 Б А Н К УКРАЇНСЬКИЙ КА П І ТА Л	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
	Затверджено Загальними зборами акціонерів АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»

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

20.08.2020

м. Київ

ВСТУП

Звіт Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» про результати діяльності за 2019 рік (далі – Звіт) складений відповідно до вимог законодавства України з метою надання для розгляду та прийняття рішення за наслідками розгляду Звіту річними Загальними зборами акціонерів Банку 20 серпня 2020 року.

При підготовці Звіту Наглядової ради за 2019 рік використовувались основні засади діяльності і функціонування Наглядової ради в АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (далі – Банк) виходячи з положень Закону України «Про акціонерні товариства», в Банку, виходячи з положень Закону України «Про банки і банківську діяльність», Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених Рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 р. № 814-рш та інших нормативно - правових актів Національного банку України, Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», затвердженого рішенням Загальних зборів акціонерів банку (протокол № 4 від 24.12.2019 року), Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», затвердженого рішенням Загальних зборів акціонерів банку (протокол № 4 від 24.12.2019 року), та інших внутрішніх нормативних актів Банку.

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО НАГЛЯДОВУ РАДУ АТ «БАНК УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»

Наглядова Рада Банку є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів і в межах компетенції, визначеної Статутом та законодавством України, здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління.

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, Положенням про Наглядову раду, 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.

2. СКЛАД ТА СТРУКТУРА НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»

Склад Наглядової ради у 2019 році змінювався наступним чином:

- **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.

Даний склад членів Наглядової ради діяв до кінця звітного періоду.

Звіт підготовлено Наглядовою радою Банку, до складу якої входять особи, що були членами Наглядової ради станом на дату складання звіту, а саме:

Голова Наглядової ради – Доценко Борис Борисович.

Члени Наглядової ради:

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

Бокій Олег Анатолійович – незалежний член;

Євдокимов Валерій Олександрович – незалежний член;

Шомін Михайло Юрійович – незалежний член.

Склад Наглядової ради Банку в повній мірі відповідає вимогам ст.39 Закону України «Про банки і банківську діяльність» відповідно до наступних критеріїв:

- кількісний склад Наглядової ради банку відповідає визначеному Статутом АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» та сформований в кількості 5 осіб;

- члени Наглядової ради Банку не входять до складу Правління Банку, а також не обіймають інших посад в цьому Банку на умовах трудового договору (контракту) та не надають послуг Банку відповідно до цивільно-правового договору;

- Наглядова рада Банку не менш як на одну третину складається з незалежних директорів, при цьому кількість їх складає три особи. 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.

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 членів Наглядової ради є достатніми для здійснення Наглядовою радою ефективного контролю за діяльністю Банку.

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.

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.

Коллективна 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.

Відповідно до положень пункту 360 глави 43 розділу VI Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 р. №149, - Банк не рідше, ніж один раз на рік перевіряє керівника Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку щодо його відповідності кваліфікаційним вимогам, а незалежного директора - також на відповідність вимогам щодо незалежності, та письмово повідомляє Національний банк про результати такої перевірки.

На виконання даної вимоги у Банку розроблено «Порядок підбору, оцінки та обрання кандидатів у члени Наглядової ради/ Правління та ключових осіб ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», затверджений рішенням Наглядової ради Банку 19.12.2019 року Протокол №123 та проведено оцінку кваліфікаційної придатності членів Наглядової ради, Правління, підрозділів контролю.

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

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 обов'язі, 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.

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

Банком у строк до 31.12.2019 р. повідомлено Національний банк України про результати оцінки кваліфікаційної придатності керівників, в т.ч. керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку установленим законодавством України вимогам.

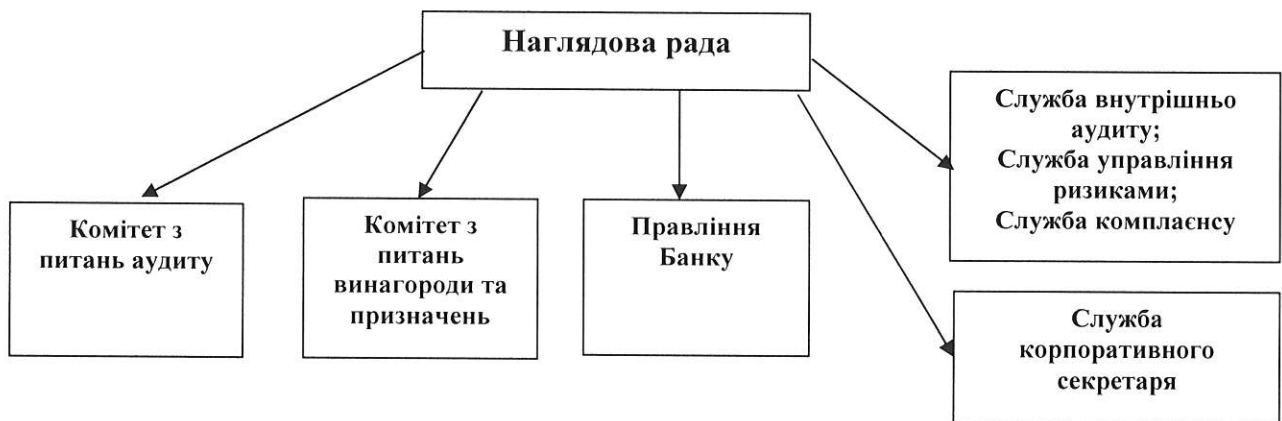
Протягом звітного періоду Голова Наглядової ради та один з незалежних членів виконували свої обов'язки на платній основі на підставі трудових договорів. Троє членів Наглядової ради Банку виконували свої обов'язки на підставі цивільно-правових договорів, при цьому оди незалежний член на платній основі, решта на безоплатній .

Розмір отриманої винагороди (заробітної плати) членами Наглядової ради за 2019 рік становив 1 784 175,57 грн.

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

Структура Банку 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.

Станом на 31.12.2019 р. Наглядова рада відповідає розміру, особливостям діяльності включала наступні комітети та мала наступні структурні підрозділи у підпорядкуванні Наглядової ради:



В Банку створена система управління ризиками, яка 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.

Підрозділи 2 та 3 лінії підпорядковані та підзвітні безпосередньо Наглядовій раді Банку.

3. ПРОЦЕДУРА ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ ТА ДІЯЛЬНІСТЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» У 2019 РОЦІ

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 24.12.2019 р. (протокол позачергових Загальних зборів № 4).

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 Ради, проявляють активність, незалежність та здійснюють достатній вклад в діяльність Наглядової ради. Приймають професійні, об'єктивні та зважені рішення, уникаючи появи конфлікту інтересів.

Протягом звітного періоду Наглядовою 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 Наглядової 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;
- Оновлення Стратегії розвитку ПАТ «БАНК »УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" на 2019 - 2022 роки та затвердження змін до 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.

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

З 01.02.2019р. Наглядовою радою Була затверджена оновлена 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.

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

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.

Присутність членів Наглядової ради на засіданнях протягом 2019 року*

ПІБ члена Наглядової ради	Кількість засідань на яких член Наглядової ради був присутній	Період його участі у складі Наглядової ради протягом 2019 року
Доценко Борис Борисович	117 зі 128	01.01.2019-31.12.2019
Масюк Яніна Петрівна	128 зі 128	01.01.2019-31.12.2019
Євдокимов Валерій Олександрович	107 зі 128	01.01.2019-31.12.2019
Бокій Олег Анатолійович	128 зі 128	01.01.2019-31.12.2019
Шомін Михайло Юрійович	35 зі 35	07.08.2019-31.12.2019
Берест Костянтин Євгенович	6 зі 6	01.01.2019-17.01.2019
Прядко Олег Анатолійович	51 зі 51	01.01.2019-23.04.2019
Хромов Олексій Анатолійович	38 зі 38	23.04.2019-06.08.2019

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

4. КОМІТЕТИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ ЇХ СКЛАД, ФУНКЦІЇ, ДІЯЛЬНІСТЬ У 2019 РОЦІ ТА ПІДРОЗДІЛИ КОНТРОЛЮ

У 2019 році в Банку були створені та працювали наступні комітети **Наглядової ради**:
КОМІТЕТ 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 Банку, яке визначає завдання та функції Комітету, порядок його створення та функціонування, а також керується законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку, внутрішніми нормативними документами Банку. Комітет є постійно діючим колегіальним органом Наглядової ради Банку. 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; оцінку ефективності систем внутрішнього контролю (внутрішнього аудиту відповідно до міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту) та управління

ризиками; 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 аудиту, стан виконання заходів щодо усунення недоліків в роботі Банку згідно до рекомендацій зовнішнього аудиту; організаційні питання роботи та стан виконання рішень Комітету.

Протягом звітної періоду Комітет здійснював діяльність відповідно до Плану засідань Комітету з питань аудиту затвердженому засіданням Комітету з питань аудиту Банку (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 Наглядової ради Банку.

КОМІТЕТ З ПИТАНЬ ВИНАГОРОД ТА ПРИЗНАЧЕНЬ (далі – 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 Банку, яке визначає завдання та функції Комітету, порядок його створення та функціонування, а також керується законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку, внутрішніми нормативними документами Банку. Комітет є постійно діючим колегіальним органом Наглядової ради Банку. 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 Банку таких осіб.

У 2019 році Комітетом з питань винагороди та призначень було проведено 3 засідання на яких розглядалися питання щодо: складання та затвердження Плану роботи комітету на 2019 рік -1 кв.2020р.; розгляд питання щодо відповідності керівників Банку, 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 звітнього періоду Комітет здійснював діяльність відповідно до Плану засідань Комітету з питань призначень та винагороди затвердженому засіданням Комітету з питань призначень та винагороди Банку (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.

5. ОЦІНКА ЕФЕКТИВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ ЯК КОЛЕГІАЛЬНОГО ОРГАНУ

На підставі рішення Наглядової ради Банку була проведена оцінка роботи Наглядової ради Банку в цілому та оцінка ефективності роботи кожного з членів Наглядової ради окремо за 2019 за змішаним підходом: оцінка, що здійснюється із залученням членів Наглядової ради, Правління, керівників груп контролю (внутрішній аудит, управління ризиками, комплаєнс), корпоративного секретаря АТ "БАНК УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" та залучення незалежного експерта з питань корпоративного управління шляхом анкетування та проведення інтерв'ю.

За підсумками розгляду результатів проведеної оцінки Наглядовою радою Банку було затверджено Звіт про оцінку ефективності роботи Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2019 рік, а також наступні результати оцінки роботи Наглядової ради Банку та самооцінки ефективності роботи її членів.

Склад Наглядової ради є майже збалансованим та в цілому 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. Банком застосовує необхідні заходи щодо підтвердження дотримання критеріїв незалежності встановлених Законом України «Про акціонерні товариства».

Протягом звітнього 2019 року за участі Наглядової ради було проведено оновлення Стратегії розвитку ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" на 2019 - 2022 роки та затвердження змін до Бізнес-плану діяльності ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2018-2023 рр.

В частині організації діяльності Наглядової ради результати оцінки позитивні, робота Наглядової ради організована у відповідності до норм корпоративного управління та рекомендацій Національного банку України з питань корпоративного управління. У звітному 2019 році задля підвищення ефективності організації діяльності Наглядової ради було створено Службу корпоративного секретаря.

Засідання Наглядової ради протягом звітнього періоду проводились у формі спільної присутності членів Наглядової ради у визначеному місці для обговорення питань порядку

денного та голосування, а також у вигляді заочного голосування за допомогою бюлетенів. Також будь-який член Наглядової ради мав можливість брати участь у її засіданні за допомогою телефонного зв'язку, відео конференції, а також інших інформаційних систем і така участь становила особисту присутність на засіданні Наглядової ради.

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

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

За результатами Оцінки діяльності членів Наглядової ради:

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

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

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

Протягом 2019 року всі члени Наглядової ради Банку сумлінно виконували свої обов'язки та приймали участь у колегіальних вирішеннях питань щодо діяльності Банку. Наглядовою радою проводилась відповідна робота щодо захисту інтересів вкладників, акціонерів та інших кредиторів, збереження і примноження вартості активів Банку, трансформацію та оптимізацію організаційної структури Банку, регламентування і контроль за діяльністю Правління Банку, забезпечення діяльності належних систем внутрішнього контролю та управління ризиками, визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку. Більшість членів Наглядової ради приймали активну участь в діяльності Наглядової ради, активно працювали в команді та використовували власний професійний досвід для покращення виконання Наглядовою радою її функцій.

Підсумки розгляду результатів оцінки діяльності Наглядової ради Банку за 2019 рік в цілому та кожного члена Наглядової ради окремо:

- ефективність діяльності Наглядової ради Банку в цілому за 2019 рік оцінена як «на достатньому рівні»;

- ефективність діяльності членів Наглядової ради за 2019 рік, які були членами Наглядової ради станом на 31.12.2019 року та на дату Оцінки діяльності оцінені на рівні «добре»/«на достатньому рівні».

Коллективна придатність Наглядової ради Банку збережена та 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.

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

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

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

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

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

1. Затвердження Стратегії розвитку ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2019 - 2023 роки.

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. Зміни в організаційній структурі Банку.

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

3. Забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю та результати її діяльності протягом 2019 року.

Забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку, контроль за її ефективністю, контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками Банку у відповідності до вимог законодавства України є відповідальністю Наглядової ради Банку.

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.

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.

Службами контролю протягом року надавалась 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.

Службою внутрішнього аудиту Банку, як третьою лінією захисту в системі управління ризиками та системи внутрішнього контролю, була оцінена ефективність системи внутрішнього контролю та надано відповідні 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.

Наглядовою радою 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.

Дотримання Банком законодавства України та внутрішніх процедур у 2019 році в цілому є задовільним. Організація системи внутрішнього контролю в основному відповідала вимогам Законодавства України, ринковим стандартам, нормативно-правовим актам НБУ та внутрішнім процедурам Банку.

4. Оцінка ефективності Служби внутрішнього аудиту Банку.

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

Служба внутрішнього аудиту здійснювала свою діяльність із дотриманням вимог щодо організаційної незалежності діяльності внутрішнього аудиту. Покладені на Службу внутрішнього аудиту завдання, визначені Планом роботи Служби внутрішнього аудиту на 2019 рік, затвердженим Наглядовою радою, в цілому виконано. Проведено 12 аудиторських перевірок, у тому числі 4 позапланові. За результатами внутрішніх аудиторських перевірок та поточного нагляду діяльності Банку, Служба внутрішнього аудиту надавала рекомендації щодо усунення недоліків, покращення системи внутрішнього контролю та рівня організації роботи підрозділів Банку.

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

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

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

Аудит фінансової звітності Банку станом на 31.12.2019р. здійснювала ТОВ «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ», яка обрана та затверджена рішенням Наглядової ради Банку.

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. Контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками.

Банк запроваджує всеохоплюючий процес управління ризиками (під наглядом з боку Наглядової ради та Правління Банку) для виявлення/ідентифікації, вимірювання/оцінки, моніторингу та контролю за всіма значними ризиками.

У звітному році Наглядова рада щоквартально розглядала звіти Служби управління ризиками, Служби комплаєнсу щодо організації та функціонування системи ризик-менеджменту та стану ризикових позицій Банку, щоквартально розглядалися та були затверджені рівні толерантності до ризиків Банку. Протягом 2019 року були розглянуті та затверджені зміни до внутрішніх нормативних документів, та нові документи щодо управління ризиками Банку, з метою подальшого розвитку системи ризик-менеджменту Банку та імплементації заходів, передбачених Постановою НБУ №64 «Про затвердження Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах».

Ризики є невід'ємною частиною банківської діяльності. Нагляд та основи оцінки ризиків визнають існування цих ризиків і дають змогу використовувати ресурси у найбільш ефективний спосіб. Це робиться за допомогою стратегії нагляду, використання відповідних інструментів нагляду, залежно від виявлених ризиків, формулювання висновків щодо параметрів та рівня ризиків, а також визначення заходів щодо подальшого контролю виявлених проблем.

За результатами розгляду вищезазначених звітів Наглядовою радою робились певні висновки щодо якості функціонування розробленої у Банку системи ризик-менеджменту та роботи Служб контролю. Наглядовою радою пропонувались заходи підвищення якості управління ризиками, виявлення ризикових подій та зменшення загрози отримання збитків у подальшій діяльності Банку.

7. Конфлікт інтересів.

Наглядова рада Банку протягом року вживала заходи для запобігання виникнення конфлікту інтересів в Банку та сприяла їх врегулюванню. На дату складання цього звіту Банком оновлено та впроваджено внутрішні нормативні документи, що регламентують процеси управління конфліктом інтересів відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

Протягом 2019 року конфліктів інтересів в Банку не виникало.

8. Інші питання.

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

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

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

ВИСНОВОК

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

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

Наглядова рада протягом 2019 року ретельно дотримувалась цілей встановлених Стратегією розвитку Банку, що в свою чергу зумовило: динамічне зростання 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. 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.

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.

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

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

*Звіт Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
про результати діяльності за 2019 рік*



Б.Б. Доценко

JSC «BANK «UKRAINIAN CAPITAL»