

 Б А Н К УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ	<b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО          «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»</b>
	<b>Затверджено          Рішенням Наглядової ради          АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»          Протокол № 23 від 13.04.2023 року</b>

**ЗВІТ  
 ПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
 «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»  
 про результати діяльності за 2022 рік**

**10.04.2022**

**м. Київ**

Звіт Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» про результати діяльності за 2022 рік (далі – Звіт), складений відповідно до внутрішніх положень та Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (далі – Банк), вимог законодавства України з метою надання для розгляду та прийняття рішення за наслідками розгляду Звіту Наглядовою радою АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

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

**Склад Правління та його зміни у 2022 році:**

**Склад Правління**

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

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

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

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

Протягом 2022 року діяв наступний склад Правління затверджений рішенням Наглядової ради 23 вересня 2021 р. (протокол № 63):

**Голова Правління - Чечіль Євген Миколайович**

**Члени Правління:**

заступник Голови Правління - Мельник Михайло Михайлович;

заступник Голови Правління - Сименюк Сергій Юрійович;

начальник Управління інформаційних технологій - Балла Ігор Васильович.

У звітному періоді змін у складі Правління не відбувалось.

**До внутрішньої Структури Правління у 2022 році входили наступні Комітети:**

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

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

На виконання даної вимоги у Банку розроблено «Порядок підбору, оцінки та обрання кандидатів у члени Наглядової ради/ Правління та ключових осіб ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», затверджений рішенням Наглядової ради Банку 23.12.2021 року Протокол №96 та проведено оцінку кваліфікаційної придатності членів Наглядової ради, Правління, підрозділів контролю, яка включає:

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

Перевірка відповідності була проведена у термін з 16.12.2022 року до 27.12.2022 року, на виконання рішення Наглядової ради Банку (протокол №147 від 15.12.2022 р.), шляхом анкетування (самооцінювання щодо підтвердження відповідності) керівників Банку та на підставі отриманих висновків підрозділів: Служби комплаєнсу спільно зі Службою управління ризиками, Управління банківської безпеки за участі Управління по роботі з персоналом.

Була перевірена інформація щодо:

Наявності спеціальних знань, освіти, досвіду.

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

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

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

За результатом проведеної Перевірки відповідності встановлено наступне:

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

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

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

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

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

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

Протягом 2022 року випадків наявності конфлікту інтересів у Правління не зафіксовано.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Розмір отриманої винагороди (заробітної плати) членами Правління за 2022 рік становив:

- фіксована винагорода 2 307 503,46 грн. ;
- кількість одержувачів – 4 особи;
- змінна винагорода – 0,00 грн.;
- невикладена відкладена винагорода - 0,00 грн.;
- відкладена винагорода за попередні фінансові роки, виплачена протягом звітного фінансового року - 0,00 грн.;
- виплата під час прийняття на роботу - 0,00 грн.;
- виплати під час звільнення - 0,00 грн.

## **2. ДІЯЛЬНІСТЬ ПРАВЛІННЯ БАНКУ ТА КОМІТЕТІВ ПРАВЛІННЯ У 2022 РОЦІ, ПОРЯДОК ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ.**

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

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

Станом на 01.01.2022 року діяв визначений Рішенням Наглядової ради №87 від 25.11.2021 р. розподіл повноважень між всіма членами Правління. Протягом звітного року відбувались зміни у розподілі повноважень між членами Правління та на кінець 2022 року діяв розподіл повноважень визначений Рішенням Наглядової ради №53 від 07.07.2022 р.

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

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

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

- забезпечення безпеки та фінансової стійкості, відповідності діяльності Банку законодавству України в т.ч. з урахуванням правового режиму військового стану,
- 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.

Протягом 2022 року в умовах воєнного стану оголошеного в зв'язку з агресією

російської федерації проти України Правління Банку приділяло особливу увагу оптимізації чисельності персоналу Банку та продовженню роботи з оптимізації бізнес-процесів в Банку.

Організаційною формою роботи Правління є засідання.

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

Засідання Правління проводяться в міру необхідності та згідно затвердженого Плану постійних подій на 2022 рік, 2 рази на тиждень або за потреби. План затверджується щорічно на початку року. Всі члени Правління мають право доповнювати порядок денний.

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

Засідання Правління є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини його складу.

Рішення Правління приймаються на очних засіданнях або у формі заочного голосування лише після їх всебічного обговорення. Для проведення організаційної та підготовчої роботи у Банку створена Служба корпоративного секретаря. Порядок денний засідання формується секретарем та погоджується Головою Правління. Перед винесенням на розгляд Правління всі питання проходять процедуру попереднього погодження експертними службами та/або профільними комітетами. Рішення Правління та його доручення доводяться до відома виконавців через секретаря.

Правління приймає рішення незалежно від особистих інтересів його членів з врахуванням інтересів всіх акціонерів, зважаючи на загальні інтереси Банку та його вкладників.

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

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

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

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

- розглядалися та затверджувались рішення Кредитного комітету, розглядалися питання щодо проведених аудиторських перевірок Службою внутрішнього аудиту за відповідними напрямками діяльності Банку;
- погоджувались зміни в організаційній структурі Банку;
- затверджувались внутрішні нормативні документи з врахуванням рекомендацій та вимог НБУ;
- розглядалися та затверджувались зміни у складах комітетів Банку, звітність комітетів Правління;
- регулярно розглядалися управлінська звітність щодо суттєвих ризиків Банку, комплаєнсу та системи внутрішнього контролю, звіти щодо подій операційного ризику, зареєстрованих в інтерактивному веб-сервісі реєстрації та обробки повідомлень про події операційного ризику;
- щомісячно розглядалися результати діяльності Банку;

- розглядалось питання щодо оновлення та вдосконалення офіційного веб-сайту АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;
- погоджувалась інвестиційна політика Банку;
- приймалися інші рішення.

Протягом 2022 року був 1 випадок коли один з членів Правління голосував «проти» запропонованого рішення щодо питання винесеного на розгляд засіданнях Правління.

У 2022 році був випадок коли відбулось подання повідомлення про потенційний конфлікт інтересів та відмова від участі в обговоренні та прийнятті рішення на засіданні Правління Банку, член Правління відмовився, від участі в прийнятті рішення, оскільки потенційний конфлікт інтересів не давав змоги повною мірою виконати свої обов'язки в інтересах банку. Більше повідомлень у 2022 році від членів Правління банку щодо випадків про наявний або потенційний конфлікт інтересів не надходило.

Усі рішення, прийняті Правлінням, належним чином задокументовані.

**Присутність діючого на дату звіту складу членів Правління Банку на засіданнях протягом 2022 року**

ПІБ члена Правління	Кількість засідань на яких член Правління був присутній	Період його участі у складі Правління протягом 2022 року
Чечіль Євген Миколайович	125 з 127	01.01.2022-31.12.2022
Мельник Михайло Михайлович	119 з 127	01.01.2022-31.12.2022
Сименюк Сергій Юрійович	111 з 127	01.01.2022-31.12.2022
Балла Ігор Васильович	125 з 127	01.01.2022-31.12.2022

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

**Присутність діючого на дату звіту складу членів Правління Банку на засіданнях Комітетів Правління протягом 2022 року**

ПІБ члена Правління	Участь в засіданнях Комітетів	Кількість засідань Комітетів на яких член Правління був присутній	Період його участі у складі Правління протягом 2022 року
Чечіль Євген Миколайович	Кредитний комітет	125 з 125	01.01.2022-31.12.2022
	Тарифно - продуктовий комітет	50 з 50	
	Тендерно - інвестиційний комітет	20 з 20	
	Комітет з питань фінансового моніторингу	7 з 7	
	Комітет з питань управління активами і пасивами	60 з 60	
	Комітет з банківських та інформаційних технологій	23 з 27	

Мельник Михайло Михайлович	Кредитний комітет	125 з 125	01.01.2022-31.12.2022
	Тендерно-інвестиційний комітет	20 з 20	
	Комітет з питань фінансового моніторингу	7 з 7	
	Комітет з банківських та інформаційних технологій	25 з 27	
Сименюк Сергій Юрійович	Кредитний комітет	106 з 125	01.01.2022-31.12.2022
	Комітет з питань фінансового моніторингу	7 з 7	
	Комітет з питань управління активами і пасивами	57 з 60	
Балла Ігор Васильович	Комітет з банківських та інформаційних технологій	26 з 27	01.01.2022-31.12.2022

Причиною відсутності членів Правління на засіданнях було:

- відрядження;
- відпустка;
- захворювання.

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

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

Плани роботи комітетів складаються та затверджуються відповідно до вимог внутрішніх положень про комітети.

### **Комітети Правління:**

**Комітет з управління активами та пасивами (КУАП).** У 2022 році Засідання КУАП проводилися по мірі необхідності, але не рідше одного разу на місяць. Загальна кількість проведених засідань за 2022 рік склала 60 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 КУАП оформлені Протоколами засідання. У відповідності до прийнятих рішень Протоколи засідань оформлені в системі електронного документообігу, підписані особисто усіма членами комітету, які були присутні на засіданні та Головою КУАП з фіксацією рішення шляхом голосування «За», «Проти», «Відмовився».

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

Позачергові засідання Комітету можуть скликатися за необхідністю в будь-який час між черговими засіданнями за ініціативою Голови Комітету або за дорученням Голови Правління, Правлінням Банку. Пропозиції щодо позачергового скликання засідання Комітету можуть також подаватися членами Комітету та/або керівниками структурних підрозділів у вигляді доповідної записки, в якій викладені доцільність, мета, підстави, висновки та пропозиції. При цьому Секретар негайно повідомляє всіх членів Комітету про позачергове засідання.

Порядок денний готує Секретар Комітету напередодні чергового засідання Комітету, виходячи з рішень Правління Банку і Наглядової ради Банку, а також на основі пропозицій членів Правління та керівників структурних підрозділів Банку.

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 2022 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 – 125 засідань, Малего кредитного комітету - 29 засідання, Малего кредитного комітету по фізичним особам – 5 засідань.

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

**При прийнятті кредитних рішень Кредитним комітетом було здійснено контроль дотримання обмежень, передбачених п.19\*3 Постанови НБУ18 щодо заборони :**

1) здійснювати реструктуризацію заборгованості за кредитними договорами, укладеними з клієнтами- позичальниками (крім банків), шляхом зміни валюти виконання

зобов'язання за банківським кредитом з іноземної валюти на гривні, крім реструктуризації за договорами про споживчий кредит, наданий в іноземній валюті, що здійснюється згідно з пунктом 7 розділу IV Закону України "Про споживче кредитування";

2) надавати кредити в національній валюті з метою погашення клієнтом-позичальником банківських кредитів в іноземній валюті (уключаючи проценти та інші платежі за кредитним договором в іноземній валюті).

При прийнятті кредитних рішень члени комітету були неупереджені, спирались, в першу чергу, на інтереси Банку, враховувалась наявність чи відсутність конфлікту інтересів Голови кредитного комітету, Заступника Голови кредитного комітету та членів кредитного комітетів з клієнтом, щодо якого приймалися рішення в межах протоколу.

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

Позачергові засідання Комітету можуть скликатися за необхідністю в будь-який час між черговими засіданнями за ініціативою Голови Комітету або за дорученням Голови Правління, Правлінням Банку. Пропозиції щодо позачергового скликання засідання Комітету можуть також подаватися членами Комітету та/або керівниками структурних підрозділів у вигляді доповідної записки, в якій викладені доцільність, мета, підстави, висновки та пропозиції. При цьому Секретар негайно повідомляє всіх членів Комітету про позачергове засідання.

Порядок денний готує Секретар Комітету напередодні чергового засідання Комітету, виходячи з рішень Правління Банку і Наглядової ради Банку, а також на основі пропозицій членів Правління та керівників структурних підрозділів Банку.

Всі рішення Кредитного комітету (Малого кредитного комітету, Малого кредитного комітету по фізичним особам) оформлені Протоколами засідання. У відповідності до прийнятих рішень Протоколи засідань оформлені в системі електронного документообігу, підписані особисто усіма членами комітету, які були присутні на засіданні та Головою Комітету з фіксацією рішення шляхом голосування «За», «Проти», «Відмовився»

Прийняті рішення доведені до відповідних підрозділів та за необхідністю надавалися виписки рішень з протоколів засідань.

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

**Тендерно-інвестиційний комітет та Малий Тендерний комітет.** Загальна кількість проведених засідань Тендерно-інвестиційного комітету у 2022 році склала 20 засідань. Засідання Малого тендерного комітету 2022 р. не проводились 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.

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

Позачергові засідання Комітету можуть скликатися за необхідністю в будь-який час

між черговими засіданнями за ініціативою Голови Комітету або за дорученням Голови Правління, Правлінням Банку. Пропозиції щодо позачергового скликання засідання Комітету можуть також подаватися членами Комітету та/або керівниками структурних підрозділів у вигляді доповідної записки, в якій викладені доцільність, мета, підстави, висновки та пропозиції. При цьому Секретар негайно повідомляє всіх членів Комітету про позачергове засідання.

Порядок денний готує Секретар Комітету напередодні чергового засідання Комітету, виходячи з рішень Правління Банку і Наглядової ради Банку, а також на основі пропозицій членів Правління та керівників структурних підрозділів Банку.

Всі рішення Тендерно-інвестиційного комітету оформлені Протоколами засідання. У відповідності до прийнятих рішень Протоколи засідань оформлені та засвідчені кваліфікованими електронними підписами (КЕП) в системі електронного документообігу «Megapox.DocNet» (СЕД).

**Тарифно-продуктовий комітет.** Засідання Тарифно-продуктового комітету проводилися по мірі необхідності, але не рідше одного разу на місяць. Загальна кількість проведених засідань за 2022 рік склала 50 (п'ятдесят) засідань, на яких переглядалися тарифи по тарифним пакетам обслуговування клієнтів відповідно до вимог законодавства та з метою конкурентоспроможності послуг Банку; були розглянуті нові продукти/послуги; вносились зміни до внутрішніх нормативних документів Банку з метою відповідності до законодавства України. Засідання Тарифно-продуктового комітету проводилися по мірі необхідності, але не рідше одного разу на місяць.

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

Позачергові засідання Комітету можуть скликатися за необхідністю в будь-який час між черговими засіданнями за ініціативою Голови Комітету або за дорученням Голови Правління, Правлінням Банку. Пропозиції щодо позачергового скликання засідання Комітету можуть також подаватися членами Комітету та/або керівниками структурних підрозділів у вигляді доповідної записки, в якій викладені доцільність, мета, підстави, висновки та пропозиції. При цьому Секретар негайно повідомляє всіх членів Комітету про позачергове засідання.

Порядок денний готує Секретар Комітету напередодні чергового засідання Комітету, виходячи з рішень Правління Банку і Наглядової ради Банку, а також на основі пропозицій членів Правління та керівників структурних підрозділів Банку.

Всі рішення Тарифно-продуктового комітету оформлені Протоколами засідань. У відповідності до прийнятих рішень Протоколи засідань оформлені та підписані особисто усіма членами комітету кваліфікованими електронними підписами (КЕП) в системі електронного документообігу «МеґароІІ8.ВосКеї (СЕД), які були присутні на засіданнях комітету та Головою / Заступником Голови Тарифно-продуктового комітету з фіксацією рішення шляхом голосування «За» чи «Проти».

**Комітет з питань фінансового моніторингу.** У 2022 році було проведено 7 засідань Комітету з питань фінансового моніторингу, на яких здійснено розгляд та прийнято рішення по наступним питанням.

**На засіданнях, Комітет здійснював розгляд питань сфери ПВК/ФТ за 2022 рік:**

- 1) результатів моніторингу ділових відносин з клієнтами, за підсумками якого була виявлена підозріла діяльність клієнтів, та пропозицій щодо вжиття необхідних заходів стосовно таких клієнтів з метою мінімізації ризиків ВК/ФТ;
- 2) питань, пов'язаних із пропозиціями щодо відмови у продовженні ділових відносин з клієнтами (у тому числі в разі встановлення клієнту неприйнятно високого рівня ризику);
- 3) проблемних питань, що виникають під час проведення заходів з НПКу Банку;
- 4) обговорення проектів змін до внутрішніх документів Банку з питань здійснення фінансового моніторингу у зв'язку із змінами у законодавстві України з питань ПВК/ФТ та

вжиття Банком необхідних заходів у зв'язку із такими змінами (зокрема оновлення внутрішніх документів банку з питань ПВК/ФТ) із зазначенням строків вжиття таких заходів;

5) аналізу результатів оцінки нових банківських продуктів/послуг та притаманних їм ризиків ВК/ФТ;

6) проблемних питань щодо проведення навчальних заходів для працівників Банку;

7) проблемні питання, пов'язані зі встановленням ділових відносин з *РЕРБ* та/або їх обслуговуванням;

Інші питання щодо виконання Банком вимог законодавства України у сфері ПВК/ФТ, які потребують розгляду.

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

Позачергові засідання Комітету можуть скликатися за необхідністю в будь-який час між черговими засіданнями за ініціативою Голови Комітету або за дорученням Голови Правління, Правлінням Банку. Пропозиції щодо позачергового скликання засідання Комітету можуть також подаватися членами Комітету та/або керівниками структурних підрозділів у вигляді доповідної записки, в якій викладені доцільність, мета, підстави, висновки та пропозиції. При цьому Секретар негайно повідомляє всіх членів Комітету про позачергове засідання.

Порядок денний готує Секретар Комітету напередодні чергового засідання Комітету, виходячи з рішень Правління Банку і Наглядової ради Банку, а також на основі пропозицій членів Правління та керівників структурних підрозділів Банку.

Всі рішення Комітету з питань фінансового моніторингу Протоколами засідання. У відповідності до прийнятих рішень Протоколи засідань оформлені та засвідчені кваліфікованими електронними підписами (КЕП) в системі електронного документообігу «MegapKs.DocNet» (СЕД) та доведені до відповідних підрозділів

**Комітет з банківських інформаційних технологій (КБІТ).** У 2022 році було проведено 27 засідань Комітету з банківських інформаційних технологій. На засіданнях КБІТ розглядалися питання щодо підвищення технологічної та економічної ефективності бізнес-процесів, банківських операцій і банківських продуктів, отримання максимальної вигоди від інвестицій у розвиток ІТ-інфраструктури Банку, мінімізація операційно-технологічних та інформаційних ризиків та забезпечення безперервності бізнесу за рахунок організації та координації діяльності, направленої на вдосконалення існуючих та впровадження нових інформаційних технологій, систем автоматизації, захисту інформації та управління інформаційною безпекою.

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

Позачергові засідання Комітету можуть скликатися за необхідністю в будь-який час між черговими засіданнями за ініціативою Голови Комітету або за дорученням Голови Правління, Правлінням Банку. Пропозиції щодо позачергового скликання засідання Комітету можуть також подаватися членами Комітету та/або керівниками структурних підрозділів у вигляді доповідної записки, в якій викладені доцільність, мета, підстави, висновки та пропозиції. При цьому Секретар негайно повідомляє всіх членів Комітету про позачергове засідання.

Порядок денний готує Секретар Комітету напередодні чергового засідання Комітету, виходячи з рішень Правління Банку і Наглядової ради Банку, а також на основі пропозицій членів Правління та керівників структурних підрозділів Банку.

Всі рішення КБІТ оформлені Протоколами засідання. У відповідності до прийнятих рішень Протоколи засідань оформлені на паперових носіях, підписані особисто усіма членами Комітету, які були присутні на засіданні, Головою та секретарем КБІТ з фіксацією рішення шляхом голосування «За», «Проти» чи «Відмовився від участі в прийнятті рішень унаслідок наявного або потенційного конфлікту інтересів».

### 3. ОЦІНКА ЕФЕКТИВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ ПРАВЛІННЯ БАНКУ ЯК КОЛЕГІАЛЬНОГО ОРГАНУ.

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

Оцінка ефективності діяльності Правління/Комітетів Правління проведена у термін з 17.03.2023 р. по 27.03.2023 р.

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

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

Об'єктами оцінки виступили:

Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;

Комітети Правління Банку.

За результатами проведеної оцінки зроблено наступні висновки:

#### Правління

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

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

**Виконання встановлених на 2022 рік індивідуальних цілей члена Правління за рік:**

**Голова Правління Чечіль Євген Миколайович - 73 %**, поставлені цілі завдання виконувались з затриманням або якість виконання не відповідала поставленим вимогам, що зумовлено воєнним станом в Україні та певними складнощами у пов'язаними з наслідками воєнного стану;

заступник Голови Правління Мельник Михайло Михайлович – 100 %, поставлені цілі виконані достроково з високою якістю виконання. Виконано додатковий об'єм робіт з високою якістю виконання;

заступник Голови Правління Сименюк Сергій Юрійович – 77 %, поставлені цілі завдання виконувались з затриманням або якість виконання не відповідала поставленим вимогам, що зумовлено воєнним станом в Україні та певними складнощами у пов'язаними з наслідками воєнного стану;

член Правління, начальник Управління інформаційних технологій Балла Ігор Васильович - 84 %, поставлені цілі та завдання виконані якісно та у встановлений термін.

**За загальним результатом проведеної оцінки:** діяльність Правління оцінена, в цілому за 2022 рік на рівні «задовільно /«на задовільному рівні». Ефективність діяльності кожного члена Правління за 2022 рік, які були членами Правління станом на 01.01.2023 року з урахуванням результату виконання поставлених цілей оцінені на рівні «задовільно /«на задовільному рівні».

#### **Кредитний комітет Правління**

- В частині результату проведеної оцінки діяльність Комітету визнана ефективною та за результатами проведеного анкетування оцінена на рівні «задовільно».

- Комітет виконує покладені на нього функції

- Склад комітету є збалансованим та відповідає покладеним на нього цілям та завданням

- Голова Комітету забезпечує ефективну організацію роботи Комітету, підготовку і проведення засідань Комітету, взаємодію з Правлінням та Наглядовою радою

- Секретар Комітету забезпечує інформаційне, документальне і організаційне забезпечення роботи Комітету на належному рівні

**За загальним результатом проведеної оцінки:** Діяльність Кредитного комітету оцінена на рівні «задовільно»/«на задовільному рівні».

#### **Тендерно-інвестиційний комітет**

- В частині результату проведеної оцінки діяльність Комітету визнана ефективною та за результатами проведеного анкетування оцінена на рівні «задовільно».

- Комітет виконує покладені на нього функції

- Склад комітету є збалансованим та відповідає покладеним на нього цілям та завданням

- Голова Комітету забезпечує ефективну організацію роботи Комітету, підготовку і проведення засідань Комітету, взаємодію з Правлінням та Наглядовою радою

- Секретар Комітету забезпечує інформаційне, документальне і організаційне забезпечення роботи Комітету на належному рівні

**За загальним результатом проведеної оцінки:** Діяльність Тендерно-інвестиційного комітету оцінена на рівні «задовільно»/«на задовільному рівні».

#### **Тарифно-продуктовий комітет.**

- В частині результату проведеної оцінки діяльність Комітету визнана ефективною та за результатами проведеного анкетування оцінена на рівні «задовільно»
- Комітет виконує покладені на нього функції
- Склад комітету є збалансованим та відповідає покладеним на нього цілям та завданням
- Голова Комітету забезпечує ефективну організацію роботи Комітету, підготовку і проведення засідань Комітету, взаємодію з Правлінням та Наглядовою радою
- Секретар Комітету забезпечує інформаційне, документальне і організаційне забезпечення роботи Комітету на належному рівні

**За загальним результатом проведеної оцінки:** Діяльність Тарифно-продуктового комітету на рівні «задовільно»/«на задовільному рівні».

#### **Комітет з управління активами та пасивами (КУАП).**

- В частині результату проведеної оцінки діяльність Комітету визнана ефективною та за результатами проведеного анкетування оцінена на рівні «задовільно».
- Комітет виконує покладені на нього функції
- Склад комітету є збалансованим та відповідає покладеним на нього цілям та завданням
- Голова Комітету забезпечує ефективну організацію роботи Комітету, підготовку і проведення засідань Комітету, взаємодію з Правлінням та Наглядовою радою
- Секретар Комітету забезпечує інформаційне, документальне і організаційне забезпечення роботи Комітету на належному рівні

**За загальним результатом проведеної оцінки:** Діяльність КУАП оцінена на рівні «задовільно»/«на задовільному рівні».

#### **Комітет з питань фінансового моніторингу**

- В частині результату проведеної оцінки діяльність Комітету визнана ефективною та за результатами проведеного анкетування оцінена на рівні «задовільно»
- Комітет виконує покладені на нього функції
- Склад комітету є збалансованим та відповідає покладеним на нього цілям та завданням
- Голова Комітету забезпечує ефективну організацію роботи Комітету, підготовку і проведення засідань Комітету, взаємодію з Правлінням та Наглядовою радою
- Секретар Комітету забезпечує інформаційне, документальне і організаційне забезпечення роботи Комітету на належному рівні

**За загальним результатом проведеної оцінки:** Діяльність Комітету з питань фінансового моніторингу оцінена на рівні «задовільно»/«на задовільному рівні».

#### **Комітет з банківських інформаційних технологій (КБІТ).**

- В частині результату проведеної оцінки діяльність Комітету визнана ефективною та за результатами проведеного анкетування оцінена на рівні «добре»
- Комітет виконує покладені на нього функції
- Склад комітету є збалансованим та відповідає покладеним на нього цілям та завданням
- Голова Комітету забезпечує ефективну організацію роботи Комітету, підготовку і проведення засідань Комітету, взаємодію з Правлінням та Наглядовою радою
- Секретар Комітету забезпечує інформаційне, документальне і організаційне забезпечення роботи Комітету на належному рівні

**За загальним результатом проведеної оцінки:** Діяльність КБІТ оцінена на рівні «добре»/«на достатньому рівні».

За результатом проведеної оцінки Наглядовою радою було надано відповідні

рекомендації Правлінню Банку та складено План заходів щодо вдосконалення (підвищення ефективності) діяльності Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2023 рік.

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

Діяльність Правління у 2022 році здійснювалася у відповідності до:

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

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

Правління Банку об'єктивно оцінювало основні ризики, що можуть призвести до невиконання поточних планів та вплинути на показники діяльності, а саме:

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

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

Так, фінансовий результат діяльності Банку за 2022 рік склав збиток 18,7 млн. грн. Суттєві збитки за рік та відхилення від запланованих показників спричинені наявністю в портфелі Банку кредиту рефінансування НБУ вартістю 25% річних та ОВГЗ з доходністю 12.5% річних. Часткові продажі пакетів ОВГЗ протягом 2-го півріччя призводили до вирівнювання показників процентного прибутку у перспективі, однак одноментально негативно впливали на результат діяльності у момент продажу зі збитком.

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

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

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

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

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

Заходи з забезпечення продовження обслуговування боргу виявилися ефективними з точки зору мінімізації кредитного ризику та уникнення неплатоспроможності / дефолту боржників. Загалом за рік ознаки дефолту виявлені у 5-х позичальників, з них 1 - з переліку реструктуризованих, 1 - ознаки дефолту клієнта не пов'язані з військовою агресією та були у наявності ще на початку 2022 року, 1 - продовжує обслуговувати борг та вийде з переліку НПА у відповідності до вимог п. 351, 1 - в роботі у підрозділі по роботі з НПА, 1 - втратив весь бізнес у зв'язку з війною.

Загальний обсяг портфелю НПА збільшився за рік на 25,9 млн. грн., що складає 5,7% від середнього кредитного портфелю Банку за 2022 рік. При цьому загальний показник НПА в активах під ризикам на кінець 2022 року складає 4,7%.

## ВИСНОВОК

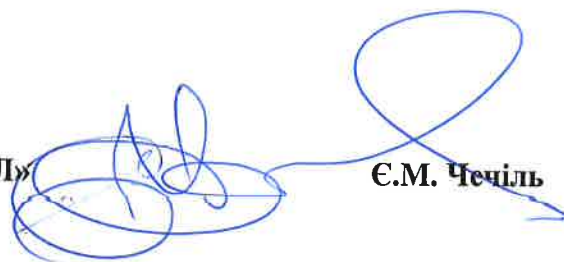
Протягом звітнього року Правлінням Банку проводилась діяльність щодо створення і підтримання репутації Банку, мінімізації втрат в умовах воєнного стану пов'язаного з військовою агресією російської федерації на території країни, забезпечення плідної діяльності Банку.

У 2022 році Правління забезпечувало адекватний рівень управління ризиками (у тому числі кібер-ризики), а також належний рівень функціонування системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму, нівелювання ІТ ризиків з метою забезпечення безперебійної роботи інформаційних систем Банку, що забезпечувало необхідний рівень ефективності діяльності Банку. Правління здійснювало всі необхідні заходи з метою забезпечення безперебійного обслуговування клієнтів Банку, приймало відповідні рішення щодо створення умов відсутності фізичної загрози життю та здоров'ю працівників Банку та його відвідувачам (клієнтам).

Протягом звітнього періоду Правління забезпечувало ефективне управління Банком, приймало узгодженні рішення з метою посилення довіри вкладників, кредиторів і громадськості та підвищення захисту інтересів акціонерів Банку.

Правління діяло в межах законодавства України з урахуванням правового режиму воєнного стану, ринкових стандартів, Статуту Банку та повною мірою виконувало покладені на нього обов'язки. Правління Банку забезпечувало збереження активів Банку і його клієнтів, оптимально використовувало ресурси Банку, забезпечувало чітке виконання розпоряджень органів управління Банку в досягненні мети, яка поставлена в стратегії Банку, сприяло збереженню фінансової стабільності Банку попри кризові явища в країні та усій банківській системі України.

Голова Правління  
АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»



С.М. Чечіль