




**Б А Н К
УКРАЇНСЬКИЙ
КАПІТАЛ**

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Наглядової ради
АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
Протокол від 13.08. 2020 р. № 47
Голова Наглядової ради


Б.Б. Доценко


ПОГОДЖЕНО
Рішенням Правління
АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
Протокол від 27.07.2020 р. № 49
Голова Правління


С.М. Чечіль

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»**

**ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ)
за 2019 рік**

м. Київ – 2020

Зміст

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	3
2. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК	3
3. ХАРАКТЕР БІЗНЕСУ	3
3.1 Мета провадження діяльності Банку	3
3.2 Зовнішнє середовище	4
3.3 Опис діючої бізнес-моделі	8
3.4 Основні продукти та послуги	8
4. ЦІЛІ КЕРІВНИЦТВА ТА СТРАТЕГІЇ ДОСЯГНЕННЯ ЦИХ ЦІЛЕЙ	12
4.1 Ключові стратегічні цілі Банку	12
4.2 Управління капіталом	13
4.3 Розвиток бізнесу	13
4.4 Фондування	15
4.5 Кредитування	15
4.6 Інші цілі	16
4.7 Критерії вимірювання успіху та оцінювання досягнень	16
4.8 Суттєві зміни в цілях та досягненнях за звітний період, висвітлення діяльності у сфері досліджень і розроблень	18
5 ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ	19
5.1 Принципи корпоративного управління	19
5.2 Інформація про проведення у 2019 році Загальних зборів акціонерів	19
5.3 Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах	21
5.4 Інформація про придбання акцій	21
5.5 Інформація про власників істотної участі Банку (в т.ч. осіб, що здійснюють контроль)	22
5.6 Інформація про посадових осіб Банку	23
5.7 Інформація про Комітети Банку	45
5.8 Організаційна структура Банку	50
6 СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ТА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	51
6.1. Система управління ризиками	51
6.2. Система внутрішнього контролю	55
6.3. Результати функціонування протягом року системи внутрішнього контролю	58
6.4. Факти відчуження та результати оцінки активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір	58
6.5. Операції з пов'язаними особами	59
6.6. Інформація про зовнішнього аудитора	60
6.7. Захист прав споживачів фінансових послуг	61
7. КЛЮЧОВІ ФІНАНСОВІ ТА НЕФІНАНСОВІ РЕСУРСИ, ЇХ ВИКОРИСТАННЯ ДЛЯ ДОСЯГНЕННЯ ЦІЛЕЙ	62
7.1. Капітал	62
7.2. Ліквідність	63
7.3. Грошові потоки	63
7.4. Людські ресурси	63
7.5. Технологічні ресурси	64
8. КЛЮЧОВІ ПОКАЗНИКИ ТА РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ, ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ	66
8.1 Фінансові показники	66
8.2 Нефінансові показники	68
8.3 Перспективи подальшого розвитку	69

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

Цей Звіт складений та надається відповідно до вимог Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління Національного банку України №373 від 24.10.2011 р.

2. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (надалі Банк), що є правонаступником акціонерного комерційного банку «Закарпаття», зареєстровано Національним банком України 25 грудня 1992 р. в Державному реєстрі банків за № 138. 10 червня 1994 року в м. Києві була зареєстрована філія Банку. 26 вересня 1995 року головний офіс було переведено до м. Київ. 15 лютого 1996 року Банк змінив свою назву на "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ". 28 січня 2002 року зареєстровано нову редакцію статуту та зміну назви Банку "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" на Відкрите акціонерне товариство "Банк "Український капітал". 27 січня 2010 року назву Банку було змінено на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ». 24.12.2019 року Загальними зборами акціонерів Банку було прийнято рішення щодо зміни типу Банку з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство та змінено назву з ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», внесені зміни та нова редакція Статуту Банку погоджені Національним банком України 20.01.2020 року та зареєстровані в Державному реєстрі юридичних осіб 24.01.2020 року. Місцезнаходження Банку: Україна, 03062, м. Київ, проспект Перемоги, 67.

Банк здійснює комплексне обслуговування юридичних та фізичних осіб на підставі Банківської ліцензії від 1 листопада 2011 року №26 на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво №039 від 02 вересня 1999 року). Національним рейтинговим агентством «Експерт-Рейтинг» 3 серпня 2018 року встановлено довгостроковий кредитний рейтинг Банку за національною рейтинговою шкалою на рівні uaA+ інвестиційної категорії (прогноз стабільний).

Регіональна мережа Банку складається з 13 відділень у 8 регіонах України. Клієнтська база включає 1,7 тис. юридичних та 6 тис. фізичних осіб. Банк є учасником міжнародної платіжної системи VISA, має прямі коррахунки в одному з європейських банків та підключений до системи SWIFT.

3. ХАРАКТЕР БІЗНЕСУ

3.1 Мета провадження діяльності Банку

Мета провадження діяльності Банку полягає у задоволенні потреб клієнтів за допомогою сучасних банківських та фінансових інструментів з дотриманням оптимального

балансу інтересів клієнтів, працівників, акціонерів та суспільства. Виходячи з обраної стратегії, місія банку сформульована наступним чином:

1. Бути надійним, ліквідним та прибутковим, своєчасно виконувати свої зобов'язання.
2. Надавати кожному клієнту комплекс якісних банківських послуг та орієнтуватися на встановлення партнерських, довгострокових, взаємовигідних відносин.
3. Постійно вдосконалювати банківські продукти і бізнес-процеси, підвищувати рівень ефективності та обслуговування.
4. Створювати цінність для клієнтів, працівників, акціонерів та суспільства.
5. Дотримуватись принципів чесності, прозорості та довіри у взаємовідносинах з клієнтами, партнерами, регуляторами та суспільством.

3.2 Зовнішнє середовище

Щодо банківського сектору.

Банківський сектор весь 2019 рік залишався у хорошому фінансовому стані. Банки були високоприбуткові, рентабельність капіталу сектору є рекордною. Низька вартість кредитного ризику спостерігалася протягом всього 2019 року. Макроекономічні умови сприятливі, боргове навантаження реального сектору прийнятне, а доходи домогосподарств стрімко зростають. Проведене Національним банком України у 2019 році стрес-тестування банків показало, що у системі залишається кілька банків, зокрема два державних, із суттєвими проблемами. Вони можуть потребувати значних обсягів капіталу за несприятливим макроекономічним сценарієм. Їхня фінансова стійкість є низькою, фінустанови вразливі до можливих криз. Державні банки залишаються у фокусі уваги НБУ, оскільки вони є значущими для банківської системи. Темпи зростання операційних доходів банків уповільнюються після надзвичайно високого приросту в 2018 році.

Кредитний ризик банківської системи не змінився. Зростання рівня прибутковості корпорацій та доходів населення сповільнювалося. Більшість компаній реального сектору зменшила боргове навантаження, але залишилось багато фінансово слабких позичальників банків, які проводять реструктуризації. У роздрібному сегменті пом'якшувалися стандарти кредитування. Ризик достатності капіталу банківської системи зріс. Стрес-тестування у 2019 році виявило, що деякі банки не змогли підвищити фінансову стійкість порівняно з 2018 роком.

Ризик ліквідності банківської системи не змінився. Структурний профіцит ліквідності на фінансовому ринку зберігався протягом 2019 року. Банківський сектор працював в умовах надлишкової ліквідності, більшість банків виконувала норматив LCR зі значним запасом. Водночас конкуренція за пасиви – депозити корпорацій та населення – залишалася високою, що стримувала здешевлення в цілому фондування. Коротка структура пасивів залишалася системним ризиком всього банківського сектору. Юридичний ризик банківської системи не змінився. Тенденції були різноспрямованими: було ухвалено низку необхідних для фінансового сектору законів, зокрема про “спліт”, захист прав споживачів, подовжено дію закону про фінансову реструктуризацію. Також позитивною була перша практика застосування нового законодавства про захист прав кредиторів. Проте судова практика вирішення спорів між банками та позичальниками все ще залишалася двоякою.

Валютний ризик банківської системи не змінився. Частка валюти в активах та зобов'язаннях банків за останні півріччя 2019 року зросла, банки стали більш охоче кредитувати бізнес у валюті. Водночас відкриті валютні позиції банків не створювали для них

значних ризиків, а зовнішній борг банків не зростав. Ризик прибутковості банківської системи не змінився.

Умови роботи банків залишалися сприятливими, рентабельність капіталу знаходилися на історично найвищому рівні, проте в майбутньому буде скорочуватися. Темпи зростання комісійних доходів уповільнювалися, процентна маржа стає меншою, оскільки впродовж 2019 року діяв цикл пом'якшення монетарної політики та зниження відсоткових ставок.

Рівень непрацюючих кредитів (NPLs) у секторі продовжував протягом 2019 року скорочуватися. Фактори залишалися незмінними – зниження обсягів неякісних валютних кредитів унаслідок укріплення гривні; “розмиття” споживчого портфеля новими кредитами та фінансова реструктуризація корпоративних кредитів. Непрацюючі кредити на балансах банків не несли значного ризику – рівень покриття резервами досяг 93.8%, а за пруденційними резервами (Постанова № 351) – перевищив 96%. Статистика NPLs належно відображала реальну якість портфеля. Проте існувала частина кредитів, які банки вважають знеціненими за МСФЗ 9, але не класифікували як дефолтні за пруденційними вимогами.

Щодо макроекономічного середовища.

За результатами року економічна активність зберігалась на достатньо високому рівні – темпи зростання ВВП оцінено у 3,3%, що майже співпадає з показником 2018 року. Водночас, змінились драйвери цього зростання. Так, суттєво уповільнилось зростання Зведеного індексу виробництва товарів та послуг за основними видами економічної діяльності (ЗІВ) – до 1,6% загалом за 2019 рік, а в останні місяці року навіть спостерігалось його падіння. Насамперед, це відбувалося за рахунок виробничої сфери, а саме складної ситуації у промисловості, де випуск знизився після трирічного зростання. Також не зважаючи на черговий рекорд урожаю зернових, суттєво уповільнилось сільське господарство.

Натомість високий внутрішній попит генерував високі показники в будівництві, торгівлі та низці галузей сфері послуг.

Основними драйверами підвищення ролі сфери інших видів послуг у 2019 році були такі ВЕД : «Державне управління», «Фінансова та страхова діяльність», «Охорона здоров'я», Операції з нерухомим майном», «Інформація та телекомунікація» та «Професійна, наукова та технічна діяльність»

Основними чинниками розвитку інших сфер послуг були:

- зростання інвестиційного попиту та попиту сектору ЗДУ на послуги державного управління та оборони; охорони здоров'я; професійної, наукової та технічної діяльності;
- зростання прибутковості банківської сфери (чисті процентні та комісійні доходи банків) в умовах збереження високих відсоткових ставок на тлі суттєвого зниження інфляції;
- збільшення пропозиції послуг з боку комерційних закладів у сфері охорони здоров'я;
- зростання пропозиції новозбудованого житла на ринку (управління нерухомістю);
- активний розвиток ІТ сектору за рахунок конкурентних переваг на зовнішніх ринках.

Інвестиційний попит здебільшого фінансувався за рахунок власних коштів підприємств сфери послуг, які майже всі (за виключенням освіти) протягом 2019 року нарощували обсяги прибутків. На цьому тлі одні з найвищих темпів росту інвестицій спостерігались у державному управлінні та обороні, сфері охорони здоров'я, професійній, науковій та технічній діяльності. Останні дві сфери послуг, які можна віднести до високотехнологічних виробництв, зазвичай

лишались не доінвестованими тривалий період і суттєве зростання інвестування в них є позитивним сигналом процесу технологічного оновлення економіки.

Розширення споживчого попиту у 2019 році в умовах скорочення промислового виробництва задовольнялося, втому числі, за рахунок продукції, наявної на складах, що відобразилося скороченням обсягів запасів матеріальних оборотних коштів. За 9 міс. 2019 року в перше за підсумком 9 місяців, зокрема з 2010 року, запаси матеріальних оборотних коштів скоротилися (на 83 млрд. грн. проти їх зростання на 71,5 млрд. грн. за 9 місяців 2018 року). Разом з тим скорочення запасів відбувалося в умовах високої експортної активності вітчизняних агровиробників (зерно, соняшник).

Після поступового відновлення протягом трьох попередніх років, за підсумком 2019 року (за попередніми даними) індекс промислової продукції скоротився на 1,8%, зокрема, у постачанні електроенергії, газу та пари – на 4,1%, переробній промисловості – на 2%. В той же час, у добувній промисловості обсяг виробництва не змінився - 0%. Позитивні результати у переробній промисловості спостерігалися у таких високотехнологічних виробництвах як фармацевтика (зростання на 5,1%), виробництво комп'ютерів, електронної та оптичної продукції (на 4,3%), хімія (на 3,3%), машини устаткування (на 1,4%), харчових продуктів, напоїв та тютюнових виробів (на 0,2%), меблів, іншої продукції, ремонту і монтажу (на 0,2%). Саме ці виробництва мали змогу ефективно конкурувати на внутрішньому ринку, про те не компенсували зменшення виробництва в інших видах промислової діяльності.

Макроекономічна ситуація у 2019 році сприяла стабільності фінансової системи. Ключове досягнення 2019 року – входження показника інфляції до визначеного НБУ цільового діапазону. Основні макроекономічні ризики у 2019 році - значні зовнішні виплати за державним боргом. Іншими ризиками є зниження транзиту російського газу територією України, охолодження світової економіки та зволікання з впровадженням структурних реформ. Економічна ситуація у 2019 році сприяла фінансовій стабільності (розширення внутрішнього попиту, рекордний урожай зернових та зниження вартості енергоносіїв). Зміцнення гривні не позначилося на дефіциті поточного рахунку платіжного балансу, оскільки протягом 2019 року продовжували зростати валютні надходження з-за кордону (експорт товарів і послуг, грошові перекази), а зниження світових цін на енергоносії сприяло стриманому зростанню імпорту товарів.

Споживча інфляція стрімко сповільнилася та в листопаді 2019 року увійшла в цільовий діапазон ($5\% \pm 1$ в. п.). Також знизилася волатильність інфляції. Послідовне пом'якшення монетарної політики НБУ у 2019 році сприяло зменшенню вартості фінансових ресурсів та відновленню довгострокового кредитування. Показник відношення боргу до ВВП зменшувався, проте валютні виплати за державним боргом залишалися концентрованими.

У 2019 року на ринку спостерігався значний попит нерезидентів на ОВДП – новий фундаментальний фактор ринку. Суттєве зростання вкладень нерезидентів в ОВДП дало змогу профінансувати поточні боргові виплати, а також замінити частину валютного боргу гривневим. У результаті цього та через зміцнення курсу гривні в січні – жовтні 2019 року зменшилась частка державного і гарантованого державою боргу в іноземній валюті на 6.1 в. п. – до 64.8%. Значний попит на ОВДП в останні шість місяців року 2019 року дав змогу відчутно зменшити вартість залучень та подовжити їхні строки. Більше половини куплених нерезидентами ОВДП погашаються у 2022 – 2025 роках, а виплати у найближчі два роки досить рівномірно розподілені у часі.

У другому півріччі 2019 року сформувався значний буфер ліквідності (сума залишку на СКР та коштів уряду в іноземній валюті). Це дало змогу Мініфіну обирати сприятливі для

розміщень боргу умови й періоди, а не виходити на ринок під тиском короткострокових потреб у фінансуванні. Зміцнення гривні – відображення стану платіжного балансу у 2019 році. Дефіцит поточного рахунку тривалий час залишався в прийнятних межах та навіть скорочувався відносно ВВП. Зміцнення гривні не призвело до його розширення у 2019 року. Незначне збільшення від'ємного сальдо торгівлі товарами, зумовлене, зокрема, разовими факторами, було нівельоване нижчими обсягами виплат дивідендів, збільшенням грошових переказів та зростанням експорту послуг. За 11 місяців 2019 року обсяг чистої купівлі валюти з боку НБУ становив 5 млрд. доларів, перевищивши більш ніж утричі минулорічний показник, і є найвищим з 2007 року. Вкладення нерезидентів в ОВДП за цей самий період зросли на 3.7 млрд. доларів. Рентабельність реального сектору стабілізувалась, боргове навантаження в цілому залишалось на прийнятному рівні.

У 2019 році збільшилось кількість підприємств, які планували/планують залучити банківське фінансування. Зниження відсоткових ставок стимулюватиме відновлення кредитування. Споживче кредитування стрімко зростало. За дев'ять місяців 2019 року відношення нових споживчих кредитів до приватного споживання сягнуло майже 9%. Кредитування стає помітним чинником внутрішнього споживання. Доларизація фінансової системи залишалася високим.

Поточний рівень закредитованості реального сектору української економіки був адекватний як рівню її розвитку, так і показникам країн-сусідів. Зростання понад цей рівень у попередні роки було наслідком кредитного буму, який у подальшому спровокував банківську кризу. Загальний рівень заборгованості корпоративного сектору на кінець вересня 2019 року становив 62% ВВП з урахуванням кредитів під управлінням ФГВФО та відповідав рівню докризового 2007 року. Цей рівень закредитованості українського реального сектору визначався як адекватний розвитку економіки.

Ціни на ринку житлової нерухомості залишалися відносно стабільними – високий попит врівноважувався значними обсягами житлового будівництва. Зростання доходів населення стимулювало попит, а значна конкуренція змушувала девелоперів утримувати ціни на нове житло попри зростання витрат. Обсяги іпотечного кредитування збільшувалися, проте із дуже низької бази.

За перші дев'ять місяців 2019 року в Україні було введено в експлуатацію на 36.6% більше житла, ніж за аналогічний період попереднього року. Тим часом в місті Києві ріст був більш стрімким: +53.6% р/р.

Починаючи з березня 2020 року, Україна запровадила жорсткі заходи із стримування поширення коронавірусу COVID-19. Ці заходи суттєво вплинули на економічну активність та настрої, порушуючи здійснення господарських операцій компаній — особливо тих, що:

- зазнали падіння попиту на свою продукцію чи послуги або обмежень, накладених державою;
- залежать від ланцюжків поставок в країнах, які значно постраждали від COVID-19;
- ведуть торгівлю з країнами, які значно постраждали від COVID-19.

Так, від 12 березня Україна живе в умовах карантину, а з 25 березня урядом був запроваджений режим надзвичайної ситуації. З 22 травня карантинні обмеження суттєво послаблені.

Зупинка багатьох підприємств та компаній, падіння ділової активності негативно вплинуло на стан економіки країни, наразі ще загальні втрати української економіки від епідемії коронавірусу та карантину підрахувати складно. Але за попередніми прогнозами,

загальні втрати для економіки України від карантинних обмежень можуть становити 50 млрд доларів.

Ці події мали прямий вплив на діяльність АТ БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ». Через сповільнення економіки, в банку спостерігалось скорочення попиту на банківські послуги, і як наслідок – спроможність генерувати операційний дохід в очікуваному обсязі. В свою чергу, очікується, що багато підприємств матимуть підвищену потребу в оборотних коштах після поступового відновлення економічної діяльності. Маючи достатній запас ліквідності, це надасть можливість поступово відновлювати стабільний рівень доходності при збереженні зваженого підходу до ризиків.

3.3 Опис діючої бізнес-моделі

Відповідно до класифікації видів бізнес-моделей банків, представленої у концепції комплексного ризик-орієнтованого нагляду за банками і впровадження системи Supervisory Review and Evaluation Process (SREP)¹, вибрана АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» бізнес – модель означає перехід у 2019-2022 рр. від обмеженого кредитного посередництва до корпоративної бізнес-моделі.

В рамках цієї бізнес-моделі визначено наступні ключові характеристики обраної стратегії:

1. Органічне зростання за рахунок власних ресурсів – коштів акціонерів та прибутку
2. Контрольована експансія в умовах помірному зростання економіки
3. Збільшення кількості клієнтів, які здійснюють ЗЕД та, як результат, – зростання бізнесу
4. Банк, який обслуговує наступні цільові сегменти:
 - Клієнти – суб'єкти господарювання, що здійснюють ЗЕД
 - пов'язані з корпоративними клієнтами роздрібні клієнти (власники, керівники, працівники)
 - фізичні особи, віднесені за рівнем доходу до середнього класу.
5. Регіональний та мережевий: 8 регіонів, 10 міст присутності та 13 відділень
6. Оптимальна структура активів та пасивів:
 - кредитів: 90% - корпоративні клієнти, 10% - роздрібні
 - депозитів: 50% - корпоративні клієнти, 50% - роздрібні
7. Частка комісійного прибутку на рівні не менше 30% від процентного
8. Підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів
9. Зважена кредитна політика, яка полягає у кредитуванні першокласних позичальників
10. Поєднання традиційної і цифрової операційної моделей.

3.4 Основні продукти та послуги

З метою більш ретельного вивчення та повного задоволення потреб, як діючих, так і потенційних клієнтів, а також для зменшення ризику, Банком застосовується метод сегментації ринку банківських послуг. У 2019 році Банком було розроблено та запроваджено

¹ Впровадження ризик-орієнтованого нагляду на підставі оцінки банків за методологією SREP, Департамент банківського нагляду, 28.03.2018

Положення про сегментацію клієнтів ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ». Згідно з ним були виділені цільові сегменти Клієнтів, що дало змогу посилити адресність банківських продуктів при розробці нових та вдосконаленню чинних форм і методів обслуговування клієнтів.

Банк при проведенні Сегментації розподілив клієнтську базу на наступні сегменти Клієнтів:

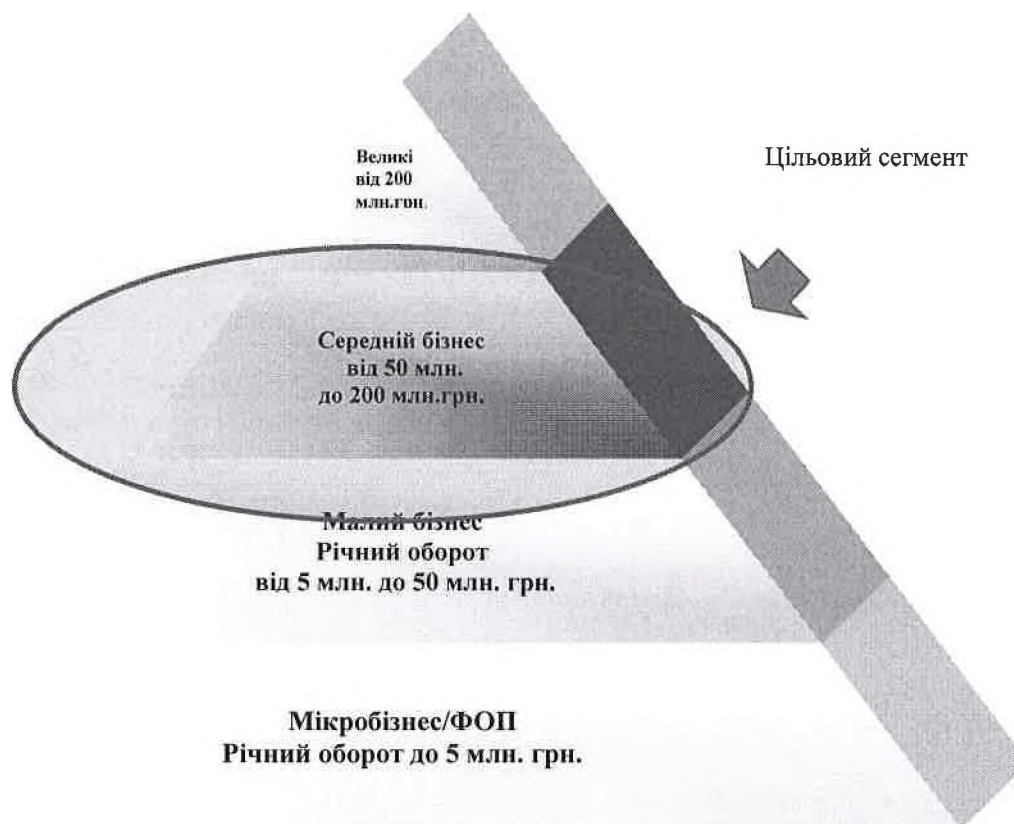
Сегмент				
1. Клієнти Корпоративного бізнесу (суб'єкти господарювання)				
Великий корпоративний клієнт-Великі	Малий та середній бізнес - МСБ	Мікробізнес/ФОП-Мікро	Неприбуткові установи	Небанківські фінансові установи
2. Клієнти Роздрібного бізнесу (фізичні особи)				
Великі приватні клієнти - VIP клієнт		Середній клас	Масовий клієнт	
3. Банківські установи				
Банки – України			Банки – нерезиденти	

В основу клієнтської сегментації покладено показник річного доходу юридичної або фізичної особи за класифікатором банку, оскільки існує його безпосередній вплив на обсяг, частоту та повноту користування банківськими послугами.

Логіка вибору цільових сегментів Банку полягала в обмеженні надмірної залежності від великих клієнтів та запобіганні перевантаженню від великої чисельності операцій, яка притаманна малим клієнтам. Для цього було проведено наступний порівняльний аналіз за різними характеристиками:

Групи та сегменти	Характеристики					
	Кількість	Обсяги операцій	Конкуренція	Вимоги до сервісу	Вимоги до наявності мережі	Цільовий сегмент
Корпоративні клієнти						
Великий бізнес	Мала	Великі	Висока	Високі	Низькі	Ні
Середній бізнес	Середня	Середні	Середні	Середні	Середні	Так
Малий бізнес	Середня	Середні	Середні	Середні	Середні	Ні
Мікробізнес/ФОП	Велика	Низькі	Середні	Середні	Високі	Ні
Роздрібні клієнти						
VIP	Мала	Великі	Висока	Високі	Низькі	Ні
Середній клас	Середнє	Середні	Середня	Середні	Середні	Так
Масові	Велика	Низькі	Середня	Низькі	Високі	Ні

За результатами порівняльного аналізу вибір цільового сегменту корпоративних клієнтів було здійснено на користь середнього бізнесу, що має річний оборот від 50 млн.грн до 200 млн.грн. з акцентом на клієнтів що здійснюють зовнішньо-економічну діяльність:



В групі роздрібних клієнтів було виділено цільовий сегмент «середній клас», що підкреслює вибірковий підхід банку до обслуговування фізичних осіб. Саме цей сегмент споживає багато банківських послуг, має достатні накопичення та високу кредитоспроможність. В сегменті масових клієнтів Банк орієнтується здебільшого на осіб, які обслуговуються в рамках зарплатних проектів:



Вибір певних цільових сегментів аж ніяк не означає ігнорування потреб клієнтів інших сегментів і тим більше витіснення їх з клієнтської бази - для Банку однаково важливий кожен

клієнт. Однак наш підхід полягає в концентрації зусиль та активних продажів саме для обраних цільових сегментів.

Продуктова стратегія Банку також будується на пропонуванні різного набору банківських послуг для різних сегментів:

Групи та сегменти	Продукти
Корпоративні клієнти	
Великий бізнес	РКО, перекази, депозити, валютні операції, гарантії, кредити, овердрафти, корпоративні картки, зарплатні проекти, інкасація
Середній бізнес	РКО, перекази, депозити, валютні операції, гарантії, кредити, овердрафти, корпоративні картки, зарплатні проекти, інкасація
Малий бізнес	РКО, перекази, депозити, валютні операції, гарантії, кредити, овердрафти, корпоративні картки, зарплатні проекти, інкасація
Мікробізнес/ФОП	РКО, перекази, депозити, валютні операції, гарантії, кредити, овердрафти, корпоративні картки, зарплатні проекти, інкасація
Роздрібні клієнти	
VIP	РКО, перекази, депозити, платіжні картки, кредитні картки, кредити, індивідуальні сейфи, е-ліцензії для інвестицій за кордон, ескроу-рахунки
Середній клас	РКО, перекази, депозити, платіжні картки, кредитні картки, кредити, індивідуальні сейфи, ескроу-рахунки
Масові	РКО, депозити, зарплатні картки, овердрафти на платіжні картки

У ході опрацювання сегменту середній бізнес Банк працює з підприємствами наступних галузей економіки. За активними операціями:

-переробна промисловість – за рахунок надання продукту «Кредитна лінія для ЗЕД» із середньою сумою кредиту 8 млн.грн., з очікуваною ефективною ставкою 20% річних;

- оптова та роздрібна торгівля, ремонт авто (крім торгівлі с/г продукцією) – за рахунок надання продукту «Овердрафт для імпортерів» із середньою сумою кредиту 2 млн.грн, з очікуваною ефективною ставкою 19% річних;

-добувна промисловість та переробна промисловість (харчова, текстильна, інше) – кредитна лінія із середньою сумою кредиту 8 млн.грн, з очікуваною ефективною ставкою 20% річних та інші галузі.

За пасивними операціями планується приріст за рахунок підприємств вищезазначених галузей.

Приналежність до певного сегменту визначає індивідуальну або стандартизовану операційну модель обслуговування. При цьому контакт-центр та електронні канали орієнтовані на всі клієнтські сегменти:

Групи та сегменти	Операційна модель обслуговування
Корпоративні клієнти	
Великий бізнес	Індивідуальне обслуговування, електронні канали
Середній бізнес	Стандартизоване/Індивідуальне обслуговування, контакт-центр, електронні канали
Малий бізнес	Стандартизоване обслуговування, контакт-центр, електронні канали

Мікробізнес/ФОП	Стандартизоване обслуговування, контакт-центр, електронні канали
<u>Роздрібні клієнти</u>	
VIP	Індивідуальне обслуговування, контакт-центр, електронні канали, консерж сервіс
Середній клас	Стандартизоване обслуговування, контакт-центр, електронні канали, консерж сервіс
Масові	Стандартизоване обслуговування, зарплатні проекти, контакт-центр, електронні канали

Загальна стратегія Банку передбачає формування якісного кредитного портфелю та проведення зваженої кредитної політики. Кредитна стратегія означає вибіркове кредитування найкращих позичальників всіх клієнтських сегментів:

Групи та сегменти	Надання кредиту	Сер. розмір кредиту	Клас позичальника ²
<u>Корпоративні клієнти</u>			
Великий бізнес	Так	30 млн.грн.	1-3
Середній бізнес	Так	20 млн.грн.	1-3
Малий бізнес	Так	1,5 млн. грн.	1-5
Мікробізнес/ФОП	Так	0,25 млн. грн.	1-3
<u>Роздрібні клієнти</u>			
VIP	Так	1 млн. грн.	1-2
Середній клас	Так	0,25 млн. грн.	1-2
Масові	Так	0,01 млн. грн.	1-2

4. ЦІЛІ КЕРІВНИЦТВА ТА СТРАТЕГІЇ ДОСЯГНЕННЯ ЦИХ ЦІЛЕЙ

4.1 Ключові стратегічні цілі Банку

У 2019 році Банком була оновлена стратегія діяльності на 2019-2022 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.

Ключовими стратегічними цілями Банку на 2019-2022 рік є:

- збереження прибуткової діяльності;
- збільшення регулятивного та статутного капіталу;
- збільшення обсягу активів;
- зростання кредитного портфелю та клієнтських коштів;
- підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів;
- вдосконалення управління ризиками, притаманними банківській діяльності
- забезпечення діяльності у найбільших регіонах України.

² Відповідно до «Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями», затвердженого Постановою НБУ від 30.06.2016 № 351

4.2 Управління капіталом

Важливою стратегічною метою Банку є забезпечення необхідного рівня достатності капіталу з метою захисту інтересів вкладників та акціонерів Банку через повне покриття ризиків діяльності: кредитних, ринкових та операційних.

Банк підтримуватиме розмір регулятивного капіталу на рівні, адекватному зростанню активних операцій Банку та рівню ризиків діяльності, відповідно до вимог чинного законодавства України та для забезпечення дії чинних пунктів ліцензії на здійснення банківських операцій.

Основними джерелами підвищення рівня капіталу Банку стануть : збільшення розміру статутного капіталу шляхом додаткової емісії акцій Банку або за рахунок нерозподіленого прибутку, та прибуток від діяльності Банку.

Для досягнення цієї мети Банк також планує підвищити ефективність діяльності шляхом перегляду та оптимізації бізнес-процесів, зменшення ризикованості операцій та покращення якості кредитного портфеля.

4.3 Розвиток бізнесу

Основними стратегічними бізнесовими цілями діяльності Банку на 2019–2022 рр. є:

- забезпечення планованого рівня прибутковості та капіталізації Банку;
- забезпечення ефективної діяльності мережі Банку, для досягнення стратегічно важливих фінансових цілей;
- забезпечення росту комісійних доходів за рахунок обслуговування зовнішньоекономічної діяльності клієнтів, надання гарантій та ін.;
- посилення позицій Банку в цільових клієнтських сегментах та перспективних напрямках економіки;
- підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів
- підвищення ефективності діяльності Банку за рахунок збільшення високоприбуткових активів при умові забезпечення ліквідності й достатності капіталу Банку, дотримання процедур ризик-менеджменту та оптимізації адміністративних витрат;
- зростання та диверсифікація клієнтської бази;
- співвідношення пасивних операцій корпоративних та роздрібних клієнтів 50%: 50%;
- співвідношення активних операцій корпоративних та роздрібних клієнтів 90%: 10%.
- впровадження новітніх інформаційних технологій та систем управління інформаційною безпекою, відповідно до вимог законодавства України та міжнародних стандартів
- диверсифікація ризиків;
- впровадження нових та оптимізації діючих каналів обслуговування клієнтів

4.3.1 Робота з суб'єктами господарювання

Банк у 2019-2022 рр. планує активно залучати нових клієнтів-юридичних осіб для досягнення встановлених стратегічних цілей періоду:

- Зростання кількості активних клієнтів суб'єктів господарювання до 2400.
- Збільшення залучення коштів юридичних осіб в банку до 562 млн грн.
- Збільшення кредитного портфелю до 945 млн. грн.

Клієнтам – суб'єктам господарювання 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 середні корпоративні клієнти, які здійснюють зовнішньо-економічну діяльність у 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 2019-2022 роки буде утримання 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 співвідношення пасивних операцій буде продаж клієнтам, що здійснюють зовнішньо-економічну діяльність конкурентних тарифів на обслуговування валютних контрактів в рамках тарифних пакетів з РКО «Contrakt» та «Welcome Importer», надання відповідного фінансування у вигляді овердрафту чи кредитної лінії, які дозволять клієнту оптимізувати свою бізнес-діяльність. Завдяки лібералізації валютного законодавства Банк очікує значного поживлення зовнішньо-економічної діяльності в таких сегментах як торгівля, сільське господарство, харчова промисловість, послуги. Використання наявних прямих кореспондентських рахунків у закордонних банках, дає можливість банку оптимізувати собівартість і час надання таких послуг, та бути досить конкурентним на ринку обслуговування ЗЕД.

Таким чином, суттєвим джерелом надходження комісійного доходу від суб'єктів господарювання на період 2019-2022 років буде напрямок по роботі з зовнішньо-економічними операціями. Для надання якісного сервісу клієнтам планується підвищення ролі підрозділу валютного нагляду в процесі взаємодії з відділеннями банку, щодо обслуговування ЗЕД.

Також Банк буде поступово переводити клієнтів-суб'єктів господарювання на інтерактивні канали взаємодії з банком. Всі продукти та бізнес-процеси будуть розроблятися з урахуванням мінімізації затрат часу на обслуговування клієнтів та мінімізації затрат часу клієнту на відвідування банку. Для цього співробітники будуть проводити постійне навчання клієнтів користуванню корпоративними картками, системами Клієнт-Банк тощо. Вказані продукти і системи будуть постійно оновлюватися і модернізуватися.

4.3.2 Робота з фізичними особами

В частині співпраці з фізичними особами Банк у 2019-2022 роках планує наступні стратегічні цілі:

- Зростання кількості активних клієнтів - фізичних осіб – до 4500.
- Збільшення залучення коштів фізичних осіб – до 548 млн. грн.

- Збільшення кредитного портфелю фізичних осіб – до 26 млн. грн.
Розширення клієнтської бази фізичних осіб планується за рахунок:
- залучення на обслуговування нових потенційних клієнтів у цільових сегментах через відділення банку;
- використання значного існуючого потенціалу Банку – клієнтів суб'єктів господарювання та комплексного обслуговування їх працівників;
- забезпечення доступу до банківських продуктів через online-сервіси системи інтернет-клієнт-банк;
- стандартизації банківських продуктів та розширення їх лінійки, в тому числі платіжних сервісів, розробки нових конкурентних продуктів;
- автоматизації бізнес-процесів самообслуговування клієнтів (перекази з карти на карту, платежі, депозити, кредити тощо).

Кожен продукт та сервіс, який розробляється Банком для клієнтів, починається з розуміння їх кінцевих потреб та вироблення оптимального клієнтського досвіду на основі клієнтської аналітики, дизайн-мислення, сучасних технологій та досвіду провідних компаній світу.

Таким чином перед Банком поставлені наступні завдання:

- розробка мобільного додатку, що дає вільний доступ у режимі 24/7 до користування фінансовими послугами;
- впровадження програми лояльності клієнта;
- запровадження нових способів оплати: Google Pay, Apple Pay;
- реінжиніринг платіжних сервісів: з картки на картку фізичної особи (р2р перекази), оплата за допомогою QR-кодів;
- виведення на ринок цифрового помічника (чат-бот) на базі месенджера;

4.4 Фондування

Зважаючи на прагнення та дії регулятора здешевити вартість кредитних ресурсів в найближчий рік та ринкову тенденцію до зменшення відсоткових ставок залучення коштів на депозити з можливим зниженням доходності (маржі за %) Банк буде робити акцент на залучення грошових коштів за рахунок короткострокових депозитних продуктів та залишки на поточних рахунках клієнтів суб'єктів господарювання. Суттєвий приріст середньострокових та довгострокових депозитів не планується з об'єктивних причин та ситуації, яка склалася на ринку. При цьому Банк буде регулярно проводити моніторинг ринку банківських вкладів для оперативного реагування на його зміни.

4.5 Кредитування

Кредитування буде одним із основних інструментів отримання Банком процентних та комісійних доходів, а також каналом залучення нових клієнтів з ринку. Банк планує поступово знижувати розмір кредитного ризику по активному кредитному портфелю за рахунок його диверсифікації та відбору найкращих позичальників.

У напрямку кредитування Банк буде проводити політику виваженої оцінки можливих ризиків при прийнятті рішень про кредитування. Основними продуктами будуть:

- для юридичних осіб:
 - овердрафти для юридичних осіб та приватних підприємців

- короткострокові кредити на поповнення обігових коштів
- кредити на купівлю автомобіля, техніки, енергоефективного обладнання
- для фізичних осіб:
- споживчі кредити
- овердрафти на платіжні картки для фізичних осіб
- кредити на купівлю автомобіля

Овердрафти дозволять Банку залучати до співпраці клієнтів зі стабільними оборотами. При цьому умови продукту та порядок розрахунку ліміту овердрафту будуть заохочувати клієнта переводити основні обороти в Банк.

Також Банк планує розробляти і впроваджувати галузеві рішення для фінансування клієнтів з окремих секторів економіки, таких як сільське господарство, переробка сільськогосподарської продукції, виробництво продуктів харчування, інформаційні технології, надання послуг тощо.

4.6 Інші цілі

Іншими важливими стратегічними цілями розвитку Банку на 2019-2022 роки є також:

- підвищення рівня корпоративного управління та менеджменту:
 - постійна оптимізація бізнес-процесів Банку;
 - здійсненні заходів щодо оптимізації організаційної структури Банку;
 - вдосконалення системи контролю виконання бюджетних показників;
 - стандартизації банківських продуктів, які надаються клієнтам Банку;
 - удосконаленні системи внутрішнього контролю, комплаєнс,
 - удосконаленні системи ризик-менеджменту, підтриманні оптимального співвідношення ліквідності і прибутковості банківської діяльності, забезпеченні керівництва Банку оперативною інформацією для прийняття рішень;
 - розвиток інформаційних технологій;
 - оптимізація витрат внутрішньобанківської діяльності;
 - підвищення кваліфікації персоналу, впровадження системи мотивації та стимулювання кадрів.
- зміцнення ролі в економіці та суспільстві:
 - підтримка високої ділової репутації та стійкості;
 - забезпечення стабільної діяльності Банку як фінансового посередника, підтримка позитивного іміджу та укріплення довіри до Банку зі сторони вкладників та кредиторів;
 - вдосконалення усіх складових розвитку для забезпечення росту ринкової вартості Банку як стабільного універсального фінансового інституту, здатного посилити свої позиції на ринку фінансових послуг.
- виконання соціальних цілей:
 - забезпечення юридичних та фізичних осіб висококваліфікованими банківськими послугами та інноваційними продуктами;
 - розвиток соціальних програм (у тому числі програм благодійності).

4.7 Критерії вимірювання успіху та оцінювання досягнень

Основними критеріями вимірювання успіху та оцінювання досягнень є виконання Стратегії розвитку Банку на 2019-2022 роки.

За бізнесовими цілями:

- забезпечення планованого рівня прибутковості та капіталізації Банку;
- забезпечення ефективної діяльності мережі Банку, для досягнення стратегічно важливих фінансових цілей;
- забезпечення росту комісійних доходів за рахунок обслуговування зовнішньоекономічної діяльності клієнтів, надання гарантій та ін.;
- посилення позицій Банку в цільових клієнтських сегментах та перспективних напрямках економіки;
- підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів
- підвищення ефективності діяльності Банку за рахунок збільшення високоприбуткових активів при умові забезпечення ліквідності й достатності капіталу Банку, дотримання процедур ризик-менеджменту та оптимізації адміністративних витрат;
- зростання та диверсифікація клієнтської бази;
- співвідношення пасивних операцій корпоративних та роздрібних клієнтів 50%: 50%;
- співвідношення активних операцій корпоративних та роздрібних клієнтів 90%: 10%.
- впровадження новітніх інформаційних технологій та систем управління інформаційною безпекою, відповідно до вимог законодавства України та міжнародних стандартів
- диверсифікація ризиків;
- впровадження нових та оптимізації діючих каналів обслуговування клієнтів

За фінансовими цілями:

- збільшення обсягу активів до 1,6 млрд. грн. станом на кінець 2022 року;
- збільшення обсягу кредитного портфелю клієнтів до 970 млн. грн. станом на кінець 2022 року;
- збільшення об'єму коштів клієнтів до 1,1 млрд. грн. станом на кінець 2022 року;

Банк має наступні цілі щодо фінансових результатів на 2019–2022 роки:

- загальна сума прибутку за результатами 2022 року має скласти близько 38 млн. грн.;
- збільшення процентного прибутку до 113 млн. грн. за результатами 2022 року;
- збільшення комісійного прибутку до 42,4 млн. грн. за результатами 2022 року;
- забезпечення позитивного торгівельного доходу на рівні 10 млн. грн. на рік протягом 2020-2022 р.;
- динамічний ріст показників ефективності діяльності – процентної маржі, прибутковості активів та статутного капіталу;
- поступове збільшення процентної позиції Банку, у тому числі за рахунок роботи з проблемними активами та реалізації заставного майна;
- зменшення долі простроченої заборгованості у кредитному портфелі;
- удосконалення системи управління активами та пасивами, доходами та витратами;

дотримання економічних нормативів та лімітів валютної позиції у межах, встановлених Національним банком України

При цьому плановане збільшення неопераційних витрат у порівнянні з 2019 р. обумовлено необхідністю формування відповідної інфраструктури для виконання завдань стратегії.

4.8 Суттєві зміни в цілях та досягненнях за звітний період, висвітлення діяльності у сфері досліджень і розроблень

За звітний період відбулися певні зміни як в цілях так і в досягненнях:

Оптимізовано сферу обслуговування:

- здійснено перехід до помірної 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 карткою 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
- 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.

5 ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

5.1 Принципи корпоративного управління

У своїй діяльності Банк дотримується принципів корпоративного управління, які визначають і закріплюють стандарти та принципи захисту інтересів акціонерів, вкладників та інших зацікавлених осіб, принципи прозорості прийняття рішень, відповідальності керівників Банку та інформаційної відкритості.

Корпоративне управління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" є системою відносин між акціонерами, Наглядовою радою, Правлінням Банку та іншими зацікавленими особами, яка забезпечує організаційну структуру та механізми, через які визначаються цілі Банку, способи досягнення цих цілей, а також здійснюється моніторинг їх виконання. Корпоративне управління визначає спосіб розподілу повноважень і відповідальності між органами управління, а також способи прийняття ними рішень.

Принципи корпоративного управління Банку розроблені відповідно до норм законодавства України, міжнародного досвіду, Статуту Банку, затверджені Загальними зборами акціонерів Банку та оприлюднені на сайті Банку за посиланням: https://www.ukrcapital.com.ua/images/polojennya/Принципи_корпоративного_управління.pdf

Протягом 2019 року відхилень від затверджених Принципів корпоративного управління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" не було.

5.2 Інформація про проведення у 2019 році Загальних зборів акціонерів

17.01.2019 року відбулися позачергові Загальні збори акціонерів Банку, на яких акціонери прийняли рішення про: затвердження Статуту Банку у новій редакції в зв'язку зі зміною розміру статутного капіталу; затвердження внутрішніх положень ПАТ «БАНК

«УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у новій редакції; зміну складу Наглядової ради; тощо. Результати розгляду питань порядку денного та прийняті рішення відображені в протоколах про підсумки голосування та протоколі Загальних зборів акціонерів банку, які оприлюднені на сайті Банку.

23 квітня 2019 року відбулися річні Загальні збори акціонерів, на яких акціонери прийняли рішення про: затвердження звіту Наглядової ради Банку за 2018 рік; затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2018 рік; затвердження результатів фінансово-господарської діяльності Банку за 2018 рік; затвердження заходів за результатами розгляду висновку (звіту) зовнішнього аудиту по результатах перевірки діяльності ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2018 р.; розподіл прибутку за 2018 рік; зміну складу Наглядової ради; затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради ПАТ «БАНК УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у новій редакції; тощо. Результати розгляду питань порядку денного та прийняті рішення відображені в протоколах про підсумки голосування та протоколі Загальних зборів акціонерів банку, які оприлюднені на сайті Банку.

06 серпня 2019 року відбулися позачергові Загальні збори акціонерів, на яких крім організаційних питань акціонерами було прийняте рішення про зміну складу Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ». Результати розгляду питань порядку денного та прийняті рішення відображені в протоколах про підсумки голосування та протоколі Загальних зборів акціонерів, які оприлюднені на сайті Банку.

24 грудня 2019 року відбулися позачергові Загальні збори акціонерів, на яких акціонерами Банку були прийняті рішення про: Скасування рішення позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» від 17 січня 2019 року(питання 3, Протоколу №1) стосовно внесення змін до Статуту та затвердження Статуту Банку у новій редакції в зв'язку зі зміною розміру статутного капіталу; про зміну типу акціонерного товариства ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»; внесення змін до Статуту та внутрішніх нормативних документів Банку, затвердження Статуту та внутрішніх нормативних документів ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у новій редакції, тощо. Результати розгляду питань порядку денного та прийняті рішення відображені в протоколах про підсумки голосування та протоколі Загальних зборів акціонерів, які оприлюднені на сайті Банку.

14.03.2020 Наглядовою радою АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (Протокол №12 від 13.03.2020 р.) в порядку, встановленому законодавством України та Статутом Банку було прийняте рішення про скликання річних Загальних зборів акціонерів АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за підсумками діяльності Банку у 2019 році з датою проведення зборів 27.04.2020 року за місцезнаходженням Банку. Також даним рішенням Наглядової ради було затверджено проект порядку денного Загальних зборів до якого увійшли питання щодо підсумків діяльності Банку у 2019 році та були прийняті інші встановлені вимогами законодавства організаційні рішення щодо проведення річних Загальних зборів Банку.

Повідомлення про проведення 27.04.2020 річних Загальних зборів акціонерів АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» було оприлюднене у встановлений законодавством строк та надіслано кожному акціонеру персонально шляхом направлення рекомендованого листа

13 квітня 2020 року Наглядовою радою АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» було прийняте рішення (протокол від 13.04.2020 № 21) скасувати проведення річних загальних зборів акціонерів АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», що були призначені на 27 квітня

2020 року у зв'язку з загостренням епідеміологічної ситуації в Україні та з метою дотримання норм Закону України від 06.04.2000 №1645-III «Про захист населення від інфекційних хвороб», Закону України від 17.03.2020 № 530-IX «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України, спрямованих на запобігання виникненню і поширенню коронавірусної хвороби (COVID-19)», Закону України від 30.03.2020 № 540-IX «Про внесення змін до деяких законодавчих актів, спрямованих на забезпечення додаткових соціальних та економічних гарантій у зв'язку з поширенням коронавірусної хвороби (COVID-19)», постанови Кабінету Міністрів України від 11.03.2020 № 211 (зі змінами), а також зважаючи на запровадження режиму надзвичайної ситуації та карантину на всій території України з метою запобігання поширенню гострої вірусної хвороби COVID-19 та враховуючи необхідність захисту акціонерів від зараження коронавірусною інфекцією (COVID-19).

Повідомлення про скасування проведення Загальних зборів акціонерів Банку Було оприлюднено у визначений законодавством спосіб та надіслано кожному акціонеру Банку рекомендованим листом.

5.3 Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах

Кількість випущених цінних паперів, які не враховуються при визначенні кворуму та при голосуванні відповідно до п. 10 Розділу VI «ПРИКІНЦЕВІ ТА ПЕРЕХІДНІ ПОЛОЖЕННЯ» Закону України «Про депозитарну систему України» - 471128 штук простих іменних акцій, які належать 33 акціонерам Банку.

Відповідно вимог до п. 10 Розділу VI «ПРИКІНЦЕВІ ТА ПЕРЕХІДНІ ПОЛОЖЕННЯ» Закону України «Про депозитарну систему України» власник цінних паперів, які були дематеріалізовані, зобов'язаний звернутися до обраної емітентом депозитарної установи та укласти з нею договір про обслуговування рахунка в цінних паперах від власного імені або здійснити переказ прав на цінні папери на свій рахунок в цінних паперах, відкритий в іншій депозитарній установі.

У разі, якщо власник цінних паперів протягом одного року з дня набрання чинності Законом України «Про депозитарну систему України» не уклав з обраною емітентом депозитарною установою договору про обслуговування рахунка в цінних паперах від власного імені або не здійснив переказ належних йому прав на цінні папери на свій рахунок у цінних паперах, відкритий в іншій депозитарній установі, цінні папери такого власника (які дають право на участь в органах емітента) не враховуються при визначенні кворуму та при голосуванні в органах емітента.

5.4 Інформація про придбання акцій

АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у 2019 році не здійснював придбання акцій, у тому числі акцій власного випуску. Керівники Банку протягом 2019 року будь-які операції з акціями АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» не здійснювали.

5.5 Інформація про власників істотної участі Банку (в т.ч. осіб, що здійснюють контроль)

Власниками істотної участі Банку станом на 01.01.2020 р. є:

- Белашов Сергій Володимирович - акціонер банку, якому належить 44,8669% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.
- Белашова Ліліана Іванівна - акціонер банку, якому належить 0,000001% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, опосередкована участь Белашової Л.І. становить 19,9999% статутного капіталу банку через ТОВ «СОКІЛ», у якому Белашова Л.І. володіє часткою у розмірі 50% статутного капіталу (контролер ТОВ «СОКІЛ»).
- Белашова Вікторія Сергіївна - акціонер банку, якому належить 4,0527% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.
- Федорович Євгенія Іванівна - акціонер банку, якому належить 0,000001% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, опосередкована участь Федорович Є.І. становить 11,3964% статутного капіталу банку через ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ», у якому Федорович Є.І. володіє часткою у розмірі 75% статутного капіталу (контролер ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ»).
- Злидар Дарія Йосипівна - акціонер банку, якому належить 1,5000% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Асоційовані особи Белашов Сергій Володимирович, Белашова Ліліана Іванівна, Белашова Вікторія Сергіївна, Федорович Євгенія Іванівна, Злидар Дарія Йосипівна володіють спільною істотною участю у 81,8159% статутного капіталу банку. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 07.07.2017 р. № 240 про погодження асоційованим особам спільного прямого та опосередкованого набуття істотної участі в банку.

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОКІЛ» (місцезнаходження: Україна, Полтавська область, Новосанжарський район, село Соколова Балка, вул. Перемоги, б. 27 В, код за ЄДРПОУ 31040860) - акціонер банку, якому належить 19,9999% акцій банку.

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ» (місцезнаходження: Україна, м. Київ, вул. Сергія Струтинського, буд. 13-15, офіс 509/1, код за ЄДРПОУ 35247177) - акціонер банку, якому належить 11,3964% акцій банку.

- Кива Владислав Миколайович - акціонер банку, якому належить 4,1277% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

- Кива Наталія Іванівна, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, має опосередковану участь у розмірі 19,9999% статутного капіталу банку через ТОВ «СОКІЛ», у якому Кива Н.І. володіє часткою у розмірі 50% статутного капіталу (контролер ТОВ «СОКІЛ»).

Асоційовані особи Кива Владислав Миколайович та Кива Наталія Іванівна володіють спільною істотною участю у розмірі 24,1276% статутного капіталу банку. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 07.07.2017 р. № 241 про погодження асоційованим особам спільного набуття істотної участі в банку.

Власники істотної участі Банку відповідають встановленим законодавством вимогам, що підтверджуються наданими Національним банком України дозволами.

Протягом 2019 року суттєвих змін у складі власників істотної участі не відбувалося.

- Станом на 01.04.2020 року, шляхом придбання пакету акцій Банку на вторинному позабіржовому ринку, збільшилась частка володіння у статутному капіталі акціонера Банку - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СКЕЛА ТЕРЦІУМ» (місцезнаходження: Україна, м. Київ, вул. Сергія Струтинського, буд. 13-15, офіс 509/1, код за ЄДРПОУ 35247177), до розміру 21,3864% акцій Банку;
- Збільшилась частка опосередкованого володіння Федорович Євгенії Іванівни - акціонера Банку, якому прямо належить 0,000001% акцій Банку, опосередкована участь Федорович Є.І. станом на 01.04.2020 року склала 21,3864% статутного капіталу Банку через ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦІУМ», у якому Федорович Є.І. володіє часткою у розмірі 75% статутного капіталу (контролер ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦІУМ»).
- Збільшилась до 91,805902% частка спільної істотної участі у статутному капіталі Банку асоційованих осіб: Белашова Сергія Володимировича, Белашової Ліліани Іванівни, Белашової Вікторія Сергіївни, Федорович Євгенії Іванівни, Злидар Дарії Йосипівни. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 07.07.2017 р. № 240 про погодження асоційованим особам спільного прямого та опосередкованого набуття істотної участі в Банку.

5.6 Інформація про посадових осіб Банку

5.6.1 Порядок призначення та звільнення посадових осіб

Члени Наглядової ради Банку обираються та відкликаються акціонерами під час проведення Загальних зборів акціонерів Банку відповідно до Статуту та Положення про Наглядову раду Банку, згідно до вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

Члени Правління, в тому числі Голова Правління, призначаються та звільняються Наглядовою радою Банку відповідно до Положення про Правління Банку, трудового законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

Оцінка відповідності керівників Банку щодо бездоганної ділової репутації та професійної придатності проводиться Наглядовою радою Банку щодо кандидатів на посади членів Наглядової ради (матеріали про кандидатів на посади членів Наглядової ради передаються на Загальні збори акціонерів для аналізу та прийняття рішень).

Оцінка відповідності керівників Банку щодо бездоганної ділової репутації та професійної придатності проводиться Наглядовою радою Банку щодо кандидатів на посади членів Правління Банку.

Керівники Банку перед їх обранням/призначенням на посади в Банку та протягом строку їх перебування на посадах відповідають вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установленим Законом України «Про банки та банківську діяльність» та нормативно-правовими актами Національного банку України.

Наглядова рада Банку визначає порядок підбору, оцінки та обрання кандидата в члени Правління Банку з точки зору їх професійної придатності: процедуру перевірки кандидата на предмет професійної придатності, тобто відповідності його освіти, знань, навичок, професійного та управлінського досвіду, необхідного для належного виконання посадових обов'язків з урахуванням бізнес-плану та стратегії Банку, та функціональному навантаженню

члена Правління в Банку, розміру та 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, належної ділової репутації, можливості приділяти достатньо часу виконанню обов'язків, уміння підтримувати високоякісну взаємодію між членами Правління Банку та іншими працівниками Банку.

5.6.2 Повноваження керівників Банку

До повноважень та функцій Наглядової ради Банку, не віднесених до виключної компетенції передбаченої Законом України "Про акціонерні товариства", Законом України "Про банки і банківську діяльність", та Статутом Банку, віднесено наступні: забезпечення безпеки та фінансової стійкості Банку; ефективна організація корпоративного управління; прийняття рішень про залучення коштів на умовах субординованого боргу; щодо виконання Банком вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення; про обмеження повноважень Правління; перегляд та контроль за реалізацією внутрішніх політик та процедур; політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів, порядку виявлення, оцінки та обрання кандидатів у члени ради/Правління Банку; порядку подання управлінської звітності, тощо; визначення перспективності банківських продуктів та операцій, ринків, регіонів, сфери дії, а також потреби Банку щодо фінансових, операційно-технологічних і кадрових ресурсів, визначення політик та процедур запровадження нових продуктів і значних змін у діяльності Банку; встановлює політики системи внутрішнього контролю, розглядає звіти підрозділів контролю; забезпечує незалежність підрозділів контролю; здійснює нагляд за процесом виявлення та контролю за операціями з пов'язаними з Банком особами; здійснює постійний контроль за діяльністю Правління Банку; здійснює оцінку ефективності діяльності: Правління Банку, комітетів Правління, підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), членів Правління Банку і керівників цих підрозділів кваліфікаційним вимогам; щорічно здійснює оцінку ефективності діяльності Наглядової ради в цілому, її комітетів і кожного члена Наглядової ради Банку. До виключної компетенції Наглядової ради належить: затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами; затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділу з ризиків, підрозділу з контролю за дотриманням норм (комплаєнс), та бізнес-плану розвитку Банку; визначення і затвердження стратегії, концепції та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів; забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю; створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, забезпечення її функціонування та контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками; затвердження плану відновлення діяльності Банку, плану забезпечення безперервної діяльності Банку, плану фінансування в кризових ситуаціях Банку; затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами.

До повноважень та функцій Правління Банку, віднесено наступні: забезпечення підготовки та подання на затвердження Наглядовою радою проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку, реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку; визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку; реалізація стратегії

та політики управління ризиками; формування визначеної Наглядовою радою організаційної структури Банку та організаційної структури щодо управління ризиками; розроблення та затвердження внутрішніх документів, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку, та надання останніх на погодження Наглядовій раді; забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів; інформування Наглядової ради; прийняття рішення стосовно забезпечення виконання Банком вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом; прийняття рішення щодо списання заборгованості, надання кредитів, гарантій, поручительств, в межах повноважень; впроваджує політику управління ризиками, визначає і проводить оцінку ризиків, виконує функції щодо управління ризиками; здійснює координацію роботи головного офісу та структурних і відокремлених підрозділів Банку; забезпечує незалежність виконання обов'язків підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) шляхом неутручання в процесі їх роботи.

Головний бухгалтер Банку: забезпечує своєчасне та повне відображення всіх банківських операцій; контролює дотримання єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку; готує і подає фінансову звітність та бере участь у підготовці та поданні інших видів періодичної звітності; бере участь у проведенні перевірок стану бухгалтерського обліку в структурних та відокремлених підрозділах; забезпечує виконання Банком зобов'язань; організовує проведення інвентаризаційної роботи у Банку; здійснює контроль за достовірністю наданої звітності до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб; здійснює контроль за повнотою і своєчасністю розрахунків з Фондом за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб; організовує безперебійну та якісну роботу підпорядкованих підрозділів, здійснює контроль виконання ними функцій та обов'язків; забезпечує обмеження доступу до Загальної бази персональних даних, володільцем якої є Банк, згідно з вимогами законодавства у сфері захисту персональних даних.

5.6.3 Склад Наглядової ради та його зміни у 2019 році:

- **склад Наглядової ради** з набуттям повноважень 26 жовтня 2018 року, рішення Загальних зборів акціонерів від 25.10.2018 р., протокол № 2:

Члени Наглядової ради:

Масюк Яніна Петрівна;
Бокій Олег Анатолійович;
Прядко Олег Анатолійович;
Євдокимов Валерій Олександрович;
Берест Костянтин Євгенович.

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

- **склад Наглядової ради** з набуттям повноважень 18 січня 2019 року, рішення позачергових Загальних зборів акціонерів від 17.01.2019 р., протокол № 1:

Члени Наглядової ради:

Доценко Борис Борисович
Масюк Яніна Петрівна;

Бокій Олег Анатолійович;
Євдокимов Валерій Олександрович;
Прядко Олег Анатолійович.

Голова Наглядової ради - Доценко Борис Борисович, рішення Наглядової ради від 18.01.2019р., протокол № 7.

• **склад Наглядової ради** з набуттям повноважень 24 квітня 2019 року, рішення річних Загальних зборів акціонерів від 23.04.2019 р., протокол № 2:

Члени Наглядової ради:

Масюк Яніна Петрівна;
Бокій Олег Анатолійович;
Євдокимов Валерій Олександрович;
Хромов Олексій Анатолійович.

Голова Наглядової ради - Доценко Борис Борисович, рішення Наглядової ради від 24.04.2019р., протокол № 52.

• **склад Наглядової ради** з набуттям повноважень 07 серпня 2019 року, рішення позачергових Загальних зборів акціонерів від 06.08.2019 р., протокол № 3:

Члени Наглядової ради:

Масюк Яніна Петрівна;
Бокій Олег Анатолійович;
Євдокимов Валерій Олександрович;
Шомін Михайло Юрійович.

Голова Наглядової ради - Доценко Борис Борисович, рішення Наглядової ради від 07.08.2019р., протокол № 90.

5.6.4. Інформація про діяльність Наглядової ради

Організація роботи Наглядової ради визначається відповідним Положенням, яке складено відповідно до вимог діючого законодавства. Положення про Наглядову раду містить такі питання, як перелік повноважень, порядок скликання, планування та проведення засідань, порядок прийняття рішень, порядок визначення кворуму, періодичність проведення протягом року планових засідань, порядок фіксування та оформлення рішень тощо. Відповідно до діючих рекомендацій протягом звітного періоду (2019 рік) Положення про Наглядову раду було актуалізовано.

З метою забезпечення ефективної організаційної та інформаційної підтримки органів управління банку, його учасників та інших зацікавлених осіб, Наглядовою радою прийнято рішення про обрання Корпоративного секретаря

Організаційною формою роботи Наглядової ради є засідання. Засідання Наглядової ради Банку проводяться у формі спільної присутності членів Наглядової ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування, при цьому будь-який член Наглядової ради може брати участь у її засіданні за допомогою телефонної, відео конференції, а також інших інформаційних систем і така участь становитиме особисту присутність на засіданні Наглядової ради.

У разі прийняття рішення шляхом проведення заочного голосування (опитування) члени Наглядової ради надсилають на адресу Наглядової ради заповнені бюлетені для

голосування по кожному питанню, яке винесене на заочне голосування. Рішення Наглядової ради у разі проведення засідання Наглядової ради у формі заочного голосування приймаються простою більшістю голосів. Члени Наглядової ради повідомляються Корпоративним секретарем про прийняття або неприйняття рішення.

Члени Наглядової Ради ретельно готуються до засідань, проявляють активність, незалежність та здійснюють достатній вклад в її діяльність. Приймають професійні, об'єктивні та зважені рішення, уникаючи появи конфлікту інтересів.

Протягом звітнього періоду Наглядової Радою були розглянуті питання, що віднесені до її виключної компетенції. Питання стратегічного характеру, макроекономічні прогнози, бюджет Банку, фінансові та аудиторські звіти розглядалися на очних засіданнях Ради або її комітетів.

Протягом 2019 року Наглядовою радою Банку було проведено 128 засідань Наглядової ради, хід яких та прийняті рішення зафіксовано у протоколах засідань. В цілому розглядалися такі ключові питання, а саме:

- Створення Комітету з питань аудиту та Комітету з питань винагороди, та затвердження Положень про вказані комітети, розгляд питань поданих цими комітетами та контроль за їх діяльністю,
- Затвердження рішень Кредитного комітету;
- Затвердження бюджету Банку;
- Затвердження організаційної структури Банку;
- Обрання аудиторської компанії для проведення зовнішнього аудиту;
- Обрання аудиторської компанії для проведення зовнішньої оцінки ефективності та якості роботи підрозділу внутрішнього аудиту Банку;
- Призначення складу Правління та керівників підрозділів контролю,
- Оцінка кваліфікаційних вимог членів Наглядової ради, правління, ключових працівників;
- Затвердження інвестиційної, кредитної, облікової політик, політик з винагороди, з управління ризиками та системи внутрішнього контролю;
- Затвердження Стратегії розвитку ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2018 - 2021 роки та затвердження Бізнес-плану діяльності ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2018-2023 рр.;
- Розгляд та затвердження Аудиторських звітів за результатами внутрішніх аудиторських перевірок, звітів внутрішнього аудиту про роботу Служби внутрішнього аудиту, 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 та зовнішнього аудиту;
- Затвердження стратегічного плану аудиторських перевірок на 2020-2024 роки та ризик-орієнтованого плану роботи Служби внутрішнього аудиту на 2020 рік;
- Затвердження та контроль дії внутрішніх нормативних документів/політик, що стосувались впровадження постанов Національного банку України з питань управління ризиками та системи внутрішнього контролю;
- Розгляд та затвердження звітів щодо організації та функціонування систем управління ризиками, внутрішнього контролю, комплаєнсу та прийняття управлінських рішень за результатами розгляду;
- Розгляд висновків за результатами зовнішнього аудиту фінансової звітності Банку

та консолідованої фінансової звітності Банківської Групи;

- Розгляд звіту незалежного аудитора за результатами зовнішньої оцінки ефективності та якості роботи підрозділу внутрішнього аудиту Банку;
- Інші рішення.

Наглядова рада Банку складається з п'яти членів, троє з яких є незалежними. Даний склад є достатнім для виконання Наглядовою радою її функцій.

Персональний склад Наглядової ради		Функціональні обов'язки члена наглядової ради
Голова Наглядової ради	Доценко Борис Борисович	Загальне керівництво діяльністю Наглядової Ради та забезпечення ефективності її роботи, стратегічне управління, контроль за реалізацією стратегії розвитку Банку; контроль за ключовими кадровими призначеннями, інші повноваження члена Наглядової ради визначені Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку.
Член Наглядової ради	Масюк Яніна Петрівна;	контроль взаємодії між членами Банківської групи, участь в управлінні питаннями ключових кадрових призначень, спеціалізація з питань фінансового напрямку, інші повноваження члена Наглядової ради визначені Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку.
Незалежний Член Наглядової ради	Бокій Олег Анатолійович;	Управління питаннями зовнішнього і внутрішнього аудиту, фінансовий аналіз, інші повноваження члена Наглядової ради визначені Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку.
Незалежний Член Наглядової ради	Євдокимов Валерій Олександрович;	юридична експертиза, участь в управлінні питаннями ключових кадрових призначень, інші повноваження члена Наглядової ради визначені Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку.
Незалежний Член Наглядової ради	Шомін Михайло Юрійович.	Управління ризиками, контроль за визначенням і затвердженням стратегії та політики управління ризиками, контроль за ефективністю

		функціонування системи управління ризиками та контроль за дотриманням норм (комплаєнс) Банку, участь в управлінні питаннями ключових кадрових призначень, спеціалізація з питань фінансового напрямку, інші повноваження члена Наглядової ради визначені Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку.
--	--	---

Наглядова рада забезпечує виконання своїх функцій у відповідності до вимог статті 39 Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства», нормативних документів регуляторних органів та кращих міжнародних практик з корпоративного управління.

До складу Наглядової ради Банку входять особи, що мають багаторічний досвід роботи в банківському та фінансовому секторі, та володіють відповідними професійними знаннями.

Члени Наглядової ради спільно як група володіють набором експертиз, необхідним для ефективного контролю за діяльністю банку.

Всі члени Наглядової ради 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.

Розподіл обов'язків, повноважень і відповідальності за напрямками діяльності між членами Наглядової ради затверджені рішенням Наглядової ради (протокол №91 від 09.08.2019 р).

Повноваження є достатніми для здійснення Наглядовою радою ефективного контролю за діяльністю Банку.

Перед обранням на посаду та раз на рік проводиться оцінка колективної придатності Наглядової ради, яка включає:

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

Всі члени Наглядової ради відповідають вимогам щодо ділової репутації. Протягом звітного періоду жоден з членів Наглядової ради не фігурував серед порушників вимог банківського, валютного, податкового законодавства, законодавства з питань цінних паперів.

Наглядова рада протягом 2019 року ретельно дотримувалась цілей встановлених Стратегією розвитку Банку, що в свою чергу зумовило: динамічний ріст показників ефективності діяльності; збільшення процентної позиції Банку, поступове збільшення процентної позиції Банку, у тому числі за рахунок роботи з проблемними активами та реалізації заставного майна; удосконаленню системи управління активами та пасивами, доходами та витратами; дотриманню економічних нормативів та лімітів валютної позиції у межах, встановлених Національним банком України

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

Склад Наглядової ради є збалансованим та відповідає цілям та завданням покладеним на Наглядову раду Банку.

Кількість незалежних членів у складі Наглядової ради та рівень їх незалежності в повній мірі відповідають вимогам законодавства України.

Наглядовою радою протягом звітного періоду виконувались основні завдання забезпечення стратегічного розвитку Банку, 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 інш.

В частині стратегії розвитку діяльності Банку та контролю за її реалізацією Наглядова рада приймала активну участь, контроль реалізації стратегії здійснювався на високому рівні, своєчасно та адекватно.

Робота Наглядової ради організована у відповідності до принципів корпоративного управління та рекомендацій Національного банку України з питань корпоративного управління, Кодексу корпоративного управління Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

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

Всі Члени Наглядової ради належно виконували та виконують свої обов'язки, особисто приймають участь в засіданнях Наглядової ради, спільних засіданнях Наглядової ради та Правління, нарадах, робочих групах.

У звітному періоді Наглядова рада активно працювала над зміцненням іміджу банку та впровадженням якісних внутрішніх нормативних документів. Наглядова рада безпосередньо впливала на кадрову політику в частині призначень на рівні вищого менеджменту Банку (утримання і залучення), зусилля Наглядової ради були направлені на покращення ефективності системи внутрішнього контролю та системи управління ризиками Банку.

Діяльність Наглядової ради та її комітетів є ефективною. Наглядова рада разом із створеними комітетами на високому рівні забезпечує стратегічне управління Банком.

Наглядова рада ефективно здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку.

Голова Наглядової ради та кожний член Наглядової ради на високому професійному рівні здійснюють покладені на них обов'язки.

Починаючи з 2018 року Наглядова рада за результатами діяльності за звітний рік щорічно проводить самооцінку діяльності шляхом анкетування та/або з залученням незалежного експерта.

За підсумками аналізу і обробки анкет Голова Наглядової ради готує доповідь для обговорення на засіданні Наглядової ради. Звіт про самооцінку надає загальну оцінку ефективності діяльності Наглядової ради, її Голови і її комітетів, і розглядається на засіданні Ради таким чином, щоб результати самооцінки могли бути доведений до відома акціонерів на чергових загальних зборах акціонерів Банку.

За підсумками діяльності Наглядової ради за рік складається звіт Наглядової ради про результати діяльності, зазначений звіт після затвердження Загальними Зборами Акціонерів розміщуються разом із іншою звітністю на сайті АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

Незалежність членів Наглядової ради відповідає загальним вимогам щодо незалежності, установленим у статті 531 Закону про акціонерні товариства та додатковим вимогам щодо незалежності.

Незалежні члени Наглядової ради Банку не мають фінансових зав'язків із менеджментом; не є акціонерами (представниками акціонерів) Банку; директори не є та не були протягом трьох попередніх років власниками істотної участі в банку та/або представниками власника істотної участі в банку в будь-яких цивільних відносинах. Також, немає інформації про здійснення незалежними директорами повноважень незалежного члена Наглядової ради юридичної особи в Інтересах інших, ніж банк, осіб.

Незалежні члени Наглядової ради володіють знаннями у сферах корпоративного управління і банківської діяльності та їх регулювання в обсязі, необхідному для ефективного виконання своїх обов'язків. Протягом року Незалежні директори виступали опонентами менеджменту Банку в ході обговорення питань результатів діяльності та давали рекомендації щодо шляхів вдосконалення внутрішніх процесів і продуктів.

5.6.5 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.

5.6.6. Інформація про діяльність Правління Банку

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

Організація роботи Правління визначається відповідним Положенням про Правління 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 звітнього періоду Правлінням були розглянуті питання, що віднесені до його виключної компетенції.

Повноваження членів Правління є чітко розподіленими, про що прийнято відповідне рішення Наглядової ради, а саме:

Голова Правління – Чечіль Євген Миколайович:

Здійснює керівництво Банком відповідно до Статуту АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» та забезпечує дотримання чинного законодавства України, нормативно-правових актів НБУ та внутрішніх документів Банку.

Безпосередньо керує роботою Правління Банку, Радниками Голови Правління та структурними підрозділами:

- Управління бек-офісу бізнесів;
- Відділ кореспондентських відносин;
- Управління кредитної адміністрації;
- Управління готівкового обігу і інкасації;
- Відділ Call-центр;
- Управління бухгалтерського обліку та Відділ звітності, що підпорядковані Головному бухгалтеру;
- Відділ бюджетування, звітності та контролінгу;
- Управління справами;
- Управління по роботі з персоналом;
- Відділ охорони праці;
- Виконує інші повноваження Голови Правління визначені Статутом Банку та Положенням про Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

Заступник Голови Правління, член Правління – вакантна посада:

Координує роботу підпорядкованих структурних підрозділів Банку та функціонально забезпечує контроль і є відповідальним за:

- ведення та розвиток карткового бізнесу Банку, організацію та підтримки карткового бізнесу Банку;
- проектування та супроводження нових банківських послуг з використанням платіжних карток;
- розробку та впровадження на ринку нових депозитних та кредитних продуктів клієнтам;
- розробку та впровадження бізнес-процесів та технологічних карт за кредитними, депозитними, розрахунково-касовими операціями для клієнтів корпоративного та роздрібного бізнесу, здійснення заходів щодо їх вдосконалення;
- організацію системи управління ризиками - на рівні бізнес-підрозділів Банку;
- розробку опису нового продукту/значної зміни в діяльності Банку, аналіз їх відповідності стратегії Банку, цільових клієнтів, які мають ним користуватися, а також основних цілей запровадження такого продукту/зміни в діяльності банку та результати маркетингового дослідження;
- впровадження політики та стандартів обслуговування, формування реєстру процесів Банку;
- формування управління та аналіз ефективності каналів продажів;

- управління тарифною політикою, моніторинг та аналіз ефективності тарифів та продуктів;

- впровадження політики розвитку мережі відділень Банку;
- контроль за єдиним порядком документування управлінської діяльності Банку;
- організацію методологічної роботи, пов'язаної з розробкою, впровадженням, супроводженням нових продуктів, програм, акцій та інших внутрішніх нормативних документів Банку, що стосуються обслуговування клієнтів для підвищення конкурентоздатності Банку;

- здійснення контролю щодо дотримання повноти і достовірності ведення Бази даних про вкладників та контролю за дотриманням вимог щодо інформування вкладників про участь Банку у Фонді гарантування фізичних осіб (ФГФВО), в межах виконання функціональних обов'язків відповідальними працівниками підпорядкованих підрозділів згідно з вимогами законодавства України, Правил формування та ведення бази даних про вкладників та внутрішніх документів Банку;

- здійснення контролю щодо дотримання порядку введення, обробки та збереження інформації Бази даних вкладників, в межах виконання функціональних обов'язків відповідальними працівниками підпорядкованих підрозділів згідно з вимогами законодавства України, Правил формування та ведення бази даних про вкладників та внутрішніх документів Банку.

- Здійснює безпосереднє керівництво та є куратором структурного підрозділу:
 - Проектний офіс.
 - Має право укладати договори та зміни до них, підписувати звіти, розпорядження та інші документи, що забезпечують діяльність підпорядкованих підрозділів, вчиняти правочини, ставити резолюцію на документах з кадрових питань (заяви про прийняття, переведення, звільнення, про надання відпусток, службові та пояснювальні записки працівників щодо переведень, виконання обов'язків, відряджень, заохочень і стягнень), підписувати довідки, які надаються на вимогу працівників Банку щодо місця роботи та доходів працівників, підписувати довідки, рахунки, внутрішньобанківські документи, статистичну звітність Банку, здійснювати інші дії в межах повноважень, визначених довіреністю, виданою Головою Правління Банку та посадовою інструкцією.

- На час відсутності заступника Голови Правління, члена Правління, якому відповідно до організаційної структури АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» підпорядковані структурні підрозділи Банку, виконання вищезазначених обов'язків покладено на Голову Правління Чечіля Є.М.

Заступник Голови Правління, член Правління – Сименюк Сергій Юрійович:

Координує роботу підпорядкованих структурних підрозділів Банку та функціонально забезпечує контроль і є відповідальним за:

- реалізацію стратегії Банку щодо збереження та нарощення клієнтської бази, пошук та залучення клієнтів (переговори та зустрічі), участь в проведенні рекламних компаній;

- організацію та управління процесом залучення нових клієнтів всіх сегментів корпоративного та роздрібного бізнесу (в т.ч. VIP – клієнтів) на обслуговування до Банку;
- розробку та виконання перспективних та поточних бізнес-планів у частині корпоративного та роздрібного Бізнесу;
- підвищення загальної прибутковості банківських продуктів;
- здійснення заходів щодо розвитку кредитування клієнтів Банку, контроль за проходженням та виконанням кредитних заявок по всіх кредитних продуктах;
- організацію системи управління ризиками - на рівні бізнес-підрозділів Банку;
- є куратором відділень, відповідає за впровадження політики розвитку мережі відділень та бізнесу у відділеннях Банку, за розробку та виконання перспективних і поточних бізнес-планів відділень;
- забезпечення контролю за виконанням планових показників, прибутковості відділень та бізнес планів підпорядкованих підрозділів Головного офісу;
- розробку кредитної політики Банку та комплексний аналіз фінансово-господарської діяльності потенційного позичальника та оцінка його платоспроможності. Здійснення документарних операцій. Розробка планових показників для відділень, контроль за виконанням планових показників, прибутковості відділень за активними операціями;
- управління ліквідною позицією Банку, ефективне управління фондуванням. Забезпечення дохідності валютних касових операцій. Забезпечення якісного сервісу, стандартів обслуговування;
- за здійснення міжбанківських (казначейських) операцій в межах діючого законодавства України та в межах лімітів, встановлених Правлінням та Кредитним комітетом Банку;
- формування оптимальної ресурсної позиції Банку для забезпечення ліквідності Банку, його платоспроможності; дотримання нормативу формування обов'язкових резервів;
- реалізацію єдиної політики Банку щодо здійснення дилерських та брокерських операцій з цінними паперами, андеррайтингу, їх обліку та звітності;
- проведення операцій з векселями та іншими цінними паперами.
- здійснення контролю щодо дотримання повноти і достовірності ведення Баз даних про вкладників та контролю за дотриманням вимог щодо інформування вкладників про участь Банку у Фонді гарантування фізичних осіб (ФГФВО), в межах виконання функціональних обов'язків відповідальними працівниками підпорядкованих підрозділів згідно з вимогами законодавства України, Правил формування та ведення бази даних про вкладників та внутрішніх документів Банку;
- здійснення контролю щодо дотримання порядку введення, обробки та збереження інформації Баз даних вкладників, в межах виконання функціональних обов'язків відповідальними працівниками підпорядкованих підрозділів згідно з вимогами законодавства України, Правил формування та ведення бази даних про вкладників та внутрішніх документів Банку.
- Здійснює безпосереднє керівництво та є куратором структурних підрозділів:
Управління активних операцій;

Управління пасивних операцій;

Управління казначейських операцій;

Управління операцій фондового ринку, акціонерного капіталу та ліцензування.

Відділення.

- Здійснює функції Контролера торговця цінними паперами у відповідності до Положення про внутрішній контроль торговця цінними паперами в АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

- Має право укладати договори та зміни до них, підписувати звіти, розпорядження та інші документи, що забезпечують діяльність підпорядкованих підрозділів Банку, вчиняти правочини, ставити резолюцію на документах з кадрових питань (заяви про прийняття, переведення, звільнення, про надання відпусток, службові та пояснювальні записки працівників щодо переведень, виконання обов'язків, відряджень, заохочень і стягнень), підписувати довідки, рахунки, внутрішньобанківські документи, статистичну звітність Банку, що подається до Національного банку України та здійснювати інші дії в межах повноважень, визначених довіреністю, виданою Головою Правління Банку та посадовою інструкцією .

Заступник Голови Правління, член Правління – Мельник Михайло Михайлович:

Координує роботу підпорядкованих структурних підрозділів Банку та функціонально забезпечує контроль і є відповідальним за:

- забезпечення захисту прав та інтересів Банку;
- організацію та забезпечення правильного виконання актів законодавства, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішньобанківських документів, надання керівництву пропозицій щодо вирішення правових питань у сфері діяльності Банку;
- організацію роботи, спрямованої на правильне застосування, неухильне додержання та запобігання невиконанню вимог актів законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, внутрішньобанківських документів посадовими особами та працівниками Банку;
- активне використання правових засобів для зміцнення фінансового положення Банку і покращення економічних показників його роботи;
- надання допомоги органам управління Банку, його структурним та відокремленим підрозділам у забезпеченні законності в діяльності Банку;
- управління юридичним ризиком діяльності Банку,
- юридичне та методологічне забезпечення діяльності Банку, в тому числі прийняття участі в розробці документів правового характеру, надання методичної і консультативної допомоги з правових питань, які виникають в процесі діяльності, підвищення правової культури працівників Банку.
- захист і збереження фінансових і матеріальних цінностей, інформаційних ресурсів та інших активів Банку від втрати або ушкодження внаслідок протиправної діяльності, злочинних посягань, недобросовісної конкуренції з боку зовнішніх організацій і структур або зловмисних дій, бездіяльності працівників Банку;

- організацію та проведення разом з підрозділами Банку заходів з нейтралізації та зменшенню збитків, пов'язаних з порушенням безпеки Банку;

- організацію і проведення заходів із забезпечення інформаційної безпеки Банку. Контроль виконання вимог щодо захисту електронної інформації з обмеженим доступом: банківської/комерційної таємниці, персональних даних та іншої інформації Банку, що підлягає захисту згідно з чинним законодавством України та внутрішніми нормативними документами Банку.

- Здійснює безпосереднє керівництво та є куратором структурних підрозділів:

Юридичне управління;

Управління банківської безпеки;

Управління інформаційної безпеки.

- Заступник Голови Правління є відповідальною особою Банку за систему управління інформаційною безпекою.

- Має право укладати договори та зміни до них, підписувати звіти, розпорядження та інші документи, що забезпечують діяльність підпорядкованих підрозділів, вчиняти правочини, ставити резолюцію на документах з кадрових питань (заяви про прийняття, переведення, звільнення, про надання відпусток, службові та пояснювальні записки працівників щодо переведень, виконання обов'язків, відряджень, заохочень і стягнень), підписувати довідки, які надаються на вимогу працівників Банку щодо місця роботи та доходів працівників, підписувати довідки, рахунки, внутрішньобанківські документи, статистичну звітність Банку, здійснювати інші дії в межах повноважень, визначених довіреністю, виданою Головою Правління Банку та посадовою інструкцією.

Начальник Управління інформаційних технологій, член Правління – Балла Ігор Васильович:

Координує роботу підпорядкованого структурного підрозділу Банку та функціонально забезпечує контроль і є відповідальним за:

- впровадження нових, сучасних інформаційних банківських технологій, забезпечення безперебійного функціонування і розвитку технічних засобів обробки банківської інформації Банку;

- інформаційне забезпечення операційної діяльності Банку включаючи програмно-технічні комплекси автоматизації банківської діяльності, взаємозв'язки для обміну інформацією між ними, телекомунікаційну інфраструктуру, внутрішні нормативні документи та інструкції щодо їх застосування відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України;

- уніфікацію програмно-технічних рішень, автоматизація бізнес-процесів Банку, банківських продуктів з метою зменшення загально банківських ризиків та збільшення ефективності роботи підпорядкованих підрозділів;

- оптимізацію діючих в Банку бізнес-процесів, в т.ч., в частині інформаційних технологій;

- розробку та реалізацію політики Банку в сфері надання клієнтам банківських сервісів з дистанційного обслуговування (фізичних та юридичних осіб);
 - забезпечення інтегрованості систем автоматизації Банку з інформаційними системами Національного банку України;
 - забезпечення ефективного формування, використання, зберігання та знищення електронних архівів (документів), створених у Банку відповідно до внутрішніх процедур Банку;
 - організацію методичної допомоги структурним та відокремленим підрозділам за питаннями використання банківського та офісного програмного забезпечення;
 - розроблення, налаштування та тестування готовності інформаційних систем щодо управління ризиками, надійну інформаційну систему щодо управління ризиками та звітування, яка забезпечує агрегування даних щодо ризиків Банку, оперативне та достовірне вимірювання ризиків як в звичайних, так і в стресових ситуаціях;
 - належне забезпечення обміном інформацією між окремими структурними підрозділами Банку для ефективної взаємодії (співпраці) на всіх організаційних рівнях.
- Здійснює безпосереднє керівництво структурного підрозділу:

- Управління інформаційних технологій.

Має право візувати документи щодо господарської діяльності та фінансових операцій, підписувати звіти, розпорядження та інші документи, що забезпечують діяльність підпорядкованого підрозділу Банку, здійснювати інші дії в межах повноважень, визначених довіреністю виданою Головою Правління Банку та посадовою інструкцією.

Начальник управління фінансового моніторингу, член Правління – Засєч Володимир Григорович:

є відповідальним працівником Банку за проведення фінансового моніторингу.

Координує роботу підпорядкованого структурного підрозділу Банку та функціонально забезпечує контроль і є відповідальним за:

- реалізацію єдиної політики Банку щодо побудови та забезпечення ефективного функціонування внутрішньобанківської системи запобігання використанню Банку для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення;
- розробляє та поновлює Правила фінансового моніторингу і Програм його здійснення;
- приймає, відповідно до законодавства України, рішення щодо того, про які операції має бути повідомлено ДСФМУ і правоохоронні органи;
- інформує Голову Правління про виявлені фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, та заходи, які були вжиті, не рідше одного разу на місяць;
- проводить перевірки діяльності інших підрозділів Банку та працівників Банку на предмет виконання ними Правил фінансового моніторингу та Програм його здійснення;
- розробляє рекомендації і проводить заходи по удосконаленню форм та методів запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення;

- забезпечує ефективну взаємодію з усіма підрозділами Банку, з службою внутрішнього аудиту Банку, службою комплаєнсу, уповноваженими представниками НБУ в проведенні перевірок діяльності Банку щодо дотримання законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення;

- здійснення нагляду за валютними операціями фізичних та юридичних осіб за дотриманням валютного законодавства;

- управління комплаєнс ризиком фінансового моніторингу.

Здійснює безпосереднє керівництво структурного підрозділу:

- Управління фінансового моніторингу.

Має право візувати документи щодо фінансових операцій, підписувати звіти, розпорядження та інші документи, що забезпечують діяльність Банку у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, здійснювати інші дії в межах повноважень, визначених довіреністю виданою Головою Правління Банку та посадовою інструкцією.

Головний бухгалтер – Шиденко Майя Михайлівна:

Координує роботу підпорядкованих структурних підрозділів Банку та функціонально забезпечує контроль і є відповідальним за:

- дотримання в Банку встановлених єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку, міжнародних стандартів фінансової звітності, нормативно - правових актів НБУ та законодавства України;

- складання та подання в установлені строки фінансової звітності Банку (в т.ч. консолідованої);

- організацію та ведення бухгалтерського та податкового обліку;

- організація контролю за відображенням на рахунках бухгалтерського обліку всіх операцій, які здійснюються Банком;

- бере участь в оформленні матеріалів, пов'язаних з нестачею та відшкодуванням втрат від нестачі, крадіжки і псування активів Банку;

- забезпечення проведення перевірок стану бухгалтерського обліку в структурних та відокремлених підрозділах Банку;

- дотримання визначених в Обліковій політиці Банку, принципів, методів і процедур, що використовуються в бухгалтерському обліку та при складанні і поданні фінансової, управлінської і податкової звітності;

- проведення внутрішнього бухгалтерського первинного та подальшого контролю.

. Головний бухгалтер має право вимагати від підрозділів Банку:

- забезпечення організації бухгалтерського обліку і бухгалтерського контролю;

- подання необхідних документів щодо оформлення операцій;

- отримання встановленого порядку прийняття, оприбуткування, зберігання і витрачання грошових коштів, матеріальних та інших цінностей;

- надання пояснень, а за потреби й безпосередньо втручатися в його робочі процедури, якщо отримані дані викликають сумнів.

Здійснює безпосереднє керівництво та є куратором структурних підрозділів:

- Управління бухгалтерського обліку.
- Відділ звітності.

Контролює розрахунок, звітність та своєчасність сплати регулярного (диференційованого) збору до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб згідно з вимогами законодавства України.

Має право другого підпису та підписувати (в т.ч. електронним цифровим підписом) первинні документи, оборотно - сальдовий баланс, фінансові звіти та інші документи, що забезпечують діяльність Банку.

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 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.

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 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.

5.6.7 Факти порушення членами Наглядової ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг

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

5.6.8 Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до Банку, в тому числі до членів Наглядової ради та Правління

За період з 01 січня по 31 грудня 2019 року до Банку було застосовано заходи впливу Державної фіскальної служби у вигляді штрафу в розмірі 18.6 тис. грн. та пені 30,3 тис. грн. за додаткове нарахування податку на прибуток, 6,9 тис. грн. штрафу за несвоєчасну реєстрацію податкових накладних та 24.8 тис. грн. штрафу за несвоєчасне повідомлення про відкриття рахунків клієнтів. Банком оперативно виправлені недоліки та для упередження порушень в подальшому, затверджено та виконано план заходів щодо недопущення порушень податкового законодавства, який контролювався Правлінням Банку в оперативному порядку.

Також застосовані заходи впливу Національного банку України, у вигляді штрафу в розмірі 1,7 тис. грн. за виявлені помилки при наданні звітності про валютні операції. Банком виправлені недоліки та для упередження порушень в подальшому посилено внутрішній контроль для недопущення порушень законодавства з питань валютного законодавства.

За результатами перевірки ФГВФО до Банку застосовано адміністративно-господарську санкцію у вигляді письмового застереження про вжиття заходів щодо недопущення порушень законодавства про систему гарантування вкладів фізичних осіб у подальшій діяльності. Банком оперативно виправлені недоліки та для упередження порушень в подальшому затверджено та виконано План заходів щодо недопущення порушень законодавства про систему гарантування вкладів фізичних осіб, який контролювався Правлінням Банку в оперативному порядку.

Банком самостійно встановлено неповну сплату збору, яку було самостійно сплачено до ФГВФО, через що до Банку застосовано фінансову санкцію у вигляді пені 14.3 тис. грн, застосовано адміністративно-господарську санкцію у вигляді письмового застереження та адміністративний штраф до Голови Правління - 6,8 тис. грн.

Інших заходів впливу до членів Наглядової ради та Правління у 2019 році не застосовувалось.

У 2020 році після дати балансу за результатами попередніх перевірок за період діяльності Банку з 01.05.2017 до 30.04.2019 до Банку застосовані заходи впливу Національного банку України у вигляді письмового застереження забезпечення належного

дотримання вимог валютного законодавства і рішення про накладення штрафу у розмірі 20 тис. грн. та у вигляді письмової вимоги забезпечення вжиття заходів щодо належного виконання законодавства з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення і відповідно рішення про накладення штрафу у розмірі 800 тис. грн.

Наглядова рада здійснювала загальний контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, розглядала періодичну управлінську звітність щодо виконання планів заходів за результатами зовнішніх перевірок та приймала відповідні управлінські рішення.

5.6.9 Розмір отриманої винагороди (заробітної плати) членами Наглядової ради та Правління Банку

Розмір отриманої винагороди (заробітної плати) членами Наглядової ради та Правління Банку за 2019 рік становив 5 502 625 грн., що на 28% більше, ніж за попередній рік.

5.7 Інформація про Комітети Банку

У 2019 році в Банку працювали наступні комітети:

Наглядової ради:

- Комітет з питань винагород та призначень
- Комітет з питань аудиту

Правління:

- 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.

Комітет Наглядової ради з питань аудиту (далі - Комітет) створено 01.02.2019 р. рішенням Наглядової ради Банку (Протокол № 12 від 31.01.2019 р.).

Чисельність Комітету становить 3 (три) особи із числа членів Наглядової ради. Комітет очолює незалежний член Наглядової ради Банку. Персональний склад Комітету затверджується рішенням Наглядової ради Банку.

Персональний склад Комітету станом на 31.12.2019 р:

Бокій О.А. - Голова Комітету з питань аудиту;

Доценко Б.Б.- член Комітету з питань аудиту;

Євдокимов В.О. - член Комітету з питань аудиту.

20.02.2020 рішенням Наглядової ради банку (протокол №13) був затверджений новий склад членів Комітету з питань аудиту, а саме:

Бокій О.А . - Голова Комітету з питань аудиту;
Доценко Б.Б.- член Комітету з питань аудиту;
Шомін М. Ю. - член Комітету з питань аудиту.

Комітет організовує свою роботу на підставі Положення про комітет питань аудиту ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», яке визначає завдання та функції Комітету, порядок його створення та функціонування, а також керується законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Статутом АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», Положенням про Наглядову раду АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», внутрішніми нормативними документами Банку. Комітет є постійно діючим колегіальним органом Наглядової Ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ». Основним завданням Комітету є попереднє вивчення і підготовка до розгляду на засіданні питання, що належать до компетенції Наглядової Ради Банку та є предметом відання Комітету.

Функції Комітету з питань аудиту: інформування Наглядової ради про результати обов'язкового аудиту фінансової звітності та процедур внутрішнього аудиту; оцінка ефективності систем внутрішнього контролю (внутрішнього аудиту відповідно до міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту); моніторинг виконання завдань з обов'язкового аудиту; дотримання конфлікту інтересів при отриманні послуг з обов'язкового аудиту; забезпечення незалежності, об'єктивності і кваліфікованості внутрішніх та зовнішніх аудиторів; проведення прозорого конкурсу з відбору аудиторських фірм та обґрунтування рекомендацій за його результатами; здійснення нагляду за достовірністю і повнотою фінансової та іншої публічної звітності Банку; оцінка діяльності підрозділу внутрішнього аудиту Банку.

У 2019 році Комітетом з питань аудиту було проведено 23 засідання, на яких розглядалися питання щодо: основної діяльності Комітету; фінансової звітності та методології бухгалтерського обліку; внутрішнього контролю; проведення перевірок та загальні питання внутрішнього аудиту; методології та затвердження бюджету внутрішнього аудиту; обрання консультанта для проведення перевірок зовнішнього аудиту; розгляд звітів та рекомендацій зовнішнього аудита; стан виконання заходів щодо усунення недоліків в роботі Банку згідно рекомендацій зовнішнього аудиту; організаційні питання роботи та стан виконання рішень Комітету.

Протягом звітного періоду Комітет здійснював діяльність відповідно Плану засідань Комітету, затвердженому засіданням Комітету ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (Протокол №06.02.2019-1 від 06.02.2019 р.)

Секретар комітету на підставі отриманих матеріалів та інформації необхідних для проведення засідання Комітету формував порядок денний засідання, який разом з матеріалами засідання надавався кожному члену Комітету, для ознайомлення, у встановлений внутрішніми документами Банку спосіб. Всі засідання Комітету за 2019 рік є правомочними, рішення ухвалювались голосуванням всіх присутніх на засіданні членів Комітету та були оформлені відповідними протоколами засідань Комітету з прийнятими рекомендаціями Наглядовій раді Банку.

Комітет Наглядової ради з питань винагород та призначень (надалі – Комітет) є постійно діючим колегіальним органом Наглядової ради Банку, який створено на виконання п.1 ст.56 Закону України «Про акціонерні товариства» 25.10.2019 року рішення Наглядової ради Банку (Протокол №108 від 24.10.2019 р.) з метою передачі частини повноважень Наглядової ради. Комітет є постійним консультативно-дорадчим органом Наглядової ради, що забезпечує ефективне виконання наглядовою радою її функцій.

Комітет створюється з діючих членів Наглядової ради Банку кількістю не менше 3 (трьох) її членів, більшість яких є незалежними. Персональний склад Комітету затверджується Наглядовою радою строком на три роки.

Персональний склад Комітету станом на 31.12.2019 р:

Шомін М.Ю. - Голова Комітету з питань винагород та призначень;

Масюк Я.П. – член Комітету з питань винагород та призначень;

Бокій О.А. - член Комітету з питань винагород та призначень.

Комітет організовує свою роботу на підставі Положення про комітет з питань винагород та призначень ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», яке визначає завдання та функції Комітету, порядок його створення та функціонування, а також керується законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Статутом АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», Положенням про Наглядову раду АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», внутрішніми нормативними документами Банку. Комітет є постійно діючим колегіальним органом Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ». Основним завданням Комітету є попереднє вивчення і підготовка до розгляду на засіданні питання, що належать до компетенції Наглядової ради Банку та є предметом відання Комітету.

Функції Комітету з питань винагород та призначень: інформування Наглядової ради про результати проведення оцінки діяльності працівників та призначення винагород; формування кадрової політики; управління конфліктами інтересів; інформування про результати оцінки ефективності системи та процедур, щодо добору та призначення осіб, які здійснюють управлінські функції; інформування про результати попереднього розгляду питань щодо призначень Голови та членів Правління, а також інших осіб, що здійснюють управлінські функції у випадках передбачених Статутом Банку, внутрішніх документів Банку; проведення оцінки ефективності системи та процедур стимулювання осіб, які здійснюють управлінські функції, та інших працівників Банку, пов'язаних з участю в акціонерному капіталі Банка таких осіб.

У 2019 році Комітетом з питань винагороди та призначень було проведено 3 засідання на яких розглядалися питання щодо: складення та затвердження Плану роботи Комітету на 2019 рік - 1 кв. 2020 р.; розгляд питання щодо відповідності керівників ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», керівника підрозділу внутрішнього аудиту вимогам законодавства України; відповідність кандидатів щодо призначення на посади членів Правління Банку, Надання Наглядовій раді рекомендацій щодо розглянутих вище питань.

Протягом звітного періоду Комітет здійснював діяльність відповідно Плану засідань Комітету з питань призначень та винагороди затвердженому засіданням Комітету з питань аудиту ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (Протокол №1 від 07.11.2019р.)

Секретар комітету на підставі отриманих матеріалів та інформації необхідних для проведення засідання Комітету формував порядок денний засідання, який разом з матеріалами засідання надавався кожному члену Комітету, для ознайомлення, у встановлений внутрішніми

документами Банку спосіб. Всі засідання Комітету за 2019 рік є правомочними, рішення ухвалювались більшістю голосів присутніх на засіданні членів Комітету та були оформлені відповідними протоколами засідань Комітету з прийнятими рекомендаціями Наглядовій раді Банку.

Комітет з управління активами та пасивами (далі - 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 КУАП 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 прибутки/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 Малого 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 запрошувалися 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 запрошувалися представники різних структурних підрозділів Банку.

Комітет з питань фінансового моніторингу (далі -Комітет). 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 виникала 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.

5.8 Організаційна структура Банку

Організаційна структура Банку є прозорою, не передбачає надмірної складності, сприяє обачному управлінню Банком та ефективному управлінню ризиками Банку. Вона передбачає чіткий, узгоджений розподіл обов'язків і повноважень, що включає обов'язки і повноваження Наглядової ради та Правління Банку, підрозділів бізнесу, контролю та інших підрозділів.

Протягом року організаційна структура Банку змінювалася. Станом на 31.12.2019 р. вона відповідала розміру, особливостям діяльності та включала наступні структурні підрозділи:

- у підпорядкуванні Наглядової ради:
 - служба внутрішнього аудиту
 - служба комплаєнсу
 - служба управління ризиками
 - служба Корпоративного секретаря
- у підпорядкуванні виконавчого органу:
 - управління фінансового моніторингу
 - проектний офіс
 - управління активних операцій
 - управління пасивних операцій
 - управління казначейських операцій
 - управління операцій фондового ринку, акціонерного капіталу та ліцензування
 - відділення
 - управління бек-офісу бізнесів
 - управління кредитної адміністрації
 - управління готівкового обігу і інкасації
 - управління інформаційних технологій
 - юридичне управління
 - управління банківської безпеки
 - управління інформаційної безпеки

- управління бухгалтерського обліку
- управління справами
- управління по роботі з персоналом
- відділ звітності
- відділ бюджетування, звітності та контролінгу
- відділ кореспондентських відносин
- відділ Call-центр
- відділ охорони праці.

З 01.02.2019 р. Наглядовою радою затверджена нова організаційна структура Банку. Зміни відбулись у зв'язку із оптимізацією та необхідністю приведення системи управління ризиками у відповідність до вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах.

З 01.11.2019 р. Наглядовою радою затверджена нова організаційна структура Банку. Зміни відбулись з метою підвищення рівня правого супроводу управління Банком, неухильного додержання Банком і його службовими особами вимог законів України та забезпечення правильного застосування законодавства у Банку; з метою реалізації стратегії Банку щодо збереження та нарощення клієнтської бази, управління процесом залучення та обслуговування клієнтів Банку, виконання перспективних та поточних бізнес-планів у частині активних та пасивних операцій Банку; у зв'язку із необхідністю забезпечення ефективного функціонування інформаційних технологій Банку, систем автоматизації Банку та впровадження нових, сучасних інформаційних банківських технологій, забезпечення безперебійного функціонування і розвитку технічних засобів обробки банківської інформації та з метою чіткого, узгодженого розподілу обов'язків і повноважень Наглядової ради Банку, Правління Банку, підрозділів контролю, а також забезпечення наявності системи стримування і противаг.

Зокрема, відбулися наступні зміни:

1. Відбулись зміни в підпорядкуванні підрозділів Наглядовій раді Банку:

- служба Корпоративного секретаря;
- до Служби управління ризиками введений новий підрозділ: відділ по роботі з непрацюючими активами.

2. Створення нових підрозділів та підпорядкування їх Правлінню Банку:

- проектний офіс;
- управління активних операцій;
- управління пасивних операцій.

Протягом року відбувалась перебудова організаційної структури: перепідпорядкування деяких підрозділів Голові Правління та його заступникам, створення нових, ліквідація наявних структурних підрозділів.

6 СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ТА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

6.1. Система управління ризиками

В Банку створена система управління ризиками, яка забезпечує безперервний аналіз ризиків з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат (збитків).

Створена в Банку система управління ризиками, ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- 1) перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;
- 2) друга лінія - на рівні Служби управління ризиками та Служби комплаєнсу;
- 3) третя лінія - на рівні Служби внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками в Банку.

Система управління ризиками в Банку передбачає наступне:

- Організаційну структуру, яка визначає обов'язки, повноваження та відповідальність структурних підрозділів та осіб щодо управління ризиками;
- внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками;
- інформаційну систему щодо управління ризиками та звітування;
- інструменти для ефективного управління ризиками.

Метою діяльності Служби управління ризиками та Служби комплаєнс-ризиків є забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками у Банку та Банківській Групі, сприяння Наглядовій раді Банку в ефективному управлінні ризиками, побудові системи внутрішнього контролю щодо таких ризиків.

Служба комплаєнсу спільно з Службою управління ризиками складають та надають управлінську звітність керівництву Банку, в т.ч. звітують про порушення політик та процедур системи внутрішнього контролю, надають інформацію про виявлені реалізовані ризики, недоліки системи внутрішнього контролю, причини їх виникнення, ймовірні наслідки, до яких можуть призвести ці недоліки, та пропозиції щодо підвищення ефективності процедур з контролю системи внутрішнього контролю Банку.

Система управління ризиками здійснюється у відповідності до прийнятих в Банку наступних документів:

- Концепції управління ризиками;
- Стратегії управління ризиками;
- Політик управління за кожним видом суттєвих ризиків;
- Методик визначення величини ризик-апетиту за кожним видом суттєвих ризиків;
- Інших документів, що пов'язані з управлінням та функціонуванням системи управління ризиками.

Система управління ризиками в Банку спрямована на дотримання принципу беззбиткової діяльності за допомогою забезпечення оптимального співвідношення між виконанням основних завдань Банку, прибутковістю основних напрямків діяльності Банку і рівнем прийнятих на себе ризиків. Система управління ризиками Банку включає в себе стратегію і тактику управління ризиками. Ефективна система управління ризиками передбачає розробку особливих механізмів прийняття рішень, їх контроль та супроводження при проведенні банківських операцій з метою досягнення цілей, визначених стратегічним та бізнес-планами Банку, при забезпеченні оптимального співвідношення ризику та доходності.

Основною метою системи управління ризиками є забезпечення того, що:

- ризики ідентифікуються та адекватно оцінюються;

- ризики підтримуються відповідно до рівнів толерантності Банку, встановлених Наглядовою радою, Правлінням та профільними комітетами Банку;
- рішення про прийняття ризиків сумісні з поточними та стратегічними цілями Банку;
- рішення про прийняття ризиків прозорі та зрозумілі;
- очікувана дохідність компенсує прийняті ризики;
- розподіл капіталу відповідає наявним ризикам;
- забезпечується рання діагностика кризових станів по Банку в цілому та за окремими напрямками діяльності;

Ефективне управління ризиками здійснюється у відповідності до прийнятих політик, що погоджуються Правлінням, затверджуються Наглядовою радою Банку та розглядаються його профільними комітетами.

Банком протягом 2019 року впроваджувалися заходи, передбачені Постановою НБУ №64 «Про затвердження Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах».

Протягом 2019 року Банком контролювалися показники діяльності Банку та на основі оброблених даних приймалися відповідні рішення (зміна напрямку кредитування, цільового сегменту та продуктової лінійки). Стратегічний ризик Банку був помірним та контрольованим.

Значні фактори ризику, що впливали на діяльність Банку протягом року.

Банком вважалися (приймалися) у 2019 році наступні суттєві ризики:

ФІНАНСОВІ РИЗИКИ	
1	Кредитний ризик
2	Ризик ліквідності
3	Процентний ризик банківської книги
4	Ринковий ризик, та наступні підвиди ризику:
	➤ Валютний ризик
	➤ Ризик волатильності
	➤ Фондовий ризик
НЕФІНАНСОВІ РИЗИКИ	
5	Операційний ризик (в т.ч. інформаційний ризик)
6	Комплаєнс ризик
7	Ризик конфлікту інтересів
8	Комплаєнс ризик фінансового моніторингу
9	Стратегічний ризик

Основні види ризиків на які Банк наражався у 2019 році, пов'язані зі структурою кредитного та інвестиційного портфелів. Протягом звітного періоду Банк приділяв особливу увагу наступним видам ризиків: кредитному, ліквідності, процентному ризику банківської книги, ринковому ризику (валютному, фондовому, волатильності), стратегічному ризику, комплаєнс-ризик фінансового моніторингу, операційному та комплаєнс-ризик. Розробка нової стратегії у середині року також вплинула на застосування Банком посиленому контролю за кредитним ризиком та процентним ризиком банківської книги.

Висока конкуренція з боку інших Банків у секторі корпоративного кредитування, наражала Банк на зменшення відсоткових ставок, та як наслідок - зменшення показників маржі

та прибутку. Банк відмовився від просування раніше розроблених продуктів з кредитування (МСБ та автокредитування) та повернувся до корпоративного кредитування клієнтів.

Ризик ліквідності оцінювався як помірний. Банк протягом всього 2019 року рухався в напрямку диверсифікації портфеля пасивів (балансування коштів юридичних та фізичних осіб). В цілому у банківській системі спостерігалось надліквідність. Темпи інфляції наприкінці року зменшилися, тому Національний банк України знизив облікову ставку до 13,5%. Протягом 2019 року облікова ставка НБУ була знижена регулятором з 18% до 13,5%, що також відобразалося на вартості ресурсів в цілому по банківській системі. Банк здійснював проведення активних операцій, у тому числі кредитування клієнтів, на підставі прийнятих на КУАП ставок з розміщення.

Банк протягом всього 2019 року мав портфель державних цінних паперів. Станом на 01.01.2020 р. портфель цінних паперів складався з валютних облігацій внутрішньої державної позики, що рефінансуються НБУ в сумі 36 644,8 тисяч гривень та портфелю депозитних сертифікатів НБУ в сумі 220 336,16 тисяч гривень. Цінні папери, що знаходилися у портфелі Банку є державними, та мають лише один вид ризику – «дефолт країни». Станом на 01.01.2020р. ризик «дефолт країни» знаходиться на мінімальному рівні. Державні борги обслуговуються в штатному режимі. Міжнародні рейтингові агентства підтверджують рейтинг України на рівні "В" із позитивним прогнозом.

Управління валютною позицією було ефективним, та рішення, що приймалися щодо управління валютною позицією, дозволили Банку не наражатися на валютний ризик, який протягом всього року був мінімальний.

Операційні та комплаєнс-ризиків в Банку контролювалися та у цілому були незначні. Основні ризики були пов'язані з оптимізацією та вдосконаленням діючих бізнес-процесів. Банк продовжив роботу з підвищення ефективності систем внутрішнього контролю, комплаєнс - контролю та забезпечення їх адекватності масштабам операцій, що проводяться Банком.

Банком виконувалися нормативні та фінансові показники, щодо діючих нормативно-правових актів Національного банку України та окремих програм, діючих у Банку. Протягом усього 2019 року Банк поступово знижував обсяг кредитів, наданих пов'язаним особам за рахунок їх погашення, що також зменшує відповідні ризики концентрації кредитного портфелю.

Банком протягом усього 2019 року проводилися заплановані роботи щодо модернізації банківської установи в напрямку оновлення ІТ технологій, мережі та вдосконалення умов обслуговування та введення нових банківських продуктів, що в цілому зменшує інформаційні ризики, на які наражається Банк у своїй діяльності, та робить процес контрольованим

Банк у своїй діяльності використовує наступні моделі щодо ризиків:

За **Кредитним ризиком** – «Модель факторного аналізу даних», у т.ч. визначення показників PD,LGD,EAD. Модель передбачає аналіз індивідуальних та портфельних показників, даних та лімітів (встановлення зовнішніх та внутрішніх лімітів), а також моделювання портфельних кредитних ризиків (ліміти (обмеження) ліміти повноважень Правління Банку та Кредитного комітету ліміти за кредитними операціями (активними операціями) ліміти ризику концентрації ліміти ризику контрагента в розрізі кожного з них ліміти максимального обсягу заставного майна, що може бути прийнятим на баланс Банку у разі реалізації Банком своїх прав як заставодержателя)

За **Ризиком ліквідності** – «Модель факторного аналізу даних, аналізу грошових потоків, коефіцієнтів та нормативів». Модель передбачає аналіз встановлених лімітів та показників щодо ризику ліквідності (метод структури ресурсів метод коефіцієнтів ліквідності метод оцінки (прогнозу) грошових потоків, метод оцінки аналізу розривів ліквідності метод оцінки аналізу концентрацій активів та зобов'язань, інші)

За **Процентним ризиком банківської книги** - «Модель факторного аналізу даних, аналізу грошових потоків, коефіцієнтів та нормативів». Методи оцінки процентного ризику БК базуються на основі аналізу грошових потоків, коефіцієнтів, нормативів та лімітів. Методи, що використовуються при аналізі - метод EVE та метод NII.

За **Ринковим ризиком** – «Статистичні та математичні моделі оцінки з використанням інструментів кількісного вимірювання». Вимірювання здійснюється за рахунок застосування методики параметричного VaR.

За **Операційним ризиком** – «Бально-вагова модель». Банк використовує бально-ваговий метод оцінки операційних ризиків, що полягає в оцінці операційного ризику в співвідношенні із заходами по його мінімізації/контрольними процедурами.

За **Інформаційним ризиком** – «Бально-вагова модель». Оцінка ризиків здійснюється згідно вимог ДСТУ ISO/IEC 27005:2015 Інформаційні технології. Методи захисту. Управління ризиками інформаційної безпеки (ISO/IEC 27005:2011; IDT) та «Методичних рекомендацій щодо впровадження системи управління інформаційною безпекою та методики оцінки ризиків відповідно до стандартів НБУ».

За **Комплайнс-ризиком та Ризиком конфлікту інтересів** – «Бально-вагова модель». Встановлення рівня ризику за складовими комплаєнс-ризиком та загальної оцінки. Рівень комплаєнс-ризиком оцінюється по п'ятибальній шкалі, з яких найвищий бал присвоюється факту реалізації комплаєнс-ризиком, що є небезпечним для життєздатності Банку, у разі, якщо є обґрунтовані підстави для віднесення Банку до категорії проблемних, неплатоспроможних або ліквідації. При звичайних умовах діяльності для оцінки комплаєнс-ризиком Банк використовує шкалу від 1 до 4.

За **Стратегічним ризиком** – «Модель факторного аналізу даних, аналіз фінансових та нефінансових коефіцієнтів та нормативів». Методи оцінки стратегічного ризику базуються на основі аналізу фінансових та нефінансових показників та даних.

6.2. Система внутрішнього контролю

Для здійснення контролю діяльності Банку відповідно до вимог Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України №88 від 02.07.2019 побудована система внутрішнього контролю (СВК), а саме сукупність організаційної структури банку, процедур, заходів з внутрішнього контролю, спрямованих на:

- досягнення Банком цілей, включаючи виконання запланованих показників його діяльності, забезпечення ефективності та результативності здійснення банком операцій, збереження його активів;
- забезпечення ефективності корпоративного управління в Банку шляхом функціонування комплексної, ефективної та адекватної системи управління ризиками;
- забезпечення повноти, своєчасності та достовірності складання і надання фінансової, статистичної, управлінської та іншої звітності;

- відповідності діяльності Банку законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, та внутрішньобанківським документам.

Система внутрішнього контролю складається з п'яти взаємозалежних компонентів: контрольне середовище, управління ризиками, притаманними діяльності Банку, включаючи комплаєнс-ризик, контрольна діяльність Банку, контроль за інформаційними потоками та комунікаціями Банку, моніторинг ефективності системи внутрішнього контролю Банку.

Система внутрішнього контролю в Банку реалізується на кожному з організаційних рівнів Банку та направлена на забезпечення досягнення операційних, інформаційних, комплаєнс-цілей діяльності Банку

СВК включає порядок поширення інформації про ризики між підрозділами контролю та іншими підрозділами Банку та між Наглядовою радою банку/Правлінням Банку/комітетами та підрозділами контролю. Способи поширення інформації про ризики забезпечують всебічний їх аналіз та в разі необхідності якнайшвидше адекватне реагування на них.

Система внутрішнього контролю Банку передбачає функціонування моделі трьох ліній захисту ефективного управління ризиками з чітко визначеними сферами відповідальності за управління ризиками:

- перша лінія захисту – на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності банку;
- друга лінія захисту – на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу комплаєнс;
- третя лінія захисту – на рівні підрозділу внутрішнього аудиту.

Документами Банку щодо системи внутрішнього контролю визначено розподіл відповідальності за ефективність системи внутрішнього контролю таким чином:

- Наглядова рада та Правління Банку несуть відповідальність за ефективність системи внутрішнього контролю;
- підрозділи першої лінії захисту Банку несуть безпосередню відповідальність за виконання заходів щодо виправлення недоліків системи внутрішнього контролю;
- підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) відповідають за якість виконання заходів із моніторингу системи внутрішнього контролю (за винятком оцінки ефективності системи внутрішнього контролю);
- підрозділ внутрішнього аудиту відповідає за якість оцінки ефективності системи внутрішнього контролю.

Служба комплаєнсу до 1 лютого 2019 року підпорядковувалась Правлінню Банку, з 1 лютого 2019 року, як друга лінія захисту в системі управління ризиками та системи внутрішнього контролю, була підпорядкована Наглядовій раді Банку.

Також 1 лютого 2019 року була створена Служба управління ризиками, яка підпорядкована Наглядовій раді Банку.

Функціями Служби комплаєнсу та Служби управління ризиками щодо моніторингу системи внутрішнього контролю є:

- для підрозділу управління ризиками - контроль за суттєвими ризиками Банку, за винятком комплаєнс-ризиків;
- для підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) - забезпечення організації контролю за відповідністю діяльності Банку вимогам законодавства України,

нормативно-правових актів Національного банку, внутрішньобанківських документів, стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк.

В Банку впроваджена регулярна щоквартальна управлінська звітність Наглядовій раді та Правлінню Банку щодо моніторингу ефективності процедур контролю системи внутрішнього контролю, на підставі якої керівні органи Банку приймають відповідні управлінські рішення. Служба комплаєнсу спільно з Службою управління ризиками складають та надають таку управлінську звітність керівництву Банку, в т.ч. звітують про порушення політик та процедур системи внутрішнього контролю, надають інформацію про виявлені реалізовані ризики, недоліки системи внутрішнього контролю, причини їх виникнення, ймовірні наслідки, до яких можуть призвести ці недоліки, та пропозиції щодо підвищення ефективності процедур з контролю системи внутрішнього контролю Банку.

Моніторинг виконання прийнятих рішень щодо системи внутрішнього контролю у Банку здійснює Служба комплаєнсу.

Служба внутрішнього аудиту Банку, як третя лінія захисту в системі управління ризиками та системи внутрішнього контролю, оцінює ефективність системи внутрішнього контролю та надає неупереджені висновки Наглядовій раді Банку.

Банк високо цінує свою репутацію як надійної та прозорої фінансової установи і розуміє, що клієнти чекають чесного, справедливого і неупередженого виконання Банком зобов'язань з надання банківських послуг. З цією метою в Банку впроваджена система комплаєнс та функціонує Служба комплаєнсу.

Основними завданнями Служби комплаєнсу є нагляд за дотриманням Банком законодавства України, ринкових стандартів, а також стандартів та внутрішніх документів Банку, забезпечення управління комплаєнс-ризиками (імовірності виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів Банку, у тому числі процедур), та звітування щодо управління комплаєнс-ризиками Правлінню та Наглядовій раді Банку. Моніторинг виконання прийнятих рішень щодо комплаєнс-ризиків, ризику конфлікту інтересів у Банку здійснює Служба комплаєнсу.

Наглядовою радою Банку був затверджений План роботи Служби комплаєнсу на 2019 рік, звіт про виконання якого було розглянуто Наглядовою радою Банку. Відповідно до плану були актуалізовані/вдосконалені внутрішні нормативні документи Банку з питань системи внутрішнього контролю, управління комплаєнс-ризиком, ризиком конфлікту інтересів, проводились навчання працівників Банку з питань фінансового моніторингу, кодексу корпоративної етики, системи внутрішнього контролю та управління комплаєнс-ризиками, вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

Служба внутрішнього аудиту безпосередньо підпорядковується Наглядовій раді і звітує перед нею про свою роботу. Місія Служби внутрішнього аудиту полягає в сприянні органам управління в досягненні цілей та завдань Банку шляхом проведення в ході внутрішніх аудиторських перевірок незалежної оцінки якості та ефективності системи внутрішнього контролю, ризик-менеджменту і корпоративного управління. Функцією Служби внутрішнього аудиту щодо моніторингу системи внутрішнього контролю є оцінка комплексності, ефективності та адекватності системи внутрішнього контролю не рідше ніж один раз на рік.

Служба внутрішнього аудиту перевіряє та оцінює: фінансово-господарську діяльність Банку; процеси, які забезпечують діяльність Банку; наявність, ефективність та адекватність

роботи систем управління ризиками, внутрішнього контролю, процесів управління Банком, відповідність цих систем та процесів видам та обсягам здійснюваних банком операцій, у тому числі щодо запобігання використанню банківської системи для легалізації кримінальних доходів / фінансування тероризму; правильність ведення та достовірність бухгалтерського обліку, фінансової та іншої звітності; діяльність підрозділів з управління ризиками та комплаєнс-ризиком та комітетів Банку; випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку, а також виникнення конфлікту інтересів у Банку.

Результати перевірок Службою внутрішнього аудиту розглядалися Правлінням, Комітетом з питань аудиту та Наглядовою радою Банку. Служба внутрішнього аудиту здійснює моніторинг стану виконання рекомендацій за результатами аудиту, із періодичним звітуванням Правлінню, Комітетом з питань аудиту та Наглядовій раді.

6.3. Результати функціонування протягом року системи внутрішнього контролю

Наглядовою радою та Правлінням Банку у звітному році здійснювались заходи щодо підвищення ефективності системи внутрішнього контролю та відповідно до прийнятого Наглядовою радою плану впроваджувались вимоги Положення про затвердження положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України №88 від 02.07.2019.

Оцінка системи внутрішнього контролю здійснювалась Службою внутрішнього аудиту під час кожного планового аудиту та в цілому за результатами аудиторських перевірок, проведених у 2019 році. Результати оцінки виносились на розгляд Комітету з питань аудиту, Наглядової ради. За результатами проведених у 2019 році внутрішніх аудиторських перевірок, ефективність системи внутрішнього контролю в Банку в цілому оцінено як прийнятну (достатню). Наглядовою радою та Правлінням Банку в 2019 році були здійснені заходи щодо побудови комплексної та ефективної системи внутрішнього контролю відповідно до вимог НБУ, яка в цілому є комплексною, адекватною та відповідає видам та обсягам здійснюваних Банком операцій.

Протягом 2019 року на виконання рекомендацій Служби внутрішнього аудиту було затверджено до виконання 78 заходів, з яких було закрито 70, інші – в процесі виконання. Моніторинг стану виконання рекомендацій внутрішнього аудиту здійснюється щоквартально, із звітуванням Комітету з питань аудиту, Наглядовій раді та Правлінню банку. Рекомендації внутрішнього аудиту були направлені на мінімізацію Банківських ризиків та управління ними, покращення системи внутрішнього контролю, підвищення ефективності (оптимізації) бізнес-процесів Банку.

6.4. Факти відчуження та результати оцінки активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір

Фактів відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір, не було.

Банком не проводились операції з деривативами та похідними цінними паперами. Протягом року купівля-продаж активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір, не здійснювалась, оцінка не проводилась.

6.5. Операції з пов'язаними особами

Протягом 2019 року Банк проводив зважену політику щодо операцій з пов'язаними особами. В Банку запроваджена дієва система моніторингу та виявлення операцій з пов'язаними особами. Перелік пов'язаних з Банком осіб формується на основі інформації, отриманої від структурних підрозділів в рамках наступних процесів: проведення ідентифікації клієнта, аналізу кредитної заявки, супроводження кредитної операції з клієнтом, роботи з персоналом Банку, проведення перевірок службою внутрішнього аудиту та зовнішніми аудиторами, проведення перевірок пенсійним фондом, фондами соціального страхування, міністерством доходів та зборів, державною службою зайнятості.

Служба управління ризиками акумулює інформацію щодо пов'язаних осіб та операцій з ними, подає перелік на розгляд та затвердження Правління та Наглядовій раді Банку. Загальний контроль здійснює Наглядова рада Банку. В Банку діє програма приведення нормативу Н9 (норматив максимального кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами) у відповідність до нормативних вимог Національного банку України (не більше 25%). Станом на 01.01.2020 р. зазначена програма виконана в повному обсязі, норматив Н9 на звітну дату склав 14,57%.

За 2019 рік операції з пов'язаними особами здійснювалися Банком на загальних умовах та за загальними тарифами. Управління кредитними ризиками здійснюється у відповідності до Політики управління кредитним ризиком та внутрішньобанківських положень, які регламентують процес кредитування. Так, станом на 01.01.2020 р. заборгованість за кредитними операціями пов'язаних осіб становила 31,9 млн. у гривневому еквіваленті.

У минулому році пов'язані особи отримали кредитних коштів на суму 1,2 млн. у гривневому еквіваленті. Банком було отримано від пов'язаних осіб платежів за наданими раніше кредитними коштами у сумі 49,3 млн. у гривневому еквіваленті. Сума процентних доходів, отриманих Банком за звітній період від пов'язаних осіб – 11,7 млн. у гривневому еквіваленті. Залишок коштів на поточних та депозитних рахунках пов'язаних осіб станом на 01.01.20 р. дорівнює 25,8 млн. у гривневому еквіваленті. Комісійні доходи за звітній період становили 0,56 млн. гривень. Інших доходів отримано Банком – 0,1 млн. гривень.

Особа визначається пов'язаною з Банком та Банківською групою відповідно до вимог частини першої статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність» (підпункти 1-9) з урахуванням вимог Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 12.05.2015р. №315.

Пов'язані особи поділяються на:

Фізичних осіб, а саме:

- контролери Банку;
- особи, які мають істотну участь у Банку, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у Банку;
- керівники Банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів Правління Банку;
- особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах Банку;
- керівники юридичних осіб та керівники банків, які є спорідненими та афілійованими особами Банку, керівники служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб, керівники учасників Банківської групи;
- асоційовані особи будь-якої вищезазначеної фізичної особи;

- будь-яка особа, через яку проводиться операція в інтересах осіб, зазначених в цьому пункті, та на яку здійснюють вплив під час проведення такої операції особи, зазначені в цьому пункті, через трудові, цивільні та інші відносини.

Юридичних осіб, а саме:

- контролери Банку;
- особи, які мають істотну участь у Банку, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у Банку;
- споріднені особи, у тому числі учасники Банківської групи;
- афілійовані особи;
- особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах Банку;
- юридичні особи, в яких фізичні особи, зазначені у підпункті 3.2.1., є керівниками або власниками істотної участі;
- будь-яка особа, через яку проводиться операція в інтересах осіб, зазначених в цьому пункті, та на яку здійснюють вплив під час проведення такої операції особи, зазначені в цьому пункті, через трудові, цивільні та інші відносини.

6.6. Інформація про зовнішнього аудитора

Аудит фінансової звітності Банку станом на 31.12.2019р. здійснювала ТОВ «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ», яка обрана та затверджена рішенням Наглядової ради Банку. Звіт незалежного аудитора складений відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів, що прийняті у якості Національних стандартів аудиту (далі – МСА), з урахуванням вимог Законів України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», «Про банки і банківську діяльність», інших вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» (код ЄДРПОУ 30785437) зареєстроване в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділи «Суб'єкти аудиторської діяльності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» за номером 2315.

Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» працює на ринку аудиторських послуг з 2000 року і об'єднує фахівців в області бухгалтерського обліку, оподаткування, питань створення та реорганізації підприємств (банків), фахівців з питань обігу цінних паперів, оцінки майна, фінансового аналізу підприємств, банків і інших фінансових структур, інформаційних технологій. Компанія входить в міжнародну Асоціацію незалежних бухгалтерських та консалтингових компаній AGN International (www.agn.org). Члени AGN International надають послуги з аудиту, бухгалтерського обліку, оподаткування та консалтингу по всьому світу. На сьогодні AGN International налічує 193 фірм - членів в 85 країнах світу і входить в число найбільших незалежних асоціацій по всьому світу. Рішенням Аудиторської палати України від 28.09.2017 №349/4 ТОВ «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» видано Свідоцтво №0705 про відповідність системи контролю якості, про проходження зовнішньої перевірки контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної

етики аудиту та законодавчих і нормативних актів, які регулюють аудиторську діяльність (строк дії – до 31.12.2022).

Банк дотримується принципу ротації аудиторів, відповідно до якого зовнішній аудит фінансової звітності Банку має проводитись однією аудиторською компанією не більше семи років. ТОВ «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» надає аудиторські послуги Банку 4 роки, починаючи з аудиту річної фінансової звітності Банку за 2016 рік.

Крім аудиту річної фінансової звітності Банку станом за 31.12.2019, протягом 2019 року Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» надавала Банку наступні послуги:

- аудит консолідованої фінансової звітності Банківської групи «ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;
- оцінку якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями Банку відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України;
- огляд проміжної фінансової звітності Банку станом на 30.09.2019 відповідно до вимог законодавства України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, а також вимог МСА, необхідної для подачі до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Стягнення, застосовані до аудитора Банку Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності Банку, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, відсутні.

За результатами зовнішнього аудиту не було випадків подання Банком недостовірної звітності, виникнення конфлікту інтересів, суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.

6.7. Захист прав споживачів фінансових послуг

В Банку побудована ефективна система звернень громадян, щодо контролю якості надання фінансових послуг та швидкого реагування на звернення громадян. Механізм розгляду скарг передбачає:

- застосування каналів надходження: лист на адресу Банку (03062, м. Київ, проспект Перемоги, 67), електронна пошта office@buc.com.ua, телефоном Контакт-центру 0 800 210804; під час особистого прийому громадян, через офіційний сайт Банку;
- Банк попередньо опрацьовує та централізовано реєструє звернення громадян у день їх надходження засобами системи електронного документообігу.

Процес розгляду звернень:

- первинна оцінка звернення відповідним структурним підрозділом Банку, надсилання звернення до керівництва;
- направлення до профільних структурних підрозділів, які мають бути задіяні у розгляді звернення (залежно від питання, що викладено у зверненні);
- повідомлення клієнта про результати розгляду звернення;
- глибинний аналіз причин звернення, інформування керівництво Банку для прийняття відповідних рішень, вжиття відповідних заходів;
- контроль якості розгляду звернень.

Уповноважена особа за організацію розгляду звернень громадян - Голова Правління Чечіль Є.М.

За 2019 рік отримано і надано відповіді на скарги щодо роз'яснень до тарифів Банку, умов обслуговування платіжних карток та щодо кваліфікації співробітників при відкритті рахунку.

Позови клієнтів до суду стосовно надання Банком фінансових послуг у 2019 році були відсутні.

7. КЛЮЧОВІ ФІНАНСОВІ ТА НЕФІНАНСОВІ РЕСУРСИ, ЇХ ВИКОРИСТАННЯ ДЛЯ ДОСЯГНЕННЯ ЦІЛЕЙ

7.1. Капітал

Станом на 01 січня 2020 року структура регулятивного капіталу Банку у порівнянні з минулим роком виглядала наступним чином (без врахування річних коригувань):

тис.грн.			
№ п/п	Найменування статті	на 01.01.2019	на 01.01.2020
	Регулятивний капітал	222 393,22	211 916,27
I	Основний капітал	212 149,63	198 146,90
II	Додатковий капітал	10 243,59	13 769,38
I	ОСНОВНИЙ КАПІТАЛ	212 149,63	198 146,90
1.	Статутний капітал	200 001,15	200 001,15
2.	Фінансова допомога акціонера	3 000,00	3 000,00
3.	Резервні фонди	8 580,00	9 150,00
4.	Нематеріальні активи	-4 815,97	-10 044,02
5.	Результат поточного року		-3 960,23
6.	Внески за незареєстрованим статутним капіталом	5 384,45	
II	ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ	10 243,59	13 769,38
1.	Субординований борг	5 800,00	13 769,38
2.	Результат поточного року	4 443,59	0,00
III	Результат поточного року	10 243,59	-3 960,23
1.	Поточний результат		11 675,80
2.	Нерозподілений прибуток минулих років		31 246,44
3.	Непокритий кредитний ризик		-42 600,32
4.	Нараховані доходи	5 800,00	778,01
5.	Прострочені нараховані доходи	4 443,59	26 008,57
6.	Резерви за простроченими доходами		22 504,44

Щодо розміру регулятивного капіталу вважаємо за необхідне відмітити наступне:

З врахуванням річних коригувань, здійснених Банком, розрахункове значення регулятивного капіталу Банку становить на 01.01.2020 року 199 810 тис. грн. при мінімальному нормативному розмірі, встановленим Національним банком України, - 200 000 тис. грн.

Станом на 01.04.2020 року після дати балансу значення регулятивного капіталу Банку становить 200 801 тис. грн. при мінімальному нормативному розмірі, встановленим Національним банком України, - 200 000 тис. грн.

7.2. Ліквідність

Станом на 01 січня 2020 року ліквідність Банку виглядає достатньої, що відображено в показниках нормативів ліквідності Н6 та LSR:

Значення нормативу короткострокової ліквідності **Н6** при нормативному значенні не менше 60% **станом на 01.01.2020 р. дорівнює 78,13 %**

Значення нормативу ліквідності **LCR** (коефіцієнт покриття ліквідністю) при нормативному значенні не менше 100% **станом на 01.01.2020 р. дорівнює у національній валюті 174,59%, у ін. валюті 1073,46%, у еквіваленті 217,79%.**

З точки зору всієї банківської системи, діяльність Банку відповідає загальній тенденції, а саме - надлишку ліквідності. Це пов'язане з прийнятими нормативними актами НБУ щодо проведення кредитних операцій (оцінка банком фінансового стану позичальника, його бізнесу загалом та прийнятності для кредитування забезпечення) та обережного підходу щодо проведення кредитних операцій банками.

7.3. Грошові потоки

Станом на 1 січня 2020 року грошові потоки Банку виглядали наступним чином: надходження за процентними доходами Банку згідно руху грошових коштів у 2019 році збільшилися на 66,9 млн. грн. у порівнянні з 2018 роком, що пов'язано із збільшенням протягом 2019 року портфелю процентних активів та утриманням ефективної ставки кредитування в Банку на необхідному рівні. Процентні витрати збільшилися на 46,7 млн. грн., що пов'язано з утриманням Національним Банком України облікової ставки тривалий період, збільшення портфелю пасивів Банку. Комісійні доходи збільшилися на 25,1 млн. гривень, комісійні витрати - на 3,7 млн. гривень. Інші операційні доходи зменшилися на 10,7 млн. гривень. Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від інвестиційної діяльності станом на 01.01.2020 дорівнювали 200,5 млн. гривень проти (-52,2) млн. гривень станом на 01.01.2019. Обсяг грошових коштів та їх еквівалентів на початок звітної періоду був на 31,5 млн. грн. більше, ніж на кінець.

7.4. Людські ресурси

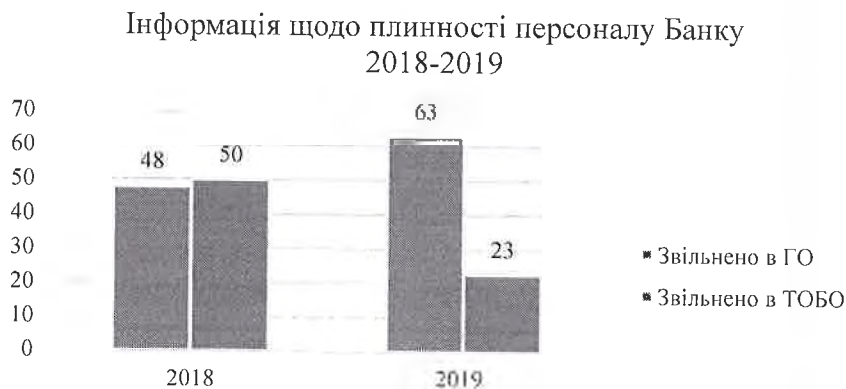
Ефективне управління людськими ресурсами є основою внутрішнього середовища Банку та відноситься до найважливіших факторів економічного успіху. Банк використовує сучасну стратегію управління людськими ресурсами як стратегію управління доходами та збитками банківського бізнесу, засновану на ефективному використанні ключового нематеріального стратегічного активу Банку - людського ресурсу, завдяки синергії особистих якостей, інтелектуальних здібностей і професіоналізму, компетенцій і зусиль, з обов'язковою реалізацією своїх можливостей та творчого потенціалу, спрямованих на досягнення поставлених перед ним завдань і цілей.

В Банку проводиться оцінка рівня задоволеності працівників умовами праці, на внутрішньому веб-порталі Банку впроваджено систему отримання інформації щодо незадоволення працівників умовами праці, запроваджене анкетування персоналу.

Запроваджені заходи, спрямовані на підвищення матеріальної та нематеріальної мотивації працівників, розвиток та навчання працівників, згуртованість та командну роботу.

Протягом 2019 року з метою підвищення професійного рівня, вивчення та освоєння навичок використання в роботі норм законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, керівники та працівники Банку проходили навчання, відвідували тематичні семінари, підвищували кваліфікацію з питань діяльності Банку та з актуальних питань окремих напрямків.

Протягом року внаслідок змін організаційної структури Банку відбувалась зміна працівників Банку та була притаманна плинність кадрів (за 2018 рік - 49%, за 2019 - 43%), але до кінця року спостерігається її зменшення.



Банк прагне зменшити плинність персоналу та підвищити ефективність своєї роботи. Кількість штатних працівників Банку станом на 01.01.2020 становила 177 осіб.

7.5. Технологічні ресурси

Протягом 2019 року Банк продовжив проводити важливі заходи щодо розвитку своїх технологічних ресурсів, що дозволить в майбутньому забезпечити контроль над впровадженням, супроводом та розвитком систем автоматизації діяльності Банку, а також забезпечити безперебійну діяльність, ефективну інформаційну підтримку основних, допоміжних процесів і тих процесів управління Банком, що відповідають вимогам інформаційної безпеки Банку, чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх нормативних актів Банку:

7.5.1. Щодо інформаційно-телекомунікаційної мережі Банку:

7.5.1.1. Впроваджене на базі обладнання CISCO та FORTINET мережеве ядро та канали передачі даних Банку, забезпечують надійний та відмовостійкий режим роботи інформаційно-телекомунікаційної мережі Банку для виконання агрегації та маршрутизації внутрішнього трафіку, для виконання процесу контролю, фільтрації мережевого трафіку, а також для побудови захищених каналів зв'язку (IPSEC VPN).

7.5.1.2. Забезпечується безперебійне функціонування відділень Банку, за рахунок організації резервних каналів передачі даних.

7.5.1.3. Побудований єдиний простір телефонних номерів завдяки впровадження IP-телефонії.

7.5.1.4. Проведено тестування на проникнення з метою перевірки ефективності заходів щодо захисту периметра мережі Банку, а також пошуку максимальної кількості вразливостей

безпеки в цільовому середовищі, що може дозволити зловмисникам проникнути в мережу або комп'ютерні системи.

7.5.1.5. 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.

7.5.1.6. Здійснено тестування роботи інформаційних систем Банку на ресурсах хмарного провайдеру.

7.5.1.7. Здійснюється поетапне впровадження механізму багатфакторної автентифікації.

7.5.2. Щодо розвитку інформаційних систем, СУБД та автоматизації бізнес процесів Банку:

7.5.2.1. Впроваджено клієнтський ЧАТ-БОТ для комунікацій з клієнтами Банку – власниками платіжних карток.

7.5.2.2. Здійснено перехід на банківські рахунки за стандартом IBAN, СЕП 3.2.

7.5.2.3. Розгорнуто сучасну та інтегровану, захищену та функціональну платформу на базі високорівневих АРІ сервісів, на базі якої здійснюється розробка та впровадження програмного забезпечення для автоматизації, синхронізації та управління бізнес процесами, що забезпечують діяльність Банку.

7.5.2.4. Впроваджено систему електронного документообігу «Megapolis.DocNet».

7.5.2.5. Впроваджено систему контролю за діями привілейованих користувачів FUDO PUM.

7.5.2.6. Вдосконалено інтерактивний веб-сервіс реєстрації та обробки повідомлень про події операційно-технологічного ризику.

7.5.2.7. Впроваджено BIN Clean-up, проведено аналіз наявних бінів, здійснена відмова від рейнджей (7-8й символ) та зміни в налаштуваннях генерації карт, внутрішніх банківських процесів.

7.5.2.8. 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.

7.5.2.9. Здійснено розширення продуктової лінійки для Клієнтів (преміальний сегмент Visa Platinum), що спрямоване на збільшення безготівкових операцій, лояльності до Банку (надання Клієнту - держателю платіжної карти бенефітів /знижок).

7.5.3. Щодо заходів оцінки впровадження та підтримки СУІБ:

Рівень упровадження системи управління інформаційною безпекою (СУІБ) у 2019 році за результатами інспектування НБУ - задовільний.

Існують факти щодо неактуальності і неузгодженість базової документації СУІБ, що потребує її перегляду й доопрацювання.

Банком у 2019 не здійснювалась оцінка ефективності СУІБ та оцінка ризиків інформаційної безпеки. Банком не розроблявся План оброблення ризиків та не визначалися критерії прийняття залишкових ризиків з послідуочим здійсненням оброблення таких ризиків. Це може свідчити про відсутність у Банку дієвого й адекватного процесу управління ризиками інформаційної безпеки і тим самим суттєво впливати на збільшення рівня ймовірності реалізації актуальних та потенційних загроз інформаційній безпеці Банку.

У Банку створений дієвий колективний керівний орган СУІБ (Комітет банківських інформаційних технологій Банку) для розгляду актуальних для Банку питань з інформаційної безпеки та кіберзахисту й подальшого прийняття відповідних рішень.

Банком затверджено Стратегію розвитку інформаційних технологій Банку на 2019-2021 роки та План проектів інформаційних технологій на 2019-2020 роки з метою забезпечення готовності до цифрової трансформації DIGITAL BANKING, щоб зберегти та збільшити свою частку на ринку.

8. КЛЮЧОВІ ПОКАЗНИКИ ТА РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ, ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ

8.1 Фінансові показники

З метою оцінки результатів діяльності Банку, керівництво використовує кількісні та якісні показники, що дають змогу всебічно оцінити фінансовий стан Банку, його динаміку в цілому та у розрізі бізнес – напрямків, точок продажу та ін.

З огляду на це відокремленими структурними підрозділами Банку готується та надається керівництву управлінська звітність за напрямками діяльності у відповідності до Положення про управлінську звітність та Карту управлінських звітів (що затверджується не рідше одного разу на рік) та діє відокремлений структурний підрозділ, що відповідає за формування та надання управлінської звітності в цілому менеджменту Банку для прийняття ефективних управлінських рішень, оперативного управління банківськими ресурсами та оцінки ризиків.

Управлінський персонал Банку, Наглядова рада Банку, Правління та Комітет з управління активами і пасивами в оперативному порядку та щомісяця розглядають показники ефективності діяльності та їх динаміку. У 2019 році ці показники мали таку динаміку:

	На 31.12.2018 р.	На 31.12.2019 р.
Фінансовий результат банку, тис. грн.	11,322	1,038
Доходність активних операцій	16,5%	15,4%
Вартість зобов'язань	9,1%	8,4%
Маржа (дохідність активів мінус вартість зобов'язань)	7,4%	7,0%
Прибутковість активів (ROA)	1,4%	0,1%
Прибутковість акціонерного капіталу (ROE)	5,7%	0,5%

Прибутковість активів та прибутковість акціонерного капіталу зменшилась за рахунок суттєвого зменшення прибутку Банку у порівнянні з минулим роком (1 038 тис. грн. у 2019 році проти 11 322 тис. грн. у 2018 році).

Для оцінки ефективності роботи у розрізі точок та бізнес - напрямків, використовується система додаткових показників ефективності (КРІ), що затверджується та контролюється на щомісячній основі та є основою системи мотивації, що функціонує в Банку.

Для основних показників ефективності Наглядовою радою Банку встановлюються цільові значення, що затверджуються у рамках бюджету Банку на поточний рік, контроль за дотриманням яких здійснюється Правлінням щомісячно.

Динаміка основних показників Банку у 2019 р. мала такий вигляд (у млн. грн.):

Показник	31.12.2018	31.12.2019	Зміна
----------	------------	------------	-------

			(+/-)	%
Активи	836	1038	202	24%
Кредити та заборгованість клієнтів	424	356	-68	-16%
юридичним особам	436	355	-81	-19%
фізичним особам	16	20	4	25%
резерв під знецінення кредитів	-29	-19	10	-34%
Зобов'язання	586	758	172	29%
Кошти клієнтів	539	701	162	30%
юридичних осіб	171	359	188	110%
фізичних осіб	368	341	-27	-7%
Власний капітал	250	280	30	12%
Прибуток/(збиток) за рік	11,322	1,038	-10,284	-91%

Станом на 01.01.2020 року активи Банку склали 1 038 млн. грн., зобов'язання – 758 млн. грн., власний капітал Банку – 280 млн. грн. Банк своєчасно та в повному обсязі виконував всі зобов'язання перед клієнтами. У 2019 році Банк отримав чистий процентний дохід на суму 38,2 млн. грн., чистий комісійний дохід на суму 28,2 млн. грн., прибуток за звітний рік склав 1,038 млн. грн. Доходність активних операції у грудні 2019 року склала 15,4% у порівнянні з 16,5% на кінець 2018 року, вартість зобов'язань 8,4% у порівнянні з 9,1% на кінець попереднього року. Відповідно, маржа по Банку на кінець року знаходилася на рівні 7,0% (на кінець 2018 року – 7,4%). На зміну маржі мали вплив економічні фактори загальнодержавного масштабу, у тому числі зменшення облікової ставки Національного Банку України та відсоткових ставок по банківській системі загалом.

Нормативи діяльності Банку мали такі значення:

НОРМАТИВИ БАНКУ	На 31.12.2018 р.	На 31.12.2019 р.	Нормативне значення станом на 01.01.2020	НОРМАТИВИ БАНКУ
Н1	222 393 214,93 грн.	211 916 272,22 грн.	200 000	Н1
Н2	36,47 %	32,45 %	не менше 10%	Н2
Н3	0%	30,34%	не менше 7%	Н3
Н4	129,62%	0,00 %	не менше 20%	Н4
Н5	133,78%	0,00 %	не менше 40%	Н5
Н6	89,41%	78,13%	не менше 60%	Н6
Н7	18,33%	22,13 %	не більше 25%	Н7
Н8	90,30%	85,35 %	не більше 800%	Н8
Н9	27,18%	14,57 %	не більше 25%	Н9
Н11	0,00 %	0,00 %	не більше 15%	Н11
Н12	0,00 %	0,00 %	не більше 60%	Н12
Л13-1	2,87%	0,95 %	не більше 5%	Л13-1

Протягом 2019 року Банк виконував обов'язкові нормативи діяльності, встановлені НБУ (крім нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9)).

8.2 Нефінансові показники

8.2.1 Екологічні аспекти

В своїй діяльності Банк керується принципами дбайливого та раціонального відношення до довкілля. Фінансуючи проекти наших клієнтів, Банк тим самим оказує непрямий вплив на довкілля на територіях, де здійснюється реалізація цих проектів. Критерії щодо прийняття кредитних та інвестиційних рішень базуються не тільки на підставі економічних показників проекту, а також розглядаються з точки зору соціальних та екологічних показників. Розглядаючи такі проекти, Банк враховує їх відповідність стандартам охорони довкілля.

Взагалі, екологічний аспект діяльності Банку - це елемент діяльності та надання банківських послуг, який може взаємодіяти/взаємодіє з навколишнім середовищем. Екологічний аспект - ключове поняття СМНС, яке дозволяє співвідносити діяльність Банку і його взаємодію з навколишнім середовищем. Використання цього поняття істотно полегшує вживання підходів для запобігання забрудненню, яке полягає в контролі екологічних аспектів. Поняття «екологічний аспект» нейтральне, оскільки можна виділити екологічні аспекти, що діють позитивно на навколишнє середовище та аспекти, які впливають негативно. Банк у своїй діяльності виділяє прямі і непрямі екологічні аспекти.

Одним із підходом для ідентифікації екологічних аспектів у своїй діяльності, Банк виділяє поточну діяльність Банку та надання послуг, які полягають у розгляді дійсних і потенційних, як негативних, так і позитивних дій Банку на вході і виході. Банком аналізується чинна діяльність, діяльність що проводилася ним у минулому та запланована діяльність в майбутньому. Діяльність та надані послуги розглядаються з урахуванням дійсного впливу або потенційного впливу на довкілля:

- а) забруднення повітря;
- б) забруднення води;
- в) утворення токсичних і нетоксичних відходів;
- г) забруднення ґрунту;
- д) використання сировини і природних ресурсів;
- е) використання електроенергії і її економії;
- ж) впливи на навколишнє середовище таких чинників як запах, шум, візуальні ефекти, вібрація;
- з) впливи на рослинність і тварин.

Розглядаються ситуації нормальні, аномальні і аварійні.

Таким чином, ідентифікація аспектів проводиться для:

- *послуг Банку.*
- *господарської діяльності Банку*

У своїй поточної діяльності Банком застосовується підхід для кращого розуміння та оптимізації власного енергоспоживання та впливу тим самим на довкілля. Обладнання, яким користується Банк у своїй діяльності, має енергозберігаючий режим та відповідає необхідним екологічним нормам. Пальне, що витрачає банк у своїй діяльності (для автомобілів та генераторів напруги) має відповідні екологічні стандарти.

Банк впроваджує систему заходів охорони навколишнього середовища, яка передбачає оцінку відповідності кредитного портфеля (кредитних пропозицій) екологічним критеріям, аналіз видів економічної діяльності, що можуть становити потенційну загрозу для навколишнього середовища, а також відмову в розгляді заявок на отримання кредиту тим підприємствам, які займаються екологічно небезпечними видами діяльності.

З огляду на діяльність Банку у 2019 році, можливо відмітити, що Банк своєю поточною діяльністю діяв позитивно на навколишнє середовище та оказував мінімальний вплив на забруднення повітря, забруднення води, утворення токсичних і нетоксичних відходів, забруднення ґрунту, використання сировини і природних ресурсів, використання електроенергії (є елементи її економії), впливав на навколишнє середовище такими чинниками як запах, шум, візуальні ефекти, вібрація, а також не мав негативного впливу на рослинність і тварин. Проекти, які розглядалися Банком з точки зору екологічних стандартів охорони довкілля, відповідали таким.

8.2.2 Соціальні аспекти

Взаємодія Банку із суспільством ґрунтується на його чіткому розумінні свого значення для суспільства і відповідальності перед ним. Банк дотримується філософії соціальної відповідальності бізнесу та сприяє вирішенню гострих соціальних проблем, реагуючи на суспільні потреби.

Завдання аналізу соціальних аспектів діяльності Банку полягає у визначенні його узгодженості з інтересами суспільства, що відчуває вплив діяльності Банку: робота в Банку; користування його послугами.

Банк реалізовував благодійні та спонсорські програми, керуючись законодавством України і такими принципами, як плановий підхід у здійсненні програм соціальної відповідальності. АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» виступає генеральним спонсором Федерації біатлону України. Протягом звітнього періоду були створені та впроваджені нові банківські продукти / послуги відповідно до стратегії розвитку Банку, що у майбутньому позитивно вплине на діяльність Банку та буде сприяти додатковому якісному задоволенню соціально-культурних потреб суспільства.

Банк забезпечує своїх працівників загальними соціальними гарантіями та компенсаціями, що передбачені внутрішньо-нормативними документами Банку та чинним законодавством України.

8.2.3 Якість банківських послуг

За звітній період були проведені опитування клієнтів щодо задоволеності сервісом: серед VIP клієнтів та серед юридичних осіб - клієнтів Банку. Результати опитування виявили високий рівень довіри клієнтів до Банку. Сильними сторонами Банку були визначені "Кваліфікація персоналу та культура обслуговування", "Знання потреб клієнта", "Індивідуальний підхід до клієнта". Загальна оцінка рівня обслуговування, на думку 91% опитаних, формується як "Відмінно, пораджу Банк іншим". При реалізації стратегії розвитку Банку як "клієнт-орієнтованої" установи будуть взяті до уваги рейтингові показники, визначені самими клієнтами, як важливі параметри щодо вибору Банку, а саме: кваліфікація та компетенція персоналу, швидкість обслуговування, тарифна політика Банку.

8.3 Перспективи подальшого 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.