

 <p><b>Б А Н К УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ</b></p>	<p><b>ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО « БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»</b></p>
	<p>Кому:</p>
	<p><b>Наглядовій раді ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»</b></p>
<p><i>Дата: 17.01.2020 р</i></p>	

**ЗВІТ  
ПРО РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ  
КОМІТЕТУ З ПИТАНЬ АУДИТУ  
ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»  
за II півріччя 2019 року**

**I. Відомості про персональний склад Комітету.**

Відповідно до Положенням про комітет питань аудиту (далі - Комітет) ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (далі-Банк) Комітет створено за рішенням Наглядової ради Банку із числа членів Наглядової ради. Комітет очолює незалежний член Наглядової ради Банку. Чисельність Комітету становить 3 (три) особи.

Персональний склад Комітету затверджується рішенням Наглядової ради Банку.

Персональний склад Комітету:

Бокій О.А. - Голова Комітету з питань аудиту

Доценко Б.Б.- член Комітету з питань аудиту

Євдокимов В.О. - член Комітету з питань аудиту

**II. Інформація про кількість засідань Комітету.**

Протягом II-го півріччя 2019 року проведено 14 (чотирнадцять) засідань Комітету, з яких:

- 3-и засідання відбулось шляхом спільної присутності членів Комітету у визначеному місці,
- 11-ть засідань – шляхом заочного голосування.

**III. Відомості про основну діяльність Комітету.**

Функціональні повноваження Комітету передбачені Положенням про Комітет з питань аудиту, затвердженим рішенням Наглядової ради Банку від 01.02.2019 (протокол засідання № 15).

Діяльність Комітету протягом II півріччя 2019 року була спрямована на:

**Розгляд питань фінансової звітності та методології бухгалтерського обліку**

1. Розгляд регулярної проміжної звітної інформації про емітента ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2 кв.2019 р.
2. Розгляд проміжної фінансової звітності Банку за 2 кв.2019р.
3. Розгляд питання про моніторинг процесу складання фінансової звітності та отриманого фінансового результату діяльності Банку за 1 півріччя 2019.
4. Розгляд питання про моніторинг впровадження Банком облікових політик, діючих суттєвих якісних практик з бухгалтерського обліку, включаючи розрахунки та розкриття фінансової звітності за 1 півріччя 2019.
5. Розгляд проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності Банківської групи за МСФЗ за 2 кв.2019.
6. Здійснення нагляду за достовірністю і повнотою фінансової та іншої публічної звітності Банку. Моніторинг цілісності фінансової звітності Банку та будь-яких офіційних заяв, які стосуються фінансових результатів Банку за 2 кв.2019.

7. Розгляд регулярної проміжної звітної інформації про емітента ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 3 квартал 2019 року.
8. Розгляд фінансової звітності за міжнародними стандартами (далі МСФЗ) ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 3-й квартал 2019 року, та проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності Банківської групи за МСФЗ за 3-й квартал 2019 року.
9. Здійснення нагляду за достовірністю і повнотою фінансової та іншої публічної звітності Банку. Моніторинг цілісності фінансової звітності Банку та будь-яких офіційних заяв, які стосуються фінансових результатів Банку за 3-й квартал 2019.

#### **Розгляд питань внутрішнього контролю**

10. Розгляд Звіту про порушення політики і процедур системи внутрішнього контролю та результати моніторингу ефективності процедур контролю на першій лінії захисту в межах виконання функцій незалежного контролю другої лінії захисту ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2-й квартал 2019 року.
11. Розгляд Звіту про виконання планів заходів за результатами виявлень внутрішнього контролю ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2-й квартал 2019 року.
12. Розгляд звітності щодо змін в законодавстві України, потенційних наслідків таких змін для Банку та заходи, ужиті Банком щодо впровадження нових вимог законодавства України в діяльності Банку (унесення змін до внутрішніх документів банку) та про шляхи мінімізації, уникнення, недопущення Банком ризиків недотримання нових норм.
13. Розгляд Звіту про комплаєнс інциденти по системі ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» та інформація щодо повідомлень про неприйнятну поведінку /порушення.
14. Розгляд звітності про зовнішні перевірки ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" контролюючими та регуляторними органами за 1 півріччя 2019 р.
15. Розгляд інформації щодо зовнішніх комплаєнс-інцидентів (штрафи, накладені на інші банки; події, що призвели до погіршення репутації інших банків тощо) та їх потенційних наслідків для Банку. Ведення бази даних зовнішніх комплаєнс інцидентів.
16. Розгляд питання щодо затвердження Плану дій по впровадженню Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ № 88 у ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».
17. Розгляд Звіту про випадки наявності /виявлені конфлікти інтересів і вжиті щодо упередження цих випадків заходи ПАТ "БАНК" УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" за 3 кв. 2019р.
18. Розгляд інформації про результати розгляду/розслідування повідомлень про неприйнятну поведінку/ порушення в діяльності Банку, вжиті щодо них заходи та заходи щодо захисту працівників, які повідомили відповідну інформацію/База даних конфіденційних повідомлень про неприйнятну поведінку/ порушення в діяльності Банку за 3 кв.2019р.
19. Розгляд Звіту про порушення політики і процедур системи внутрішнього контролю та результати моніторингу ефективності процедур контролю на першій лінії захисту в межах виконання функцій незалежного контролю другої лінії захисту ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 3-й квартал 2019 року.
20. Розгляд Звіту про виконання планів заходів за результатами виявлень внутрішнього контролю ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 3-й квартал 2019 року (станом на звітну дату).
21. Розгляд інформації щодо зовнішніх комплаєнс-інцидентів (штрафи, накладені на інші банки; події, що призвели до погіршення репутації інших банків тощо) та їх потенційних наслідків для Банку. Ведення бази даних зовнішніх комплаєнс інцидентів за 3 кв. 2019 р.
22. Розгляд та затвердження Звіту про комплаєнс інциденти по системі ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 3 кв.2019 р. та Звіту про складені плани заходів та виконання планів заходів по пом'якшенню /усуненню/мінімізації /зниженню рівня комплаєнс – ризику / результати моніторингу планів заходів у ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за комплаєнс інцидентами за 3 кв.2019.
23. Розгляд та затвердження Звіту про дотримання індикаторів комплаєнс-ризиків ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 3 кв.2019 року та Звіту про складені плани заходів та виконання планів заходів по пом'якшенню /усуненню/мінімізації /зниженню рівня комплаєнс – ризику / результати моніторингу планів заходів у ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за індикаторами комплаєнс ризику за 3 кв.2019.
24. Розгляд та затвердження висновку щодо результатів стрес-тестування ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» станом на 01.10. 2019 р. з урахуванням подій на 01.11.2019 р.
25. Розгляд та затвердження Звіту щодо змін в законодавстві України, потенційні наслідки таких змін для Банку та заходи, ужиті Банком щодо впровадження нових вимог законодавства України в діяльності

Банку за 3 кв.2019 р. (унесення змін до внутрішніх документів Банку), про шляхи мінімізації, уникнення, недопущення Банком ризиків недотримання нових норм та розгляд інформації щодо виконання попередніх рішень.

26. Розгляд та затвердження оцінки комплаєнс-ризиків - «Карти загальної оцінки комплаєнс ризику у ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 3 квартал 2019 р., поточного профілю комплаєнс- ризику, поточних порушень Положення управління комплаєнс-ризиком. Результати контролю дотримання Ризик-апетиту до комплаєнс-ризиків, в т.ч. впливу комплаєнс-ризиків на капітал Банку та розгляд інформації щодо виконання попередніх управлінських рішень.
27. Розгляд інформації щодо проведених навчань працівників Банку з питань, що належать до діяльності Служби комплаєнсу у 3 кв. 2019(станом на дату надання інформації).

#### **Розгляду питань внутрішнього аудиту**

28. Погодження Звіту про роботу підрозділу внутрішнього аудиту ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на "01" липня 2019 року, що подається Національному банку України відповідно до вимог Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого Постановою Правління НБУ від 10.05.2016 №311.
29. Розгляд Звіту про стан виконання Плану роботи Служби внутрішнього аудиту на 2019 рік (станом на 01.11.2019).
30. Розгляд змін до Плану роботи Служби внутрішнього аудиту на 2019 рік.
31. Результати позапланової аудиторської перевірки Операцій обміну готівкової іноземної валюти на безготівкову іноземну валюту.
32. Розгляд результатів позапланової внутрішньої аудиторської перевірки Оцінки ефективності використання готівкової іноземної валюти, придбаної/проданої за безготівковий розрахунок (за період з 1 січня по 09 вересня 2019 року).
33. Розгляд по результатам здійсненої аудиторської перевірки доопрацьованого аудиторського звіту Про стан купівлі/продажу готівкової іноземної валюти для роботи в касах відділень за безготівковий розрахунок (з 1 січня по 09 вересня 2019 року).
34. Розгляд та затвердження результатів планових внутрішніх аудиторських перевірок відділень №18 (м. Одеса), №19 (м. Краматорськ) та №20 (м. Суми), та Плану заходів з усунення недоліків та порушень, встановлених під час аудиту.
35. Розгляд та затвердження результатів планової аудиторської перевірки Операцій з банківськими платіжними картками, та Плану заходів з усунення недоліків та порушень, встановлених під час аудиту.
36. Результати позапланової аудиторської перевірки Операцій обміну готівкової іноземної валюти на безготівкову іноземну валюту.
37. Розгляд, аналіз та обговорення результатів планових внутрішніх аудиторських перевірок відділення №8 та відділення №9 м. Києва.
38. Розгляд Звіту про стан усунення порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами внутрішнього аудиту.
39. Розгляд Інформації про стан реалізації, у тому числі невжиття Правлінням та керівниками підрозділів Банку рекомендацій (пропозицій) із усунення порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами внутрішнього аудиту (станом на 01.10.2019).

#### **Розгляду методології та затвердження бюджету внутрішнього аудиту**

40. Розгляд та затвердження Стандартів внутрішнього аудиту Банку та Банківської групи ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».
41. Розгляд та погодження Положення про Службу внутрішнього аудиту (контролю) ТОВ «Компанія з управління активами «УКРКАПІТАЛ» та посадової інструкції внутрішнього аудитора ТОВ «Компанія з управління активами «УКРКАПІТАЛ».
42. Розгляд та погодження Положення про організацію та проведення перевірок Службою внутрішнього аудиту банку та банківської групи ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».
43. Затвердження бюджету Служби внутрішнього аудиту на 2020 рік.

#### **Розгляду питань зовнішнього аудиту**

44. Розгляд Інформації про стан виконання рекомендацій зовнішнього аудиту (станом на 01.10.2019).
45. Розгляд результатів Конкурсу із відбору аудиторських фірм та надання Наглядовій раді Банку пропозицій щодо призначення аудиторської фірми для надання послуг з обов'язкового аудиту

фінансової звітності Банку та Банківської групи, проведення оцінки якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями Банку.

46. Розгляд звіту за результатами аудиту річної фінансової звітності банку за 2018 рік та Плану заходів на виконання окремих рекомендацій незалежного аудитора ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АКТИВ-АУДИТ», наданих в Додатковому звіті.
47. Затвердження зовнішнього консультанта для проведення зовнішньої оцінки ефективності та якості внутрішнього аудиту Банку відповідно до вимог Національного банку України.
48. Розгляд Висновку (Звіту) Аудиторської фірми «АКТИВ-АУДИТ» щодо огляду проміжної скороченої фінансової звітності ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при реєстрації випуску, або випуску та проспекту емісії окремих видів цінних паперів, або звіту про результати розміщення акцій, за 3 квартал 2019 року (станом на кінець дня 30.09.2019р.).
49. Розгляд Звіту незалежного аудитора ТОВ «Аудиторська фірма «Бондаренко та партнери» з надання впевненості за результатами зовнішньої оцінки ефективності та якості роботи підрозділу внутрішнього аудиту ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» станом на «01» грудня 2019 року.

#### **Розгляду організаційних питань комітету**

50. Розгляд Звіту про результати діяльності КОМІТЕТУ З ПИТАНЬ АУДИТУ ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за I півріччя 2019 року.
51. Розгляд питання про стан виконання рішень Комітету з аудиту за 2 квартал 2019.
52. Обрання секретаря Комітету з питань аудиту.

#### **IV. Інформація про виконання рішень Комітету.**

Протягом 2 півріччя 2019 року відсутні рішення Комітету, які не були виконані.

Голова Комітету з питань аудиту



О.А. Бокій



В.А. Сидяченко