

## 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.

У 2017 році в зв'язку зі збільшенням статутного капіталу Банку шляхом додаткової емісії акцій відбулися зміни розміру участі власників істотної участі та складу власників істотної участі в Банку.

Власники істотної участі в Банку станом на 31.12.2017 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 80,3159% статутного капіталу Банку. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 07.07.2017 № 240 про погодження асоційованим особам спільного прямого та опосередкованого набуття істотної участі в 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 19,9999% акцій Банку.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СКЕЛА ТЕРЦИУМ", (місцезнаходження: 01014 м. Київ, вул. Сергія Струтинського, буд. 13-15, офіс 509/1, код за ЄДРПОУ 35247177) - акціонер Банку, якому належить 11,3964% акцій Банку.

Асоційовані особи Кива Владислав Миколайович та Кива Наталія Іванівна володіють спільною істотною участю у розмірі 25,6276% статутного капіталу Банку. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 07.07.2017 № 241 про погодження асоційованим особам спільного набуття істотної участі в 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 2017 рік сплачені Банком штрафи склали 47 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; ціннові 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 перевіряє та оцінює процеси, які забезпечують діяльність Банку, оцінює ефективність та адекватність систем управління ризиками, внутрішнього контролю, відповідність цих систем та процесів вимогам законодавства та Національного банку України, у тому числі щодо запобігання використанню Банку для легалізації кримінальних доходів / фінансування тероризму, а також виконує інші функції, передбачені законодавством України та Національного банку України.

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 та Наглядову раду Банку, та надає висновки відносно адекватності внутрішнього контролю, ефективності та адекватності систем управління ризиками, дотримання законодавства, щодо процесів корпоративного управління, з метою захисту активів та підвищення ефективності діяльності Банку, а також рекомендації щодо усунення встановлених недоліків та покращення системи внутрішнього контролю, з метою покращення ефективності роботи та зниження ризиків Банку.

За результатами перевірок внутрішнього аудиту 2017 року систему внутрішнього контролю визнано адекватною 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 виконання рекомендацій внутрішнього аудиту. Реалізація рекомендацій внутрішнього аудиту дала можливість: вдосконалення системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками та бізнес-процесів Банку; вдосконалення процесів управління активами та пасивами Банку; покращення роботи структурних підрозділів Банку на напрямку управління ризиками, корпоративного бізнесу, адміністрування кредитних операцій, роботи з непрацюючими активами; доопрацювання управлінської звітності та внутрішніх нормативних документів Банку; покращення системи дистанційного навчання працівників 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 31.12.2017 р. учасниками Банку є 11 юридичних осіб та 36 фізичних осіб, в тому числі 9 власників істотної участі. Дочірніх та асоційованих компаній у Банку не має.

Пов'язані особи Банку – це юридичні та фізичні особи, які здатні здійснювати прямий або непрямий вплив на діяльність Банку завдяки своєму службовому становищу, доступу до конфіденційної інформації, участі в капіталі Банку, родинним зв'язкам, і мають можливість використовувати своє становище у власних інтересах. Особа визначається пов'язаною з Банком відповідно до статті 52 Закону України “Про банки і банківську

діяльність". Пов'язані з Банком особи поділяються на:

Фізичних осіб: контролери Банку; особи, які мають істотну участь у Банку, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у Банку; керівники банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів правління Банку; особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах Банку; керівники юридичних осіб та керівники банків, які є спорідненими та афілійованими особами Банку, керівники служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб; асоційовані особи будь-якої вищезазначеної фізичної особи; будь-яка особа, через яку проводиться операція в інтересах осіб, зазначених в цьому пункті, та на яку здійснюють вплив під час проведення такої операції особи, зазначені в цьому пункті, через трудові, цивільні та інші відносини.

Юридичних осіб: контролери Банку; особи, які мають істотну участь у Банку, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у Банку; споріднені особи; афілійовані особи; особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах Банку; юридичні особи, в яких фізичні особи є керівниками або власниками істотної участі; будь-яка особа, через яку проводиться операція в інтересах осіб, зазначених в цьому пункті, та на яку здійснюють вплив під час проведення такої операції особи, зазначені в цьому пункті, через трудові, цивільні та інші відносини.

Банк на постійній основі здійснює виявлення, ідентифікацію, оцінку, моніторинг, контроль, звітування та мінімізацію всіх видів ризиків, на які він може наражатися під час проведення операцій з пов'язаними з банком особами та забезпечує належне управління такими ризиками.

Банк здійснює операції з пов'язаними з Банком особами та встановлює тарифи за такими операціями на загальних для всіх клієнтів Банку умовах відповідно до внутрішніх політик, положень та процесів. Відповідно до ст. 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність» угоди (договори), що заключаються з пов'язаними з Банком особами, не можуть передбачати умови, що не є поточними ринковими умовами.

Операції з пов'язаними особами первісно оцінюються за справедливою вартістю сплачених/залучених коштів.

Резерви під можливі ризики за активними операціями з пов'язаними особами формуються у загальнозстановленому порядку, з відображенням сум резервів за рахунками витрат.

Протягом звітного періоду Банком проводились операції з пов'язаними особами на загальних підставах. Пов'язаним особам надавались кредити, на звітну дату заборгованість за ними становить 153 030 тис. грн., під які сформований резерв в сумі 10 041 тис. грн. Кошти клієнтів, які є пов'язаними особами, що розміщені в Банку, становлять 58 451 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 2017 рік проводилася Товариством з обмеженою відповідальністю «АУДИТОРСЬКА 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.

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

Свідоцтво 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.

Свідоцтво 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 07.09.2022 р.

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі;

2 роки

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

Для реєстрації звіту про результати приватного розміщення акцій Банку незалежний аудитор - ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АКТИВ-АУДИТ» засвідчило звіт про результати приватного розміщення акцій Банку, проміжну фінансову звітність ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2017 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 2013 рік - ТзОВ Аудиторська фірма «Украудит ХХІ-Захід», за 2014 рік - ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», за 2015 рік - ТОВ "БДО", за 2016-2017 роки - ТОВ "АУДИТОРСЬКА 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.