участю у розмірі 24,1276% статутного капіталу банку. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 07.07.2017 р. № 241 про погодження асоційованим особам спільного набуття істотної участі в банку.

Власники істотної участі Банку відповідають встановленим законодавством вимогам, що підтверджуються наданими Національним банком України дозволами.

Протягом 2021 року суттєвих змін у складі власників істотної участі не відбувалося.

5.6 Інформація про посадових осіб Банку

5.6.1 Порядок призначення та звільнення посадових осіб

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

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

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

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

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

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

членів Наглядової ради передаються на Загальні збори акціонерів для аналізу та прийняття рішень).

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

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

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

5.6.2 Повноваження керівників Банку

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

До повноважень та функцій Наглядової ради Банку, віднесено наступні: забезпечення безпеки та фінансової стійкості Банку; ефективна організація корпоративного управління; прийняття рішень про залучення коштів на умовах субординованого боргу; щодо виконання Банком вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення; про обмеження повноважень Правління; перегляд та контроль за

реалізацією внутрішніх політик та процедур; політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів, порядку виявлення, оцінки та обрання кандидатів у члени ради/Правління Банку; порядку подання управлінської звітності, тощо; визначення перспективності банківських продуктів та операцій, ринків, регіонів, сфери дії, а також потреби Банку щодо фінансових, операційно-технологічних і кадрових ресурсів, визначення політик та процедур запровадження нових продуктів і значних змін у діяльності Банку; встановлює політики системи внутрішнього контролю, розглядає звіти підрозділів контролю; забезпечує незалежність підрозділів контролю; здійснює нагляд за процесом виявлення та контролю за операціями з пов'язаними з Банком особами; здійснює постійний контроль за діяльністю Правління Банку; здійснює оцінку ефективності діяльності: Правління Банку, комітетів Правління, підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), членів Правління Банку і керівників цих підрозділів кваліфікаційним вимогам; щорічно здійснює оцінку ефективності діяльності Наглядової ради в цілому, її комітетів і кожного члена Наглядової ради Банку.

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

5.6.3 Склад Наглядової ради та його зміни у 2021 році:

У період з 01.01.2021 року по 31.12.2021 року змін у складі Наглядової ради Банку не відбувалось. Протягом звітнього періоду діяв обраний рішенням річних Загальних зборів акціонерів Банку від 20.08.2020 року (Протокол №1), з набуттям повноважень 21 серпня 2020 року, наступний склад Наглядової ради:

Члени Наглядової ради:

Масюк Яніна Петрівна;
Бокій Олег Анатолійович;
Дубас Андрій Михайлович
Шомін Михайло Юрійович.

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

5.6.4. Інформація про діяльність Наглядової ради

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

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

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

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 2021 році Наглядова рада дотримувалась плану роботи на рік. Перед проведенням засідань членам Наглядової ради завчасно та в обсязі, що достатній для прийняття рішень надавались матеріали. За необхідності членам Наглядової ради надавались додаткові документи, пояснення як до проведення засідання Наглядової ради, так і під час його проведення.

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

У 2021 році Наглядовою радою Банку було проведено 102 засідання Наглядової ради, порядок проведення яких та 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 2021-2023 роки, Розгляд та затвердження Бізнес-моделі АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2021 – 2024 рр., Розгляд та затвердження оновленої Стратегії управління непрацюючими активами (НПА) на 2021-2023р.р. АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ». ;

- Розгляд пропозицій Комітету з питань аудиту та Комітету з питань винагороди та призначень (надалі Комітети Наглядової ради) в межах наданих їм повноважень, перегляд та затвердження нормативних документів, що стосуються діяльності Комітетів Наглядової ради та контроль за їх діяльністю.

- Затвердження рішень Кредитного комітету щодо здійснення активних операцій у розмірі, що перевищує 5% регулятивного капіталу Банку;

- Затвердження бюджету Банку;
- Затвердження організаційної структури Банку;
- Обрання аудиторської компанії для проведення зовнішнього аудиту;
- Обрання аудиторської компанії для проведення зовнішньої оцінки ефективності та якості роботи підрозділу внутрішнього аудиту Банку;
- Призначення складу Правління та керівників підрозділів контролю,
- Оцінка кваліфікаційних вимог членів Наглядової ради, Правління, ключових працівників;

- Затвердження інвестиційної, кредитної, облікової політик, політик з винагороди, з управління ризиками та системи внутрішнього контролю та інш.;

- Розгляд та затвердження Аудиторських звітів за результатами внутрішніх аудиторських перевірок, звітів внутрішнього аудиту про роботу Служби внутрішнього аудиту, звітів про стан реалізації Правлінням та керівниками підрозділів Банку заходів на виконання рекомендацій із усунення порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами внутрішнього та зовнішнього аудиту;

- Затвердження довгострокового плану аудиторських перевірок на 2021-2025 роки та плану роботи Служби внутрішнього аудиту на 2021 рік;

- Розгляд та затвердження звітів щодо організації та функціонування систем управління ризиками, внутрішнього контролю, комплаєнсу та прийняття управлінських рішень за результатами такого розгляду;

- Розгляд висновків за результатами зовнішнього аудиту фінансової звітності Банку та консолідованої фінансової звітності Банківської Групи;

- Розгляд звіту незалежного аудитора за результатами зовнішньої оцінки ефективності та якості роботи підрозділу внутрішнього аудиту Банку;
- Щоквартальний розгляд звітів Служби управління ризиком, Служби комплаєнсу, аналіз *результатів* їх роботи;
- Інші рішення.

Наглядова рада Банку складається з п'яти членів, троє з яких є незалежними. Даний склад є достатнім для виконання Наглядовою радою її функцій.

Персональний склад Наглядової ради		Функціональні обов'язки члена наглядової ради
Голова Наглядової ради	Доценко Борис Борисович	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.
Член Наглядової ради	Масюк Яніна Петрівна;	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.
Незалежний Член Наглядової ради	Дубас Андрій Михайлович	Управління питаннями зовнішнього і внутрішнього аудиту, фінансовий аналіз, інші повноваження члена Наглядової ради визначені Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку.
Незалежний Член Наглядової ради	Бокій Олег Анатолійович;	Юридична експертиза, участь в управлінні питаннями ключових кадрових призначень, інші повноваження члена Наглядової ради визначені Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку.
Незалежний Член Наглядової ради	Шомін Михайло Юрійович.	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.

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

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

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

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

забезпечення ефективного контролю за діяльністю Банку.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Наглядова рада здійснила оцінку ефективності своєї діяльності за 2021 рік (далі - Оцінка) з метою отримання зваженої інформації щодо ефективності, компетентності, оцінки наявності сукупних знань і досвіду, необхідних для здійснення ефективного управління та

прийняття рішень кожного з членів Наглядової ради окремо, оцінки ефективності діяльності Наглядової ради та її Комітетів в цілому для виявлення підходів, які потребують вдосконалення, виявлення слабких місць в організації корпоративного управління Банком.

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

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

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

5.6.5 Склад Правління та його зміни у 2021 році:

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

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

- **склад Правління з 20 січня 2020 р.:**

Голова Правління Чечіль Є.М.

Члени Правління:

Мельник М.М. – заступник Голови Правління;

Сименюк С.Ю. – заступник Голови Правління;

Балла І.В. – начальник Управління інформаційних технологій;

Заєць В.Г. – начальник Управління фінансового моніторингу.

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

- **склад Правління з 24 вересня 2021р.:**

Голова Правління Чечіль Є.М.

Члени Правління:

Мельник М.М. – заступник Голови Правління;

Сименюк С.Ю. – заступник Голови Правління;

Балла І.В. – начальник Управління інформаційних технологій;

Протягом звітнього періоду інших змін у складі Правління не відбувалось

5.6.6. Інформація про діяльність Правління Банку

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

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

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

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

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

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

У 2021 році Правлінням Банку було проведено 133 засідання, порядок проведення яких та прийняті на рішення зафіксовано у протоколах засідань.

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

Правлінням Банку протягом звітнього 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.

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.

У відповідності до Закону України «Про банки та банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства», «Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України», схвалених рішенням Правління НБУ від 03.12.2018 р. №814-рш, та на виконання рішення Наглядової ради від 21.04.2022 року (протокол № 29) проведено внутрішню процедуру оцінки ефективності діяльності Правління /Комітетів Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2021 рік.

Оцінка діяльності проведена з метою отримання зваженої інформації щодо ефективності діяльності кожного з членів Правління Банку окремо, Правління в цілому та Комітетів Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у відповідності до вимог Положення про оцінку ефективності діяльності Правління, Комітетів Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

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).

В процесі діяльності Правління Банку у звітному періоді відсутні випадки конфлікту інтересів.

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

Ділова репутація членів Правління Банку повністю відповідає вимогам законодавства України.

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.

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

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

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

5.6.8 Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до Банку, в тому числі до членів Наглядової ради та Правління

У звітному році до Банку було застосовано заходи впливу Державної фіскальної служби у вигляді штрафу в розмірі 0,5 тис. грн. за порушення строку сплати земельного податку. Банком оперативно виправлені недоліки та для упередження порушень в подальшому щодо податкового законодавства проведені внутрішні навчання та посилено контроль з боку Головного бухгалтера.

Наглядова рада здійснювала загальний контроль за усуненням недоліків, виявлених органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, розглядала періодичну управлінську звітність щодо виконання планів заходів за результатами зовнішніх перевірок та приймала відповідні управлінські рішення.

Протягом звітного року органами державної влади не застосовувались заходи впливу до членів Наглядової ради та Правління.

5.6.9 Розмір отриманої винагороди (заробітної плати) членами Наглядової ради та Правління Банку

У відповідності до Положення про винагороду Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», Положення про винагороду членів Правління, ключових керівників та осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», за виконання обов'язків та на умовах, передбачених Договорами, що укладені з Головою/членами Наглядової ради Банку та Головою/членами Правління Банку на платній основі, щомісяця виплачувалась заробітна плата за рахунок коштів Банку.

Винагорода виплачувалась в національній валюті України – гривні, шляхом безготівкового перерахування на поточний рахунок керівників Банку, зазначений в реквізитах

Договору (або в окремому письмовому повідомленні (листі), поданому Головою /членом Наглядової ради, Головою/членом Правління Банку).

Виплата основної винагороди керівникам Банку здійснювалась в такі строки: 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 керівників Банку здійснював утримання всіх податків та інших обов'язкових зборів (внесків тощо) в порядку, визначеному законодавством України.

Розмір отриманої винагороди (заробітної плати) членами Наглядової ради за 2021 рік становив 3 508 547,29 грн.

Розмір отриманої винагороди (заробітної плати) членами Правління за 2021 рік становив 3 905 351,40 грн.

Розмір отриманої винагороди (заробітної плати) членами Наглядової ради та Правління Банку за 2021 рік становив 7 413 898,69 грн. що свідчить про несуттєве збільшення, ніж за попередній рік.

Протягом 2021 року члени Наглядової ради не отримували позик, кредитів, гарантів від Банку та/або від пов'язаних з Банком осіб.

У 2021 році одним з членів Правління Банку було отримано кредит у сумі 100 000 (сто тисяч) гривень 00 коп., під 24% річних строком на 12 місяців.

Протягом 2021 року Загальними зборами акціонерів не приймалось рішень щодо виплат додаткової винагороди Голові та членам Наглядової ради Банку.

Членам Наглядової ради не сплачуватись кошти на представницькі витрати згідно із щорічним бюджетом, затвердженим Наглядовою радою Банку.

Протягом 2021 року не приймалось рішень щодо додаткових виплат керівникам Банку, зокрема:

- використання права на повернення раніше виплаченої змінної винагороди;
- винагород, які отримав кожен керівник Банку від юридичних осіб, пов'язаних відносинами контролю або афілійованих;
- винагород, які отримав кожен член керівник Банку у формі участі у прибутках та/або премій, і причин, чому їх надали;
- виплат додаткової винагороди за виконання роботи поза межами звичайних функцій;
- компенсації, виплаченої колишнім керівникам Банку у зв'язку із завершенням їхньої діяльності протягом 2021 року;
- додаткових програм, зокрема пенсійного забезпечення.

Протягом 2021 року не приймалось рішень щодо виплат керівникам Банку, зокрема:

- сум невикраченої відкладеної винагороди;
- сум відкладеної винагороди за попередні фінансові роки, виплачених протягом звітнього фінансового року. Така інформація має включати дані про суми, зменшені на підставі оцінки результативності;
- виплат під час прийняття на роботу, здійснених протягом фінансового року, та кількості одержувачів таких виплат;
- сум виплат під час звільнення, здійснених протягом фінансового року, та кількості одержувачів таких виплат.

Протягом 2021 року при розрахунку винагороди Банк не допускав порушень чи відхилень від Положення про винагороду Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», Положення про винагороду членів Правління, ключових керівників та осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

5.7 Інформація про Комітети Банку

У 2021 році в Банку працювали наступні комітети:

Наглядової ради:

- Комітет з питань винагороди та призначень
- Комітет з питань аудиту

Правління:

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

Комітет Наглядової ради з питань аудиту (далі -Комітет) створено 01.02.2019 р. рішенням Наглядової ради Банку(Протокол № 12 від 31.01.2019 р.).

Чисельність Комітету становить 3 (три) особи із числа членів Наглядової ради. Комітет очолює незалежний член Наглядової ради Банку. Персональний склад Комітету затверджується рішенням Наглядової ради Банку строком на три роки.

Протягом звітного періоду діяв персональний склад Комітету з питань аудиту затверджений рішенням Наглядової ради банку (протокол №62 від 29.10.2020 р.), а саме:

Голова комітету: Дубас Андрій Михайлович

Члени комітету: Доценко Борис Борисович
Шомін Михайло Юрійович

Секретар комітету: Корпоративний секретар Служби корпоративного секретаря або за його відсутності Головний фахівець Служби корпоративного секретаря.

Змін у складі комітету протягом 2021 року не відбувалось.

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

Функції Комітету з питань аудиту: інформування Наглядової ради про результати обов'язкового аудиту фінансової звітності та процедур внутрішнього аудиту; оцінку

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

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

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

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

Комітет 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 рішення 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 забезпечує ефективне виконання наглядовою радою її функцій.

Чисельність Комітету становить 3 (три) особи із числа членів Наглядової ради. Комітет очолює незалежний член Наглядової ради Банку. Персональний склад Комітету затверджується рішенням Наглядової ради Банку строком на три роки.

Протягом звітного періоду діяв персональний склад Комітету з питань винагороди та призначень, затверджений рішенням Наглядової ради банку (протокол №49 від 21.08.2020 р.), а саме:

Голова комітету: Шомін Михайло Юрійович

Члени комітету: Масюк Яніна Петрівна

Бокій Олег Анатолійович

Секретар комітету: Корпоративний секретар Служби корпоративного секретаря або за його відсутності Головний фахівець Служби корпоративного секретаря.

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

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

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

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

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

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

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 засідання 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 Наглядовою Радою Банку щодо необхідності затвердження прийнятого рішення.

За звітний період загальна кількість проведених засідань Кредитного комітету склала – 178 засідань, Малий кредитного комітету - 231 засідання, Малий 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 Малий 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 Малий 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 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.

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 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.

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 встановленням 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 встановленням 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 послідовним 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 PEPs 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 IT-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.

6 СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ТА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

6.1. Система внутрішнього контролю

Відповідно до вимог Закону України Про банки і банківську діяльність та Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України №88 від 02.07.2019 р. у Банку

побудована та впроваджена система внутрішнього контролю (СВК), а саме сукупність організаційної структури Банку, процедур та заходів з внутрішнього контролю, спрямованих на:

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

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

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

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

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

- **перша лінія захисту** – на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку, які ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в

процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю;

- **друга лінія захисту** – на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу комплаєнс, які забезпечують впевненість керівників Банку, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином;
- **третя лінія захисту** – на рівні підрозділу внутрішнього аудиту, який здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

порушення в діяльності Банку, в т.ч. але не виключно порушення вимог законодавства чи внутрішніх процедур Банку у сфері ПВК/ФТ.

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

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

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

6.2. Результати функціонування протягом року системи внутрішнього контролю

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

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

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

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

Основною метою системи управління ризиками є забезпечення того, що:

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

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

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

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

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

Стратегічний ризик Банку був помірним та контрольованим.

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

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

	ФІНАНСОВІ РИЗИКИ
1	Кредитний ризик
2	Ризик ліквідності
3	Процентний ризик банківської книги
4	Ринковий ризик, та наступні підвиди ризику:
	➤ Валютний ризик
	➤ Ризик волатильності
	НЕФІНАНСОВІ РИЗИКИ
5	Операційний ризик (в т.ч. інформаційний ризик)
6	Комплаєнс ризик
7	Ризик конфлікту інтересів
8	Ризики ВК/ФТ, притаманні діяльності Банку/комплаєнс ризик фінансового моніторингу
9	Ризики ВК/ФТ, притаманні діяльності клієнтам Банку/ Ризик ділових відносин (фінансової операції без встановлення ділових відносин)
10	Стратегічний ризик

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

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

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

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

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

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

Ризик ліквідності оцінювався як помірний. Банком в 2021 році в напрямку диверсифікації портфелю пасивів отримано кредити від Національного банку України,

контролюється збалансованість коштів юридичних та фізичних осіб. В цілому у банківській системі спостерігалось надліквідність. Але спостерігається певний дисбаланс між бажанням позичальників отримувати кредитні кошти на строк від 1 до 3 років та вкладниками, що здійснюють розміщення коштів на строки переважно до 1 року.

Протягом 2021 року облікова ставка НБУ була підвищена регулятором з 6 % до 10,0%, що відображалось на вартості ресурсів в цілому по банківській системі. Банк здійснював проведення активних операцій, у тому числі кредитування клієнтів, на підставі прийнятих на КУАП ставок з розміщення.

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

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

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

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

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

Банк у своїй діяльності використовує наступні моделі щодо ризиків:

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

За **Ризиком ліквідності** – «Модель факторного аналізу даних, аналізу грошових потоків, коефіцієнтів та нормативів». Модель передбачає аналіз встановлених лімітів та показників щодо ризику ліквідності (метод структури ресурсів метод коефіцієнтів ліквідності

метод оцінки (прогнозу) грошових потоків, метод оцінки аналізу розривів ліквідності метод оцінки аналізу концентрацій активів та зобов'язань, інші).

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

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

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

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

За **комплајнс-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 комплајнс-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.

6.4. 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.

6.5. Факти відчуження та результати оцінки активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір. Операції з деривативами.

Фактів відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір, не було.

Банком не проводились операції з деривативами та похідними цінними паперами. Протягом року купівля-продаж активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір, не здійснювалась, оцінка не проводилась.

6.6. Відносини з акціонерами та пов'язаними особами:

Відносини банку з акціонерами Банку будуються з дотриманням принципів прозорості відносин, ефективного управління та контролю, соціальної відповідальності, дотримання Законів України та нормативних актів НБУ, взаємодії між собою та Наглядовою Радою, що дає акціонерам змогу приймати своєчасні та виважені рішення.

Акціонери забезпечують виконання стратегії Банку шляхом участі в системі управління банком за допомогою проведення Загальних зборів Акціонерів, формування та контролю діяльності Наглядової ради Банку.

Акціонери Банку забезпечують достатній розмір капіталу банку для реалізації стратегії Банку, розвитку банківської діяльності та забезпечення виконання Банком всіх економічних нормативів НБУ.

Процедури ухвалення управлінських рішень у Банку стосовно питань діяльності Банку виключає вплив акціонерів Банку та, в першу чергу, пов'язаних з Банком осіб, за допомогою чітко визначених процедур уникнення конфлікту інтересів. Зокрема, пов'язана з Банком особа, яка є членом Правління/ Наглядової ради/ комітету Правління/Наглядової ради Банку, не повинна приймати участі в обговоренні, будь-яким чином впливати або намагатися здійснити вплив на рішення комітету Правління/Правління/Наглядової ради або приймати участь в голосуванні щодо здійснення операції між Банком та

- членом Правління/Наглядової ради, комітетів Банку, щодо якого приймається рішення;

- будь-якою асоційованою особою цього члена комітету Правління/Правління/Наглядової ради Банку;

- будь-якою юридичною особою, в який цей член комітету Правління/Правління/Наглядової ради Банку або його асоційована особа є власником істотної участі або здійснює опосередковане володіння істотною участю в цій юридичній особі;
- будь-якою юридичною особою, в який асоційована особа члена комітету Правління/Правління/Наглядової ради Банку є керівником;
- будь-якою особою, через яку проводяться операції в інтересах пов'язаних осіб.

Будь-який член Правління/Наглядової ради/комітетів Банку з прямою або опосередкованою зацікавленістю в операції, що розглядається, повинен залишити засідання Правління/комітету Правління/Наглядової ради/комітету Наглядової ради на час обговорення питання та прийняття рішення.

У випадку конфлікту інтересів, коли Наглядова рада відмовляється голосувати або нездатна прийняти рішення за операцією з пов'язаною особою, Наглядова рада може передати питання на розгляд Загальних зборів акціонерів Банку.

Заходи запобігання/попередження конфлікту інтересів, процедури виявлення конфлікту інтересів та порядок їх врегулювання визначені в Політиці запобігання конфліктам інтересів та управління ризиком конфлікту інтересів АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

6.7. Операції з пов'язаними особами

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

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

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

Залишок заборгованості за пов'язаними особами станом на 01.01.2022 склав 33 млн. грн. У 2021 році пов'язані з Банком особи отримали кредитних коштів на суму 92 млн. у гривневому еквіваленті. Банком було отримано від пов'язаних осіб платежів за наданими раніше кредитними коштами у сумі 98,3 млн. у гривневому еквіваленті. Сума процентних

доходів, отриманих Банком за звітний період від пов'язаних осіб – 5,6 млн. у гривневому еквіваленті. Залишок коштів на поточних та депозитних рахунках пов'язаних осіб станом на 01.01.22 р. склав 24,8 млн. у гривневому еквіваленті. Комісійні доходи за звітний період становили 1,4 млн гривень. Інших доходів від пов'язаних осіб отримано Банком майже 0,2 млн гривень.

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

Пов'язані особи поділяються на:

Фізичних осіб:

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

Юридичних осіб:

- контролери Банку;
- особи, які мають істотну участь у Банку, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у Банку;
- споріднені особи, у тому числі учасники Банківської групи;
- афілійовані особи;
- особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах Банку;
- юридичні особи, в яких фізичні особи, зазначені у підпункті 3.2.1., є керівниками або власниками істотної участі;
- будь-яка юридична особа, через яку проводиться операція в інтересах осіб, зазначених в цьому пункті та на яку здійснюють вплив під час проведення такої операції особи, зазначені в цьому пункті, через трудові, цивільні та інші відносини;
- особи, визнані Національним банком України такими, що є пов'язаними з Банком та Банківською групою.

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

6.8. Інформація про зовнішнього аудитора

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

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

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

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

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

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

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

6.9. Інформація про використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку

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

6.10. Захист прав споживачів фінансових послуг

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

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

У випадку неможливості врегулювання спірних питань споживач фінансових послуг може звернутися до Національного банку України, наділеного функцією по здійсненню захисту прав споживачів фінансових послуг (за контактною інформацією на сторінці офіційного Інтернет представництва Національного банку України).

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

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

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

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

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

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

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

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

7. КЛЮЧОВІ ФІНАНСОВІ ТА НЕФІНАНСОВІ РЕСУРСИ, ЇХ ВИКОРИСТАННЯ ДЛЯ ДОСЯГНЕННЯ ЦІЛЕЙ

7.1. Структура капіталу

Станом на кінець дня 31.12.2021р. регулятивний капітал Банку без урахування коригуючих проводок становив 219 684 тис. грн, та 221 415 тис. грн. з урахуванням коригуючих проводок та значення НКР, що на звітну дату є достатнім для виконання всіх ліцензійних вимог.

Рядок	Найменування статті	2021рік	2020рік
1.	Основний капітал		
1.1.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 001	200 001
1.2.	Внески за незареєстрованим статутним капіталом	-	-
1.3.	Розкриті резерви, що створені, або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	9 212	9 202
1.4.	Зменшення ОК (розрахунковий збиток(Рпр/з), нематеріальні активи за мінусом зносу), + сума НПА.	(24 008)	(11 182)
1.5.	Фінансова допомога акціонера	3 000	3 000
1.6.	Основний капітал банку	188 205	201 021
2.	Додатковий капітал		
2.1.	Нерозподілений прибуток минулих років	35 553	33 539
2.2.	Непокритий кредитний ризик (НКР)	(11 636)	(31 558)
2.3.	Субординований борг	6 547	10 179
2.4.	Результат поточного року (Рп/п)	2 747	23
2.5.	Додатковий капітал	33 210	12 182
3.	Усього регулятивний капітал*	221 415	213 203

* - з врахуванням коригуючих проводок

Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) на звітну дату склав 27,52% при нормативному значенні не менше 10%.

Норматив достатності основного капіталу (Н3) на звітну дату склав 23,57% при нормативному значенні не менше 7%.

Протягом звітного періоду Банк жодного разу не порушував встановлені нормативи капіталу.

7.2. Фінансові механізми

З метою реалізації фінансового механізму, у Банку запроваджені всі моделі дій для досягнення довгострокових цілей банку шляхом координації та розподілу фінансових ресурсів з метою забезпечення прибутковості, а саме: фінансове планування і прогнозування, стратегічне планування, зміцнення ресурсної бази банку. В Банку затверджена Стратегія розвитку АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2021 - 2023 роки, яка описує перспективні напрямки, пріоритети, цілі розвитку Банку на наступні періоди. Стратегія є

результатом комплексного дослідження макро- та мікро- економічних показників, основних сильних та слабких сторін діяльності банку, аналізу альтернативних шляхів розвитку бізнесу, тощо. В Банку здійснюється оперативне планування шляхом складання щорічного бюджету Банку у розрізі операцій, бізнес – напрямків та точок продажу.

Інформація щодо виконання планових показників формуються на постійній основі фінансовою службою Банку та доводяться до відома керівників центрів фінансової відповідальності та вищого керівництва. Відповідно, на основі отриманих даних приймаються управлінські рішення щодо подальшої діяльності, необхідності коригування / перегляду фінансових планів та розглядається питання щодо мотивації та заохочення елементів бюджетного процесу у відповідності з отриманим фінансовим результатом.

З метою оптимізації управління діяльністю Банку, на постійній основі проводяться прогнольні розрахунки фінансового результату Банку, відповідно динаміки фактичних доходів та витрат, строків погашення депозитів та іншої інформації.

Фінансові механізми Банку регулюються відповідно до Положення про систему фінансового планування та бюджетування АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ, затвердженого Рішенням Наглядової ради Протокол від 22.04.2021 р. №36.

7.3. Ліквідність

Станом на 01 січня 2022 року ліквідність Банку виглядає достатньої, що відображено в показниках нормативів ліквідності Н6 та LSR:

Значення нормативу короткострокової ліквідності Н6 при нормативному значенні не менше 60% станом на 01.01.2022 р. дорівнює 91,48 %

Значення нормативу ліквідності LCR (коефіцієнт покриття ліквідністю) при нормативному значенні не менше 100% станом на 01.01.2022 р. дорівнює у всіх валютах 249,34% (за останні 30 днів), у іноземних валютах – 396,88% (за останні 30 днів).

З точки зору всієї банківської системи, діяльність Банку відповідає загальній тенденції, а саме - надлишку ліквідності. Це пов'язане з прийнятими нормативними актами НБУ щодо проведення кредитних операцій (оцінка банком фінансового стану позичальника, його бізнесу загалом та прийнятного для кредитування забезпечення) та обережного підходу щодо проведення кредитних операцій банками. Крім того, за всією банківською системою спостерігається зниження ставок за пасивами та активами та формування банками значного обсягу портфелю з ОВДП.

7.4. Грошові потоки

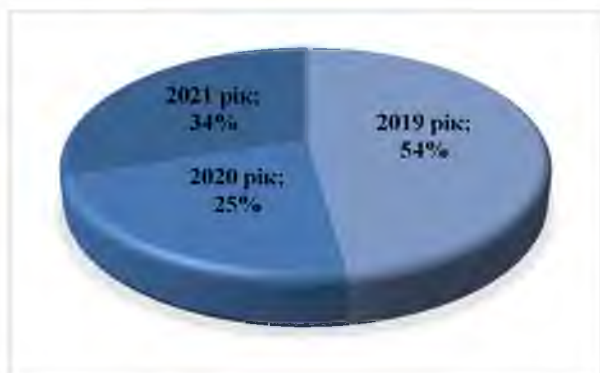
Грошові потоки Банку у звітному році характеризуються наступним чином: надходження за процентними доходами Банку згідно руху грошових коштів у 2021 році збільшилися на 64,79 млн. грн. у порівнянні з 2020 роком, що пов'язано із збільшенням протягом 2021 року операцій за кредитно інвестиційним портфелем. Процентні витрати збільшилися на 32,02 млн. грн., що пов'язано із збільшенням ставок за депозитними продуктами в цілому на банківському ринку та в Банку. Комісійні доходи збільшилися на 27,89 млн. гривень, комісійні витрати зменшилися на 0,03 млн. гривень. Інші операційні доходи зменшилися на 32,42 млн. гривень. Обсяг грошових коштів та їх еквівалентів на кінець звітного періоду був на 10,01 млн. грн. менше, ніж на початок звітного періоду.

7.5. Людські ресурси

Ефективне управління людськими ресурсами є основою внутрішнього середовища Банку та відноситься до найважливіших факторів економічного успіху. Банк використовує сучасну стратегію управління людськими ресурсами як стратегію управління доходами та збитками банківського бізнесу, засновану на ефективному використанні ключового нематеріального стратегічного активу Банку - людського ресурсу, завдяки синергії особистих якостей, інтелектуальних здібностей і професіоналізму, компетенцій і зусиль, з обов'язковою реалізацією своїх можливостей та творчого потенціалу, спрямованих на досягнення поставлених перед ним завдань і цілей.

Протягом 2021 року з метою підвищення професійного рівня, вивчення та освоєння навичок використання в роботі норм законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, керівники та працівники Банку проходили навчання, відвідували тематичні семінари, підвищували кваліфікацію з питань діяльності Банку та з актуальних питань окремих напрямків.

Протягом року внаслідок змін організаційної структури Банку відбувалась зміна працівників Банку та була притаманна плинність кадрів (за 2019 рік – 54%, за 2020 рік - 25%, за 2021 - 34%).



Протягом 2021 року відбувся зріст плинності, але у подальшій роботі Банк прагне зменшити плинність персоналу та підвищити ефективність своєї роботи. Кількість штатних працівників Банку станом на 31.12.2021 становила 202 особи.

7.6. Технологічні ресурси та інтелектуальний капітал.

Протягом 2021 року Банк продовжив проводити важливі заходи щодо розвитку своїх технологічних ресурсів, що дозволить в майбутньому забезпечити контроль над впровадженням, супроводом та розвитком систем автоматизації діяльності Банку, а також забезпечити безперебійну діяльність, ефективну інформаційну підтримку основних, допоміжних процесів і тих процесів управління Банком, що відповідають вимогам інформаційної безпеки Банку, законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх нормативних актів Банку.

7.6.1. Щодо інформаційно-телекомунікаційної мережі Банку:

- Впроваджене на базі обладнання CISCO та FORTINET мережеве ядро та канали передачі даних Банку, 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).

- Забезпечується безперебійне функціонування відділень Банку, за рахунок організації резервних каналів передачі даних.

- Побудований єдиний простір телефонних номерів завдяки впровадження IP-телефонії.

- Проведено тестування на проникнення з метою перевірки ефективності заходів щодо захисту периметра мережі Банку, а також пошуку максимальної кількості вразливостей безпеки в цільовому середовищі, що може дозволити зловмисникам проникнути в мережу або комп'ютерні системи.

- 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

7.6.2. Щодо розвитку інформаційних систем, СУБД та автоматизації бізнес-процесів Банку:

- 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».

- Допрацьовано систему «UnityBaseBusinessProcessManagement (UnityBase.BPM)» в частині реалізації наступних бізнес- процесів для фізичних осіб: «Дистанційне Заведення контрагента фізична особа (сценарій «Відеоверифікація», сценарій «ДП.ДІЯ»)), Бізнес процес «Дистанційне Відкриття карткового рахунку».

- 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.

- Розроблено інтеграційну шину на базі високорівневих API сервісів (RabbitMQ) та універсального модулю, що дозволяє опублікувати сервіси ORDS.

- Розпочато розробку/зміни/доопрацювання/кастомізацію Модулів ПЗ для Мобільний банкінг – операційні системи Ios та Android.

- Розгорнуто комп'ютерну програму «Оmnіканальна платформа Keybanking для онлайн-обслуговування клієнтів фінансових установ (система дистанційного обслуговування), з обмеженою функціональністю для роботи «Фізичних осіб» (Мобільний банкінг – операційні системи Ios та Android)»).

- Розпочато розробку AML системи оцінки ризик профілю та кейсового відбору фінансових операцій клієнтів фізичних осіб банку з метою протидії легалізації (відмивання) доходів отриманих злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування/розповсюдження зброї масового знищення.

7.6.3. Щодо заходів оцінки впровадження та підтримки СУІБ:

У 2021 році у Банку послідовно проводились заходи з моніторингу та оцінки ефективності СУІБ, а саме:

- успішно пройдено незалежний зовнішній аудит інформаційної безпеки відповідно до вимог міжнародної платіжної системи SWIFT, згідно Програми Безпеки Користувача (Customer Security Programme), який підтвердив відповідність системи управління інформаційною безпекою Банку вимогам міжнародної платіжної системи SWIFT в рамках обов'язкового та рекомендованого контролів;

- проведено зовнішнє тестування на проникнення критичних інформаційних систем Банку (penetration test), за його результатами проведено оцінку ризиків інформаційної безпеки, створено і виконано план оброблення ризиків;

Колективним керівний органом СУІБ (Комітет банківських інформаційних технологій Банку) на протязі 2021 року активно розглядалися актуальні для Банку питання з інформаційної безпеки та кіберзахисту з метою удосконалення та модернізації СУІБ, у тому числі, було прийнято рішення про впровадження системи управління інформацією про безпеку і управління подіями безпеки (SIEM).

За результатами планового інспектування НБУ у 2021 році зауважень, щодо впровадженої Банком системи управління інформаційною безпекою (СУІБ), не було.

7.6.4. Інтелектуальний капітал Банку.

На рівні Банку інтелектуальний капітал базується на:

- **людському капіталі:** сукупність знань, навичок, професійних здібностей, а також спроможності власників бізнес-процесів відповідати вимогам і задачам Банку.

- **структурному капіталі:** інформаційні системи, програмні засоби, програмне забезпечення, бази даних, організаційна структура, патенти, товарні знаки, організаційні механізми, які забезпечують продуктивність працюючих та функціонування Банку.

- **споживчий капітал:** майбутні споживачі продуктів Банку, спроможність Банку задовольнити запити клієнтів.

Рівень людського капіталу у 2021 році знаходився у не задовільному стані, що визвано пандемією коронавірусу. Проте Банком протягом 2021 року було здійснено ряд заходів та оптимізовано підтримку та супроводження критичних бізнес-процесів.

Рівень структурного капіталу протягом 2021 року знаходився у задовільному рівні. Інформаційні системи Банку працювали у штатному режимі, критичних збоїв не було.

Рівень споживчого капіталу у 2021 році знаходився у задовільному стані, запити клієнтів в межах діючих продуктів задовольнялись в належному стані.

8. КЛЮЧОВІ ПОКАЗНИКИ ТА РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ, ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ

8.1 Фінансові та ключові показники ефективності діяльності Банку

З метою оцінки результатів діяльності Банку, керівництво використовує кількісні та якісні показники, що дають змогу всебічно оцінити фінансовий стан Банку, його динаміку в цілому та у розрізі бізнес – напрямків, Центрів фінансової відповідальності та ін.

З огляду на це, відповідними підрозділами Банку готується та надається керівництву управлінська звітність за напрямками діяльності у відповідності до Положення про управлінську звітність та Карту управлінських звітів (що затверджується не рідше одного разу на рік) в Банку створений відокремлений структурний підрозділ, що відповідає за формування та надання управлінської звітності менеджменту Банку для прийняття ефективних управлінських рішень, оперативного управління банківськими ресурсами та оцінки ризиків.

Управлінський персонал Банку, Наглядова рада Банку, Правління та Комітет з управління активами і пасивами в оперативному порядку та щомісяця розглядають показники ефективності діяльності та їх динаміку. У 2021 році ці показники мали таку динаміку:

	На 31.12.2020 р.	На 31.12.2021 р.
Фінансовий результат банку, тис. грн.	0,201	3,106
Доходність активних операцій, за рік	13,5%	12,2%
Вартість зобов'язань, за рік	6,9%	6,3%
Маржа (доходність активів мінус вартість зобов'язань), за рік	6,6%	5,9%
Прибутковість активів (ROA), за рік	0,02%	0,2%
Прибутковість акціонерного капіталу (ROE), за рік	0,1%	1,6%

Для оцінки ефективності роботи у розрізі Центрів фінансової відповідальності, відділень та бізнес - напрямків, використовується система додаткових показників ефективності (KPI), що затверджується та контролюється на щомісячній основі та є основою системи мотивації, що функціонує в Банку.

Для основних показників ефективності Наглядовою радою Банку встановлюються цільові значення, що затверджуються у рамках бюджету Банку на поточний рік, контроль за дотриманням яких здійснюється Правлінням щомісячно.

Динаміка основних показників Банку у 2021р. мала такий вигляд (у млн. грн.):

Показник	31.12.2020	31.12.2021	Зміна	
			(+/-)	%
Активи	1 230	1 725	495	140%
Кредити та заборгованість клієнтів	398	556	158	140%
юридичним особам	390	493	103	126%
фізичним особам	8	63	55	788%
резерв під знецінення кредитів	-45	-23	22	51%
Зобов'язання	982	1 474	492	150%
Кошти клієнтів	705	992	287	141%

юридичних осіб	313	477	164	153%
фізичних осіб	392	515	123	131%
Власний капітал	247	251	4	102%
Прибуток/(збиток) за рік	0,201	3,106	2,905	1545%

Станом на 01.01.2022 року активи Банку склали 1 725 млн. грн., зобов'язання – 1 474 млн грн, власний капітал Банку – 251 млн грн. Банк своєчасно та в повному обсязі виконував всі зобов'язання перед клієнтами. У 2021 році Банк отримав чистий процентний дохід у сумі 67,2 млн грн, чистий комісійний дохід у сумі 60,3 млн грн, прибуток за звітний рік склав 3,106 млн грн. Доходність активних операцій у 2021 році склала 12,2% у порівнянні з 13,5% у 2020 році, вартість зобов'язань 6,3% у порівнянні з 6,9% зв 2020 рік. Відповідно, маржа по Банку за 2021 рік склала 5,9% (за 2020 рік – 6,6%). На зміну доходності активних операцій та вартості зобов'язань мали вплив економічні фактори загальнодержавного масштабу - зміна облікової ставки Національного Банку України, а також карантинні заходи щодо COVID-19.

Нормативи діяльності Банку мали такі значення*:

Норматив	Показник	На 31.12.2020 р.	На 31.12.2021 р.	Нормативне значення
H1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	237 004	219 684	200 000
H2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	31,53	27,52	не менше 10%
H3	Достатність основного капіталу	26,84	23,57	не менше 7%
H6	Короткострокова ліквідність (%)	80,20	91,48	не менше 60%
H7	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	19,66	21,78	не більше 25%
H8	Великі кредитні ризики (%)	73,62	175,81	не більше 800%
H9	Максимальний розмір кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (%) ¹	16,41	15,37	не більше 25%
H11	Інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (%)	0	0	не більше 15%
H12	Загальна сума інвестування (%)	0	0	не більше 60%
Л13-1	Ліміт загальної довгої відкритої валютної позиції банку	3,7615	0,4472	не більше 10% / не більше 15%
Л13-2	Ліміт загальної короткої відкритої валютної позиції банку		0,6654	не більше 10% / не більше 15%
LCR	Фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю(LCR)за всіма валютами (LCR _{вв})	145,41	233,27	не менше 100%
	Фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) в іноземній валюті (LCR _{ів})	656,42	648,28	

NSFR	NSFR всі валюти	---	125,51	не менше 90%
------	-----------------	-----	--------	--------------

*Значення наведено згідно з вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, що затверджена Постановою Правління НБУ № 368 від 28.08.2001 р. (із змінами та доповненнями) – на дату звіту, без врахування коригуючих проводок.

8.2 Нефінансові показники

8.2.1 Екологічні аспекти

В своїй діяльності Банк керується принципами дбайливого та раціонального відношення до довкілля. Фінансуючи проекти наших клієнтів, Банк тим самим оказує непрямий вплив на довкілля на територіях, де здійснюється реалізація цих проектів. Критерії щодо прийняття кредитних та інвестиційних рішень базуються не тільки на підставі економічних показників проекту, а також розглядаються з точки зору соціальних та екологічних показників. Розглядаючи такі проекти, Банк враховує їх відповідність стандартам охорони довкілля.

Взагалі, екологічний аспект діяльності Банку - це елемент діяльності та надання банківських послуг, який може взаємодіяти/взаємодіє з навколишнім середовищем. Екологічний аспект - ключове поняття СМНС, яке дозволяє співвідносити діяльність Банку і його взаємодію з навколишнім середовищем. Використання цього поняття істотно полегшує вживання підходів для запобігання забрудненню, яке полягає в контролі екологічних аспектів. Поняття «екологічний аспект» нейтральне, оскільки можна виділити екологічні аспекти, що діють позитивно на навколишнє середовище та аспекти, які впливають негативно. Банк у своїй діяльності виділяє прямі і непрямі екологічні аспекти.

Одним із підходом для ідентифікації екологічних аспектів у своїй діяльності, Банк виділяє поточну діяльність Банку та надання послуг, які полягають у розгляді дійсних і потенційних, як негативних, так і позитивних дій Банку на вході і виході. Банком аналізується чинна діяльність, діяльність що проводилася ним у минулому та запланована діяльність в майбутньому. Діяльність та надані послуги розглядаються з урахуванням дійсного впливу або потенційного впливу на довкілля:

- а) забруднення повітря;
- б) забруднення води;
- в) утворення токсичних і нетоксичних відходів;
- г) забруднення ґрунту;
- д) використання сировини і природних ресурсів;
- е) використання електроенергії і її економії;
- ж) впливи на навколишнє середовище таких чинників як запах, шум, візуальні ефекти, вібрація;
- з) впливи на рослинність і тварин.

Розглядаються ситуації нормальні, аномальні і аварійні.

Таким чином, ідентифікація аспектів проводиться для:

- *послуг Банку.*
- *господарської діяльності Банку*

У своїй поточної діяльності Банком застосовується підхід для кращого розуміння та оптимізації власного енергоспоживання та впливу тим самим на довкілля. Обладнання, яким користується Банк у своїй діяльності, має енергозберігаючий режим та відповідає необхідним

екологічним нормам. Пальне, що витрачає банк у своїй діяльності (для автомобілів та генераторів напруги) має відповідні екологічні стандарти.

Банк розвиває систему заходів охорони навколишнього середовища, яка передбачає оцінку відповідності кредитного портфеля (кредитних пропозицій) екологічним критеріям, аналіз видів економічної діяльності, що можуть становити потенційну загрозу для навколишнього середовища, а також відмову в розгляді заявок на отримання кредиту тим підприємствам, які займаються екологічно небезпечними видами діяльності.

З огляду на діяльність Банку у 2021 році, можливо відмітити, що Банк своєю поточною діяльністю діяв позитивно на навколишнє середовище та оказував мінімальний вплив на забруднення повітря, забруднення води, утворення токсичних і нетоксичних відходів, забруднення ґрунту, використання сировини і природних ресурсів, використання електроенергії (є елементи її економії), впливав на навколишнє середовище такими чинниками як запах, шум, візуальні ефекти, вібрація, а також не мав негативного впливу на рослинність і тварин. Проекти, які розглядалися Банком з точки зору екологічних стандартів охорони довкілля, відповідали таким.

8.2.2 Соціальні аспекти

Взаємодія Банку із суспільством ґрунтується на його чіткому розумінні свого значення для суспільства і відповідальності перед ним. Банк дотримується філософії соціальної відповідальності бізнесу та сприяє вирішенню гострих соціальних проблем, реагуючи на суспільні потреби.

Завдання аналізу соціальних аспектів діяльності Банку полягає у визначенні його узгодженості з інтересами суспільства, що відчуває вплив діяльності Банку: робота в Банку; користування його послугами.

Банк реалізовував благодійні та спонсорські програми, керуючись законодавством України і такими принципами, як плановий підхід у здійсненні програм соціальної відповідальності. АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» виступає спонсором Федерації біатлону України. Протягом звітного періоду були створені та впроваджені нові банківські продукти/ послуги відповідно до стратегії розвитку Банку, що у майбутньому позитивно вплине на діяльність Банку та буде сприяти додатковому якісному задоволенню соціально-культурних потреб суспільства.

Банк забезпечує своїх працівників загальними соціальними гарантіями та компенсаціями, що передбачені внутрішньо-нормативними документами Банку та чинним законодавством України. Банк сумлінно виконував та виконує свої обов'язки як фінансова установа в рамках діючої соціальної політики.

8.2.3 Якість банківських послуг

У звітному періоді Банком було спрямовано свою стратегію на удосконалення якості банківського обслуговування. Стратегією розвитку є направлення своїх зусиль на клієнта, удосконалення розвитку бізнесу, роздрібного сегменту, інвестиційних проектів, побудова довірливих відносин, запровадження нових технологій, розширення мережі. Банк має за мету надання клієнтам високоякісних банківських послуг, бездоганного сервісу, який постійно вдосконалюється, активно підтримувати й обслуговувати малий та середній бізнес, а також надавати якісні фінансові послуги корпоративним клієнтам. Проведені опитування клієнтів за

звітний період, свідчать про стабільно високий рівень довіри клієнтів до Банку. Обрана як за напрямом інноваційна конкурентна стратегія, дозволяє Банку проявляти гнучкість та швидкість, бути клієнтоорієнтованим, впроваджувати нові технології, надавати бездоганної якості послуги, втілювати інновації, здійснювати постійний пошук та використання нових можливостей. Все це загалом, за думкою серед 80% опитаних клієнтів Банку, дало можливість сформувати загальну оцінку рівня обслуговування як «Дуже добре» та «пораджу Банк іншим».

8.3 Вірогідні перспективи подальшого розвитку

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.

Голова Правління

АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»



Євген ЧЕЧІЛЬ

В.о. Головного бухгалтера

АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»

Юлія СКУБ