



БАНК
УКРАЇНСЬКИЙ
КАПІТАЛ

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»

ЗВІТ
Наглядової ради
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
про результати діяльності за 2018 рік

ВСТУП

Звіт Наглядової ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» про результати діяльності за 2018 рік (далі – Звіт), складений відповідно до внутрішніх положень та Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (далі – Банк), вимог законодавства України з метою надання для розгляду та прийняття рішення за наслідками розгляду Звіту річними Загальними зборами акціонерів Банку 23 квітня 2019 року.

1. СКЛАД, СТРУКТУРА ТА ДІЯЛЬНІСТЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

Склад Наглядової ради у 2018 році змінювався наступним чином:

24.04.2018 р. рішенням Загальних зборів акціонерів Банку протокол № 1 було обрано наступний **склад Наглядової ради** з набуттям повноважень 25 квітня 2018 року:

Голова Наглядової ради - Доценко Борис Борисович,

Члени Наглядової ради:

Масюк Яніна Петрівна – представник акціонера Банку Белашова С. В;

Бокій Олег Анатолійович – незалежний член;

Прядко Олег Анатолійович – незалежний член;

Дідух Назар Орестович – представник акціонера Банку ПАТ «Аграрний фонд»;

Євдокимов Валерій Олександрович – незалежний член.

25.10.2018 р. рішенням Загальних зборів акціонерів Банку протокол № 2 було обрано новий **склад Наглядової ради** з набуттям повноважень 26 жовтня 2018 року:

Члени Наглядової ради:

Масюк Яніна Петрівна – представник акціонера Банку Белашова С. В;

Бокій Олег Анатолійович – незалежний член;

Прядко Олег Анатолійович – незалежний член;

Євдокимов Валерій Олександрович – незалежний член;

Берест Костянтин Євгенович – незалежний член.

Голова Наглядової ради – Доценко Борис Борисович, рішення Наглядової ради від 26.10.2018 р., протокол № 105.

Даний склад членів Наглядової ради діяв до кінця звітнього періоду.

Звіт підготовлено Наглядовою радою Банку, до складу якої входять особи, що були

Засідання Наглядової ради протягом звітнього періоду проводились у формі спільної присутності членів Наглядової ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування, а також у вигляді заочного голосування за допомогою бюлетенів. Також будь-який член Наглядової ради мав можливість брати участь у її засіданні за допомогою телефонного зв'язку, відео конференції, а також інших інформаційних систем і така участь становила особисту присутність на засіданні Наглядової ради.

Щодо оцінки діяльності служб внутрішнього контролю Наглядової ради слід зазначити, що у 2018 році в підпорядкуванні Наглядової ради перебувала Служба внутрішнього аудиту, з 2019 року - Служба комплаєнсу, Служба управління ризиками.

Внутрішні документи, матеріали та інші документи пов'язані з діяльністю Наглядової ради та її Комітетів та підрозділів контролю Наглядової ради, відповідають вимогам законодавства України, вимогам та рекомендаціям контролюючих органів, але вимагають доопрацювання та розроблення деяких окремих внутрішніх документів для повної відповідності вищезазначеним вимогам.

Оцінка та компетентність кожного з членів Наглядової ради Банку: Голова Наглядової ради Доценко Б.Б.

освіта	Вища. Київський національний університет внутрішніх справ, юрист. Міжнародна Кадрова Академія, менеджмент організацій, економіка та управління бізнесом				
інформація про діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність	В інших юридичних особах не працює, іншої діяльності не здійснює				
незалежність в прийнятті рішень	Акціонер банку, не знаходиться під впливом інших акціонерів та/або виконавчого органу Банку при прийнятті рішень на засіданнях Наглядової ради				
функціональні обов'язки	Голова Наглядової ради організовує роботу Наглядової ради, скликає її засідання та головує на них, має повноваження та виконує обов'язки колегіально у складі Наглядової ради відповідно до чинного законодавства України. Статуту Банку та Положення про Наглядову раду ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ".				
Ефективність (бали від 1 до 4)*:					
Підготовленість до засідань	Активність при обговоренні і питань на засіданнях Наглядової ради	Наявність чіткої аргументованої думки з питань порядку денного	Робота у команді, комунікативність	Незалежність, відстоювання своєї позиції по питаннях порядку денного	Професійний вклад у роботу Наглядової ради в цілому
3,8	4	4	3,8	4	3,8

Член Наглядової ради Масюк Я.П.

освіта	Вища. Полтавський університет споживчої кооперації, факультет «Фінанси», економіст: Національний Технічний Університет Нафти і Газу, за фахом інженер- механік газонафтопроводів та газонафтосховищ				
інформація про діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність	Основне місце роботи: Начальник відділу реалізації природного газу ТОВ «НВП КОМПАНІЯ «УКРГАЗІНВЕСТ»				
незалежність в прийнятті рішень	Представник акціонера Банку Белашова С. В., який не обмежував повноваження свого представника при прийнятті рішень, як члена Наглядової ради				
Ефективність (бали від 1 до 4)*					

Підготовленість до засідань	Активність при обговоренні питань на засіданнях Наглядової ради	Наявність чіткої аргументованої думки з питань порядку денного	Робота у команді, комунікативність	Незалежність, відстоювання своєї позиції по питаннях порядку денного	Професійний вклад у роботу Наглядової ради в цілому
3,6	4	3,8	3,6	3,8	3,6

Член Наглядової ради Євдокимов В.О.

освіта	Вища, Харківський юридичний інститут, спеціальність «правознавство», кваліфікація «юрист»
інформація про діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність	Президент Громадської спілки «Світовий Конгрес українських юристів»
незалежність в прийнятті рішень	Не знаходиться під впливом акціонерів та/або виконавчого органу Банку при прийнятті рішень на засіданнях Наглядової ради. відповідає вимогам законодавства України та Національного банку України до незалежних членів Наглядової ради
функціональні обов'язки	Член Наглядової ради має повноваження та виконує обов'язки колегіально у складі Наглядової ради відповідно до чинного законодавства України. Статуту Банку та Положення про Наглядову раду ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ".

Ефективність (бали від 1 до 4)*:

Підготовленість до засідань	Активність при обговоренні питань на засіданнях Наглядової ради	Наявність чіткої аргументованої думки з питань порядку денного	Робота у команді, комунікативність	Незалежність, відстоювання своєї позиції по питаннях порядку денного	Професійний вклад у роботу Наглядової ради в цілому
3,4	3,2	3,4	3,2	3,6	3,6

*якщо середнє арифметичне значення становить 3,5(включно) - 4 результат оцінюється як «відмінний»/«на високому рівні»; якщо середнє арифметичне значення становить 3(включно) - 3,5 результат оцінюється як «добрий»/«на достатньому рівні»

За результатами Оцінки діяльності членів Наглядової ради:

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

Більшість членів Наглядової ради приймають активну участь в діяльності Наглядової ради, активно працюють в команді та використовують власний досвід для покращення виконання Наглядовою радою її функцій.

Професійна придатність членів Наглядової ради оцінена як така, що відповідає вимогам щодо ефективності їх роботи в Наглядовій раді Банку, а також дотримання ними лояльності, дбайливого ставлення, та добропорядності при виконанні своїх обов'язків. Ділова репутація членів Наглядової ради Банку повністю відповідає вимогам законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

Голова Наглядової ради має достатній досвід і високий професіональний рівень, в повній мірі виконує свої обов'язки в частині організації роботи Наглядової ради, проведенні засідань Наглядової ради, розподілу обов'язків між членами Наглядової ради Банку інших повноважень, передбачених Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку та законодавством України. Члени Наглядової ради відповідають кваліфікаційним вимогам визначених законодавством України та нормативно-правових актів Національного банку України.

Протягом 2018 року всі члени Наглядової ради Банку сумлінно виконували свої обов'язки та приймали участь у колегіальних вирішеннях питань щодо діяльності Банку.

перевірок; затвердження звіту внутрішнього аудиту про роботу Служби внутрішнього аудиту за 2018 рік; затвердження звітів про стан реалізації Правлінням та керівниками підрозділів Банку заходів на виконання рекомендацій із усунення порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами внутрішнього аудиту; затвердження ризик-орієнтованого плану роботи Служби внутрішнього аудиту на 2019 рік;

- Затвердження планів звітів щодо організації, оцінки, управління та функціонування системи ризик-менеджменту та стану ризикових позицій, оцінки системи внутрішнього контролю,
- Затвердження внутрішніх нормативних документів щодо діяльності Банку, в т.ч. системи управління ризиками, системи внутрішнього контролю, значних змін в діяльності Банку, діяльності підрозділів Банку;
- Інші рішення.

4. ВИКОНАННЯ НАГЛЯДОВОЮ РАДОЮ ПОСТАВЛЕНИХ ЦІЛЕЙ ТА ЗАВДАНЬ, ЩО ЗУМОВЛЮЮТЬ ЗМІНИ У ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКІЙ ДІЯЛЬНОСТІ.

Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, здійснює представництво інтересів акціонерів Банку у перерві між Загальними зборами акціонерів Банку та в межах визначених Статутом Банку, цим Положенням та законодавством України управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління. Наглядова рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

Наглядова рада визначає та контролює стратегічні цілі і корпоративні цінності Банку.

Наглядовою радою протягом звітного періоду виконувались основні завдання забезпечення стратегічного управління Банком, а саме забезпечення:

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

Загалом за звітний рік результати діяльності Банку впевнено стабілізуються - зросла клієнтська база, активи та капітал Банку, збережено фінансову стабільність попри кризові явища в усій банківській системі України. Все це є результатом виваженої фінансової політики Банку та тісної співпраці Наглядової ради з Правлінням Банку, підрозділами контролю, фаховості її працівників, високого рівня довіри наших клієнтів, відкритості та прозорості діяльності.

Відповідно до компетенції, передбаченої Законом України «Про банки і банківську діяльність», Законом України «Про акціонерні товариства», Статутом Банку, Наглядова рада Банку провела наступну роботу відповідно до покладених функцій та задач:

1. Затвердження Стратегії розвитку ПАТ «БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" на 2018 - 2021 роки.

У 2018 році Банком було розроблено стратегію діяльності на 2018-2021 рр. та бізнес-план на 2018-2023 рр. Їх головною метою було визначення місії Банку, пріоритетів розвитку для зміцнення його ринкової позиції та підвищення ролі на фінансовому ринку України. Вони також визначили цільові сегменти, наявні та перспективні банківські продукти та операції, ринки, регіони, напрямки, у яких Банк планує досягти переваги над конкурентами, а також потреби щодо фінансових, операційно-технологічних і кадрових ресурсів.

документах Банку: політиках, положеннях, порядках, регламентах, технологічних картах Банку тощо, а також у відповідних наказах з основної та операційної діяльності Банку та рішеннях колегіальних органів Банку. В 2018 р. розроблено/доопрацьовано/внесено зміни до 70-и внутрішніх документів Банку, які вдосконалюють/впроваджують нові процеси Банку та процедури внутрішнього контролю Банку. На дату складання цього звіту було оновлено, затверджено та впроваджено в дію Наглядовою радою внутрішні нормативні документи Банку, що регламентують процеси побудови системи внутрішнього контролю Банку, з огляду на ризик орієнтацію цього процесу. Крім того, протягом року були розроблені нові практики корпоративного управління, при цьому будувались максимально прозорі бізнес - процеси Банку.

Моніторинг ефективності функціонування системи внутрішнього контролю протягом 2018 року здійснювався у відповідності до Плану (Програми) комплаєнсу та управління комплаєнс-ризиками ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», який затверджувався та контролювався Наглядовою радою Банку.

Дотримання Банком законодавства України та внутрішніх процедур у 2018 році в цілому є задовільним. Організація системи внутрішнього контролю в основному відповідає вимогам Законодавства України, ринковим стандартам, нормативно-правовим актам НБУ та внутрішнім процедурам Банку.

4. Оцінка ефективності Служби внутрішнього аудиту Банку.

Наглядова рада Банку забезпечує ефективне функціонування Служби внутрішнього аудиту, включаючи проведення оцінки якості роботи Служби, контролю виконання плану проведення аудиторських перевірок, оцінки системи внутрішнього контролю, ефективності управління ризиками, кредитним та інвестиційним портфелем, адекватності та ефективності здійснених менеджментом банку заходів щодо усунення недоліків на виконання рекомендацій за результатами внутрішнього аудиту.

Служба внутрішнього аудиту здійснювала свою діяльність із дотриманням вимог щодо організаційної незалежності діяльності внутрішнього аудиту. Покладені на Службу внутрішнього аудиту завдання, визначені Планом роботи Служби внутрішнього аудиту на 2018 рік, затвердженим Наглядовою радою, в цілому виконано. Проведено 12 аудиторських перевірок, у тому числі 4 позапланові. За результатами внутрішніх аудиторських перевірок та поточного нагляду діяльності Банку, Служба внутрішнього аудиту надавала рекомендації щодо усунення недоліків, покращення системи внутрішнього контролю та рівня організації роботи підрозділів Банку.

На виконання рекомендацій внутрішнього аудиту, у звітному році Банком були здійснені заходи щодо підвищення ефективності системи внутрішнього контролю та зменшення ризиків Банку; вдосконалення бізнес-процесів, процесів управління ризиками, активами та пасивами Банку; покращення роботи структурних підрозділів Банку на напрямку фінансового моніторингу операцій клієнтів, управління ризиками, операцій з пов'язаними особами, покращення роботи та посилення контролю за діяльністю відділень; доопрацювання внутрішніх нормативних документів; покращення рівня автоматизації на ділянці фінансового моніторингу; покращення системи дистанційного навчання працівників Банку.

Служба внутрішнього аудиту здійснювала моніторинг та координацію роботи в Банку із розробки Плану заходів з усунення встановлених недоліків та порушень на виконання рекомендацій, наданих за результатами внутрішнього аудиту.

5. Визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг.

За результатами попереднього розгляду пропозицій 7 аудиторських компаній, для проведення зовнішнього аудиту фінансової звітності ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2018 рік та консолідованої фінансової звітності банківської групи ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2018 рік Наглядовою радою було обрано

12,0 млн. гривень, із них 5,4 млн. гривень Банк отримав у грудні 2018 року та 6,6 млн. гривень у січні 2019 року. Це рішення дозволяє Банку збільшити обсяг вкладень в активні операції та формування відповідного кредитного ризику та резервів під активні операції Банку.

8. Конфлікт інтересів.

Наглядова рада Банку зобов'язана вживати заходи для запобігання виникнення конфліктів інтересів в Банку та сприяти їх врегулюванню. Наглядова рада Банку зобов'язана повідомляти Національний банк України про конфлікти інтересів, що виникають в Банку. На дату складання цього звіту Банком оновлено та впроваджено внутрішні нормативні документи, що регламентують процеси управління конфліктом інтересів відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

Протягом 2018 року конфліктів інтересів в Банку не виникало.

9. Зміни в організаційній структурі Банку.

Організаційна структура є об'єктом стратегічних змін. Професійна команда – це головний актив Банку, від якого залежить досягнення очікуваних результатів бізнесу та створення цінності для суспільства. Зміни в Організаційну структуру Банку вносились рішеннями Наглядової ради та сприяли зміні форм і методів управління та систем контролю, що дозволило об'єднати найкращих фахівців, які долучаються до перетворення Банку на сучасний та прибутковий бізнес. У Банку постійно проводились навчання та заходи, щодо підвищення рівня кваліфікації та адаптації персоналу.

11. Інші питання.

Наглядовою радою Банку в межах визначеної компетенції згідно зі Статутом Банку та законодавством України, приймалися інші рішення, необхідні для забезпечення поточної діяльності Банку.

Наглядовою радою не розглядалися та не приймалися рішення щодо: продажу раніше викуплених акцій; заснування інших юридичних осіб.

Як орган, що здійснює захист прав акціонерів, Наглядова рада відмічає відсутність фактів порушень прав акціонерів та звернень акціонерів щодо порушених прав до органів управління Банку.

ВИСНОВОК

Протягом звітнього року Наглядовою радою щодо захисту інтересів вкладників, акціонерів та інших кредиторів, було проведено роботу:

- по оптимізації бізнес-процесів Банку; стандартизації банківських продуктів, які надаються клієнтам Банку;
- оптимізації Організаційної структури Банку;
- вдосконалення системи корпоративного управління,
- вдосконалення системи управління ризиками;
- підтримання оптимального співвідношення ліквідності і прибутковості Банку;
- вдосконалення системи внутрішнього контролю;
- виконання основних завдань Банку, стратегії Банку;
- оптимізації витрат внутрішньобанківської діяльності тощо.

У звітному році Наглядова рада діяла в межах законодавства України, ринкових стандартів, Статуту Банку та повною мірою виконала покладені на неї обов'язки контролю та регулювання діяльності Банку, збереження активів Банку і його клієнтів, оптимальне використання ресурсів Банку, управління ризиками, забезпечення чіткого виконання розпоряджень органів управління Банку в досягненні мети, яка поставлена в стратегії Банку, збережено фінансову стабільність попри кризові явища в усій банківській системі України.

**Голова Наглядової ради
ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»**

*Звіт Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
про результати діяльності за 2018 рік*

Б.Б. Доценко

PJSC «BANK «UKRAINIAN CAPITAL»