

 Б А Н К УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
	Затверджено Рішенням Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» Протокол №46 від 15.04.2019 року

**ЗВІТ
 ПРАВЛІННЯ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
 «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
 про результати діяльності за 2018 рік**

15.04.2019

м. Київ

ВСТУП

Звіт Правління 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 Наглядовою радою ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

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

1.1. Склад Правління та його зміни у 2018 році:

- **склад Правління з 20.02.2018 р., рішення Наглядової ради від 19.02.2018 р., протокол № 14 від 19.02.2018 р.:**

Голова Правління - Тіхоміров О.В.

Члени Правління: Чечіль Є.М. – заступник Голови Правління,

Пилипчук Л.В. – заступник Голови Правління,

Романюк О.А. – начальник Управління фінансового моніторингу,

Продан Д.О. – начальник Управління казначейських операцій.

Виведення з 20.02.2018 року начальника Управління фінансового моніторингу Ківака Олексія Володимировича зі складу Правління.

Введення з 20.02.2018 року начальника Управління фінансового моніторингу Романюк Оксану Андріївну до складу Правління.

Звільнення 30 березня 2018 р. Тіхомірова Олександра Валентиновича з посади Голови Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», рішення Наглядової ради протокол № 32 від 30.03.2018 р.

Призначення виконуючим обов'язки Голови Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ

КАПІТАЛ» заступника Голови Правління Чечіля Євгена Миколайовича з 31 березня 2018 р., рішення Наглядової ради протокол № 32 від 30.03.2018 р

- **склад Правління з 31.03.2018 р :**

В.о. Голови Правління: Чечіль Є.М

Члени Правління: Пилипчук Л.В. – заступник Голови Правління,
Романюк О.А. – начальник Управління фінансового моніторингу,
Продан Д.О. – начальник Управління казначейських операцій.

Призначення на посаду Голови Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» Корякіна Івана Михайловича з 03 вересня 2018 року зі вступом на посаду з наступного робочого дня з дня погодження Національним Банком України його кандидатури на посаду Голови Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», рішення Наглядової ради від 31.08.2018 р., протокол № 78.

Продовження виконання Чечілем Євгеном Миколайовичем обов'язків Голови Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» до вступу на посаду Голови Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» Корякіна Івана Михайловича., рішення Наглядової ради від 31.08.2018 р., протокол № 78.

Припинення виконання обов'язків Голови Правління заступником Голови Правління Чечілем Євгеном Миколайовичем 20.09.2018 року, рішення Наглядової ради від 20.09.2018р., протокол № 90.

Призначення з 21.09.2018 року виконуючим обов'язки Голови Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» заступника Голови Правління Пилипчук Лілії Володимирівни, на строк - до дати вступу на посаду Голови Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» Корякіна Івана Михайловича, рішення Наглядової ради від 20.09.2018 р., протокол № 90.

- **склад Правління з 21 09.2018 р.:**

В.о. Голови Правління: Пилипчук Л.В.

Члени Правління: Чечіль Є.М – заступник Голови Правління,
Романюк О.А. – начальник Управління фінансового моніторингу,
Продан Д.О. – начальник Управління казначейських операцій.

08.11.2018 р. Наглядовою радою прийнято рішення призначити з 09.11.2018 р. Яхонтову Вікторію Олегівну на посаду заступника Голови Правління, члена Правління, протокол № 111.

- **склад Правління з 09.11.2018 р**

В.о. Голови Правління - Пилипчук Л.В.

Члени Правління: Чечіль Є.М. – заступник Голови Правління,
Яхонтова В.О. - заступник Голови Правління,
Романюк О.А. – начальник Управління фінансового моніторингу,
Продан Д.О. – начальник Управління казначейських операцій.

23.11.2018 р. Наглядовою радою Банку прийнято рішення припинити 23.11.2018 р. виконання обов'язків Голови Правління заступником Голови Правління Пилипчук Лілією Володимирівною в зв'язку з набуттям повноважень Голови Правління Банку Корякіна Івана Михайловича, протокол № 119.

- **склад Правління з 23 11 2018 р**

Голова Правління: Корякін Іван Михайлович

Члени Правління: Чечіль Євген Миколайович – заступник Голови Правління;
Пилипчук Лілія Володимирівна – заступник Голови Правління;
Яхонтова Вікторія Олегівна – заступник Голови Правління;
Романюк Оксана Андріївна – начальник Управління фінансового моніторингу;
Продан Дмитро Олегович – начальник Управління казначейських операцій.

1.2. До внутрішньої Структури Правління у 2018 році входили наступні Комітети:

- Комітет з управління активами та пасивами
- Кредитний комітет
- Тендерний комітет
- Тарифний комітет
- Комітет з питань фінансового моніторингу

2. ЗАСІДАННЯ ПРАВЛІННЯ БАНКУ, ПРОВЕДЕНІ У 2018 РОЦІ, ТА ПОРЯДОК ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ.

Правління є колегіальним виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності, та відповідає за безпеку та фінансову стійкість, відповідність діяльності Банку законодавству України, щоденне управління та контроль за операціями, реалізацію стратегії, бізнес-плану, відповідність діяльності Банку декларації схильності до ризиків, ефективність роботи Банку згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку (надалі - Наглядова рада).

Організаційною формою роботи Правління є засідання.

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

Рішення Правління приймаються лише після їх всебічного обговорення. 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.

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

Засідання Правління проводяться в міру необхідності із планом роботи Правління, але не рідше одного разу на місяць.

Протягом 2018 відбулось 119 засідань Правління Банку та 51 спільних засідань Наглядової ради та Правління.

Питання, що розглядались, були присвячені задачам розвитку Банку, вдосконаленню її внутрішніх нормативних документів, реформування корпоративного управління та створення підґрунтя для втілення удосконаленої системи менеджменту, вирішення проблем минулих періодів. Відповідно до стратегічних завдань особливу увагу Протягом 2018 року Правління Банку приймало наступні рішення щодо діяльності Банку, які безпосередньо стосуються фінансової діяльності, зокрема:

- Погодження Стратегії розвитку ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" на 2018 - 2021 роки;
- Погодження Бізнес-плану діяльності ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2018-2023 рр.;
- Погодження інвестиційної політики Банку;
- Погодження Аудиторських звітів за результатами внутрішніх аудиторських перевірок; затвердження звіту внутрішнього аудиту про роботу Служби внутрішнього аудиту за 2018 рік;
- Розгляд звітів щодо організації та функціонування системи ризик-менеджменту та стану ризикових позицій;
- Розгляд та погодження Звіту щодо виконання Плану заходів з усунення недоліків системи внутрішнього контролю (СВК) ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» встановлених за результатами моніторингу ефективності функціонування СВК, наявності комплаєнс-подій та комплаєнс ризиків.
- Розгляд та погодження Узагальненого звіту щодо ефективності функціонування системи внутрішнього контролю ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».
- Розгляд та погодження Висновку щодо результатів стрес-тестування та оцінки комплаєнс-ризиків ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».
- Розгляд та погодження Плану заходів з усунення недоліків системи внутрішнього контролю (СВК) ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» встановлених за результатами моніторингу ефективності функціонування СВК, наявності комплаєнс-подій та комплаєнс-ризиків .
- Затвердження рішень Кредитного комітету;
- Погодження бюджету Банку;
- Погодження організаційної структури Банку;
- Затвердження внутрішніх нормативних документів;
- Інші рішення.

3. ОЦІНКА ЕФЕКТИВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ ПРАВЛІННЯ БАНКУ ЯК КОЛЕГІАЛЬНОГО ОРГАНУ.

На виконання рішення Наглядової ради від 02.04.2019 року Протокол № 39 Правлінням Банку було проведено процедуру внутрішньої оцінки діяльності Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2018 рік(надалі- Оцінка діяльності).

Оцінка діяльності була проведена у термін з 04.04.2019 р. по 10.04.2019 р. шляхом анкетування.

Об'єктами оцінки виступили:

- Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»(Банк);
- Кожен член Правління Банку;
- Голова Правління Банку.

За результатами Оцінки ефективності діяльності Правління у 2018 році було здійснено наступні висновки:

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.

Правління Банку протягом звітнього періоду виконувались основні завдання поточного

управління діяльністю Банку, а саме:

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

В частині стратегії розвитку діяльності Банку та контролю за її реалізацією Правління Банку приймає активну участь в розробці стратегії розвитку Банку, відповідним чином визначає пріоритетні напрямки діяльності Банку. Контроль реалізації стратегії розвитку здійснюється на високому рівні, своєчасно та адекватно.

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

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.

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

Ділова репутація членів Правління Банку повністю відповідає вимогам законодавства України.

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

Протягом 2018 року Правлінням Банку регулярно проводились засідання в тому числі спільні засідання з Наглядовою радою Банку, хід яких та прийняті рішення зафіксовано у протоколах.

Внутрішні документи, матеріали та інші документи пов'язані з діяльністю Правління та Комітетів Правління відповідають вимогам законодавства України, вимогам та рекомендаціям контролюючих органів, але вимагають доопрацювання та розроблення деяких окремих положень для повної відповідності вищезазначеним вимогам.

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

Загальна Оцінка діяльності склала 3.5 бали, що відповідає значенню «добре»/«на достатньому рівні».

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

4.1. Протягом 2018 року Правлінням Банку, за сприянням Наглядової ради Банку постійно розглядалися та оновлювалися напрямки та плани роботи Банку, розроблялись та

впроваджувались нові банківські продукти, здійснювалась робота по збільшенню рівня до капіталізації Банку та інші дії, які призвели до суттєвих змін в цілях та досягненнях, а також що зумовлюють зміни у фінансово- господарській діяльності Банку за звітний період, а саме:

Розпочато процедури із збільшення регулятивного капіталу Банку:

- залучено 0,6 млн. дол. США на умовах субординованого боргу,
- залучено 5,4 млн. грн. в капітал Банку від акціонерів банку.

Розширено мережу обслуговування:

- здійснено перехід до помірнього зростання та підвищення ефективності діяльності Банку;

- чисельність відділень збільшено до 17 шляхом відкриття 5-х відділень в мм.

Краматорськ, Івано-Франківськ, Суми, Кривий Ріг та Одеса;

- відкрито 3 кредитних центри на базі відділень у мм. Київ, Дніпро та Львів.

Удосконалено продуктову лінійку:

- запровадження нових продуктів для МСБ (Бізнескредит, Мікрокредит)
- запровадження для фізичних осіб продукту АВТО В КРЕДИТ
- запроваджено депозиту «ОВЕРНАЙТ» для суб'єктів господарювання
- запроваджено обслуговування ескроу рахунків
- запроваджено технології pay wave для карт GOLD
- запроваджено технології 3D SECURE для всіх карт Банку
- запроваджено публічні оферти для фізичних осіб та суб'єктів господарювання,

стандартизовано послуги, тарифи в єдиний договір.

Зміцнено ІТ інфраструктуру:

- розроблено та впроваджено АРМ «Клієнт» для дистанційного відкриття рахунку суб'єктам господарювання за межами Банку

- розроблено та впроваджено систему збору, обробки та контролю інцидентів
- доопрацьовано внутрішній портал банку за напрямками роботи з персоналом, адаптації персоналу, навчання, нормативних документів, корисних посилань, звітності, інформування, додаткових сервісів, систематизовано внутрішні нормативні та розпорядчі документи, положення, рішення

- перебудовано ІТ мережу та пройдено відповідне тестування з інформаційної безпеки у відповідності до вимог регулятора.

4.2. Перспективи розвитку:

Банк у 2018-2021 рр. планує активно залучати нових клієнтів-юридичних осіб для досягнення встановлених стратегічних цілей періоду:

- Зростання кількості активних клієнтів юридичних осіб та приватних підприємців у два рази.
- Збільшення залучення коштів юридичних осіб в банку до 448 млн грн.
- Збільшення кредитного портфелю до 1 млрд. грн.

Клієнтам – юридичним особам Банк буде пропонувати **комплексне обслуговування** по всіх напрямках ведення клієнтського бізнесу. Це дозволить поглибити співпрацю клієнта з Банком та в подальшому знизить ризики втрати клієнта. Банк буде робити акцент на розвиток нових банківських послуг в сегментах малого та середнього бізнесу в найбільш динамічних галузях, таких як торгівля, сільське господарство, харчова промисловість, послуги.

З метою підвищення лояльності до Банку та оперативного вирішення всіх питань клієнта, пов'язаних з отриманням банківських послуг Банк планує запровадити практику персонального закріплення менеджера за клієнтом. Це дозволить реалізувати принцип єдиної точки входу будь-якого звернення клієнта, а також покращить якість та швидкість надання

банківських послуг.

Одним з пріоритетних завдань для Банку на 2018-2021 роки буде залучення клієнтів та підвищення рівня комісійних та процентних доходів від даного сегменту клієнтів, збільшення залишків на рахунках даної групи клієнтів. Головним інструментом для вирішення цих завдань буде перехресний продаж клієнту додаткових банківських продуктів, які дозволять клієнту оптимізувати свою бізнес-діяльність.

Суттєвим джерелом надходження комісійного доходу від юридичних осіб на період 2018-2021 років буде напрямок по роботі з документарними операціями. Банк буде в подальшому проводити активні продажі таких видів гарантій, як тендерні (в тому числі електронні), гарантії виконання умов договору, гарантії для тур агенцій та туроператорів.

ВИСНОВОК

Протягом звітного року Правлінням Банку проводилась діяльність щодо створення і підтримання репутації Банку, одержання прибутку, забезпечення розробки стратегії, яка направлена на рентабельність, надійність та зростання вартості Банку.

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

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

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



І.М. Корякін