

 Б А Н К УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
	Затверджено Рішенням Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» Протокол №47 від 13.08.2020 року

**ЗВІТ
 ПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
 «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
 про результати діяльності за 2019 рік**

10.08.2020

м. Київ

ВСТУП

Звіт Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» про результати діяльності за 2019 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 річними Наглядовою радою АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

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

1.1. Склад Правління та його зміни у 2019 році:

- **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.

- **склад Правління з 01.02.2019 р.:**

Голова Правління: Корякін І.М.

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

Яхонтова В.О. - заступник Голови Правління;

Пилипчук Л.В. - заступник Голови Правління;

Романюк О.А. – начальник Управління фінансового

моніторингу.

31.11.2019 р. Наглядовою радою Банку (протокол №12) прийнято рішення вивести Продана Дмитра Олеговича, начальника Управління казначейських операцій, члена

Правління зі складу Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з 01.02.2019 р.

- **склад Правління з 02.05.2019 р.:**

Голова Правління: Корякін І.М.
Члени Правління: Чечіль Є.М. – заступник Голови Правління;
Яхонтова В.О. – заступник Голови Правління;
Романюк О.А. – начальник Управління фінансового моніторингу.

26.04.2019 р. Наглядовою радою Банку (протокол №54) прийнято рішення про затвердження нового складу Правління Банку в кількості 4 осіб з 02.05.2019 р. до моменту переобрання або припинення повноважень, у зв'язку із звільненням 26.04.2019 року заступника Голови Правління, члена Правління Пилипчук Лілії Володимирівни.

- **склад Правління з 15.05.2019 р.:**

Голова Правління Корякін І.М.
Члени Правління: Чечіль Є.М. – заступник Голови Правління;
Яхонтова В.О. – заступник Голови Правління;
Мельник М.М. – начальник Юридичного управління;
Романюк О.А. – начальник Управління фінансового моніторингу.

15.05.2019 р. Наглядовою радою Банку (протокол №61) прийнято рішення обрати Мельника Михайла Михайловича, начальника Юридичного управління членом Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з **15 травня 2019 р.** та ввести до складу Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» та затвердити склад Правління Банку в кількості 5 осіб з **15 травня 2019 р.** до моменту переобрання або припинення повноважень.

- **склад Правління з 02 вересня 2019 р.:**

В.о. Голови Правління Чечіль Є.М. – заступник Голови Правління.
Члени Правління: Яхонтова В.О. – заступник Голови Правління;
Мельник М.М. – начальник Юридичного управління;
Романюк О.А. – начальник Управління фінансового моніторингу.

30.08.2019 р. Наглядовою радою Банку (протокол №95) прийнято рішення звільнити 30.08.2019 р. з посади Голови Правління Банку Корякіна Івана Михайловича та покласти виконання обов'язків Голови Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на заступника Голови Правління Чечіля Євгена Миколайовича з 02 вересня 2019 року до припинення повноважень.

- **склад Правління з 01.10.2019 р.:**

В.о. Голови Правління Чечіль Є.М. – заступник Голови Правління.
Члени Правління: Мельник М.М. – заступник Голови Правління;
Сименюк С.Ю. – заступник Голови Правління;
Балла І.В. – начальник Управління інформаційних технологій.

31.10.2019 р. Наглядовою радою Банку (протокол №110) прийнято рішення звільнити заступника Голови Правління Яхонтову Вікторію Олегівну та начальника Управління

фінансового моніторингу, члена Правління Романюк Оксани Андріївни 31 жовтня 2019 року; ввести посаду заступника Голови Правління та перевести Мельника Михайла Михайловича, начальника Юридичного управління, члена Правління, на посаду заступника Голови Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з 01 листопада 2019 року; перевести начальника Управління корпоративного бізнесу Сименюка Сергія Юрійовича на посаду заступника Голови Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з 01 листопада 2019 року; обрати Баллу Ігоря Васильовича, начальника Управління інформаційних технологій, членом Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з 01 листопада 2019 року та ввести до складу Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»; затвердити склад Правління Банку в кількості 4 осіб з **01 листопада 2019 р.** до моменту переобрання або припинення повноважень.

- **склад Правління з 29.11.2019 р.:**

В.о. Голови Правління Чечіль Є.М. – заступник Голови Правління.
Члени Правління: Мельник М.М. – заступник Голови Правління;
Сименюк С.Ю. – заступник Голови Правління
Балла І.В. – начальник Управління інформаційних технологій;
Павлік В.М. – начальник Управління фінансового моніторингу.

28.11.2019 р. Наглядовою радою Банку (протокол №118) прийнято рішення призначити Павлік Володимира Миколайовича на посаду начальника Управління фінансового моніторингу, члена Правління та ввести до складу Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з 29.11.2019 року. Затвердити склад Правління Банку в кількості 5 осіб з **29 листопада 2019 р.** до моменту переобрання або припинення повноважень

- **склад Правління з 20.12.2019 р.:**

В.о. Голови Правління Чечіль Є.М. – заступник Голови Правління ;
Члени Правління: Мельник М.М. – заступник Голови Правління;
Сименюк С.Ю. – заступник Голови Правління
Балла І.В. – начальник Управління інформаційних технологій.

19.12.2019 р. Наглядовою радою Банку (протокол №123) прийнято рішення звільнити начальника Управління фінансового моніторингу, члена Правління Павлік Володимира Миколайовича 19 грудня 2019 року за угодою сторін відповідно до наданої заяви.

Затвердити склад Правління Банку в кількості 4 осіб з **20 грудня 2019 р.** до моменту переобрання або припинення повноважень.

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

Голова Правління Чечіль Є.М. – Голова Правління.
Члени Правління: Мельник М.М. – заступник Голови Правління;
Сименюк С.Ю. – заступник Голови Правління;
Балла І.В. – начальник Управління інформаційних технологій;
Заєць В.Г. – начальник Управління фінансового моніторингу.

17.01.2019 р. Наглядовою радою Банку (протокол №5) прийнято рішення призначити з **20.01.2020 року** Чечіля Євгена Миколайовича Головою Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», шляхом переведення його з посади заступника Голови Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», у зв'язку із погодженням його як кандидата на посаду Голови Правління Банку Національним банком України 26 грудня 2019 року, електронне повідомлення № 27-0006/68211; призначити Зайця Володимира Григоровича на посаду начальника Управління фінансового моніторингу та ввести до складу Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з 20.01.2020 року; затвердити склад Правління Банку в кількості 5 осіб з **20 січня 2020 р.** на строк до моменту переобрання або припинення повноважень.

Зміни у складі Правління відбувались в зв'язку з переглядом пріоритетів у діяльності Банку, створенню нових продуктів, розглядом нових можливостей та сегментів для розвитку та подальшої діяльності Банку, що в свою чергу приводило до підвищенню вимог до менеджменту Банку.

1.2. До внутрішньої Структури Правління у 2019 році входили наступні Комітети:

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

2. ДІЯЛЬНІСТЬ ПРАВЛІННЯ БАНКУ ТА КОМІТЕТІВ ПРАВЛІННЯ У 2019 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(надалі - Наглядова рада).

Організація роботи Правління визначається відповідним Положенням про Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», яке складено 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.

Протягом звітного періоду Правлінням були розглянуті питання, що віднесені до його виключної компетенції.

Повноваження членів Правління є чітко розподіленими, про що прийнято відповідне рішення Наглядової ради.

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.

Рішення Правління приймаються на очних засіданнях або у формі заочного голосування. 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.

Протягом 2019 року Правлінням Банку було проведено 100 засідань, хід яких та прийняті рішення зафіксовано у протоколах, в цілому розглядалися такі ключові питання, а саме:

- розглядалися та затверджувалися рішення Кредитного комітету, розглядалися питання щодо проведених аудиторських перевірок Службою внутрішнього аудиту за відповідними напрямками діяльності Банку;
- погоджувалися зміни в організаційній структурі Банку;
- затверджувалися внутрішні нормативні документи з врахуванням рекомендацій та вимог НБУ;
- розглядалися та затверджувалися 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».
- погоджувався План заходів щодо недопущення порушень законодавства про систему гарантування вкладів фізичних осіб в роботі АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;
- погоджувався бюджет Банку на 2019 рік;
- погоджувалась інвестиційна політика Банку;
- розглядалися та погоджувалися Стратегія розвитку ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2018 - 2021 роки та Бізнес-план діяльності ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2018-2023 рр.;
- приймалися інші рішення.

Коллективна 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 звітного 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.

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.

Присутність діючого на дату звіту складу членів Правління Банку на засіданнях протягом 2019 року*

ПІБ члена Правління	Кількість засідань на яких член Правління був присутній	Період його участі у складі Правління протягом 2019 року
Чечіль Євген Миколайович	92 зі 100	01.01.2019-31.12.2019
Мельник Михайло Михайлович	54 зі 54	15.05.2019-31.12.2019
Балла Ігор Васильович	10 зі 10	01.11.2019-31.12.2019
Сименюк Сергій Юрійович	10 зі 10	01.11.2019-31.12.2019

*Кількість засідань на яких був присутній член Правління Банку визначається протягом дії його каденції у 2019 році.

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.

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 не рідше, ніж один раз на рік перевіряє керівника Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку щодо його відповідності кваліфікаційним вимогам, 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 19.12.2019 року Протокол №123 та проведено оцінку кваліфікаційної придатності членів Наглядової ради, Правління, підрозділів контролю.

За результатами проведеної перевірки кваліфікаційної придатності встановлено, що керівники Банку та підрозділів контролю у повній мірі відповідають вимогам законодавства щодо ділової репутації та кваліфікаційної придатності, встановленим Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про запобігання корупції», Положенню про ліцензування банків, Положенню про організацію внутрішнього аудиту.

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.

Протягом 2019 року діяльність Правління Банку зумовила ріст загальних активів на 24% з 836 478,00 тис.грн. до 1 037 819,00 тис.грн. В їх структурі в основному збільшено активи, які в умовах впливу економічних факторів загальнодержавного масштабу

дозволяли підтримувати ліквідність на високому рівні (станом на 01.01.2020 року):

- Грошові кошти та їх еквіваленти - 114 968,00 тис. грн.
- Інвестиції в цінні папери - 256 981 тис. грн.
- Інвестиційну нерухомість - 58 815,00 тис. грн.
- Основні засоби та нематеріальні активи - 103 564,00 тис. грн.
- Інші активи - 127 858 тис. грн.

Дотримувався також обережний підхід щодо проведення кредитних операцій, відповідно протягом 2019 року зменшено кредити та заборгованість клієнтів до 356 432,00 тис. грн., або на 16 % , що пов'язано також з виконанням нормативних вимог НБУ та зменшення частки кредитів з пов'язаним особам за рахунок їх погашення.

Постійно здійснювався моніторинг та оптимізація витрат, відповідно було змінено організаційну структуру та закрито 4 відділення в таких містах як Вінниця, Суми, Дніпро та Кривий Ріг.

Комітет з управління активами та пасивами (КУАП). У 2019 році провів 48 засідань на яких в основному розглядалися питання щодо управління активами, зобов'язаннями і капіталом Банку, управління банківськими ризиками, забезпечення ліквідності та прибутковості операцій Банку, затвердження акційних умов.

Рішення, що приймалися на КУАП щодо поточної діяльності Банку, аналізу ризиків, на які Банк наражався або міг наражатися, вартості ресурсної бази, аналіз портфелів Банку, а також пропозиції підрозділів Банку щодо вартості/параметрів діючих у Банку продуктів за активними та пасивними операціями, з огляду на відсутність зовнішніх потрясінь на банківському та інших ринках.

У підготовці матеріалів щодо засідань КУАП приймали участь відповідні структурні підрозділи Банку: управління казначейських операцій, відділ по роботі з проблемною заборгованістю, комерційний департамент, для вирішення питань порядку денного та при розгляді окремих питань на засідання КУАП запрошувалися представники різних структурних підрозділів Банку.

Всі рішення комітету у повному обсязі оформлені та зафіксовані у протоколах засідань. Прийняті рішення доведені до відповідних підрозділів та за необхідністю надавалися виписки рішень з протоколів засідань.

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

Кредитний комітет (Малий кредитний комітет). У 2019 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 рішення.

За звітний період було проведено 358 засідань Кредитного комітету та, 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.

Тендерно-інвестиційний комітет та Малий Тендерний комітет . У 2019 році було проведено 18 засідань Тендерно-інвестиційного комітету та 17 засідань Малеого тендерного комітету 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.

Тарифно-продуктовий комітет. Тарифно-продуктовий комітет у 2019 році провів 26 засідань, на яких розглядалися пропозиції щодо формування та реалізації тарифної політики Банку, цінової стратегії для банківських послуг та продуктів.

Для забезпечення конкурентоспроможності послуг Банку при проведенні операцій з клієнтами та контрагентами на засіданнях Тарифного комітету розглядався аналіз проведених маркетингових досліджень щодо конкурентоздатності тарифів, попиту на банківські послуги та продукти.

На засіданні Тарифного комітету розглядався рівень комісійної винагороди по банківським продуктам та послугам як для фізичних осіб, так і суб'єктів господарювання, операцій за гарантіями, розрахунково-касовим операціям в національній та іноземній валюті тощо. Для вирішення питань порядку денного та при розгляді окремих питань на засідання Тарифного комітету запрошувались представники різних структурних підрозділів Банку.

Комітет з питань фінансового моніторингу. У 2019 році було проведено 16 засідань Комітету з питань фінансового моніторингу, на засіданнях Комітет здійснював розгляд питань щодо виконання Заходів щодо усунення порушень АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» відповідно до рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України, результатів аналізу фінансових операцій клієнтів, щодо яких виникає підозра, та затвердження застережних заходів з метою мінімізації ризиків легалізації кримінальних доходів / фінансування тероризму. Також Комітет приймав рішення за результатами відмови від проведення фінансових операцій та/або обслуговування клієнтів, змін в законодавстві з питань фінансового моніторингу, заходів, що повинні бути здійснені банком, і строків оновлення внутрішніх документів банку з питань фінансового моніторингу з урахуванням зазначених змін, результатів аналізу впровадження нових банківських продуктів та пов'язані з ними комплаєнс-ризиків фінансового моніторингу. Вивчалися проблемні питання, що виникають під час проходження навчання працівниками банку з питань фінансового моніторингу, що пов'язані з установленням ділових відносин та обслуговуванням публічних осіб та осіб, близьких або пов'язаних з публічними особами, інші питання, що виникали під час здійснення заходів із запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Проводився розгляд аналізу фінансових операцій клієнтів, щодо яких виникла підозра. Аналіз даних операцій, ґрунтується на ознаках фіктивних операцій, відповідно до вимог НБУ та ознаках внутрішнього фінансового моніторингу. На кожному засіданні Комітету дані питання висвітлювалися та приймалися відповідні застережні заходи.

Комітет з банківських інформаційних технологій (КБІТ). У 2019 році було проведено 16 засідань Комітету з банківських 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.

2. ОЦІНКА ЕФЕКТИВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ ПРАВЛІННЯ БАНКУ ЯК КОЛЕГІАЛЬНОГО ОРГАНУ.

На виконання пп. 54 рекомендацій Національного банку України щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених Рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 року № 814-рш. Наглядовою радою Банку, з залученням незалежного експерту з питань корпоративного управління, було проведено процедуру зовнішньої оцінки діяльності Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2019 рік (надалі - Оцінка діяльності).

Об'єктами оцінки виступили:

- Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;
- Комітети Правління Банку.

За результатами проведеної оцінки зроблено наступні висновки:

Правлінням Банку протягом звітного періоду (2019 року) 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.

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.

Протягом 2019 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

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 узгодженні рішення з метою посилення довіри вкладників, кредиторів і громадськості та підвищення захисту інтересів акціонерів Банку.

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

3.1. Протягом 2019 року Правлінням Банку, за сприянням Наглядової ради Банку постійно розглядались та оновлювались 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:

Оптимізовано сферу обслуговування:

- здійснено перехід до помірного зростання та підвищення ефективності діяльності Банку;
- призупинено діяльність неефективних точок продажу у м. Вінниця, м. Кривий Ріг, м. Дніпро; м. Суми;
- активізовано роботу з проблемною заборгованістю, в рамках нових вимог НБУ створено підрозділ по роботі з НПА та стягнутого майна, розроблені та затверджені плани впровадження Постанови №97

Вдосконалено продуктову лінійку:

- запровадження продукту «Овердрафт для імпортерів» для клієнтів ЗЕД;
- призупинені продукти для МСБ (Бізнескредит, Мікрокредит) у зв'язку з переорієнтацією поточних цілей
- запроваджено технологію PayWave для всіх платіжних карток Банку, для збільшення кількості транзакцій у торгово-сервісних мережах
- впроваджено новий клас платіжної картки для Клієнтів сегменту Mass - Visa Rewards на базі Classic з метою зниження витрат, пов'язаних з отриманням готівкових коштів у мережі банкоматів банків України
- впроваджено новий клас платіжної картки для Преміальних Клієнтів - Visa Platinum з метою збільшення комісійного доходу від розрахунків у торгово-сервісних мережах
- впроваджено cash-back по платіжних картках (програма лояльності) для стимулювання Клієнтів розраховуватись картокою у торгово-сервісних мережах (у т.ч. Інтернет)
- Додатково платіжні картки Банку активно приймають участь у рекламних акціях, пропозиціях від партнерів (у т.ч. МПС Visa)

Змінено ІТ інфраструктуру:

- Побудовано резервний центр обробки даних (ЦОД) Банку на ресурсах хмарного провайдеру GIGACLOUD, з метою забезпечення безперервної діяльності інформаційних систем, що забезпечують роботу бізнес процесів Банку
- Впроваджено систему електронного документообігу «Megapolis.DocNet».
- Впроваджено систему контролю за діями привілейованих користувачів FUDO PUM.

- Впроваджено клієнтський ЧАТ-БОТ для комунікацій з клієнтами Банку – власниками платіжних карток.
- Вдосконалено інтерактивний веб-сервіс реєстрації та обробки повідомлень про події операційного ризику.
- Впроваджено VIN Clean-up, проведено аналіз наявних бінів, здійснена відмова від рейнджей (7-8й символ) та зміни в налаштуваннях генерації карт, внутрішніх банківських процесів.
- Реалізовано можливість поповнення готівковими коштами карт Банку, погашення кредитів (у т.ч. кредитів МСБ) через платіжні термінали EasyPay (у частині використання ПТКС) без відвідування відділення Банку.
- Розгорнуто сучасну та інтегровану, захищену та функціональну платформу на базі високорівневих API сервісів, на базі якої здійснюється розробка та впровадження програмного забезпечення для автоматизації, синхронізації та управління бізнес процесами, що забезпечують діяльність Банку.

3.2. Перспективи розвитку:

У 2019 році Банк перейшов до нової стратегії розвитку якою передбачено посилення позицій Банку в цільових клієнтських сегментах та перспективних напрямках економіки, підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю та ефективності діяльності за рахунок збільшення високоприбуткових активів при умові забезпечення ліквідності й достатності капіталу, зміцнення структури корпоративного управління, вдосконалення усіх складових розвитку для забезпечення росту ринкової вартості Банку як стабільного універсального фінансового інституту, здатного посилити свої позиції на ринку фінансових послуг. Все це підвищує роль Банку в банківській системі України та сприяє виконанню більш якісних функцій фінансового посередництва у відносинах з реальним сектором економіки та населенням.

ВИСНОВОК

Протягом звітнього 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 звітнього 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
АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»**



Є.М. Чечіль