

## Звіт про корпоративне управління\*

### 1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.

Банк створений для здійснення банківської діяльності з метою сприяння розвитку економічної та фінансової системи України, надання кредитно-фінансової підтримки розвитку економічних відносин, а також одержання прибутку в інтересах Банку та його акціонерів. Мета Банку полягає у максимізації добробуту акціонерів за рахунок зростання ринкової вартості акцій Банку, а також отримання акціонерами дивідендів.

### 2. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.

За даними реєстру власників іменних цінних паперів станом на 31.12.2015 року в Банку відсутні власники істотної участі. Протягом 2016 року відбулися зміни у складі акціонерів Банку.

Власники істотної участі в Банку станом на 31.12.2016 р.:

Акціонери Банку - асоційовані особи Белашов Сергій Володимирович, Белашова Ліліана Іванівна, Белашова Вікторія Сергіївна, Федорович Євгенія Іванівна, Злидар Дарія Йосипівна володіють спільною істотною участю у розмірі 83,5315% статутного капіталу банку. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 10.06.2016 № 293 про погодження асоційованим особам збільшення спільної істотної участі у банку.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОКІЛ» (місцезнаходження: Україна, Полтавська область, Новосанжарський район, село Соколова Балка, вул. Перемоги, б. 27 В, код за ЄДРПОУ 31040860) - акціонер банку, якому належить 21,5373% акцій банку.

Асоційовані особи Кива Владислав Миколайович та Кива Наталія Іванівна володіють спільною істотною участю у розмірі 28,3757% статутного капіталу банку. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 10.06.2016 № 294 про погодження спільного набуття асоційованими особами істотної участі у банку.

Їх відповідність встановленим законодавством вимогам підтверджена Національним банком України шляхом надання дозволів на набуття асоційованими особами істотної участі у Банку.

### 3. Вкажіть факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

Факти порушення відсутні

### 4. Вкажіть про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів.

За 2016 рік сплачені Банком штрафи склали 758 тис.грн.

### 5. Вкажіть наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або про відсутність такої системи.

В Банку діє «Концепція управління ризиками», яка визначає ключові аспекти управління ризиками в ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ». Метою Концепції є налагодження ефективної системи управління ризиками, які генеруються зовнішнім середовищем, структурою активів і пасивів, а також внутрішніми правилами, регламентами та процедурами Банку, для забезпечення досягнення стратегічних цілей Банку, застосовуючи відповідні політики, методи, засоби керування і контролю ризиків.

Основними завданнями Концепції є забезпечення виконання бізнес-цілей Банку з урахуванням ризиків та забезпечення найбільш ефективного розподілу капіталу між ризиками.

Ефективне управління ризиками здійснюється у відповідності до політик, що погоджуються Правлінням, затверджуються Наглядовою радою Банку та розглядаються його профільними комітетами. З метою забезпечення збалансованого управління ризиками, політики узгоджуються між собою та розроблені на основі даної Концепції. Банком розробляються та підтримуються в актуальному стані політики управління всіма ризиками, які Правління вважає суттєвими, зокрема: ризики ліквідності; процентні ризики; валютні ризики; цінові ризики; кредитні ризики; операційні ризики; комплаєнс ризики.

З точки зору управління ризиками банківська діяльність полягає у розумінні та адекватному прийнятті ризиків і отриманні за це відповідної компенсації (за винятком непрямих ризиків).

Система управління ризиками складається з трьох компонентів:

- об'єкт управління (банківська установа), в якому відбувається процес, котрим потрібно управляти;
- суб'єкт управління (підсистема управління), який виконує функції виміру відхилень величини, що регулюється (ризик), від бажаних значень та здійснення управлінських дій шляхом різноманітних способів і прийомів з метою відновлення заданого стану об'єкта управління;
- інформація про об'єкт управління та умова керованості цим об'єктом.

З функціональної точки зору ризик-менеджмент, як система управління, складається з:

- 1) підсистеми підтримки та прийняття управлінських рішень (в тому числі моніторинг і контроль ризиків),
- 2) підсистеми виявлення (ідентифікації) та оцінки (вимірювання) ризиків,
- 3) підсистеми супроводження (нагляду та контролю) вищезазначених підсистем.

Метою цієї системи управління є забезпечення того, що:

- ризики ідентифікуються та адекватно оцінюються;

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

Ризик-менеджмент охоплює всі напрями діяльності Банку, які впливають на його профіль ризиків. Це передбачає прийняття рішень та вжиття заходів, спрямованих на уникнення, переведення, страхування, хеджування, встановлення лімітів або прийняття ризику.

З точки зору структурної організації, Банк приймає комбіновану модель управління ризиками, тобто управління відбуватиметься на трьох рівнях:

- загальнобанківський;
- середній;
- операційний.

Організаційна побудова процесу управління окремими ризиками встановлюється відповідними політиками, в яких визначаються права і обов'язки всіх учасників цього процесу.

6. Вкажіть інформацію про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

В структуру Банку входить Служба внутрішнього аудиту, яка є невід'ємною частиною середовища внутрішнього контролю Банку та підпорядкована Наглядовій раді Банку. Служба внутрішнього аудиту здійснює перевірку й оцінку діяльності Банку та ефективності функціонування системи внутрішнього контролю під час кожної аудиторської перевірки згідно річних планів перевірок, що затверджуються Наглядовою радою Банку, про результати яких інформує Правління і Наглядову раду Банку. Служба внутрішнього аудиту надає висновки відносно адекватності внутрішнього контролю, ефективності та адекватності систем управління ризиками і контролю, дотримання законодавства, а також щодо процесів корпоративного управління, з метою захисту активів та підвищення ефективності діяльності Банку.

За результатами перевірок внутрішнього аудиту 2016 року ефективність функціонування системи внутрішнього контролю Банку в цілому адекватна основним ризикам, які притаманні діяльності Банку, організація системи внутрішнього контролю Банку в основному відповідає вимогам законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України. Керівництвом Банку прийняті відповідні рішення щодо усунення виявлених недоліків та впроваджено рекомендації внутрішнього аудиту. Реалізація рекомендацій внутрішнього аудиту дала можливість: покращити ефективність системи управління кредитними ризиками, управління активами і пасивами; покращити ефективність роботи підрозділів Банку; зменшити операційні ризики; зменшити кількість видаткових готівкових операцій, що здійснюються суб'єктами господарювання шляхом заміни їх операціями за допомогою платіжних карт; активізувати роботу з дебіторами Банку; вдосконалити порядок проведення щорічної інвентаризації активів та зобов'язань Банку, порядок ведення податкового обліку; вдосконалити внутрішні нормативні документи Банку, у тому числі щодо вдосконалення системи внутрішнього контролю та управління ризиками Банку.

7. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або про їх відсутність.

Такі факти відчуження відсутні.

8. Вкажіть результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Відсутні

9. Вкажіть інформацію про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або про їх відсутність.

Станом на 31.12.2016 р. учасниками Банку є 10 юридичних осіб та 37 фізичних осіб, в тому числі 8 власників істотної участі. Дочірніх, материнських та асоційованих компаній у Банку не має.

Протягом звітного року Банком проводились операції з особами, які вважаються пов'язаними, на загальних підставах.

Протягом 2016 року Банком видавалися кредити особам які вважаються пов'язаними, а саме провідному управлінському персоналу. Станом на звітну дату заборгованість пов'язаних осіб становить 96 тис. гривень, під надані кредити сформований резерв в сумі 7 тис.гривень.

Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31.12.2016 р.

Кошти клієнтів:

- найбільші учасники (акціонери) банку – 22323 тис.грн.;
- провідний управлінський персонал – 528 тис.грн.;
- інші пов'язані особи – 9087 тис.грн.

Інші зобов'язання:

- найбільші учасники (акціонери) банку – 29175 тис.грн.

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2016 рік

Процентні витрати:

- найбільші учасники (акціонери) банку - 4 тис.грн.;

- інші пов'язані особи – 9 тис.грн.

Адміністративні та інші операційні витрати:

- провідний управлінський персонал – 5954 тис.грн.

Виплати провідному управлінському персоналу:

- поточні виплати працівникам - 4684 тис.грн.;

- інші соціальні виплати - 40 тис.грн.;

- виплати при звільненні - 66 тис.грн.

10. Вкажіть інформацію про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

відсутні

11. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові).

Аудит Наглядової ради не проводився.

12. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:  
загальний стаж аудиторської діяльності;

Аудиторська перевірка річної фінансової звітності Банку за 2016 рік проводилася Товариством з обмеженою відповідальністю «АУДИТОРСКА ФІРМА «АКТИВ-АУДИТ», яка має досвід роботи на ринку аудиторських послуг з 1996 року. Важливим складовим успіхом даної аудиторської компанії є високий професіоналізм, своєчасна реакція на мінливу ринкову ситуацію, а також об'єднання спільних зусиль та злагоджена робота професіоналів з метою досягнення поставлених завдань.

Свідчення про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, видане Аудиторською палатою України № 2315 від 30.03.2001 р., дійсне до 28.01.2021 р.

Свідчення про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів серія П № 000356, строк дії з 12.03.2013 р. до 28.01.2021 р.

Свідчення Національного банку України про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків № 0000002, видане на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків від 17.09.2012 р. № 39, строк дії до 17.09.2017 р.

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі;

1 рік

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року;

Для реєстрації випуску та проспекту емісії акцій при приватному розміщенні додаткових акцій Банку незалежний аудитор - ТОВ "БДО" засвідчило проспект емісії акцій, звіт про фінансовий стан та звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 1 квартал 2016 року. Також ТОВ "БДО" засвідчило звіти про результати приватного розміщення акцій Банку № 88/1/2015-Т від 28.07.2015 р. та № 33/1/2016-Т від 19.04.2016 р.

Для реєстрації випуску та проспекту емісії акцій при приватному розміщенні додаткових акцій Банку незалежний аудитор - ТОВ «АУДИТОРСКА ФІРМА «АКТИВ-АУДИТ» засвідчило проспект емісії акцій, проміжну фінансову звітність ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 3 квартали 2016 року.

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;

Відсутні

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;

Протягом останніх п'яти років аудиторські послуги Банку надавали: за 2012 рік - ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», за 2013 рік - ТзОВ Аудиторська фірма «Украудит ХХІ-Захід», за 2014 рік - ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», за 2015 рік - ТОВ "БДО", за 2016 рік - ТОВ "АУДИТОРСКА ФІРМА "АКТИВ-АУДИТ".

стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком (звітом), виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

інформація відсутня

13. Вкажіть інформацію щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:  
наявність механізму розгляду скарг;

Інформація щодо прав споживачів відповідно до Закону України "Про захист прав споживачів" розміщена в підрозділах Банку, які надають банківські послуги клієнтам Банку.

прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги;

Керівництво та начальники структурних підрозділів Банку, які надають банківські послуги клієнтам Банку

стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);

Скарги відсутні

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.

Відсутні

\* Заповнюється фінансовими установами, що утворені у формі акціонерних товариств.