

 Б А Н К УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ	<b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО          «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»</b>
	<b>Затверджено          Рішенням Наглядової ради          АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»          Протокол №34 від 15.04.2021 року</b>

**ЗВІТ  
 ПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
 «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»  
 про результати діяльності за 2020 рік**

15.04.2021

м. Київ

**ВСТУП**

Звіт Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» про результати діяльності за 2020 рік (далі – Звіт), складений відповідно до внутрішніх положень та Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (далі – Банк), вимог законодавства України з метою надання для розгляду та прийняття рішення за наслідками розгляду Звіту Наглядовою радою АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

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

**1.1. Склад Правління та його зміни у 2020 році:**

**Склад Правління**

Правління Банку є виконавчим органом Банку, щодня організовує та здійснює керівництво діяльністю Банку і несе відповідальність за результати своєї роботи перед Наглядовою радою відповідно до статуту Банку, рішень Загальних зборів акціонерів Банку та Наглядової ради.

Порядок підбору, наступництва, оцінки професійної, колективної придатності та обрання кандидата в члени Правління Банку, визначає Наглядова рада.

Права та обов'язки членів Правління Банку визначаються законодавством України, Статутом, Положенням про Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (надалі- Положення), посадовими інструкціями членів Правління, письмовим трудовим договором (контрактом), що укладається з кожним членом Правління.

Згідно з п. 3.2. Положення склад Правління призначається (обирається) у кількості не менше 3 (трьох) осіб. Конкретна кількість членів Правління визначається Наглядовою радою Банку.

У 2020 році склад Правління мав незначні зміни та змінювався наступним чином:

- 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.

Затверджений 19.12.2019 р. Наглядовою радою Банку (протокол №123) склад Правління Банку в кількості 4 осіб з 20 грудня 2019 р., який діє 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.

17.01.2020 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 2020р. на строк до моменту переобрання або припинення повноважень.

Протягом звітного періоду інших змін у складі Правління не відбувалось

**1.2. До внутрішньої Структури Правління у 2020 році входили наступні Комітети:**

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

**- ДІЯЛЬНІСТЬ ПРАВЛІННЯ БАНКУ ТА КОМІТЕТІВ ПРАВЛІННЯ У 2020 РОЦІ, ПОРЯДОК ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ.**

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

Організація роботи Правління визначається відповідним Положенням про Правління, яке складене 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.

Організаційною формою роботи Правління є засідання.

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

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

У своїй діяльності Правління дотримувалось плану роботи на рік. Перед проведенням засідань членам Правління завчасно та в обсязі, що достатній для прийняття рішень надавались матеріали. За необхідності членам Правління надавались додаткові документи, пояснення як до проведення засідання, так і під час його проведення.

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

Рішення Правління приймаються на очних засіданнях або у формі заочного голосування лише після їх всебічного обговорення. 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.

Правління приймає рішення незалежно від особистих інтересів його членів з врахуванням інтересів всіх акціонерів, зважаючи на загальні інтереси Банку та його вкладників.

На засіданні Правління кожний член Правління має один голос. Рішення Правління приймається простою більшістю голосів членів Правління, присутніх на засіданні. У разі рівного розподілу голосів членів Правління під час прийняття рішень Голова Правління або особа, яка виконує його повноваження, має право вирішального голосу, а прийнятим вважається рішення, за яке проголосував Голова Правління або особа, яка виконує його повноваження.

Протягом звітного періоду Правлінням розглядались питання, пов'язані з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової Ради Банку.

Протягом 2020 року Правлінням Банку було проведено 103 засідання, хід яких та прийняті рішення зафіксовано у протоколах, в цілому розглядались такі ключові питання, а саме:

- розглядались та затверджувались рішення Кредитного комітету, розглядались питання щодо проведених аудиторських перевірок Службою внутрішнього аудиту за відповідними напрямками діяльності Банку;
- погоджувались зміни в організаційній структурі Банку;
- затверджувались внутрішні нормативні документи з врахуванням рекомендацій та вимог НБУ;
- розглядались та затверджувались зміни у складах комітетів Банку, звітність комітетів Правління,
- регулярно розглядались 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 розглядались 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 2020 рік;
- погоджувалась інвестиційна політика Банку;

- приймалися інші рішення.

Організаційна структура Банку станом на 01.09.2020 р. містить опис розподілу функцій між Членами Правління та визначає підпорядкованість структурних підрозділів членам Правління. Повноваження членів Правління є чітко розподіленими, рішенням Наглядової ради №50 від 27.08.2020 р. визначено чіткий розподіл повноважень між всіма членами Правління.

Члени Правління здійснюють нагляд за підпорядкованими їм вертикалями діяльності, вказаними в затвердженій Наглядовою радою організаційній структурі Банку, яка включає Головний Банк й інші структурні підрозділи Банку.

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.

#### **Присутність діючого на дату звіту складу членів Правління Банку на засіданнях протягом 2020 року**

ПІБ члена Правління	Кількість засідань на яких член Правління був присутній	Період його участі у складі Правління протягом 2020 року
Чечіль Євген Миколайович	97 зі 103	01.01.2020-31.12.2020
Мельник Михайло Михайлович	92 зі 103	01.01.2020-31.12.2020
Сименюк Сергій Юрійович	85 зі 103	01.01.2020-31.12.2020
Балла Ігор Васильович	98 зі 103	01.01.2020-31.12.2020
Заєць Володимир Григорович	83 зі 103	20.01.2020-31.12.2020

Правлінням Банку протягом звітного періоду виконувались основні завдання поточного управління діяльністю Банку, а саме:

- 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;
- нагляд за дотриманням норм (комплаєнс) Банку.

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 керівників 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 03.12.2020 року Протокол №72 та проведено оцінку кваліфікаційної придатності членів Наглядової ради, Правління, підрозділів контролю.

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

аудиту.

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

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

**Комітет з управління активами та пасивами (КУАП).** У 2020 році провів 29 засідань на яких в основному розглядалися питання щодо управління активами, зобов'язаннями і капіталом Банку, управління банківськими ризиками, забезпечення ліквідності та прибутковості операцій Банку, затвердження акційних умов.

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

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

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

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

**Кредитний комітет та Малий кредитний комітет.** У 2020 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 загальна кількість проведених засідань Кредитного комітету склала 149 засідань, Малиго кредитного комітету 216 засідань.

На засіданнях були розглянуті питання щодо проведення активних операцій, а саме: про надання кредитів, кредитних ліній, овердрафтів; про зміни умов кредитування по діючим кредитним договорам; про надання дозволу на випуск банківських гарантій; про встановлення лімітів на банки-контрагенти; проведення переоцінки за цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибути/збитки; про придбання ОВДП в портфель цінних паперів банку; про проведення операції РЕПО; про дострокове розірвання кредитних договорів; про класифікацію активів та затвердження резервів за активними операціями; про затвердження розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями; про надання Малому кредитному комітету лімітів повноважень для оперативного прийняття рішень за стандартизованими кредитними продуктами, тощо.

**Тендерно-інвестиційний комітет та Малий тендерний комітет.** У 2020 році було проведено 12 засідань Тендерно-інвестиційного комітету та 11 засідань Малиго 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 до статей витрат затверджених бюджетів Банку. Переможці тендерів затверджувалися при визначенні найбільш вигідних та прийнятних 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.

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

**Тарифно-продуктовий комітет.** Тарифно-продуктовий комітет у 2020 році провів 30 (тридцять) засідань, на яких розглядалися пропозиції щодо формування та реалізації тарифної політики Банку, цінової стратегії для банківських послуг та продуктів. Засідання Тарифно-продуктового комітету проводилися по мірі необхідності, але не рідше одного разу на місяць.

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 засіданнях 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.

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

**Комітет з питань фінансового моніторингу.** У 2020 році було проведено 8 засідань Комітету з питань фінансового моніторингу, на яких здійснено розгляд Плану виконання заходів щодо вдосконалення системи фінансового моніторингу Банку з усунення виявлених порушень та виконання рекомендацій за результатами планової виїзної перевірки з окремих питань Банку, проведеної НБУ за період з 01.01.2017 до 30.04.2019, затверджений Рішенням Правління (Протокол від 31.10.2019 р. №90) та затверджених Рішенням Наглядової ради (Протокол від 31.10.2019 р. №110), який було виконано в повному обсязі та повідомлено Національний банк України (лист №10/1/08-224/БТ від 04.03.2020р.).

Проводився розгляд аналізу фінансових операцій клієнтів, щодо яких виникає підозра та затверджувалися застережні заходи з метою мінімізації ризиків легалізації кримінальних доходів / фінансування тероризму.

Також, на засіданнях Комітету приймалися рішення про додаткове вивчення клієнтів, поглиблену перевірку, із залученням Управління банківської безпеки, виїзд на місце ведення діяльності клієнта, аналіз основних контрагентів, інші необхідні заходи.

У разі наявності сукупності негативних фактів, приймалося рішення щодо відмови в продовженні ділових/договірних відносин (зокрема шляхом розірвання ділових (договірних) відносин) та встановленням неприйнятно високого рівня ризику таким клієнтам.

Протягом 2020 року, було прийнято рішення щодо відмови від підтримання ділових (договірних) відносин (зокрема шляхом розірвання ділових (договірних) відносин) та

встановленням неприйнятно високого рівня ризику 38 клієнтам Банку.

Використовуючи право здійснювати обмін інформацією про осіб, яким було відмовлено у встановленні (підтриманні) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунка), відкритті рахунка або проведенні фінансової операції, було направлено відповідні листи на банківські установи, де відкрито рахунки таким клієнтам.

Проблемні питання, що виникали під час проведення ідентифікації та вивчення клієнтів доводились на кожному засіданні Комітету. Дані питання висвітлювалися та були прийняті відповідні застережні заходи. До застережних заходів відносяться заходи із проведення навчання працівниками СФМ, а також на щотижневій селекторній нараді обговорювали всі недоліки. Особливо акцентувалася увага на правильності та відповідності внесення даних у САБ АБС «Б2» документам, наданих клієнтами, а також, застосування штрафних санкцій за порушення процедур ідентифікації, верифікації та вивчення клієнтів Банку.

Всі зміни в законодавстві з питань фінансового моніторингу та заходи здійснені Банком, строки оновлення внутрішніх документів з питань фінансового моніторингу, описані у Протоколах засідань Комітетів та внесені у внутрішні нормативні документи з питань фінансового моніторингу.

Нові банківські продукти за звітний період не впроваджувались, тому продовжено контроль комплаєнс-ризиків фінансового моніторингу у межах звичайної діяльності.

За звітний період, не виникало проблемних питань щодо проходження навчання працівниками Банку з питань фінансового моніторингу.

Всі рішення Комітету з питань фінансового моніторингу оформлені Протоколами засідання. У відповідності до прийнятих рішень, Протоколи засідань оформлені на паперових носіях, особисто підписані Головою Комітету та усіма членами Комітету, які були присутні на засіданні, з фіксацією рішення, шляхом голосування «За» чи «Проти» та доведені до відповідних підрозділів

**Комітет з банківських інформаційних технологій (КБІТ).** У 2020 році було проведено 24 засідання Комітету з банківських інформаційних технологій, на яких 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.

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

#### **4. ОЦІНКА ЕФЕКТИВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ ПРАВЛІННЯ БАНКУ ЯК КОЛЕГІАЛЬНОГО ОРГАНУ.**

На виконання рекомендацій Національного банку України щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених Рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 року № 814-рш. Наглядовою радою Банку, проведено процедуру оцінки діяльності Правління\Комітетів АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2020 рік (надалі- Оцінка діяльності).

Об'єктами оцінки виступили:

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

За результатами проведеної оцінки зроблено наступні висновки:

- Колективна придатність Правління Банку відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю

ризиків Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

- Склад Правління є збалансованим та відповідає цілям та завданням покладеним на Правління Банку.

- Повноваження членів Правління є достатніми для організації діяльності Банку.

- Голова Правління Банку сприяє відкритому та критичному обговоренні питань, що дозволяє членам Правління приймати конструктивні рішення.

- Члени Правління відповідають кваліфікаційним вимогам визначених законодавством України та нормативно-правових актів Національного банку України.

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

- Голова та члени Правління Банку дотримуються обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до законодавства України

- Члени Правління приділяють достатньо часу на вивчення матеріалів стосовно питань, винесених на засідання Правління.

- В частині стратегії розвитку діяльності Банку та її реалізації, Правління приймає активну участь, виконання здійснюється на високому рівні, своєчасно та адекватно.

- В частині організації діяльності Правління результати оцінки позитивні, робота Правління організована у відповідності до норм корпоративного управління та рекомендацій Національного банку України з питань корпоративного управління.

За загальним результатом проведеної оцінки: діяльність Правління оцінена, в цілому за 2020 рік на рівні «добре»/«на достатньому рівні». Ефективність діяльності кожного члена Правління за 2020 рік, які були членами Правління станом на 01.01.2021 року оцінена на рівні «добре»/«на достатньому рівні».

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

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

За результатами проведеної оцінки комітетів Правління зроблено наступні висновки:

В частині результату проведеної оцінки діяльність Комітетів загалом визнана ефективною та за результатами проведеного анкетування діяльність маже всіх Комітетів оцінена на рівні «добре»/ «на достатньому рівні», діяльність двох комітетів оцінена на рівні «задовільно»/«на задовільному рівні».

Комітети Правління виконують покладені на них функції. Склад Комітетів є збалансованим та відповідає покладеним на нього цілям та завданням. Голови Комітетів забезпечують ефективну організацію роботи, підготовку і проведення засідань Комітетів, взаємодію з Правлінням та Наглядовою радою. Секретарі Комітетів забезпечують інформаційне, документальне і організаційне забезпечення роботи Комітетів на належному рівні.

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

Протягом 2020 року Правлінням Банку, за сприянням Наглядової ради Банку постійно розглядалися та оновлювалися напрямки та плани роботи Банку, розроблялись та впроваджувались нові банківські продукти, здійснювалась робота по збільшенню рівня до капіталізації Банку та інші дії, які призвели до суттєвих змін в цілях та досягненнях, а також що зумовлюють зміни у фінансово- господарській діяльності Банку за звітний період, а саме:

Протягом 2020 року діяльність Правління Банку зумовила зростання загальних активів на 18% з 1 037 819,00 тис. грн. до 1 229 773,00 тис. грн. В їх структурі в основному

збільшено Інвестиції в цінні папери до 444 238,00 тис. грн, активи, які в умовах впливу економічних факторів загальнодержавного масштабу дозволяли підтримувати ліквідність на високому рівні (станом на 01.01.2021 року).

Збільшилась активність щодо проведення кредитних операцій, відповідно протягом 2020 року збільшено кредити та заборгованість клієнтів до 398 497,00 тис. грн.

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

- 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;

- розпочате впровадження нового продукту Кеш - кредитування;

- затверджено план перегляду діючих банківських продуктів;

- переглядалися тарифи по тарифним пакетам обслуговування клієнтів відповідно до вимог законодавства та з метою конкурентоспроможності послуг Банку;

- затверджено 26 банківських продуктів, з метою забезпечення конкурентоспроможності послуг, продуктів Банку при проведенні операцій з клієнтами та контрагентами, створення та запровадження нових продуктів, послуг, основних процесів/бізнес-процесів;

- вносились зміни до існуючих продуктів та послуг;

- для забезпечення конкурентоспроможності послуг Банку при проведенні операцій з клієнтами та контрагентами здійснювався аналіз проведених маркетингових досліджень щодо конкурентоздатності тарифів, попиту на банківські послуги та продукти;

- 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;

- впроваджено систему «UnityBaseBusinessProcessManagement (UnityBase.BPM)» та реалізовано наступні бізнес- процеси для фізичних осіб: «Заведення контрагента», «Відкриття рахунку», «Карти»;

- розширено функціонал використання системи електронного документообігу та системи автоматизації бізнес-процесів. Систему електронного документообігу «Megapolis.DocNet» інтегровано з ППР НБУ;

- розроблено та погоджено концепцію ініціювання та запровадження «CRM системи з дистанційним каналом продажу з реалізацією API сервісів»;

- розроблено та погоджено концепцію ініціювання розробки та запровадження «Системи мобільного банкінгу АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з дотриманням вимог законодавства щодо процедур дистанційної ідентифікації та верифікації клієнта;

- впроваджено на базі обладнання CISCO та FORTINET мережеве ядро та канали передачі даних Банку, що 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);

- продовжувались роботи щодо розвитку стратегії резервного копіювання та відновлення даних на ресурсах хмарних провайдерів в межах відповідності законодавству та вимогам регулятора з метою забезпечення безперервної діяльності інформаційних систем, що забезпечують роботу бізнес процесів Банку;

- здійснено тестування роботи інформаційних систем Банку на ресурсах хмарного провайдера;

- впроваджено механізм багатофакторної автентифікації.

#### **Перспективи розвитку:**

У 2020 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, зростання 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. Одним із найважливіших напрямків Банк виділяє поєднання традиційної і цифрової операційних моделей, впровадження діджиталізації банківських продуктів та бізнес-процесів, реалізацію концепцій ініціювання та запровадження «CRM системи» та «Системи мобільного банкінгу».

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.

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)<sup>1</sup>, вибрана стратегія Банку відповідає переходу від корпоративній бізнес – моделі з роздрібним фінансуванням до універсальної.

## ВИСНОВОК

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

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

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

Голова Правління  
АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»



Є.М. Чечіль

<sup>1</sup> Впровадження ризик-орієнтованого нагляду на підставі оцінки банків за методологією SREP, Департамент банківського нагляду, 03.12.2020