

 <p>БАНК УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ</p>	<p>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»</p>
	<p>Затверджено Рішенням Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» Протокол № 18 від 11.04.2024 року</p>

**ЗВІТ
ПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
про результати діяльності за 2023 рік**

04.04.2023

м. Київ

Звіт Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» про результати діяльності за 2023 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 2023 році:

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, посадовими інструкціями членів Правління, письмовим трудовим договором (контрактом), що укладається з кожним членом Правління.

Згідно п. 3.2. Положення про Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», яке діяло протягом 2023 року, склад Правління призначається (обирається) у кількості не менше 3 (трьох) осіб. Конкретна кількість членів Правління визначається Наглядовою радою Банку.

У 2023 році склад Правління змінювався наступним чином:

склад Правління станом на 01.01.2023 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;

20 липня 2023 р. Наглядовою радою АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (протокол № 42) прийняте рішення перевести начальника Управління клієнтського обслуговування Нощенко Ольгу Олександрівну на посаду заступника Голови Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з 21 липня 2023 року та затвердити наступний склад Правління Банку в кількості 5 осіб з 21 липня 2023 р. до моменту переобрання або припинення повноважень, а саме:

Голова Правління: Чечіль Є.М. – Голова Правління.

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

Сименюк С.Ю. – заступник Голови Правління.

Нощенко О.О. – заступник Голови Правління.

Балла І.В. – начальник Управління інформаційних технологій

Протягом звітнього періоду інших змін у складі Правління не відбувалось.

До внутрішньої Структури Правління у 2023 році входили наступні Комітети:

- Комітет з управління активами та пасивами
- Кредитний комітет
- 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 АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», затверджений рішенням Наглядової ради Банку 07.12.2023 року Протокол №82 та проведено оцінку відповідності вимогам законодавства України, в т.ч. кваліфікаційної придатності членів Правління, 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 11.12.2023 року до 22.12.2023 року, на виконання рішення Наглядової ради Банку (протокол №82 від 07.12.2023 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 2023 року випадків наявності конфлікту інтересів у Правління не зафіксовано. Відсутні випадки неприйнятної поведінки.

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 доброрядності 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).

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.

Виплата змінної винагороди членам Правління здійснювалась відповідно до Положення про систему мотивації працівників АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», підстав для відстрочення / зменшення / повернення змінної винагороди членам Правління не було.

Винагорода членам Правління виплачувалась виключно у грошовій формі. Банк при здійсненні виплат на користь членів органів управління Банку здійснював утримання всіх податків та інших обов'язкових зборів (внесків тощо) в порядку, визначеному законодавством України.

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).

Розмір отриманої фіксованої винагороди членами Правління за 2023 рік становив 2 299 305,11 грн.

Розмір отриманої змінної винагороди членами Правління за 2023 рік становив 1 462 921,26 грн.

Виплати винагороди негрошовими інструментами членам Правління не відбувалось

Протягом 2023 року члени Правління не отримували позик, кредитів, гарантів від Банку та/або від пов'язаних з Банком осіб.

Протягом 2023 року Наглядовою радою не приймалось рішень щодо виплат додаткової винагороди Голові та членам Правління Банку, використання Наглядовою радою права на відстрочення/зменшення/ повернення раніше виплаченої членам Правління змінної винагороди.

Членам Правління не сплачувались кошти на представницькі витрати згідно із щорічним бюджетом, затвердженим Наглядовою радою Банку.

У звітному періоді не відбувалось фактів отримання членами Правління:

- винагород, які отримав кожен з членів Правління Банку від юридичних осіб, пов'язаних відносинами контролю або афілійованих;

- винагород, які отримав з членів Правління Банку у формі участі у прибутках та/або премій;

- виплат додаткової винагороди за виконання роботи поза межами звичайних функцій;

- компенсації, виплаченої колишнім членам Правління Банку у зв'язку із завершенням їхньої діяльності протягом 2023 року;

- участі членів органів Правління Банку у програмі додаткових пенсійних виплат.

Протягом 2023 року не приймалось рішень щодо виплат членам Правління Банку:

- виплат під час прийняття на роботу, здійснених протягом фінансового року;

- сум виплат під час звільнення, здійснених протягом фінансового року.

Протягом 2023 року при розрахунку винагороди Банк не допускав порушень чи відхилень від Положенням про винагороду членів Правління, впливових осіб АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

2. ДІЯЛЬНІСТЬ ПРАВЛІННЯ БАНКУ ТА КОМІТЕТІВ ПРАВЛІННЯ У 2023 РОЦІ, ПОРЯДОК ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ.

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

Організація роботи Правління визначається відповідним Положенням про Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», яке складене відповідно до вимог законодавства України. 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 №53 від 07.07.2022 р. чіткий розподіл повноважень між всіма членами Правління. Протягом звітного року відбулись зміни у розподілі повноважень між членами Правління в зв'язку зі змінами у складі керівників, а саме на кінець 2023 року діяв розподіл повноважень визначений Рішенням Наглядової ради №43 від 21.07.2023 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.

Протягом 2023 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 2023 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 звітного періоду Правлінням розглядались питання, пов'язані з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової Ради Банку

Протягом 2023 року Правлінням Банку було проведено 126 засідань, які проводились очно в режимі реального часу, у тому числі онлайн-конференція (участь через Skype зв'язок), рішення приймалися шляхом відкритого голосування.

На засіданнях розглядались питання, віднесені до компетенції Правління Статутом Банку, Положенням про Правління, діючим законодавством України. Порядок проведення засідань та прийняті рішення зафіксовано у протоколах засідань. В цілому розглядались такі

ключові питання, а саме:

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

Протягом 2023 року був 1 випадок коли один з членів Правління голосував «проти» запропонованого рішення щодо питання винесеного на розгляд засіданнях Правління.

Повідомлень у 2023 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 2023 року

ПІБ члена Правління	Кількість засідань на яких член Правління був присутній	Період його участі у складі Правління протягом 2023 року
Чечіль Євген Миколайович	123 з 126	01.01.2023-31.12.2023
Мельник Михайло Михайлович	119 з 126	01.01.2023-31.12.2023
Сименюк Сергій Юрійович	112 з 126	01.01.2023-31.12.2023
Нощенко Ольга Олександрівна	56 з 126	21.07.2023-31.12.2023
Балла Ігор Васильович	126 з 126	01.01.2023-31.12.2023

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 2023 року

ПІБ члена Правління	Участь в засіданнях Комітетів	Кількість засідань Комітетів на яких член Правління був присутній	Період його участі у складі Правління протягом 2023 року
Чечіль Євген Миколайович	Кредитний комітет	119 з 121	01.01.2023-31.12.2023
	Тарифно - продуктовий комітет	53 з 53	

	Тендерно - інвестиційний комітет	27 з 27	
	Комітет з питань фінансового моніторингу	7 з 7	
	Комітет з питань управління активами і пасивами	55 з 55	
	Комітет з банківських та інформаційних технологій	31 з 32	
Мельник Михайло Михайлович	Кредитний комітет	112 з 121	01.01.2023-31.12.2023
	Тендерно- інвестиційний комітет	27 з 27	
	Комітет з питань фінансового моніторингу	7 з 7	
	Комітет з банківських та інформаційних технологій	31 з 32	
Сименюк Сергій Юрійович	Кредитний комітет	119 з 121	01.01.2023-31.12.2023
	Комітет з питань фінансового моніторингу	7 з 7	
	Комітет з питань управління активами і пасивами	55 з 55	
Балла Ігор Васильович	Комітет з банківських та інформаційних технологій	30 з 32	01.01.2023-31.12.2023

Нощенко Ольга Олександрівна	Тарифно - продуктовий комітет	53 з 53	
-----------------------------	-------------------------------------	---------	--

Причиною відсутності членів Правління на засіданнях було:

- відрядження;
- відпустка;
- захворювання.

У своїй діяльності Правління дотримувалось плану роботи на 2023 рік. План роботи (засідань) Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2023 рік (далі-План роботи) було затверджено на засіданні Наглядової ради 05.01.2023 року протокол №01. За результатами 2023 року станом на 01.01.2024 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:

Кредитний комітет. У 2023 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 – 121 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; 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, 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.

Всі рішення Кредитного комітету 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 2023 році склала 27 засідань та Малиго Тендерного комітету -3 на яких, в межах встановлених повноважень, розглядалися пропозиції для забезпечення найбільш вигідних умов придбання основних засобів, нематеріальних активів, інших необоротних матеріальних активів, робіт та послуг для забезпечення основної діяльності Банку.

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

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

Всі рішення Тендерно-інвестиційного комітету оформлені Протоколами засідання. У відповідності до прийнятих рішень Протоколи засідань оформлені та засвідчені кваліфікованими електронними підписами (КЕП) в системі електронного документообігу «MegapKs.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 2023 рік склала 53 (п'ятдесят три) засідання, 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.

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 управління активами та пасивами (КУАП). У 2023 році Засідання КУАП проводилися по мірі необхідності, але не рідше одного разу на місяць. Загальна кількість проведених засідань за 2023 рік склала 55 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».

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.

Комітет з питань фінансового моніторингу. У 2023 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 2023 рік:

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;

питань, пов'язаних із пропозиціями щодо відмови у продовженні ділових відносин з клієнтами (у тому числі в разі встановлення клієнту неприйнятно високого рівня ризику);

проблемних питань, що виникають під час проведення заходів з НПКу Банку;

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;

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

проблемних питань щодо проведення навчальних заходів для працівників Банку;

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

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 2023 році було проведено 32 засідання 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.

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 22.02.2024 року Протокол № 09 Наглядовою радою Банку проведено внутрішню процедуру оцінки ефективності діяльності Правління /Комітетів Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (далі - Банк) за 2023 рік (надалі- Оцінка).

Оцінка ефективності діяльності Правління/Комітетів Правління проведена у термін з 22.02.2024 по 07.03.2024. р.

Наглядова рада здійснила оцінку ефективності діяльності Правління/Комітетів Правління за 2023 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 2023 рік. Ключові показники ефективності діяльності (КПЕ) для членів Правління на 2023 рік було встановлено та затверджено рішенням Наглядової ради від 30.03.2023 р. (протокол №19), також при визначенні результату було враховано результат виконання Плану заходів щодо вдосконалення(підвищення ефективності) діяльності Правління Банку на 2023 рік затвердженого рішенням Наглядової ради від 30.03.2023 р. (протокол №19).

Об'єктами оцінки виступили:

Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;

Комітети Правління Банку.

Результати проведеної оцінки Правління Банку в цілому та кожного члена Правління окремо, та Комітетів Правління викладені в додатках до цього Звіту визначають наступне:

- 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 2023 рік індивідуальних цілей члена Наглядової ради за рік:

Голова Правління Чечіль Євген Миколайович – 90,5 % , поставлені цілі виконані достроково з високою якістю виконання. Виконано додатковий об'єм робіт з високою якістю виконання;

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 – 79 %, поставлені цілі завдання виконувались з затриманням або якість виконання не відповідає поставленим вимогам, що зумовлено воєнним станом в Україні та певними складнощами у пов'язаних з наслідками воєнного стану;

заступнику Голови Правління Нощенко Ользі Олександрівні цілі та завдання на 2023 рік не встановлювались, в зв'язку з тим, що на посаду заступника Голови Правління вона вступила у середині 2023 року, оцінка здійснювалась виключно шляхом проведення анкетування;

член Правління, начальник Управління інформаційних технологій Балла Ігор Васильович - 96 % , поставлені цілі виконані достроково з високою якістю виконання. Виконано додатковий об'єм робіт з високою якістю виконання;

За загальним результатом проведеної оцінки: діяльність Правління в цілому за 2023 рік оцінена на рівні 3,7 балів - «задовільно/«на задовільному рівні». Ефективність діяльності кожного члена Правління за 2023 рік, які були членами Правління станом на 01.01.2024 року з урахуванням результату виконання поставлених цілей оцінені на рівні «задовільно/«на задовільному рівні».

Ефективність діяльності Правління Банку відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику банку, діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, але за результатами оцінки SREP АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» Національним банком України, було виявлено деякі невідповідності та надано рекомендації щодо подальшого вдосконалення діяльності Банку.

Кредитний комітет Правління

- 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 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 «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 Тендерно-інвестиційного комітету оцінена на рівні «добре»/«на достатньому рівні».

Тарифно-продуктовий комітет.

- 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 Тарифно-продуктового комітету на рівні «добре»/«на достатньому 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 «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 КУАП оцінена на рівні «добре»/«на достатньому рівні».

Комітет з питань фінансового моніторингу

- 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 Комітету з питань фінансового моніторингу оцінена на рівні «добре»/«на достатньому 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 2023 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 2023 рік, затвердженої рішенням Наглядової Ради, протокол №20 від 06.04.2023.

- Бюджету АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2023 рік, затвердженого рішенням Наглядової Ради, протокол №4 від 12.01.2023.

- Поточних оперативних планів.

Наслідки військової агресії напряму вплинули на реалізацію Стратегії розвитку Банку, та мали суттєвий вплив на всі процеси Банку, що знайшло відображення у поточних планах на 2023 рік. В цих умовах Правління надавало найвищий пріоритет забезпеченню безперервності діяльності, а також 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.

Так, фінансовий результат діяльності Банку за 2023 рік склав прибуток 1,6 млн. грн., регулятивний капітал станом на 01.01.2024 знаходився на рівні 202,4 млн. грн. Процентний прибуток у 2023 році збільшився у 3,5 разів у порівнянні з 2022 роком, комісійний прибуток – в 1,5 разів. Показники ефективності протягом 2023 року також суттєво покращилися у порівнянні з 2022 роком: доходність активних операцій у 2023 році склала 15,9% у порівнянні з 12,9% у 2022 році, вартість зобов'язань 8,2% у порівнянні з 10,7% за 2022 рік. Відповідно, спред по Банку за 2023 рік склав 7,7% (за 2022 рік – 2,2%).

Протягом року динаміка фінансового результату та, відповідно, регулятивного капіталу мала виключно позитивний характер. Так, станом на 27.12.2023 регулятивний капітал знаходився на рівні 252,7 млн. грн. В цей же час, у відповідності до пропозиції Правління Банку, Наглядовою радою було прийнято рішення про початок використання програмного продукту «Мобільний додаток СapіBank» в основній діяльності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», у відповідності до Стратегії розвитку АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2024-2028 роки з 01.01.2024 року. Метою цього є забезпечення поставлених стратегічних цілей перед роздрібним та корпоративним бізнесом,

а також, розширення географії присутності Банку на ринку роздрібних послуг, можливістю надання роздрібних продуктів більш широкому колу населення та зміщення акценту на діджиталізацію бізнес процесів і дистанційні канали продажу та обслуговування клієнтів. Це, відповідно призвело до зменшення регулятивного капіталу на суму нематеріального активу, яка склала 40,2 млн. грн.

Але, з іншого боку, прийняття рішення щодо використання даного активу в основній діяльності з великою ймовірністю позитивно вплине на збільшення доходності та ефективності діяльності Банку шляхом зосередження Банку на дистанційних каналах продажу та обслуговування клієнтів, забезпечення досягнення поставлених стратегічних цілей перед роздрібним бізнесом щодо збільшення обсягів роздрібногo кредитування та інше.

У продовж 2023 року Банком активно вживалися заходи щодо скорочення обсягу проблемних активів. Так, було реалізовано нежитлове приміщення за ціною, що перевищувала балансову вартість об'єкту, укладено договір з ДП «СЕТАМ» про співпрацю з організації та проведення електронних торгів, в рамках якого Банком вживаються дії щодо скорочено рівня непрофільних активів шляхом продажу майна Банку та відкритих торгах, неодноразово здійснено супровід потенційних покупців та посередників з продажу (ріелторів) з метою огляду майна для його майбутньої реалізації, в рахунок погашення проблемної заборгованості на баланс прийнято ліквідне майно з метою подальшої реалізації. Особлива увага протягом 2023 року Правлінням Банку приділялася роботі з потенційно - проблемними активами з метою «не виходу» позичальників в стадію «дефолту» та отримання статусу непрацюючого активу, що й відобразилося на суто позитивній динаміці обсягів НПА.

ВИСНОВОК

Протягом звітного 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 2023 році Правління забезпечувало адекватний рівень управління ризиками (у тому числі кібер-ризиками), 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 звітного періоду Правління забезпечувало ефективне управління Банком, приймало узгоджені рішення з метою посилення довіри вкладників, кредиторів і громадськості та підвищення захисту інтересів акціонерів Банку.

Правління діяло в межах законодавства України з урахуванням правового режиму військового 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