

 <p>Б А Н К У К Р А І Н С Ь К И Й К А П І Т А Л</p>	<p>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»</p>
	<p>Затверджено Загальними зборами акціонерів АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» Протокол №1 від 27.04.2021 р.</p>

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

27.04.2021

м. Київ

ВСТУП

Звіт Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» про результати діяльності за 2020 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 27 квітня 2021 року.

При підготовці Звіту Наглядової ради за 2020 рік використовувались основні засади діяльності і функціонування Наглядової ради в АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (далі – Наглядова рада; Банк) виходячи з положень Законів України «Про акціонерні товариства», 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 № 1 від 20.08.2020 року), та інших організаційно-розпорядчих 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; 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 та здійснення інших повноважень відповідно до Статуту.

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

Склад Наглядової ради у 2020 році змінювався наступним чином:

Станом на 01.01.2020 року в Банку діяв обраний рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів від 06.08.2019 р. (протокол № 3), з набуттям повноважень 07 серпня 2019 року, наступний склад Наглядової ради:

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.

20.08.2020 року рішенням річних Загальних зборів акціонерів Банку (Протокол №1) обрано наступний склад Наглядової ради, з набуттям повноважень 21 серпня 2020 року:

Члени Наглядової ради:

Масюк Яніна Петрівна;
Бокій Олег Анатолійович;
Дубас Андрій Михайлович;
Шомін Михайло Юрійович.

Голова Наглядової ради - Доценко Борис Борисович, рішення Наглядової ради від 21.08.2020р., протокол № 49.

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	Дубас Андрій Михайлович	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	Бокій Олег Анатолійович;	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 (компласнс) 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.

Розподіл обов'язків, повноважень і відповідальності за напрямками діяльності між членами Наглядової ради затверджені рішенням Наглядової ради (протокол №49 від 21.08.2020 р).

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

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 банківському та фінансовому секторі 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.

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.

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

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 та актуалізовано «Порядок підбору, оцінки та обрання кандидатів у члени Наглядової ради/ Правління та ключових осіб АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», затверджений рішенням Наглядової ради Банку 03.12.2020 року Протокол №72 та проведено оцінку кваліфікаційної придатності членів Наглядової ради, Правління, Служб 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, колективна придатність Наглядової ради Банку відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку і діяльності Банківської групи, до складу якої входить Банк.

У членів Наглядової ради достатньо колективних (спільних) знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатись при прийнятті рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому.

Члени Наглядової ради Банку володіють навичками для відстоювання своїх поглядів і впливу на процес колективного прийняття рішень.

Всі члени Наглядової ради мають високу професійну репутацію, більшість з них має значний досвід роботи в банківській сфері, розуміють свої повноваження та відповідальність і дотримуються високих професійних та етичних стандартів під час виконання своїх обов'язків.

Членами Наглядової ради при виконанні своїх функціональних обов'язків здійснюються необхідні комунікації з членами Правління, керівним персоналом Банку, внутрішнім аудитом, а також із зовнішньою аудиторською фірмою.

Незалежність членів Наглядової ради відповідає загальним вимогам щодо незалежності, установленим у статті 53¹ Закону України «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; не є та не були протягом трьох попередніх років власниками істотної участі в банку та/або представниками

власника істотної участі в банку в будь-яких цивільних відносинах. Також, немає інформації про здійснення незалежними директорами повноважень незалежного члена Наглядової ради юридичної особи в інтересах інших, ніж банк, осіб.

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

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

Результати оцінки кваліфікаційної придатності керівників, в т.ч. керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку установленим законодавством України вимогам було затверджено рішенням Наглядової ради та повідомлено Банком у строк до 31.12.2020 р. Національний банк України.

Протягом звітнього періоду Голова Наглядової ради та два незалежних членів виконували свої обов'язки на платній основі на підставі трудових договорів. Два члени Наглядової ради Банку виконували свої обов'язки на підставі цивільно-правових договорів, при цьому один незалежний член на платній основі, один на безоплатній.

Розмір отриманої винагороди (заробітної плати) членами Наглядової ради за 2020 рік становив 2 292 153,75 грн.

Факти 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 31.12.2020 р. Структура Наглядової ради забезпечувала можливість виконання стратегічного управління Банком, досягнення виконання Наглядовою радою поставлених цілей з метою зміцнення довіри акціонерів та підвищення інвестиційної привабливості Банку.

Для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданнях Наглядової ради Банку питань, що належать до її компетенції, Наглядовою радою Банку створено постійно діючі комітети:

- Комітет з питань аудиту;
- Комітет з питань винагороди та призначень;

Відповідно до організаційної структури Банку Наглядовій раді підпорядковуються:

- Служба внутрішнього аудиту;
- Служба комплаєнсу;
- Служба з управління ризиками;
- Служба фінансового моніторингу;
- Служба корпоративного секретаря;
- Радники Голови Наглядової ради.

Наглядова рада несе відповідальність за функціональність та контроль ефективності системи управління ризиками. З метою захисту інтересів вкладників та кредиторів Банку, мінімізації та уникнення впливу ризикової діяльності, створено систему управління ризиками, що відповідає його розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам та складності операцій. Основними цілями управління ризиками у Банку є створення ефективної системи виявлення, оцінки, моніторингу та контролю всіх видів ризиків для виконання поточних та стратегічних цілей Банку, мінімізації неочікуваних збитків при настанні негативних обставин, забезпечення стабільності діяльності та фінансової стійкості

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 компласенсу;

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.

Система управління ризиками забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль та пом'якшення всіх суттєвих ризиків з метою визначення величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних діяльності Банку (внутрішнього капіталу).

3. ПРОЦЕДУРА ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ ТА ДІЯЛЬНІСТЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» У 2020 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 (2020 рік) Положення про Наглядову раду було актуалізовано 20.08.2020 р. (протокол чергових річних Загальних зборів № 1).

З метою забезпечення ефективної організаційної та інформаційної підтримки органів управління банку, його учасників та інших зацікавлених осіб, в Банку впроваджено посаду Корпоративного секретаря та створено підрозділ Служби корпоративного секретаря.

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

У разі прийняття рішення шляхом проведення заочного голосування (опитування) члени Наглядової ради надсилають на адресу Наглядової ради заповнені бюлетені для голосування по кожному питанню, яке винесене на заочне голосування. Рішення Наглядової ради у разі проведення засідання Наглядової ради у формі заочного голосування приймаються простою більшістю голосів. Члени Наглядової ради повідомляються Корпоративним секретарем про прийняття або неприйняття рішення.

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

У 2020 році Наглядова рада дотримувалась плану роботи на рік. Перед проведенням засідань членам Наглядової ради завчасно та в обсязі, що достатній для прийняття рішень надавались матеріали. За необхідності членам Наглядової ради надавались додаткові документи, пояснення як до проведення засідання Наглядової ради, так і під час його проведення.

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 2020 року Наглядовою радою Банку було проведено 82 засідання Наглядової ради, порядок проведення яких та прийняті на рішення зафіксовано у протоколах засідань. В цілому розглядалися такі ключові питання, а саме:

- Розгляд стану виконання Стратегії розвитку ПАТ «БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"» на 2018 - 2021 роки та Бізнес-плану діяльності ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2018-2023 рр.;

- Розгляд пропозицій Комітету з питань аудиту та Комітету з питань винагороди та призначень (надалі Комітети Наглядової ради) в межах наданих їм повноважень, переобрання складу вищенаведених Комітетів Наглядової ради, перегляд та затвердження нормативних документів, що стосуються діяльності Комітетів Наглядової ради 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;

- 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 довгострокового плану аудиторських перевірок на 2020-2024 роки та 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.

Організаційна 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.

Протягом року до організаційної структури вносились зміни в із врахуванням змін кадрового складу та з метою чіткого, узгодженого розподілу обов'язків і повноважень Наглядової ради Банку, Правління Банку, підрозділів контролю, а також забезпечення наявності системи стримування і протидії.

З 01.09.2020 р. Наглядовою радою затверджена нова організаційна структура Банку. Зміни відбулись у зв'язку із змінами до Стратегії Банку, необхідності розвитку бізнесу, оптимізацією, а також необхідністю приведення системи в сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансового тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення у відповідність до нових вимог Законодавства та НБУ з питань фінансового моніторингу операцій клієнтів банків, відбулась перебудова організаційної структури: зміни у підпорядкуванні деяких підрозділів Наглядовій раді Банку, Голові Правління та його заступникам, створення нових, ліквідація неефективних структурних підрозділів. Зокрема створено: Службу фінансового

моніторингу; Управління організації корпоративного бізнесу; Управління організації роздрібного бізнесу; Управління операційної підтримки.

Наглядова рада протягом 2020 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. У відповідності до Стратегії, успіх та досягнення є наслідком виконання основних бізнес – цілей, а саме;

- забезпечення ефективної діяльності мережі Банку, для досягнення стратегічно важливих фінансових цілей;
- забезпечення росту комісійних доходів, у тому числі за рахунок обслуговування зовнішньоекономічної діяльності клієнтів, надання гарантій та ін.;
- динамічний ріст споживчого кредитування;
- посилення позицій Банку в цільових клієнтських сегментах та перспективних напрямках економіки;
- підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів
- підвищення ефективності діяльності Банку за рахунок збільшення високоприбуткових активів при умові забезпечення ліквідності й достатності капіталу Банку, дотримання процедур ризик-менеджменту та оптимізації адміністративних витрат;
- зростання та диверсифікація клієнтської бази;
- впровадження новітніх інформаційних технологій та систем управління інформаційною безпекою, відповідно до вимог законодавства України та міжнародних стандартів
- диверсифікація ризиків;
- впровадження нових та оптимізації діючих каналів обслуговування клієнтів.

Заходи проведені Банком протягом 2020 року :

- Розпочате впровадження нового продукту Кеш – кредитування;
- 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;
- 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;
- Підвищено ефективність роботи з непрацюючими активами шляхом впровадження комплексної системи раннього реагування та роботи з потенційно – проблемними активами;
- Впроваджені вимоги Постанов НБУ №64 та №97 щодо Системи управління ризиками та системи раннього реагування згідно графіків впровадження;
- розпочато впровадження змін до постанови №64 у відповідності до нової редакції з 01.01.2021 р., у тому числі у частині процедури верифікації вартості заставного майна
- 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

Присутність членів Наглядової ради на засіданнях протягом 2020 року*

ПІБ члена Наглядової ради	Кількість засідань на яких член Наглядової ради був присутній	Період його участі у складі Наглядової ради протягом 2020 року
Доценко Борис Борисович	67 з 82	01.01.2020-31.12.2020
Масюк Яніна Петрівна	65 з 82	01.01.2020-31.12.2020
Євдокимов Валерій Олександрович	1 з 42	01.01.2019-20.08.2020
Бокій Олег Анатолійович	59 з 82	01.01.2020-31.12.2020
Шомін Михайло Юрійович	70 з 82	01.01.2020-31.12.2020
Дубас Андрій Михайлович	28 з 34	21.08.2020-31.12.2020

*Кількість засідань на яких був присутній член Наглядової ради визначається протягом дії його каденції у 2020 році.

4. КОМІТЕТИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ ЇХ СКЛАД, ФУНКЦІЇ, ДІЯЛЬНІСТЬ У 2020 РОЦІ

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

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

Персональний склад Комітету станом на 31.12.2020 р:

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

Голова комітету: Бокій О.А.;

Члени комітету: Доценко Б.Б.;

Шомін М. Ю.

21.08.2020 року в зв'язку з переобранням 20.08.2020 р. Загальними зборами акціонерів банку нового складу Наглядової ради, рішенням Наглядової ради банку (протокол №49) було переобрано склад членів Комітету, а саме:

Голова Комітету: Бокій О.А.;

Члени Комітету: Доценко Б.Б.;
Шомін М. Ю.

29.10.2020 р. Наглядовою радою Банку (протокол №62) було прийняте рішення обрати та затвердити з 02.11.2020 р. наступний склад Комітету:

Голова Комітету: Дубас Андрій Михайлович

Члени Комітету: Доценко Борис Борисович
Шомін Михайло Юрійович

Секретар комітету: Корпоративний секретар Служби корпоративного секретаря або за його відсутності Головний фахівець Служби корпоративного секретаря.

Комітет організує свою роботу на підставі Положення про комітет питань аудиту АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», яке визначає завдання та функції Комітету, порядок його створення та функціонування, а також керується законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Статутом 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: 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 2020 році Комітетом було проведено 18 засідань, на яких розглядалися питання щодо: основної діяльності Комітету; фінансової звітності та методології бухгалтерського обліку; внутрішнього контролю; проведення перевірок та загальні питання внутрішнього аудиту; методології та затвердження бюджету внутрішнього аудиту; обрання консультанта для проведення перевірок зовнішнього аудиту, розгляд звітів та рекомендацій зовнішнього аудита, стан виконання заходів щодо усунення недоліків в роботі Банку згідно до рекомендацій зовнішнього аудиту; організаційні питання роботи та стан виконання рішень Комітету, інші питання відповідно до встановлених цілей, функціоналу, завдань та повноважень Комітету.

Протягом звітного періоду Комітет здійснював діяльність відповідно до Плану засідань затвердженому Комітетом (Протокол №17.01.2020-02 від 17.01.2020 р.) зі змінами та доповненнями, який Комітетом за підсумками 2020 року виконано в повному обсязі.

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 2020 рік є правомочними, рішення ухвалювались голосуванням всіх присутніх на засіданні членів Комітету та були оформлені відповідними протоколами засідань Комітету з прийнятими рекомендаціями Наглядовій раді Банку.

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

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

Персональний склад Комітету станом на 01.01.2020 р:

Шомін М.Ю. – Голова Комітету;

Масюк Я.П. – член Комітету;

Бокій О.А. – член Комітету.

21.08.2020 року в зв'язку з переобранням 20.08.2020 р. Загальними зборами акціонерів банку нового складу Наглядової ради, рішенням Наглядової ради банку (протокол №49) було переобрано склад членів Комітету, а саме:

Шомін М.Ю. - Голова Комітету;

Масюк Я.П. – член Комітету;

Бокій О.А. - член Комітету.

Секретар Комітету: Корпоративний секретар Служби корпоративного секретаря або за його відсутності Головний фахівець Служби корпоративного секретаря.

Комітет організовує свою роботу на підставі Положення про комітет з питань винагороди та призначень АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», яке визначає завдання та функції Комітету, порядок його створення та функціонування, а також керується законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Статутом Банку, Полсженням 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: 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 звітному періоді Комітет здійснював діяльність відповідно Плану засідань Комітетом на 2019-2020 рр, затвердженому рішенням Комітету (Протокол №1 від 07.11.2019 р.) зі змінами та доповненнями, який Комітетом за підсумками 2020 року виконано в повному обсязі.

Протягом 2020 року проведено 16 (шістнадцять) засідань Комітету, які відбулися шляхом спільної присутності членів Комітету за місцезнаходженням Банку, на проведених засіданнях було розглянуто 49 питань та за наслідками їх розгляду надано відповідні рекомендації Наглядовій раді Банку.

Діяльність Комітету протягом 2020 року була спрямована на: проведення збору та аналізу інформації з питань, що належать до повноважень Комітету; організації засідань Комітету з питань, в межах наданих Комітету повноважень; підготовці питань на розгляд Наглядової ради Банку відповідно до функцій Комітету; прийняття рішень Комітетом, наданні Наглядовій раді Банку своїх висновків, рекомендацій та проектів рішень тощо; залучення до своєї роботи працівників Банку з питань, що належать до їх компетенції;

розгляді питань та завдань, що надійшли до комітету від Наглядової ради Банку; підготовці письмових звітів про підсумки своєї діяльності.

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 2020 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 від 11.03.2021 р. Протокол №19 була проведена оцінка ефективності діяльності у 2020 році Наглядової ради Банку в цілому та оцінка ефективності роботи кожного з членів Наглядової ради окремо, також була оцінена ефективність діяльності Комітетів Наглядової ради, Служб контролю та Служби корпоративного секретаря. Оцінка проводилась без залучення зовнішніх консультантів, шляхом анкетування членів Наглядової ради, начальників Служб (внутрішній аудит, управління ризиками, комплаєнс), корпоративного секретаря Банку.

За підсумками розгляду результатів проведеної оцінки Наглядовою радою Банку було затверджено Звіт про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради/Комітетів Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2020 рік (надалі Звіт), а також наступні результати оцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку в цілому, кожного члена Наглядової ради окремо та Комітетів Наглядової ради :

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

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

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

Повноваження членів є достатніми для здійснення Наглядовою радою ефективного контролю за діяльністю Банку. Розподіл повноважень між членами Наглядової ради є *оптимальним*.

Голова Наглядової ради Банку *сприяє* відкритому та критичному обговоренні питань, що дозволяє членам Наглядової ради *приймати конструктивні рішення*.

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

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.

Голова та члени Наглядової ради Банку дотримуються обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до законодавства України.

Всі члени Наглядової ради демонструють незалежність в ухваленні рішень.

Наглядова рада ефективно *планує свою діяльність*.

Порядок денний складається з врахуванням достатності часу для розгляду та обговорення *питань порядку денного*.

Члени Наглядової ради приділяють достатньо часу на вивчення матеріалів стосовно *питань*, винесених на засідання Наглядової ради.

Наглядова рада Банку ефективно контролює своєчасність виявлення, попередження та *урегулювання* конфлікту інтересів.

В частині стратегії розвитку діяльності Банку та контролю за її реалізацією Наглядова рада приймає активну участь в розробці стратегії розвитку Банку, відповідним чином визначає пріоритетні напрямки діяльності Банку. Контроль реалізації стратегії розвитку здійснюється на високому рівні, своєчасно та адекватно.

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.

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

Комітет Наглядової ради з питань аудиту

В частині результату проведеної оцінки діяльність Комітету визнана ефективною та за результатами проведеного анкетування оцінена на рівні «добре»

Комітет виконує покладені на нього функції

Склад Комітету є збалансованим та відповідає покладеним на нього цілям та завданням

Голова Комітету забезпечує ефективну організацію роботи Комітету, підготовку і проведення засідань Комітету, взаємодію з Наглядовою радою

Секретар Комітету забезпечує інформаційне, документальне і організаційне забезпечення роботи Комітету на належному рівні

За загальним результатом проведеної оцінки: Діяльність комітету з питань аудиту оцінена на рівні «добре»/«на достатньому рівні».

Комітет Наглядової ради з питань винагороди та призначень

В частині результату проведеної оцінки діяльність Комітету визнана ефективною та за результатами проведеного анкетування оцінена на рівні «добре»

Комітет виконує покладені на нього функції

Склад Комітету є збалансованим та відповідає покладеним на нього цілям та завданням

Голова Комітету забезпечує ефективну організацію роботи Комітету, підготовку і проведення засідань Комітету, взаємодію з Наглядовою радою

Секретар Комітету забезпечує інформаційне, документальне і організаційне забезпечення роботи Комітету на належному рівні

За загальним результатом проведеної оцінки: Діяльність комітету з питань винагороди та призначень оцінена на рівні «добре»/«на достатньому рівні».

Комітети Наглядової ради виконують покладені на них функції, Наглядова рада постійно отримує рекомендації Комітетів стосовно питань, що виносяться на її розгляд в рамках повноважень Комітетів Наглядової ради.

Щодо оцінки діяльності служб внутрішнього контролю Наглядової ради слід зазначити, що у 2020 році в підпорядкуванні Наглядової ради перебувала Служба внутрішнього аудиту, Служба комплаєнсу, Служба управління ризиками. За результатами проведеної оцінки діяльності цих підрозділів можна зробити висновок, що їх діяльність продуктивна та в цілому відповідає потребам Банку, вимогам законодавства України та рекомендаціям контролюючих органів.

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:

Контроль за виконанням Стратегії розвитку ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2019 - 2023 роки.

У 2020 році Наглядова рада здійснювала контроль за виконанням Банком Стратегії розвитку на 2019-2022 рр. та відповідної Бізнес – моделі. Головною метою вищезазначених документів 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.

У році що минув керівництвом була визначена стратегія органічного зростання з фокусом на вибрані сегменти, виважену кредитну політику та обережний розвиток регіональної мережі.

Ключовими стратегічними цілями Банку у 2020 році Банк визначив:

- 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.

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.

Забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю та результати її діяльності протягом 2020 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.

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 р. у Банку побудована та впроваджена система внутрішнього контролю (СВК), а саме сукупність організаційної структури Банку, процедур та 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.

01.09.2020 року з метою належної організації та функціонування внутрішньобанківської системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі - ПВК/ФТ), функціонування належної системи управління ризиками ВК/ФТ та створення ефективного внутрішнього контролю з питань фінансового моніторингу Банком:

- призначено Відповідального працівника Банку, створено окремий структурний підрозділ з ПВК/ФТ - Службу фінансового моніторингу, яку очолює Відповідальний працівник Банку, який безпосередньо підпорядковується Наглядовій раді та звітує перед нею;
- забезпечено функціонування системи управління ризиками ВК/ФТ;
- розподілено функції з питань ПВК/ФТ між трьома лініями захисту сфери ПВК/ФТ та запроваджено внутрішній контроль з питань ПВК/ФТ;
- розроблено, затверджено та впроваджено в дію внутрішні документи Банку з питань ПВК/ФТ та управлінську звітність щодо ризиків ВК/ФТ Наглядовій раді та Правлінню Банку.

Наглядова рада щокварталу розглядала регулярну управлінську звітність щодо моніторингу ефективності процедур контролю системи внутрішнього контролю, стану ризиків, результати перевірок Служби внутрішнього аудиту, на підставі наданої інформації керівні органи Банку приймали відповідні управлінські рішення.

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 2020 рік, затвердженим Наглядовою радою, в цілому виконано. 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.

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

Аудит фінансової звітності Банку станом на 31.12.2020р. 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 5 років, починаючи з аудиту річної фінансової звітності Банку за 2016 рік.

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 розглядались та були затверджені рівні толерантності до ризиків Банку. Протягом 2020 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.

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.

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 2020 року конфліктів інтересів в Банку не виникало.

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 розглядались та не приймались 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:

- з оптимізації Організаційної структури Банку;
- вдосконалення системи корпоративного управління,
- вдосконалення системи управління ризиками;

- здійснення контролю за підтриманням оптимального співвідношення ліквідності і прибутковості Банку;
- вдосконалення системи внутрішнього контролю;
- виконання основних напрямків діяльності Банку, стратегії Банку;
- оптимізації витрат внутрішньобанківської діяльності тощо.

Наглядова рада протягом 2020 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. Наглядова рада приймала активну участь у розробці та здійснює контроль за реалізацією Стратегії розвитку Банку 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 та її комітетів спільних засіданнях Наглядової ради та Правління, нарадах.

У звітному періоді Наглядова рада активно працювала над якісних внутрішніх нормативних документів, 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.

Наглядова рада Банку прикладала всі можливі зусилля для збереження позитивного іміджу банку щодо його стійкості та платоспроможності, збереження прибутковості в умовах складної ситуації, що склалася в країні та зокрема в банківському секторі в наслідок пандемії спричиненої вірусом COVID-19/

У 2020 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 банківській системі України.

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

Б.Б. Доценко