

## **VII. Звіт керівництва (звіт про управління)**

### **1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента**

Ключові стратегічні цілі Банку

У 2019 році Банком була оновлена стратегія діяльності на 2019-2022 рр. та бізнес-план на 2018-2023 рр. Їх головною метою було визначення місії Банку, пріоритетів розвитку для зміцнення його ринкової позиції та підвищення ролі на фінансовому ринку України. Вони також визначили цільові сегменти, наявні та перспективні банківські продукти та операції, ринки, регіони, напрямки, у яких Банк планує досягти переваги над конкурентами, а також потреби щодо фінансових, операційно-технологічних і кадрових ресурсів.

Ключовими стратегічними цілями Банку на 2019-2022 рік є:

- збереження прибуткової діяльності;
- збільшення регулятивного та статутного капіталу;
- збільшення обсягу активів;
- зростання кредитного портфелю та клієнтських коштів;
- підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів;
- вдосконалення управління ризиками, притаманними банківській діяльності
- забезпечення діяльності у найбільших регіонах України.

Управління капіталом

Важливою стратегічною метою Банку є забезпечення необхідного рівня достатності капіталу з метою захисту інтересів вкладників та акціонерів Банку через повне покриття ризиків діяльності: кредитних, ринкових та операційних.

Банк підтримуватиме розмір регулятивного капіталу на рівні, адекватному зростанню активних операцій Банку та рівню ризиків діяльності, відповідно до вимог чинного законодавства України та для забезпечення дії чинних пунктів ліцензії на здійснення банківських операцій.

Основними джерелами підвищення рівня капіталу Банку стануть : збільшення розміру статутного капіталу шляхом додаткової емісії акцій Банку або за рахунок нерозподіленого прибутку, та прибуток від діяльності Банку.

Для досягнення цієї мети Банк також планує підвищити ефективність діяльності шляхом перегляду та оптимізації бізнес-процесів, зменшення ризикованості операцій та покращення якості кредитного портфеля.

Розвиток бізнесу

Основними стратегічними бізнесовими цілями діяльності Банку на 2019–2022 рр. є:

- забезпечення планованого рівня прибутковості та капіталізації Банку;
- забезпечення ефективної діяльності мережі Банку, для досягнення стратегічно важливих фінансових цілей;
- забезпечення росту комісійних доходів за рахунок обслуговування зовнішньоекономічної діяльності клієнтів, надання гарантій та ін.;
- 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;
- співвідношення пасивних операцій корпоративних та роздрібних клієнтів 50%: 50%;
- співвідношення активних операцій корпоративних та роздрібних клієнтів 90%: 10%.
- 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

Робота з суб'єктами господарювання

Банк у 2019-2022 рр. планує активно залучати нових клієнтів-юридичних осіб для досягнення встановлених стратегічних цілей періоду:

- Зростання кількості активних клієнтів суб'єктів господарювання до 2400.
- Збільшення залучення коштів юридичних осіб в банку до 562 млн грн.
- Збільшення кредитного портфелю до 945 млн. грн.

Клієнтам – суб'єктам господарювання Банк буде пропонувати комплексне обслуговування по всіх

напрямах ведення клієнтського бізнесу. Це дозволить поглибити співпрацю клієнта з Банком та в подальшому знизить ризики втрати клієнта. Банк буде робити акцент на розвиток нових банківських послуг в сегментах середні корпоративні клієнти, які здійснюють зовнішньо-економічну діяльність у найбільш динамічних галузях, таких як торгівля, сільське господарство, харчова промисловість, послуги. З метою підвищення лояльності до Банку та оперативного вирішення всіх питань клієнта, пов'язаних з отриманням банківських послуг Банк планує запровадити практику персонального закріплення менеджера за клієнтом. Це дозволить реалізувати принцип єдиної точки входу будь-якого звернення клієнта, а також покращить якість та швидкість надання банківських послуг.

Одним з пріоритетних завдань для Банку на 2019-2022 роки буде утримання клієнтів та підвищення рівня комісійних та процентних доходів від даного сегменту клієнтів, збільшення залишків на рахунках даної групи клієнтів. Головним інструментом для вирішення цих завдань співвідношення пасивних операцій буде продаж клієнтам, що здійснюють зовнішньо-економічну діяльність конкурентних тарифів на обслуговування валютних контрактів в рамках тарифних пакетів з РКО «Contrakt» та «Welcome Importer», надання відповідного фінансування у вигляді овердрафту чи кредитної лінії, які дозволять клієнту оптимізувати свою бізнес-діяльність. Завдяки лібералізації валютного законодавства Банк очікує значного поживлення зовнішньо-економічної діяльності в таких сегментах як торгівля, сільське господарство, харчова промисловість, послуги. Використання наявних прямих кореспондентських рахунків у закордонних банках, дає можливість банку оптимізувати собівартість і час надання таких послуг, та бути досить конкурентним на ринку обслуговування ЗЕД.

Таким чином, суттєвим джерелом надходження комісійного доходу від суб'єктів господарювання на період 2019-2022 років буде напрямок по роботі з зовнішньо-економічними операціями. Для надання якісного сервісу клієнтам планується підвищення ролі підрозділу валютного нагляду в процесі взаємодії з відділеннями банку, щодо обслуговування ЗЕД.

Також Банк буде поступово переводити клієнтів-суб'єктів господарювання на інтерактивні канали взаємодії з банком. Всі продукти та бізнес-процеси будуть розроблятися з урахуванням мінімізації затрат часу на обслуговування клієнтів та мінімізації затрат часу клієнту на відвідування банку. Для цього співробітники будуть проводити постійне навчання клієнтів користуванню корпоративними картками, системами Клієнт-Банк тощо. Вказані продукти і системи будуть постійно оновлюватися і модернізуватися.

#### Робота з фізичними особами

В частині співпраці з фізичними особами Банк у 2019-2022 роках планує наступні стратегічні цілі:

- Зростання кількості активних клієнтів - фізичних осіб – до 4500.
- Збільшення залучення коштів фізичних осіб – до 548 млн. грн.
- Збільшення кредитного портфелю фізичних осіб – до 26 млн. грн.

Розширення клієнтської бази фізичних осіб планується за рахунок:

- залучення на обслуговування нових потенційних клієнтів у цільових сегментах через відділення банку;
- використання значного існуючого потенціалу Банку – клієнтів суб'єктів господарювання та комплексного обслуговування їх працівників;
- забезпечення доступу до банківських продуктів через online-сервіси системи інтернет-клієнт-банк;
- стандартизації банківських продуктів та розширення їх лінійки, в тому числі платіжних сервісів, розробки нових конкурентних продуктів;
- автоматизації бізнес-процесів самообслуговування клієнтів (перекази з карти на карту, платежі, депозити, кредити тощо).

Кожен продукт та сервіс, який розробляється Банком для клієнтів, починається з розуміння їх кінцевих потреб та вироблення оптимального клієнтського досвіду на основі клієнтської аналітики, дизайн-мислення, сучасних технологій та досвіду провідних компаній світу.

Таким чином перед Банком поставлені наступні завдання:

- розробка мобільного додатку, що дає вільний доступ у режимі 24/7 до користування фінансовими послугами;
- впровадження програми лояльності клієнта;
- запровадження нових способів оплати: Google Pay, Apple Pay;
- реінжиніринг платіжних сервісів: з картки на картку фізичної особи (p2p перекази), оплата за допомогою QR-кодів;
- виведення на ринок цифрового помічника (чат-бот) на базі месенджера;

#### Фондування

Зважаючи на прагнення та дії регулятора здешевити вартість кредитних ресурсів в найближчий рік та ринкову тенденцію до зменшення відсоткових ставок залучення коштів на депозити з можливим зниженням доходності (маржі за %) Банк буде робити акцент на залучення грошових коштів за рахунок короткострокових депозитних продуктів та залишки на поточних рахунках клієнтів суб'єктів

господарювання. Суттєвий приріст середньострокових та довгострокових депозитів не планується з об'єктивних причин та ситуації, яка склалася на ринку. При цьому Банк буде регулярно проводити моніторинг ринку банківських вкладів для оперативного реагування на його зміни.

#### Кредитування

Кредитування буде одним із основних інструментів отримання Банком процентних та комісійних доходів, а також каналом залучення нових клієнтів з ринку. Банк планує поступово знижувати розмір кредитного ризику по активному кредитному портфелю за рахунок його диверсифікації та відбору найкращих позичальників.

У напрямку кредитування Банк буде проводити політику виваженої оцінки можливих ризиків при прийнятті рішень про кредитування. Основними продуктами будуть:

- для юридичних осіб:
  - овердрафти для юридичних осіб та приватних підприємців
  - короткострокові кредити на поповнення обігових коштів
  - кредити на купівлю автомобіля, техніки, енергоефективного обладнання
- для фізичних осіб:
  - споживчі кредити
  - овердрафти на платіжні картки для фізичних осіб
  - кредити на купівлю автомобіля

Овердрафти дозволять Банку залучати до співпраці клієнтів зі стабільними оборотами. При цьому умови продукту та порядок розрахунку ліміту овердрафту будуть заохочувати клієнта переводити основні обороти в Банк.

Також Банк планує розробляти і впроваджувати галузеві рішення для фінансування клієнтів з окремих секторів економіки, таких як сільське господарство, переробка сільськогосподарської продукції, виробництво продуктів харчування, інформаційні технології, надання послуг тощо.

#### Інші цілі

Іншими важливими стратегічними цілями розвитку Банку на 2019-2022 роки є також:

- підвищення рівня корпоративного управління та менеджменту:
  - постійна оптимізація бізнес-процесів Банку;
  - здійсненні заходів щодо оптимізації організаційної структури Банку;
  - вдосконалення системи контролю виконання бюджетних показників;
  - стандартизації банківських продуктів, які надаються клієнтам Банку;
  - удосконаленні системи внутрішнього контролю, комплаєнс,
  - удосконаленні системи ризик-менеджменту, підтриманні оптимального співвідношення ліквідності і прибутковості банківської діяльності, забезпеченні керівництва Банку оперативною інформацією для прийняття рішень;
  - розвиток інформаційних технологій;
  - оптимізація витрат внутрішньобанківської діяльності;
  - підвищення кваліфікації персоналу, впровадження системи мотивації та стимулювання кадрів.
- зміцнення ролі в економіці та суспільстві:
  - підтримка високої ділової репутації та стійкості;
  - забезпечення стабільної діяльності Банку як фінансового посередника, підтримка позитивного іміджу та укріплення довіри до Банку зі сторони вкладників та кредиторів;
  - вдосконалення усіх складових розвитку для забезпечення росту ринкової вартості Банку як стабільного універсального фінансового інституту, здатного посилити свої позиції на ринку фінансових послуг.
- виконання соціальних цілей:
  - забезпечення юридичних та фізичних осіб висококваліфікованими банківськими послугами та інноваційними продуктами;
  - розвиток соціальних програм (у тому числі програм благодійності).

## 2. Інформація про розвиток емітента

Основними критеріями вимірювання успіху та оцінювання досягнень є виконання Стратегії розвитку Банку на 2019-2022 роки.

За бізнесовими цілями:

- забезпечення планованого рівня прибутковості та капіталізації Банку;
- забезпечення ефективної діяльності мережі Банку, для досягнення стратегічно важливих фінансових цілей;
- забезпечення росту комісійних доходів за рахунок обслуговування зовнішньоекономічної діяльності клієнтів, надання гарантій та ін.;
- 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;
- співвідношення пасивних операцій корпоративних та роздрібних клієнтів 50%: 50%;
- співвідношення активних операцій корпоративних та роздрібних клієнтів 90%: 10%.
- 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

За фінансовими цілями:

- збільшення обсягу активів до 1,6 млрд. грн. станом на кінець 2022 року;
- збільшення обсягу кредитного портфелю клієнтів до 970 млн. грн. станом на кінець 2022 року;
- збільшення об'єму коштів клієнтів до 1,1 млрд. грн. станом на кінець 2022 року;

Банк має наступні цілі щодо фінансових результатів на 2019–2022 роки:

- загальна сума прибутку за результатами 2022 року має скласти близько 38 млн. грн.;
  - збільшення процентного прибутку до 113 млн. грн. за результатами 2022 року;
  - збільшення комісійного прибутку до 42,4 млн. грн. за результатами 2022 року;
  - забезпечення позитивного торговельного доходу на рівні 10 млн. грн. на рік протягом 2020-2022 р.;
  - динамічний ріст показників ефективності діяльності – процентної маржі, прибутковості активів та статутного капіталу;
  - поступове збільшення процентної позиції Банку, у тому числі за рахунок роботи з проблемними активами та реалізації заставного майна;
  - зменшення долі простроченої заборгованості у кредитному портфелі;
  - удосконалення системи управління активами та пасивами, доходами та витратами;
- дотримання економічних нормативів та лімітів валютної позиції у межах, встановлених Національним банком України

При цьому плановане збільшення неопераційних витрат у порівнянні з 2019 р. обумовлено необхідністю формування відповідної інфраструктури для виконання завдань стратегії.

За звітний період відбулися певні зміни як в цілях так і в досягненнях:

Оптимізовано сферу обслуговування:

- здійснено перехід до помірного зростання та підвищення ефективності діяльності Банку;
- призупинено діяльність неефективних точок продажу у м. Вінниця, м. Кривий Ріг, м. Дніпро; м. Суми;
- 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.

Вдосконалено продуктову лінійку:

- запровадження продукту «Овердрафт для імпортерів» для клієнтів ЗЕД;
- призупинені продукти для МСБ (Бізнескредит, Мікрокредит) у зв'язку з переорієнтацією поточних цілей
- запроваджено технологію PayWave для всіх платіжних карток Банку, для збільшення кількості транзакцій у торгово-сервісних мережах
- впроваджено новий клас платіжної картки для Клієнтів сегменту Mass - Visa Rewards на базі Classic з метою зниження витрат, пов'язаних з отриманням готівкових коштів у мережі банкоматів банків України
- впроваджено новий клас платіжної картки для Преміальних Клієнтів - Visa Platinum з метою збільшення комісійного доходу від розрахунків у торгово-сервісних мережах
- впроваджено cash-back по платіжних картках (програма лояльності) для стимулювання Клієнтів розраховуватись картою у торгово-сервісних мережах (у т.ч. Інтернет)
- Додатково платіжні картки Банку активно приймають участь у рекламних акціях, пропозиціях від партнерів (у т.ч. МПС Visa)

Змінено IT інфраструктуру:

- Побудовано резервний центр обробки даних (ЦОД) Банку на ресурсах хмарного провайдеру GIGACLOUD, з метою забезпечення безперервної діяльності інформаційних систем, що забезпечують роботу бізнес процесів Банку
- Впроваджено систему електронного документообігу «Megapolis.DocNet».
- Впроваджено систему контролю за діями привілейованих користувачів FUDO PUM.
- Впроваджено клієнтський ЧАТ-БОТ для комунікацій з клієнтами Банку – власниками платіжних карток.
- Вдосконалено інтерактивний веб-сервіс реєстрації та обробки повідомлень про події операційного ризику.

- Впроваджено BIN Clean-up, проведено аналіз наявних бінів, здійснена відмова від рейнджей (7-8й символ) та зміни в налаштуваннях генерації карт, внутрішніх банківських процесів.
- Реалізовано можливість поповнення готівковими коштами карт Банку, погашення кредитів (у т.ч. кредитів МСБ) через платіжні термінали EasyPay (у частині використання ПТКС) без відвідування відділення Банку.
- 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
- 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.

### **3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента**

Банком не проводились операції з деривативами та похідними цінними паперами.

#### **1) Зокрема інформація про завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування**

В Банку створена система управління ризиками, яка забезпечує безперервний аналіз ризиків з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат (збитків). Створена в Банку система управління ризиками, ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

1) перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;

2) друга лінія - на рівні Служби управління ризиками та Служби комплаєнсу;

3) третя лінія - на рівні Служби внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками в Банку.

Система управління ризиками в Банку передбачає наступне:

-Організаційну структуру, яка визначає обов'язки, повноваження та відповідальність структурних підрозділів та осіб щодо управління ризиками;

-внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками;

-інформаційну систему щодо управління ризиками та звітування;

-інструменти для ефективного управління ризиками.

Метою діяльності Служби управління ризиками та Служби комплаєнс-ризиків є забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками у Банку та Банківській Групі, сприяння Наглядовій раді Банку в ефективному управлінні ризиками, побудові системи внутрішнього контролю щодо таких ризиків.

Служба комплаєнсу спільно з Службою управління ризиками складають та надають управлінську звітність керівництву Банку, в т.ч. звітують про порушення політик та процедур системи внутрішнього контролю, надають інформацію про виявлені реалізовані ризики, недоліки системи внутрішнього контролю, причини їх виникнення, ймовірні наслідки, до яких можуть призвести ці недоліки, та пропозиції щодо підвищення ефективності процедур з контролю системи внутрішнього контролю Банку. Система управління ризиками здійснюється у відповідності до прийнятих в Банку наступних документів:

- Концепції управління ризиками;
- Стратегії управління ризиками;
- Політик управління за кожним видом суттєвих ризиків;
- Методик визначення величини ризик-апетиту за кожним видом суттєвих ризиків;
- Інших документів, що пов'язані з управлінням та функціонуванням системи управління ризиками.

Система управління ризиками в Банку спрямована на дотримання принципу беззбиткової діяльності за допомогою забезпечення оптимального співвідношення між виконанням основних завдань Банку, прибутковістю основних напрямків діяльності Банку і рівнем прийнятих на себе ризиків. Система управління ризиками Банку включає в себе стратегію і тактику управління ризиками. Ефективна система управління ризиками передбачає розробку особливих механізмів прийняття рішень, їх контроль та супроводження при проведенні банківських операцій з метою досягнення цілей, визначених стратегічним та бізнес-планами Банку, при забезпеченні оптимального співвідношення ризику та доходності.

Основною метою системи управління ризиками 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;

Ефективне управління ризиками здійснюється у відповідності до прийнятих політик, що погоджуються Правлінням, затверджуються Наглядовою радою Банку та розглядаються його профільними комітетами. Банком протягом 2019 року впроваджувалися заходи, передбачені Постановою НБУ №64 «Про затвердження Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах».

Протягом 2019 року Банком контролювалися показники діяльності Банку та на основі оброблених даних приймалися відповідні рішення (зміна напрямку кредитування, цільового сегменту та продуктової лінійки). Стратегічний ризик Банку був помірним та контрольованим.

## **2) Зокрема інформація про схильність емітента до цінкових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків**

Значні фактори ризику, що впливали на діяльність Банку протягом року.

Банком вважалися (приймалися) у 2019 році наступні суттєві ризики:

### **ФІНАНСОВІ РИЗИКИ**

1Кредитний ризик

2Ризик ліквідності

3Процентний ризик банківської книги

4Ринковий ризик, та наступні підвиди ризику:

- Валютний ризик

-Ризик волатильності

- Фондовий ризик

### **НЕФІНАНСОВІ РИЗИКИ**

5Операційний ризик ( в т.ч. інформаційний ризик)

6Комплаєнс ризик

7Ризик конфлікту інтересів

8Комплаєнс ризик фінансового моніторингу

9Стратегічний ризик

Основні види ризиків на які Банк наражався у 2019 році, пов'язані зі структурою кредитного та інвестиційного портфелів. Протягом звітного періоду Банк приділяв особливу увагу наступним видам ризиків: кредитному, ліквідності, процентному ризику банківської книги, ринковому ризику (валютному, фондовому, волатильності), стратегічному ризику, комплаєнс-ризикам фінансового моніторингу, операційному та комплаєнс-ризикам. Розробка нової стратегії у середині року також вплинула на застосування Банком посиленого контролю за кредитним ризиком та процентним ризиком банківської книги.

Висока конкуренція з боку інших Банків у секторі корпоративного кредитування, наражала Банк на зменшення відсоткових ставок, та як наслідок - зменшення показників маржі та прибутку. Банк відмовився від просування раніше розроблених продуктів з кредитування (МСБ та автокредитування) та повернувся до корпоративного кредитування клієнтів.

Ризик ліквідності оцінювався як помірний. Банк протягом всього 2019 року рухався в напрямку диверсифікації портфеля пасивів (балансування коштів юридичних та фізичних осіб). В цілому у банківській системі спостерігалася надліквідність. Темпи інфляції наприкінці року зменшилися, тому Національний банк України знизив облікову ставку до 13,5%. Протягом 2019 року облікова ставка НБУ була знижена регулятором з 18% до 13,5%, що також відображалось на вартості ресурсів в цілому по банківській системі. Банк здійснював проведення активних операцій, у тому числі кредитування клієнтів, на підставі прийнятих на КУАП ставок з розміщення.

Банк протягом всього 2019 року мав портфель державних цінних паперів. Станом на 01.01.2020 р. портфель цінних паперів складався з валютних облігацій внутрішньої державної позики, що рефінансуються НБУ в сумі 36 644,8 тисяч гривень та портфелю депозитних сертифікатів НБУ в сумі 220 336,16 тисяч гривень. Цінні папери, що знаходилися у портфелі Банку є державними, та мають лише один вид ризику – «дефолт країни». Станом на 01.01.2020р. ризик «дефолт країни» знаходиться на

мінімальному рівні. Державні борги обслуговуються в штатному режимі. Міжнародні рейтингові агентства підтверджують рейтинг України на рівні "В" із позитивним прогнозом.

Управління валютною позицією було ефективним, та рішення, що приймалися щодо управління валютною позицією, дозволили Банку не наражатися на валютний ризик, який протягом всього року був мінімальний.

Операційні та комплаєнс-ризиків в Банку контролювалися та у цілому були незначні. Основні ризики були пов'язані з оптимізацією та вдосконаленням діючих бізнес-процесів. Банк продовжив роботу з підвищення ефективності систем внутрішнього контролю, комплаєнс - контролю та забезпечення їх адекватності масштабам операцій, що проводяться Банком.

Банком виконувалися нормативні та фінансові показники, щодо діючих нормативно-правових актів Національного банку України та окремих програм, діючих у Банку. Протягом усього 2019 року Банк поступово знижував обсяг кредитів, наданих пов'язаним особам за рахунок їх погашення, що також зменшує відповідні ризики концентрації кредитного портфелю.

Банком протягом усього 2019 року проводилися заплановані роботи щодо модернізації банківської установи в напрямку оновлення ІТ технологій, мережі та вдосконалення умов обслуговування та введення нових банківських продуктів, що в цілому зменшує інформаційні ризики, на які наражається Банк у своїй діяльності, та робить процес контрольованим

Банк у своїй діяльності використовує наступні моделі щодо ризиків:

За Кредитним ризиком – «Модель факторного аналізу даних», у т.ч. визначення показників PD,LGD,EAD. Модель передбачає аналіз індивідуальних та портфельних показників, даних та лімітів (встановлення зовнішніх та внутрішніх лімітів), а також моделювання портфельних кредитних ризиків (ліміти (обмеження) ліміти повноважень Правління Банку та Кредитного комітету ліміти за кредитними операціями (активними операціями) ліміти ризику концентрації ліміти ризику контрагента в розрізі кожного з них ліміти максимального обсягу заставного майна, що може бути прийнятим на баланс Банку у разі реалізації Банком своїх прав як заставодержателя)

За Ризиком ліквідності – «Модель факторного аналізу даних, аналізу грошових потоків, коефіцієнтів та нормативів». Модель передбачає аналіз встановлених лімітів та показників щодо ризику ліквідності (метод структури ресурсів метод коефіцієнтів ліквідності метод оцінки (прогнозу) грошових потоків, метод оцінки аналізу розривів ліквідності метод оцінки аналізу концентрацій активів та зобов'язань, інші)

За Процентним ризиком банківської книги - «Модель факторного аналізу даних, аналізу грошових потоків, коефіцієнтів та нормативів». Методи оцінки процентного ризику БК базуються на основі аналізу грошових потоків, коефіцієнтів, нормативів та лімітів. Методи, що використовуються при аналізі - метод EVE та метод НП.

За Ринковим ризиком – «Статистичні та математичні моделі оцінки з використанням інструментів кількісного вимірювання». Вимірювання здійснюється за рахунок застосування методики параметричного VaR.

За Операційним ризиком – «Бально-вагова модель». Банк використовує бально-ваговий метод оцінки операційних ризиків, що полягає в оцінці операційного ризику в співвідношенні із заходами по його мінімізації/контрольними процедурами.

За Інформаційним ризиком – «Бально-вагова модель». Оцінка ризиків здійснюється згідно вимог ДСТУ ISO/IEC 27005:2015 Інформаційні технології. Методи захисту. Управління ризиками інформаційної безпеки (ISO/IEC 27005:2011; IDT) та «Методичних рекомендацій щодо впровадження системи управління інформаційною безпекою та методики оцінки ризиків відповідно до стандартів НБУ».

За Комплаєнс-ризиком та Ризиком конфлікту інтересів – «Бально-вагова модель». Встановлення рівня ризику за складовими комплаєнс-ризиком та загальної оцінки. Рівень комплаєнс-ризиком оцінюється по п'ятибальній шкалі, з яких найвищий бал присвоюється факту реалізації комплаєнс-ризиком, що є небезпечним для життєздатності Банку, у разі, якщо є обґрунтовані підстави для віднесення Банку до категорії проблемних, неплатоспроможних або ліквідації. При звичайних умовах діяльності для оцінки комплаєнс-ризиком Банк використовує шкалу від 1 до 4.

За Стратегічним ризиком – «Модель факторного аналізу даних, аналіз фінансових та нефінансових коефіцієнтів та нормативів». Методи оцінки стратегічного ризику базуються на основі аналізу фінансових та нефінансових показників та даних.

#### **4. Звіт про корпоративне управління:**

##### **1) Посилання на:**

**власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент**

У своїй діяльності Банк дотримується принципів корпоративного управління, які визначають і закріплюють стандарти та принципи захисту інтересів акціонерів, вкладників та інших зацікавлених осіб, принципи прозорості прийняття рішень, відповідальності керівників Банку та інформаційної відкритості.

Корпоративне управління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" є системою відносин між акціонерами, Наглядовою радою, Правлінням Банку та іншими зацікавленими особами, яка забезпечує організаційну структуру та механізми, через які визначаються цілі Банку, способи досягнення цих цілей, а також здійснюється моніторинг їх виконання. Корпоративне управління визначає спосіб розподілу повноважень і відповідальності між органами управління, а також способи прийняття ними рішень. Принципи корпоративного управління Банку розроблені відповідно до норм законодавства України, міжнародного досвіду, Статуту Банку, затверджені Загальними зборами акціонерів Банку та оприлюднені на сайті Банку за посиланням: <https://www.ukrcapital.com.ua/images/polojennya/Принципи корпоративного управління.pdf>

**кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати**  
Банком не застосовувались інші кодекси корпоративного управління.

**всю відповідну інформацію про практику корпоративного управління, застосоввану понад визначені законодавством вимоги**

Банк не застосовує практику корпоративного управління понад визначені законодавством вимоги.

**2) У разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій**  
Протягом 2019 року відхилень від затверджених Принципів корпоративного управління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" не було.

### **3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)**

Вид загальних зборів	річні	позачергові
	X	
Дата проведення		20.08.2020
Кворум зборів, %		70,49

Опис: Перелік питань, що розглядалися на Загальних зборах:

- Обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень.
  - Затвердження порядку (регламенту) проведення Загальних зборів АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».
  - Розгляд звіту Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» про результати діяльності за 2019 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради.
  - Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2019 рік.
  - Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності та річного звіту АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2019 р.
  - Розгляд висновку (звіту) зовнішнього аудиту по результатах перевірки діяльності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2019 р. та затвердження заходів за результатами його розгляду
  - Розподіл прибутку АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за підсумками 2019 року.
  - Визначення основних напрямів діяльності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2020-2022 роки.
  - Про припинення повноважень членів Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».
  - Обрання членів Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».
  - Затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради Банку, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради Банку.
  - Затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «БАНК УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у новій редакції.
  - Про внесення змін до внутрішніх нормативних документів банку та затвердження їх нової редакції, а саме: Положення про Наглядову раду АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»; Положення про Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».
  - Про встановлення умов вчинення правочинів за операціями з Національним банком України.
- Пропозиції до переліку питань порядку денного не подавалися.  
Результати розгляду питань порядку денного:  
За результатами голосування прийняті наступні рішення:  
1. По першому питанню порядку денного:  
Обрати лічильну комісію у наступному складі: Голова лічильної комісії – Афанасьєва Г.Г., член лічильної комісії – Дяченко М.О., секретар лічильної комісії – Волошина Л.В.



Вважати повноваження всього складу лічильної комісії припиненими після підписання протоколів про підсумки голосування з усіх питань порядку денного та надання документів за результатами діяльності лічильної комісії Голові Загальних зборів.

Підсумки голосування: за - 130 197 023 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.

Рішення прийняте.

2. По другому питанню порядку денного:

Затвердити наступний порядок (регламент) проведення Загальних зборів АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»: доповіді та виступи до 15 хвилин, відповіді на запитання до 10 хвилин.

Підсумки голосування: за – 130 197 023 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.

Рішення прийняте.

3. По третьому питанню порядку денного:

Затвердити звіт Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» про результати діяльності за 2019 рік та затвердити заходи за результатами його розгляду. Визнати роботу Наглядової ради Банку у 2019 році задовільною.

Підсумки голосування: за – 130 197 023 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.

Рішення прийняте.

4. По четвертому питанню порядку денного:

Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2019 рік.

Підсумки голосування: за – 130 197 023 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.

Рішення прийняте.

5. По п'ятому питанню порядку денного:

Затвердити результати фінансово-господарської діяльності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2019 рік.

Затвердити річний звіт (річну фінансову звітність) АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2019 р.

Підсумки голосування: за – 130 197 023 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.

Рішення прийняте.

6. По шостому питанню порядку денного:

Прийняти до відома звіт (висновок) зовнішнього аудитора Товариства з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» по результатах перевірки діяльності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2019 рік та затвердити заходи за результатами його розгляду, контроль за виконанням плану заходів доручити Наглядовій раді Банку.

Підсумки голосування: за – 130 197 023 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.

Рішення прийняте.

7. По сьомому питанню порядку денного:

Прибуток Банку за 2019 рік у сумі 1 038 042,29 (один мільйон тридцять вісім тисяч сорок дві гривні 29 копійок) розподілити наступним чином:

- 52 000,00 (п'ятдесят дві тисячі гривень 00 копійок), що становить 5% від отриманого банком прибутку за 2019 рік відрахувати до резервного фонду банку. Загальний розмір резервного фонду банку буде становити 9 202 000 (дев'ять мільйонів двісті дві тисячі гривень 00 копійок);

- решту прибутку у сумі – 986 042,29 (дев'ятсот вісімдесят шість тисяч сорок дві гривні 29 копійок) залишити нерозподіленим;

- дивіденди не нараховувати та не виплачувати.

Підсумки голосування: за – 130 197 023 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.

Рішення прийняте.

8. По восьмому питанню порядку денного:

Визначити та затвердити основні напрями діяльності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2020-2022 роки.

Підсумки голосування: за – 130 197 023 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.

Рішення прийняте.

9. По дев'ятому питанню порядку денного:

Припинити з 21.08.2020 року повноваження членів Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у складі: Голова Наглядової ради – Доценко Борис Борисович, члени Наглядової ради: Масюк Яніна Петрівна, Бокій Олег Анатолійович, Євдокимов Валерій Олександрович, Шомін Михайло Юрійович.

Підсумки голосування за – 130 197 023 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.

Рішення прийняте.

10. По десятому питанню порядку денного:

Обрати членами Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з набуттям повноважень з 21 серпня 2020 року на строк не більший ніж три роки наступних осіб:

Доценка Бориса Борисовича (акціонер банку);

Масюк Яніну Петрівну (представник акціонера банку);

Бокія Олега Анатолійовича (незалежний член);

Шоміна Михайла Юрійовича (незалежний член);

Дубаса Андрія Михайловича (незалежний член).

Підсумки голосування:

За обрання членом Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з набуттям повноважень з 21 серпня 2020 року Доценка Бориса Борисовича віддано - 130 197 023 голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій;

За обрання членом Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з набуттям повноважень з 21 серпня 2020 року Масюк Яніну Петрівну віддано - 130 197 023 голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій;

За обрання членом Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з набуттям повноважень з 21 серпня 2020 року Бокія Олега Анатолійовича віддано - 130 197 023 голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій;

За обрання членом Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з набуттям повноважень з 21 серпня 2020 року Шоміна Михайла Юрійовича віддано - 130 197 023 голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій;

За обрання членом Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з набуттям повноважень з 21 серпня 2020 року Дубаса Андрія Михайловича віддано - 130 197 023 голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій.

Рішення прийняте.

11. По одинадцятому питанню порядку денного:

Затвердити умови цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради Банку та встановити розмір їх винагороди на рівні визначеному у проектах договорів.

Уповноважити Голову Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на підписання цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що будуть укладені з членами Наглядової ради Банку.

Підсумки голосування: за – 130 197 023 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.

Рішення прийняте.

12. По дванадцятому питанню порядку денного:

Затвердити Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «БАНК УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у новій редакції.

Підсумки голосування: за – 130 197 023 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.

Рішення прийняте.

13. По тринадцятому питанню порядку денного:

Внести зміни до внутрішніх нормативних документів банку та затвердити їх нову редакцію, а саме:

Положення про Наглядову раду АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;

Положення про Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

Підсумки голосування: за – 130 197 023 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.

Рішення прийняте.

14. По чотирнадцятому питанню порядку денного:

За операціями з Національним банком України, в тому числі в рамках Генерального кредитного договору,

Генерального договору репо, Генерального договору проведення операцій своп процентної ставки, вчиняти Банком правочини (в розумінні абзацу 3 частини 2 ст. 70 Закону України «Про акціонерні товариства» та Статуту Банку), з установленням максимально можливого розміру зобов'язань Банку за кожним з таких договорів у розмірі до 1 000 000 000 гривень, та з максимальною граничною заборгованістю за всіма договорами в розмірі 3 000 000 000 гривень. Уповноважити Голову Правління Банку, або особу, що виконуватиме її повноваження, або будь-яку іншу особу, що діятиме на підставі довіреності, укладати та підписувати від імені Банку зазначені правочини, правочини щодо внесення змін в умови договору/договорів, а також будь-які інші документи, пов'язані з їх укладенням та виконанням.

Підсумки голосування: за – 130 197 023 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.

Рішення прийняте.

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення	24.12.2019	
Кворум зборів, %	76,46	
<p>Опис: 15.11.2019 р. Наглядовою радою ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», протокол № 114, було прийнято рішення провести 24.12.2019 р. позачергові Загальні збори акціонерів ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з метою прийняття акціонерами рішення про: - скасування рішення позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» від 17 січня 2019 р. (питання 3, протоколу № 1) про внесення змін до Статуту та затвердження Статуту ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у новій редакції; - зміну типу акціонерного товариства ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»; - зміну найменування Банку; - внесення змін до Статуту та затвердження Статуту Банку у новій редакції; - внесення змін до внутрішніх нормативних документів Банку та затвердження їх нової редакції.</p> <p>Перелік питань, що розглядалися на Загальних зборах:</p> <p>1.Обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень.</p> <p>2.Затвердження порядку проведення Загальних зборів.</p> <p>3.Скасування рішення позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» від 17 січня 2019 року (питання 3, Протоколу № 1) про внесення змін до Статуту та затвердження Статуту ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у новій редакції.</p> <p>4.Про зміну типу акціонерного товариства ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».</p> <p>5.Про зміну найменування ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».</p> <p>6. Про внесення змін до Статуту та затвердження Статуту ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у новій редакції.</p> <p>7. Про внесення змін до внутрішніх нормативних документів банку та затвердження їх нової редакції, а саме: Положення про Загальні збори акціонерів ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»; Положення про Наглядову раду ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»; Положення про Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»; Принципи корпоративного управління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».</p> <p>Пропозиції до переліку питань порядку денного не подавалися.</p> <p>Результати розгляду питань порядку денного:</p> <p>За результатами голосування прийняті наступні рішення:</p> <p>1. По першому питанню порядку денного:</p> <p>Обрати лічильну комісію у наступному складі: Голова лічильної комісії – Мельниченко Т.Р., член лічильної комісії – Кириченко О.Є., секретар лічильної комісії – Волошина Л.В.</p> <p>Вважати повноваження всього складу лічильної комісії припиненими після підписання протоколів про підсумки голосування з усіх питань порядку денного та надання документів за результатами діяльності лічильної комісії Голові Загальних зборів.</p> <p>Підсумки голосування:</p> <p>за –141 228 917 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.</p> <p>Рішення прийняте.</p> <p>2. По другому питанню порядку денного:</p> <p>Затвердити наступний порядок проведення Загальних зборів та затвердити наступний регламент: доповіді та виступи до 15 хвилин, відповіді на запитання до 10 хвилин.</p> <p>Підсумки голосування:</p> <p>за –141 228 917 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.</p> <p>Рішення прийняте.</p> <p>3. По третьому питанню порядку денного:</p> <p>Скасувати рішення позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» від 17 січня 2019 року (питання 3, Протоколу №1) про внесення змін до Статуту та затвердження Статуту ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у новій редакції.</p> <p>Підсумки голосування:</p> <p>за –141 228 917 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.</p> <p>Рішення прийняте.</p> <p>4. По четвертому питанню порядку денного:</p> <p>Змінити тип акціонерного товариства ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство.</p> <p>Підсумки голосування:</p> <p>за –141 228 917 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.</p> <p>Рішення прийняте.</p> <p>5. По п'ятому питанню порядку денного:</p> <p>Змінити офіційне найменування ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на:</p> <p>Повне найменування Банку:</p>		

- українською мовою: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ";
- російською мовою: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК "УКРАИНСКИЙ КАПИТАЛ";
- англійською мовою: JOINT STOCK COMPANY "BANK "UKRAINIAN CAPITAL".

Скорочене найменування Банку:

- українською мовою: АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ";
- російською мовою: АО "БАНК "УКРАИНСКИЙ КАПИТАЛ";
- англійською мовою: JSC "BANK " UKRAINIAN CAPITAL".

Підсумки голосування:

за –141 228 917 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.

Рішення прийняте.

6. По шостому питанню порядку денного

Внести зміни до Статуту та затвердити Статут АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у новій редакції.

Підсумки голосування:

за –141 228 917 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.

Рішення прийняте.

7. По сьомому питанню порядку денного

Внести зміни до внутрішніх нормативних документів банку та затвердити їх нову редакцію, а саме:

Положення про Загальні збори акціонерів АТ «БАНК УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;

Положення про Наглядову раду АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;

Положення про Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;

Принципів корпоративного управління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

Підсумки голосування:

за –141 228 917 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.

Рішення прийняте.

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення	06.08.2019	
Кворум зборів, %	75,05	
<p>Опис: 24.06.2019 р. Наглядовою радою ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», протокол № 74, було прийнято рішення провести 06.08.2019 р. позачергові Загальні збори акціонерів ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з метою прийняття акціонерами рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради та обрання членів Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».</p> <p>Перелік питань, що розглядалися на Загальних зборах:</p> <p>1.Обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень.</p> <p>2.Затвердження порядку проведення Загальних зборів.</p> <p>3.Про припинення повноважень членів Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».</p> <p>4.Обрання членів Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».</p> <p>5.Затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради Банку, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради Банку.</p> <p>Пропозиції до переліку питань порядку денного не подавалися.</p> <p>Результати розгляду питань порядку денного:</p> <p>За результатами голосування прийняті наступні рішення:</p> <p>1. По першому питанню порядку денного:</p> <p>Обрати лічильну комісію у наступному складі: Голова тимчасової лічильної комісії –Мельниченко Т.Р., член тимчасової лічильної комісії –Кириченко О.Є., секретар тимчасової лічильної комісії - Волошина Л.В.</p> <p>Вважати повноваження всього складу лічильної комісії припиненими після підписання протоколів про підсумки голосування з усіх питань порядку денного та надання документів за результатами діяльності лічильної комісії Голові Загальних зборів.</p> <p>Підсумки голосування: за –138 624 402 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.</p> <p>Рішення прийняте.</p> <p>2. По другому питанню порядку денного:</p> <p>Затвердити наступний порядок проведення Загальних зборів та затвердити наступний регламент: доповіді та виступи до 15 хвилин, відповіді на запитання до 10 хвилин.</p> <p>Підсумки голосування: за –138 624 402 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.</p> <p>Рішення прийняте.</p> <p>3. По третьому питанню порядку денного:</p> <p>Припинити з 07.08.2019 року повноваження членів Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у складі: Голова Наглядової ради - Доценка Борис Борисович, члени Наглядової ради: Масюк Яніна Петрівна, Бокій Олег Анатолійович, Євдокимов Валерій Олександрович, Хромов Олексій Анатолійович.</p> <p>З дати припинення повноважень припиняється дія цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), укладених з членами Наглядової ради (у тому числі з Головою Наглядової ради).</p> <p>Підсумки голосування: за –138 624 402 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.</p> <p>Рішення прийняте.</p> <p>4. По четвертому питанню порядку денного:</p> <p>Обрати членами Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з набуттям повноважень з 07 серпня 2019 року на строк не більший ніж три роки наступних осіб:</p> <p>- Доценка Бориса Борисовича;</p> <p>- Масюк Яніну Петрівну;</p> <p>- Бокія Олега Анатолійовича;</p> <p>- Євдокимова Валерія Олександровича;</p> <p>- Шоміна Михайла Юрійовича.</p> <p>Підсумки голосування</p> <p>За обрання членом Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з набуттям повноважень з 07 серпня 2019 року Доценка Бориса Борисовича віддано – 138 624 402 голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій;</p> <p>За обрання членом Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з набуттям повноважень з 07 серпня 2019 року Масюк Яніну Петрівну віддано – 138 624 402 голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій;</p> <p>За обрання членом Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з набуттям повноважень з 07 серпня 2019 року Бокія Олега Анатолійовича віддано – 138 624 402 голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій;</p> <p>За обрання членом Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з набуттям повноважень з 07 серпня 2019 року Євдокимова Валерія Олександровича віддано –138 624 402 голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій;</p>		

За обрання членом Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з набуттям повноважень з 07 серпня 2019 року Шоміна Михайла Юрійовича віддано –138 624 402 голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій.

Рішення прийняте.

5. По п'ятому питанню порядку денного:

Затвердити умови цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради Банку та встановити розмір їх винагороди на рівні визначеному у проектах договорів.

Уповноважити Голову Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на підписання цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що будуть укладені з членами Наглядової ради Банку.

Підсумки голосування: за –138 624 402 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.

Рішення прийняте.

Вид загальних зборів	річні	позачергові
	X	
Дата проведення	23.04.2019	
Кворум зборів, %	86,47	

Опис: Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:

1. Обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень.
  2. Затвердження порядку проведення Загальних зборів.
  3. Розгляд звіту Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» про результати діяльності за 2018 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради.
  4. Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2018 рік.
  5. Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності та річного звіту ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2018 р.
  6. Розгляд висновку (звіту) зовнішнього аудиту по результатах перевірки діяльності ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2018 р. та затвердження заходів за результатами його розгляду.
  7. Розподіл прибутку ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за підсумками 2018 року.
  8. Про припинення повноважень членів Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».
  9. Обрання членів Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».
  10. Затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради Банку, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради Банку.
  11. Затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради ПАТ «БАНК УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у новій редакції.
- Пропозиції до переліку питань порядку денного не подавалися.
- Результати розгляду питань порядку денного:
- За результатами голосування прийняті наступні рішення:
1. По першому питанню порядку денного:  
Обрати лічильну комісію у наступному складі: Голова лічильної комісії – Мельниченко Т.Р., член лічильної комісії – Дубогрій І.П., секретар лічильної комісії – Волошина Л.В.  
Вважати повноваження всього складу лічильної комісії припиненими після підписання протоколів про підсумки голосування з усіх питань порядку денного та надання документів за результатами діяльності лічильної комісії Голові Загальних зборів.  
Підсумки голосування: за – 159 729 023 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.  
Рішення прийняте.
  2. По другому питанню порядку денного:  
Затвердити наступний порядок проведення Загальних зборів та затвердити наступний регламент: доповіді та виступи до 15 хвилин, відповіді на запитання до 10 хвилин.  
Підсумки голосування: за – 159 729 023 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.  
Рішення прийняте.
  3. По третьому питанню порядку денного:  
Затвердити звіт Наглядової ради та затвердити заходи за результатами його розгляду. Визнати роботу Наглядової ради Банку у 2018 році задовільною.  
Підсумки голосування: за – 159 729 023 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.  
Рішення прийняте.
  4. По четвертому питанню порядку денного:  
Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2018 рік.  
Підсумки голосування: за – 159 729 023 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.  
Рішення прийняте.
  5. По п'ятому питанню порядку денного:  
Затвердити результати фінансово-господарської діяльності ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2018 рік.  
Затвердити річний звіт (річну фінансову звітність) ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2018 р.  
Підсумки голосування: за – 159 729 023 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.  
Рішення прийняте.
  6. По шостому питанню порядку денного:  
Затвердити заходи за результатами розгляду висновку (звіту) зовнішнього аудиту по результатах перевірки діяльності ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2018 рік та доручити здійснення контролю за виконанням плану заходів Наглядовій раді Банку.  
Підсумки голосування: за – 159 729 023 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.

Рішення прийняте.

7. По сьомому питанню порядку денного:

Прибуток Банку за 2018 рік у сумі 11 322 677,02 (одинадцять мільйонів триста двадцять дві тисячі шістсот сімдесят сім) гривень 02 копійки розподілити наступним чином:

- 570 000,00 (п'ятсот сімдесят тисяч) гривень 00 копійок, що становить 5,03% від отриманого банком прибутку за 2018 рік відрахувати до резервного фонду банку. Загальний розмір резервного фонду банку буде становити 9 150 000,00 (дев'ять мільйонів сто п'ятдесят тисяч) гривень 00 копійок;

- решту прибутку у сумі – 10 752 677,02 (десять мільйонів сімсот п'ятдесят дві тисячі шістсот сімдесят сім) гривень 02 копійки залишити нерозподіленим;

- дивіденди не нараховувати та не виплачувати.

Питання щодо виплати дивідендів за рахунок нерозподіленого прибутку та/або спрямування прибутку на збільшення статутного капіталу Банку розглянути на позачергових Загальних зборах акціонерів.

Доручити Наглядовій раді провести позачергові Загальні збори акціонерів одразу після реєстрації звіту про результати поточної емісії акцій, у встановленому законодавством порядку.

Підсумки голосування: за –159 729 023 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.

Рішення прийняте.

8. По восьмому питанню порядку денного:

Припинити з 24.04.2019 року повноваження членів Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у складі: Голова Наглядової ради - Доценко Борис Борисович, члени Наглядової ради: Масюк Яніна Петрівна, Бокій Олег Анатолійович, Євдокимов Валерій Олександрович, Прядко Олег Анатолійович.

З дати припинення повноважень припиняється дія цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), укладених з членами Наглядової ради (у тому числі з Головою Наглядової ради).

Підсумки голосування: за –159 729 023 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.

Рішення прийняте.

9. По дев'ятому питанню порядку денного:

Обрати членами Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з набуттям повноважень з 24 квітня 2019 року на строк не більший ніж три роки наступних осіб:

- Доценка Бориса Борисовича;

- Масюк Яніну Петрівну;

- Бокія Олега Анатолійовича;

- Євдокимова Валерія Олександровича;

- Хромова Олексія Анатолійовича.

Підсумки голосування

За обрання членом Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з набуттям повноважень з 24 квітня 2019 року Доценка Бориса Борисовича віддано – 159 729 023 голос акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій;

За обрання членом Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з набуттям повноважень з 24 квітня 2019 року Масюк Яніну Петрівну віддано – 159 729 023 голос акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій;

За обрання членом Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з набуттям повноважень з 24 квітня 2019 року Бокія Олега Анатолійовича віддано – 159 729 023 голос акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій;

За обрання членом Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з набуттям повноважень з 24 квітня 2019 року Євдокимова Валерія Олександровича віддано –159 729 023 голос акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій;

За обрання членом Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з набуттям повноважень з 24 квітня 2019 року Хромова Олексія Анатолійовича віддано –159 729 023 голос акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій.

Рішення прийняте.

10. По десятому питанню порядку денного:

Затвердити умови цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради та встановити розмір їх винагороди на рівні визначеному у проектах договорів. Уповноважити Голову Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на підписання цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що будуть укладені з членами Наглядової ради.

Підсумки голосування: за –159 729 023 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.

Рішення прийняте.

11. По одинадцятому питанню порядку денного:

Затвердити Положення про винагороду членів Наглядової ради ПАТ «БАНК УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у новій редакції.

Підсумки голосування: за –159 729 023 голосів, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.

Рішення прийняте.



Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення	17.01.2019	
Кворум зборів, %	75,05	
Опис: 03.12.2018 р. Наглядовою радою ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», протокол № 129, було прийнято рішення провести 17.01.2019 р. позачергові Загальні збори акціонерів ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з метою прийняття акціонерами рішення щодо внесення змін до статуту ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», пов'язаних зі збільшенням статутного капіталу ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» припинення повноважень членів Наглядової ради та обрання членів Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».		
Перелік питань, що розглядалися на Загальних зборах:		
1. Обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень.		
2. Затвердження порядку проведення Загальних зборів.		
3. Внесення змін до Статуту та затвердження Статуту ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у новій редакції.		
4. Затвердження нової редакції:		
Положення про Загальні збори акціонерів ПАТ «БАНК УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;		
Положення про Наглядову раду ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;		
Положення про Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;		
Принципів корпоративного управління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».		
5. Про припинення повноважень членів Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».		
6. Обрання членів Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».		
7. Затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради.		
8. Затвердження розміру дивідендів, які будуть направлені на виплату акціонерам ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з нерозподіленого прибутку минулих років.		
Пропозиції до переліку питань порядку денного не подавалися.		
Результати розгляду питань порядку денного:		
За результатами голосування прийняті наступні рішення:		
1. По першому питанню порядку денного:		
Обрати лічильну комісію у наступному складі: Голова лічильної комісії – Павленко С.Д., член лічильної комісії – Дубогрій І.П., секретар лічильної комісії – Волошина Л.В.		
Вважати повноваження всього складу лічильної комісії припиненими після підписання протоколів про підсумки голосування з усіх питань порядку денного та надання документів за результатами діяльності лічильної комісії Голові Загальних зборів.		
Підсумки голосування: за –138 624 401 голос, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.		
Рішення прийняте.		
2. По другому питанню порядку денного:		
Затвердити наступний порядок проведення Загальних зборів та затвердити наступний регламент: доповіді та виступи до 15 хвилин, відповіді на запитання до 10 хвилин.		
Підсумки голосування: за –138 624 401 голос, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.		
Рішення прийняте.		
3. По третьому питанню порядку денного:		
Внести зміни до Статуту та затвердити Статут ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у новій редакції.		
Підсумки голосування: за –138 624 401 голос, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.		
Рішення прийняте.		
4. По четвертому питанню порядку денного:		
Затвердити у новій редакції:		
Положення про Загальні збори акціонерів ПАТ «БАНК УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;		
Положення про Наглядову раду ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;		
Положення про Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;		
Принципи корпоративного управління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».		
Підсумки голосування: за –138 624 401 голос, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.		
Рішення прийняте.		
5. По п'ятому питанню порядку денного:		
Припинити 17.01.2019 року повноваження членів Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у складі: Голова Наглядової ради - Доценко Борис Борисович, члени Наглядової ради: Масюк Яніна Петрівна, Бокій Олег Анатолійович, Євдокимов Валерій Олександрович, Прядко Олег Анатолійович, Берест Костянтин Євгенович.		
З дати припинення повноважень припиняється дія цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), укладених з членами Наглядової ради (у тому числі з Головою Наглядової ради).		
Підсумки голосування: за –138 624 401 голос, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.		

зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.

Рішення прийняте.

6. По шостому питанню порядку денного:

Обрати членами Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з набуттям повноважень з 18 січня 2019 року на строк не більший ніж три роки наступних осіб:

- Доценка Бориса Борисовича;
- Масюк Яніну Петрівну;
- Бокія Олега Анатолійовича;
- Євдокимова Валерія Олександровича;
- Прядка Олега Анатолійовича.

Підсумки голосування:

За обрання членом Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з набуттям повноважень з 18 січня 2019 року Доценка Бориса Борисовича віддано – 138 624 401 голос акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій;

За обрання членом Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з набуттям повноважень з 18 січня 2019 року Масюк Яніну Петрівну віддано – 138 624 401 голос акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій;

За обрання членом Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з набуттям повноважень з 18 січня 2019 року Бокія Олега Анатолійовича віддано – 138 624 401 голос акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій;

За обрання членом Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з набуттям повноважень з 18 січня 2019 року Євдокимова Валерія Олександровича віддано — 138 624 401 голос акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій;

За обрання членом Наглядової ради ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з набуттям повноважень з 18 січня 2019 року Прядка Олега Анатолійовича віддано — 138 624 401 голос акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій.

Рішення прийняте.

7. По сьомому питанню порядку денного:

Затвердити умови цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради та встановити розмір їх винагороди на рівні визначеному у проектах договорів. Уповноважити Голову Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на підписання цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що будуть укладені з членами Наглядової ради.

Підсумки голосування: за –138 624 401 голос, що складає 100% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – немає; утримались – немає.

Рішення прийняте.

8. По восьмому питанню порядку денного:

Частину нерозподіленого прибутку минулих років у сумі 18 518 625,00 (вісімнадцять мільйонів п'ятсот вісімнадцять тисяч шістсот двадцять п'ять) гривень 00 копійок затвердити, як розмір дивідендів з нерозподіленого прибутку минулих років, та направити на виплату акціонерам ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з урахуванням вимог чинного законодавства України.

Підсумки голосування: за –18 500 106 голосів, що складає 13,35% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; проти – 120 124 295 голосів, що складає 86,65% голосів акціонерів, які беруть участь у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій; утримались – немає.

Рішення не прийняте.

**Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році?**

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (зазначити)	д/н	

**Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах у звітному році (за наявності контролю)?**

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками		X

**У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу у звітному році?**

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (зазначити)	д/н	

**Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?**

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту	X	
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (зазначити)	Основні питання позачергових Загальних зборів акціонерів, які були проведені 24.12.2019 р.: - про зміну типу акціонерного товариства ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство; - про зміну найменування ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».	

**Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?**

ні

**У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:**

	Так	Ні
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства	Ні	
Інше (зазначити)	д/н	

**У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення:**

У звітному році чергові Загальні збори акціонерів були проведені.

**У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення:**

У звітному році усі позачергові Загальні збори акціонерів були проведені.

#### **4) Інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента**

Склад Наглядової ради та його зміни у 2019 році:

• склад Наглядової ради з набуттям повноважень 26.10.2018 р., рішення Загальних зборів акціонерів від 25.10.2018 р., протокол № 2:

Члени Наглядової ради:

Масюк Яніна Петрівна;

Бокій Олег Анатолійович;

Прядко Олег Анатолійович;

Євдокимов Валерій Олександрович;

Берест Костянтин Євгенович.

Голова Наглядової ради - Доценко Борис Борисович, рішення Наглядової ради від 26.10.2018 р., протокол № 105.

•склад Наглядової ради з набуттям повноважень 18.01.2019 р., рішення позачергових Загальних зборів акціонерів від 17.01.2019 р., протокол № 1:

Члени Наглядової ради:

Доценко Борис Борисович

Масюк Яніна Петрівна;

Бокій Олег Анатолійович;

Євдокимов Валерій Олександрович;

Прядко Олег Анатолійович.

Голова Наглядової ради - Доценко Борис Борисович, рішення Наглядової ради від 18.01.2019р., протокол № 7.

•склад Наглядової ради з набуттям повноважень 24.04.2019 р., рішення річних Загальних зборів акціонерів від 23.04.2019 р., протокол № 2:

Члени Наглядової ради:

Масюк Яніна Петрівна;

Бокій Олег Анатолійович;

Євдокимов Валерій Олександрович;

Хромов Олексій Анатолійович.

Голова Наглядової ради - Доценко Борис Борисович, рішення Наглядової ради від 24.04.2019р., протокол № 52.

•склад Наглядової ради з набуттям повноважень 07.08.2019 р., рішення позачергових Загальних зборів акціонерів від 06.08.2019 р., протокол № 3:

Члени Наглядової ради:

Масюк Яніна Петрівна;

Бокій Олег Анатолійович;

Євдокимов Валерій Олександрович;

Шомін Михайло Юрійович.

Голова Наглядової ради - Доценко Борис Борисович, рішення Наглядової ради від 07.08.2019р., протокол № 90.

Склад Правління та його зміни у 2019 році:

•склад Правління з 23.11.2018 р.:

Голова Правління: Корякін Іван Михайлович

Члени Правління: Чечіль Євген Миколайович – заступник Голови Правління;

Пилипчук Лілія Володимирівна – заступник Голови Правління;

Яхонтова Вікторія Олегівна – заступник Голови Правління;

Романюк Оксана Андріївна – начальник Управління фінансового моніторингу;

Продан Дмитро Олегович – начальник Управління казначейських операцій.

•склад Правління з 01.02.2019 р.:

Голова Правління: Корякін І.М.

Члени Правління: Чечіль Є.М. – заступник Голови Правління;

Яхонтова В.О. - заступник Голови Правління;

Пилипчук Л.В. - заступник Голови Правління;

Романюк О.А. – начальник Управління фінансового моніторингу.

31.11.2019 р. Наглядовою радою Банку (протокол №12) прийнято рішення вивести Продана Дмитра Олеговича, начальника Управління казначейських операцій, члена Правління зі складу Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з 01.02.2019 р.

•склад Правління з 02.05.2019 р.:

Голова Правління: Корякін І.М.

Члени Правління: Чечіль Є.М. – заступник Голови Правління;

Яхонтова В.О. - заступник Голови Правління;

Романюк О.А. – начальник Управління фінансового моніторингу.

26.04.2019 р. Наглядовою радою Банку (протокол №54) прийнято рішення про затвердження нового складу Правління Банку в кількості 4 осіб з 02.05.2019 р. до моменту переобрання або припинення повноважень, у зв'язку із звільненням 26.04.2019 року заступника Голови Правління, члена Правління Пилипчук Лілії Володимирівни.

•склад Правління з 15.05.2019 р.:

Голова Правління Корякін І.М.

Члени Правління: Чечіль Є.М. – заступник Голови Правління;  
Яхонтова В.О. – заступник Голови Правління;  
Мельник М.М. – начальник Юридичного управління;  
Романюк О.А. – начальник Управління фінансового моніторингу.

15.05.2019 р. Наглядовою радою Банку (протокол №61) прийнято рішення обрати Мельника Михайла Михайловича, начальника Юридичного управління членом Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з 15 травня 2019 р. та ввести до складу Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» та затвердити склад Правління Банку в кількості 5 осіб з 15 травня 2019 р. до моменту переобрання або припинення повноважень.

•склад Правління з 02 вересня 2019 р.:

В.о. Голови Правління Чечіль Є.М. – заступник Голови Правління.

Члени Правління: Яхонтова В.О. – заступник Голови Правління;  
Мельник М.М. – начальник Юридичного управління;  
Романюк О.А. – начальник Управління фінансового моніторингу.

30.08.2019 р. Наглядовою радою Банку (протокол №95) прийнято рішення звільнити 30.08.2019 р. з посади Голови Правління Банку Корякіна Івана Михайловича та покласти виконання обов'язків Голови Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на заступника Голови Правління Чечіля Євгена Миколайовича з 02 вересня 2019 року до припинення повноважень.

•склад Правління з 01.10.2019 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.

31.10.2019 р. Наглядовою радою Банку (протокол №110) прийнято рішення звільнити заступника Голови Правління Яхонтову Вікторію Олегівну та начальника Управління фінансового моніторингу, члена Правління Романюк Оксани Андріївни 31 жовтня 2019 року; ввести посаду заступника Голови Правління та перевести Мельника Михайла Михайловича, начальника Юридичного управління, члена Правління, на посаду заступника Голови Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з 01 листопада 2019 року; перевести начальника Управління корпоративного бізнесу Сименюка Сергія Юрійовича на посаду заступника Голови Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з 01 листопада 2019 року; обрати Баллу Ігоря Васильовича, начальника Управління інформаційних технологій, членом Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з 01 листопада 2019 року та ввести до складу Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»; затвердити склад Правління Банку в кількості 4 осіб з 01 листопада 2019 р. до моменту переобрання або припинення повноважень.

•склад Правління з 29.11.2019 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;

Павлік В.М. – начальник Управління фінансового моніторингу.

28.11.2019 р. Наглядовою радою Банку (протокол №118) прийнято рішення призначити Павліка Володимира Миколайовича на посаду начальника Управління фінансового моніторингу, члена Правління та ввести до складу Правління ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з 29.11.2019 року. Затвердити склад Правління Банку в кількості 5 осіб з 29 листопада 2019 р. до моменту переобрання або припинення повноважень

•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.

19.12.2019 р. Наглядовою радою Банку (протокол №123) прийнято рішення звільнити начальника Управління фінансового моніторингу, члена Правління Павліка Володимира Миколайовича 19 грудня 2019 року за угодою сторін відповідно до наданої заяви. Затвердити склад Правління Банку в кількості 4 осіб з 20 грудня 2019 р. 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.

17.01.2019 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 2020 р. на строк до моменту переобрання або припинення повноважень. Зміни у складі Правління відбувались в зв'язку з переглядом пріоритетів у діяльності Банку, створенню нових продуктів, розглядом нових можливостей та сегментів для розвитку та подальшої діяльності Банку, що в свою чергу приводило до підвищенню вимог до менеджменту Банку.

#### Склад наглядової ради (за наявності)

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради	Функціональні обов'язки члена наглядової ради
	Так	Ні	
Доценко Борис Борисович		X	Акціонер Банку, Голова Наглядової ради, функціональні обов'язки: 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.
Масюк Яніна Петрівна		X	Член Наглядової ради - представник акціонера Банку Белашова С. В., функціональні обов'язки: 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
Бокій Олег Анатолійович	X		Незалежний член Наглядової ради, функціональні обов'язки: управління питаннями зовнішнього і внутрішнього аудиту, фінансовий аналіз, інші повноваження члена Наглядової ради визначені Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку.
Шомін Михайло Юрійович	X		Незалежний член Наглядової ради, функціональні обов'язки: управління ризиками, контроль за визначенням і затвердженням стратегії та політики управління ризиками, контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками та контроль за дотриманням норм (комплаєнс) Банку, участь в управлінні питаннями ключових кадрових призначень, спеціалізація з питань фінансового напрямку, інші повноваження члена Наглядової ради визначені Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку.
Євдокимов Валерій Олександрович	X		Незалежний член Наглядової ради, функціональні обов'язки: юридична експертиза, участь в управлінні питаннями ключових кадрових призначень, інші повноваження члена Наглядової ради визначені Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку.

#### Чи проведені засідання наглядової ради?

Загальний опис прийнятих на них рішень: Протягом звітного періоду Наглядовою радою були розглянуті питання, що віднесені до її виключної компетенції. Питання стратегічного характеру, макроекономічні прогнози, бюджет Банку, фінансові та аудиторські звіти розглядалися на очних засіданнях Наглядової ради або її комітетів. Протягом 2019 року Наглядовою радою Банку було проведено 128 засідань Наглядової ради, хід яких та прийняті рішення зафіксовано у

протоколах засідань. В цілому розглядалися такі ключові питання, а саме:

- Створення Комітету з питань аудиту та Комітету з питань винагороди, та затвердження Положень про вказані комітети, розгляд питань поданих цими комітетами та контроль за їх діяльністю;
- Затвердження рішень Кредитного комітету;
- Затвердження бюджету Банку;
- Затвердження організаційної структури Банку;
- Обрання аудиторської компанії для проведення зовнішнього аудиту;
- Обрання аудиторської компанії для проведення зовнішньої оцінки ефективності та якості роботи підрозділу внутрішнього аудиту Банку;
- Призначення складу Правління та керівників підрозділів контролю,
- оцінка кваліфікаційних вимог членів Наглядової ради, правління, ключових працівників;
- Затвердження інвестиційної, кредитної, облікової політик, політик з винагороди, з управління ризиками та системи внутрішнього контролю;
- Затвердження Стратегії розвитку ПАТ «БАНК »УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" на 2018 - 2021 роки та затвердження Бізнес-плану діяльності ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2018-2023 рр.;
- Розгляд та затвердження Аудиторських звітів за результатами внутрішніх аудиторських перевірок, звітів внутрішнього аудиту про роботу Служби внутрішнього аудиту, звітів про стан реалізації Правлінням та керівниками підрозділів Банку заходів на виконання рекомендацій із усунення порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами внутрішнього та зовнішнього аудиту;
- Затвердження стратегічного плану аудиторських перевірок на 2020-2024 роки та ризик-орієнтованого плану роботи Служби внутрішнього аудиту на 2020 рік;
- Затвердження та контроль дії внутрішніх нормативних документів/політик, що стосувались впровадження постанов Національного банку України з питань управління ризиками та системи внутрішнього контролю;
- Розгляд та затвердження звітів щодо організації та функціонування систем управління ризиками, внутрішнього контролю, комплаєнсу та прийняття управлінських рішень за результатами розгляду
- Розгляд висновків за результатами зовнішнього аудиту фінансової звітності Банку та консолідованої фінансової звітності Банківської Групи;
- Розгляд звіту незалежного аудитора за результатами зовнішньої оцінки ефективності та якості роботи підрозділу внутрішнього аудиту Банку;
- Інші рішення.

Процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства: Організація роботи Наглядової ради визначається відповідним Положенням, яке складено відповідно до вимог діючого законодавства. Положення про Наглядову раду містить такі питання, як перелік повноважень, порядок скликання, планування та проведення засідань, порядок прийняття рішень, порядок визначення кворуму, періодичність проведення протягом року планових засідань, порядок фіксування та оформлення рішень тощо. Відповідно до діючих рекомендацій протягом звітного періоду (2019 рік) Положення про Наглядову раду було актуалізовано.

З метою забезпечення ефективної організаційної та інформаційної підтримки органів управління банку, його учасників та інших зацікавлених осіб, Наглядовою радою прийнято рішення про обрання Корпоративного секретаря. Організаційною формою роботи Наглядової ради є засідання. Засідання Наглядової ради Банку проводяться у формі спільної присутності членів Наглядової ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування, при цьому будь-який член Наглядової ради може брати участь у її засіданні за допомогою телефонної, відео конференції, а також інших інформаційних систем і така участь становитиме особисту присутність на засіданні Наглядової ради.

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

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

Наглядова рада протягом 2019 року ретельно дотримувалась цілей встановлених Стратегією розвитку Банку, що в свою чергу зумовило: динамічний ріст показників ефективності діяльності; збільшення процентної позиції Банку, поступове збільшення процентної позиції Банку, у тому числі за рахунок роботи з проблемними активами та реалізації заставного майна; удосконаленню системи управлінні активами та пасивами, доходами та витратами; дотриманню економічних нормативів та лімітів валютної позиції у межах, встановлених Національним банком України

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.

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.

Наглядовою радою протягом звітного періоду виконувались основні завдання забезпечення стратегічного розвитку

Банку, а саме забезпечення:

- безпеки та фінансової стійкості Банку;
- відповідності діяльності Банку законодавству, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;
- упровадження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами та бізнес-плану розвитку Банку;
- ефективної організації корпоративного управління;
- функціонування та контролю ефективності системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Банку;
- та інші.

В частині стратегії розвитку діяльності Банку та контролю за її реалізацією Наглядова рада приймала активну участь, контроль реалізації стратегії здійснювався на високому рівні, своєчасно та адекватно.

Робота Наглядової ради організована у відповідності до принципів корпоративного управління та рекомендацій Національного банку України з питань корпоративного управління, Кодексу корпоративного управління Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

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

Всі Члени Наглядової ради належно виконували та виконують свої обов'язки, особисто приймають участь в засіданнях Наглядової ради, спільних засіданнях Наглядової ради та Правління, нарадах, робочих групах.

У звітному періоді Наглядова рада активно працювала над зміцненням іміджу банку та впровадженням якісних внутрішніх нормативних документів. Наглядова рада безпосередньо впливала на кадрову політику в частині призначень на рівні вищого менеджменту Банку (утримання і залучення), зусилля Наглядової ради були направлені на покращення ефективності системи внутрішнього контролю та системи управління ризиками Банку.

Діяльність Наглядової ради та її комітетів є ефективною. Наглядова Рада разом із створеними комітетами на високому рівні забезпечує стратегічне управління Банком.

Наглядова рада ефективно здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку.

#### Комітети в складі наглядової ради (за наявності)

	Так	Ні
З питань аудиту	X	
Персональний склад: 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 31.12.2019 р: Бокій О.А . - Голова Комітету з питань аудиту; Доценко Б.Б.- член Комітету з питань аудиту; Євдокимов В.О. - член Комітету з питань аудиту. 20.02.2020 рішенням Наглядової ради банку (протокол №13) був затверджений новий склад членів Комітету з питань аудиту, а саме: Бокій О.А . - Голова Комітету з питань аудиту; Доценко Б.Б.- член Комітету з питань аудиту; Шомін М. Ю. - член Комітету з питань аудиту.		
З питань призначень		X
Персональний склад:		
З винагород		X
Персональний склад:		
Інше (зазначити)	Комітет Наглядової ради з питань винагород 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.	
Персональний склад: Комітет з питань винагород та призначень 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 з питань винагород та призначень станом на 31.12.2019 р: Шомін М.Ю. - Голова Комітету з питань винагород та призначень; Масюк Я.П. – член Комітету з питань винагород та призначень; Бокій О.А. - член Комітету з питань винагород та призначень.		

**Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень;  
у разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності.**

Комітет з питань аудиту організовує свою роботу на підставі Положення про комітет з питань аудиту ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (далі-Банк), яке визначає завдання та функції Комітету, порядок його створення та функціонування, а також керується законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Статутом АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», Положенням про Наглядову раду АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», внутрішніми нормативними документами Банку. Комітет є постійно діючим



колегіальним органом Наглядової Ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ». Основним завданням Комітету є попереднє вивчення і підготовка до розгляду на засіданні питання, що належать до компетенції Наглядової Ради Банку та є предметом відання Комітету.

Функції Комітету з питань аудиту: інформування Наглядової ради про результати обов'язкового аудиту фінансової звітності та процедур внутрішнього аудиту; оцінку ефективності систем внутрішнього контролю (внутрішнього аудиту відповідно до міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту) та управління ризиками; моніторинг виконання завдань з обов'язкового аудиту; дотримання конфлікту інтересів при отриманні послуг з обов'язкового аудиту; забезпечення незалежності, об'єктивності і кваліфікованості внутрішніх та зовнішніх аудиторів; проведення прозорого конкурсу з відбору аудиторських фірм та обґрунтування рекомендацій за його результатами; здійснення нагляду за достовірністю і повнотою фінансової та іншої публічної звітності Банку; оцінка діяльності підрозділу внутрішнього аудиту Банку.

У 2019 році Комітетом з питань аудиту було проведено 23 засідання, на яких розглядалися питання щодо: основної діяльності Комітету; фінансової звітності та методології бухгалтерського обліку; внутрішнього контролю; проведення перевірок та загальні питання внутрішнього аудиту; методології та затвердження бюджету внутрішнього аудиту; обрання консультанта для проведення перевірок зовнішнього аудиту, розгляд звітів та рекомендацій зовнішнього аудиту, стан виконання заходів щодо усунення недоліків в роботі Банку згідно до рекомендацій зовнішнього аудиту; організаційні питання роботи та стан виконання рішень Комітету. Протягом звітного періоду Комітет з питань аудиту здійснював діяльність відповідно Плану засідань Комітету з питань аудиту затверджену засіданням Комітету з питань аудиту ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (Протокол №06.02.2019-1 від 06.02.2019 р.) Секретар комітету з питань аудиту 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 з питань аудиту за 2019 рік є правомочними, рішення ухвалювались голосуванням всіх присутніх на засіданні членів Комітету та були оформлені відповідними протоколами засідань Комітету з питань аудиту з прийнятими рекомендаціями Наглядовій раді Банку.

Комітет з питань винагород та призначень організовує свою роботу на підставі Положення про комітет з питань винагород та призначень ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (далі-Банк), яке визначає завдання та функції Комітету, порядок його створення та функціонування, а також керується законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Статутом АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», Положенням про Наглядову раду АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», внутрішніми нормативними документами Банку. Комітет є постійно діючим колеґіальним органом Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

Основним завданням Комітету є попереднє вивчення і підготовка до розгляду на засіданні питання, що належать до компетенції Наглядової ради Банку та є предметом відання Комітету.

Функції Комітету з питань винагород та призначень: інформування Наглядової ради про результати проведення оцінки діяльності працівників та призначення винагород; формування кадрової політики; управління конфліктами інтересів; інформування про результати оцінки ефективності системи та процедур, щодо добору та призначення осіб, які здійснюють управлінські функції; інформування про результати попереднього розгляду питань щодо призначень Голови та членів Правління, а також інших осіб, що здійснюють управлінські функції у випадках передбачених Статутом Банку, внутрішніх документів Банку; проведення оцінки ефективності системи та процедур стимулювання осіб, які здійснюють управлінські функції, та інших працівників Банку, пов'язаних з участю в акціонерному капіталі Банка таких осіб.

У 2019 році Комітетом з питань винагороди та призначень було проведено 3 засідання на яких розглядалися питання щодо:

Складення та затвердження Плану роботи комітету на 2019 рік -1 кв.2020 р.; розгляд питання щодо відповідності керівників ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», керівника підрозділу внутрішнього аудиту вимогам законодавства України; відповідність кандидатів щодо призначення на посади членів Правління Банку, Надання Наглядовій раді рекомендацій щодо розглянутих вище питань.

Протягом звітного періоду Комітет з питань винагороди та призначень здійснював діяльність відповідно Плану засідань Комітету з питань призначень та винагороди затверджену засіданням Комітету з питань аудиту ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (Протокол №1 від 07.11.2019р.) Секретар комітету на підставі отриманих матеріалів та інформації необхідних для проведення засідання Комітету з питань винагороди та призначень формував порядок денний засідання, який разом з матеріалами засідання надавався кожному члену Комітету, для ознайомлення, у встановлений внутрішніми документами Банку спосіб. Всі засідання Комітету з питань винагороди та призначень за 2019 рік є правомочними, рішення ухвалювались більшістю голосів присутніх на засіданні членів Комітету та були оформлені відповідними протоколами засідань Комітету з питань винагороди та призначень з прийнятими рекомендаціями Наглядовій раді Банку.

На виконання вимог рекомендацій Національного банку України щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених Рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 року № 814-рш. АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» проведено щорічну оцінку ефективності діяльності Правління та Наглядової ради (у тому числі їх комітетів) з залученням зовнішнього консультанта, яким за результатами проведеної оцінки складено «Звіт щодо оцінки органів управління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2019 рік»(надалі-Звіт).

У даному звіті зроблено наступні висновки щодо ефективності діяльності Комітетів Наглядової ради Банку:

У звітному 2019 році було створено Комітети Наглядової ради: Комітет з питань аудиту та Комітет з питань винагороди та призначень, затверджено Положення про вказані комітети, розгляд питань поданих цими комітетами та контроль за їх діяльністю. Кожен Комітет створено з діючих членів Наглядової ради Банку кількістю 3 (трих) її

членів, більшість яких є незалежними. У частині оцінки діяльності Комітетів Наглядової ради з питань аудиту та комітету з питань винагород та призначень робота комітетів може бути визнана задовільною, але яка потребує заходів щодо підвищення ефективності.

Склад Комітету з питань аудиту не є повністю збалансованим та таким, що відповідає цілям і завданням, які стоять перед Комітетом з питань аудиту. З метою підвищення ефективності роботи Комітету є необхідність більш активної участі в роботі Комітету окремих членів Комітету та залучення до складу нових членів із професійними знаннями у сфері аудиту.

У подальшому Комітет з призначень варто сфокусуватися на залученні до управління Банком кваліфікованих фахівців, утриманню таких фахівців і створення необхідних стимулів для їх успішної роботи.

#### **Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи**

Оцінка роботи наглядової ради: На виконання вимог рекомендацій Національного банку України щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених Рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 року № 814-рш. АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» проведено щорічну оцінку ефективності діяльності Правління та Наглядової ради (у тому числі їх комітетів) з залученням зовнішнього консультанта, яким за результатами проведеної оцінки складено «Звіт щодо оцінки органів управління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2019 рік» (надалі - Звіт).

У даному звіті зроблено наступні висновки щодо ефективності діяльності Наглядової ради Банку:

У частині організації діяльності Наглядової ради Банку результати в цілому позитивні, робота Наглядової ради організована відповідно до норм корпоративного управління і рекомендаціями НБУ з питань корпоративного управління. Склад Наглядової ради відповідає законодавчим вимогам до членів Наглядових рад та має достатній кваліфікаційний досвід. Всі члени Наглядової ради відповідають вимогам щодо ділової репутації. Протягом звітного періоду (2019 року) жоден з членів Наглядової ради не фігурував серед порушників вимог банківського, валютного, податкового законодавства, законодавства з питань цінних паперів. Діяльність Наглядової ради за результатами 2019 року визнана задовільною. Діяльність Голови Наглядової ради є ефективною та такою, яка змінила ситуацію у відносинах із Акціонерами та Правлінням Банку у позитивний бік. Голова Наглядової ради в повному обсязі виконує встановлені вимоги, що пред'являються до Голови Наглядової ради, а також вимоги до порядку здійснення ним своїх повноважень.

#### **Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?**

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (зазначити)	Членами Наглядової ради не можуть бути особи, яким згідно із чинним законодавством України заборонено обіймати посади в органах управління господарських товариств. Відповідно до вимог чинного законодавства, особи, які претендують на зайняття посад членів Наглядової ради повинні мати бездоганну ділову репутацію. До складу Наглядової ради Банку входять особи, що мають багаторічний досвід роботи в	

#### **Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?**

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (із корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (зазначити)	Розподіл обов'язків, повноважень і відповідальності за напрямками діяльності між членами Наглядової ради затверджені рішенням Наглядової ради. Повноваження є достатніми для здійснення Наглядовою радою ефективного контролю за діяльністю Банку. Перед обранням на посаду та раз на рік проводиться оцінка колективної придатності Наглядової ради.	

**Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?**

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (зазначити)	Голова Наглядової ради та один з незалежних членів виконують свої обов'язки на платній основі на підставі трудових договорів, умови яких затверджені Загальними зборами акціонерів Банку. Решта членів Наглядової ради Банку виконують свої обов'язки безоплатно на підставі цивільно-правових договорів, виплата будь-якої винагороди, заохочувальних та компенсаційних виплат не	

**Склад виконавчого органу**

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
---------------------------------------	--

Чечіль Євген Миколайович - Голова Правління

Голова Правління здійснює керівництво Банком відповідно до Статуту АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» та забезпечує дотримання чинного законодавства України, нормативно-правових актів НБУ та внутрішніх документів Банку.

Безпосередньо керує роботою Правління Банку, Радниками Голови Правління та структурними підрозділами:

- Управління бек-офісу бізнесів;
- Відділ кореспондентських відносин;
- Управління кредитної адміністрації;
- Управління готівкового обігу і інкасації;
- Відділ Call-центр;
- Управління бухгалтерського обліку та Відділ звітності, що підпорядковані Головному бухгалтеру;
- Відділ бюджетування, звітності та контролінгу;
- Управління справами;
- Управління по роботі з персоналом;
- Відділ охорони праці;
- Виконує інші повноваження Голови Правління визначені Статутом Банку та Положенням про Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

Заступник Голови Правління, член Правління – Мельник Михайло Михайлович: координує роботу підпорядкованих структурних підрозділів Банку та функціонально забезпечує контроль і є відповідальним за:

- забезпечення захисту прав та інтересів Банку;
- організацію та забезпечення правильного виконання актів законодавства, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішньобанківських документів, надання керівництву пропозицій щодо вирішення правових питань у сфері діяльності Банку;
- організацію роботи, спрямованої на правильне застосування, неухильне додержання та запобігання невиконанню вимог актів законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, внутрішньобанківських документів посадовими особами та працівниками Банку;
- активне використання правових засобів для зміцнення фінансового положення Банку і покращення економічних показників його роботи;
- надання допомоги органам управління Банку, його структурним та відокремленим підрозділам у забезпеченні законності в діяльності Банку;
- управління юридичним ризиком діяльності Банку,
- юридичне та методологічне забезпечення діяльності Банку, в тому числі прийняття участі в розробці документів правового характеру, надання методичної і консультаційної допомоги з правових питань, які виникають в процесі діяльності, підвищення правової культури працівників Банку.
- захист і збереження фінансових і матеріальних цінностей, інформаційних ресурсів та інших активів Банку від втрати або ушкодження внаслідок протиправної діяльності, злочинних посягань, недобросовісної конкуренції з боку зовнішніх організацій і структур або зловмисних дій, бездіяльності працівників Банку;
- організацію та проведення разом з підрозділами Банку заходів з нейтралізації та зменшенню збитків, пов'язаних з порушенням безпеки Банку;
- організацію і проведення заходів із забезпечення інформаційної безпеки Банку. Контроль виконання вимог щодо захисту електронної інформації з обмеженим доступом: банківської/комерційної таємниці, персональних даних та іншої інформації Банку, що підлягає захисту згідно з чинним законодавством України та внутрішніми нормативними документами Банку.
- Здійснює безпосереднє керівництво та є куратором структурних підрозділів:
  - Юридичне управління;
  - Управління банківської безпеки;
  - Управління інформаційної безпеки.
- Заступник Голови Правління є відповідальною особою Банку за систему управління інформаційною безпекою.
- Має право укладати договори та зміни до них, підписувати звіти, розпорядження та інші документи, що забезпечують діяльність підпорядкованих підрозділів, вчиняти правочини, ставити резолюцію на документах з кадрових питань (заяви про прийняття, переведення, звільнення, про надання відпусток, службові та пояснювальні записки працівників щодо переведень, виконання обов'язків, відряджень, заохочень і стягнень), підписувати довідки, які надаються на вимогу працівників Банку щодо місця роботи та доходів працівників, підписувати довідки, рахунки, внутрішньобанківські документи, статистичну звітність Банку, здійснювати інші дії в межах повноважень, визначених довіреністю, виданою Головою Правління Банку та посадовою інструкцією.

Заступник Голови Правління, член Правління – Сименюк Сергій Юрійович: координує роботу підпорядкованих структурних підрозділів Банку та функціонально забезпечує контроль і є відповідальним за:

- реалізацію стратегії Банку щодо збереження та нарощення клієнтської бази, пошук та залучення клієнтів (переговори та зустрічі), участь в проведенні рекламних компаній;
- організацію та управління процесом залучення нових клієнтів всіх сегментів корпоративного та роздрібного бізнесу ( в т.ч. VIP – клієнтів) на обслуговування до Банку;
- розробку та виконання перспективних та поточних бізнес-планів у частині корпоративного та роздрібного Бізнесу;
- підвищення загальної прибутковості банківських продуктів;
- здійснення заходів щодо розвитку кредитування клієнтів Банку, контроль за проходженням та виконанням кредитних заявок по всіх кредитних продуктах;
- організацію системи управління ризиками - на рівні бізнес-підрозділів Банку;
- є куратором відділень, відповідає за впровадження політики розвитку мережі відділень та бізнесу у відділеннях Банку, за розробку та виконання перспективних і поточних бізнес-планів відділень;
- забезпечення контролю за виконанням планових показників, прибутковості відділень та бізнес планів підпорядкованих підрозділів Головного офісу;
- розробку кредитної політики Банку та комплексний аналіз фінансово-господарської діяльності потенційного позичальника та оцінка його платоспроможності. Здійснення документарних операцій. Розробка планових показників для відділень, контроль за виконанням планових показників, прибутковості відділень за активними операціями;
- управління ліквідною позицією Банку, ефективне управління фондуванням. Забезпечення дохідності валютних касових операцій. Забезпечення якісного сервісу, стандартів обслуговування;
- за здійснення міжбанківських (казначейських) операцій в межах діючого законодавства України та в межах лімітів, встановлених Правлінням та Кредитним комітетом Банку;
- формування оптимальної ресурсної позиції Банку для забезпечення ліквідності Банку, його платоспроможності; дотримання нормативу формування обов'язкових резервів;
- реалізацію єдиної політики Банку щодо здійснення дилерських та брокерських операцій з цінними паперами, андеррайтингу, їх обліку та звітності;
- проведення операцій з векселями та іншими цінними паперами.
- здійснення контролю щодо дотримання повноти і достовірності ведення Бази даних про вкладників та контролю за дотриманням вимог щодо інформування вкладників про участь Банку у Фонді гарантування фізичних осіб (ФГФВО), в межах виконання функціональних обов'язків відповідальними працівниками підпорядкованих підрозділів згідно з вимогами законодавства України, Правил формування та ведення бази даних про вкладників та внутрішніх документів Банку;
- здійснення контролю щодо дотримання порядку введення, обробки та збереження інформації Бази даних вкладників, в межах виконання функціональних обов'язків відповідальними працівниками підпорядкованих підрозділів згідно з вимогами законодавства України, Правил формування та ведення бази даних про вкладників та внутрішніх документів Банку.
- Здійснює безпосереднє керівництво та є куратором структурних підрозділів:
  - Управління активних операцій;
  - Управління пасивних операцій;

- Управління касових операцій;
  - Управління операцій фондового ринку, акціонерного капіталу та ліцензування;
  - Відділення.
- Здійснює функції Контролера торговця цінними паперами у відповідності до Положення про внутрішній контроль торгівці цінними паперами в АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».
  - Має право укладати договори та зміни до них, підписувати звіти, розпорядження та інші документи, що забезпечують діяльність підпорядкованих підрозділів Банку, вчиняти правочини, ставити резолюцію на документах з кадрових питань (заяви про прийняття, переведення, звільнення, про надання відпусток, службові та пояснювальні записки працівників щодо переведень, виконання обов'язків, відряджень, заохочень і стягнень), підписувати довідки, рахунки, внутрішньобанківські документи, статистичну звітність Банку, що подається до Національного банку України та здійснювати інші дії в межах повноважень, визначених довіреністю, виданою Головою Правління Банку та посадовою інструкцією.

Балла Ігор Васильович - начальник Управління інформаційних технологій, член Правління

Начальник Управління інформаційних технологій, член Правління – Балла Ігор Васильович: координує роботу підпорядкованого структурного підрозділу Банку та функціонально забезпечує контроль і є відповідальним за:

- впровадження нових, сучасних інформаційних банківських технологій, забезпечення безперебійного функціонування і розвитку технічних засобів обробки банківської інформації Банку;
- інформаційне забезпечення операційної діяльності Банку включаючи програмно-технічні комплекси автоматизації банківської діяльності, взаємозв'язки для обміну інформацією між ними, телекомунікаційну інфраструктуру, внутрішні нормативні документи та інструкції щодо їх застосування відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України;
- уніфікацію програмно-технічних рішень, автоматизація бізнес-процесів Банку, банківських продуктів з метою зменшення загально банківських ризиків та збільшення ефективності роботи підпорядкованих підрозділів;
- оптимізацію діючих в Банку бізнес-процесів, в т.ч., в частині інформаційних технологій;
- розробку та реалізацію політики Банку в сфері надання клієнтам банківських сервісів з дистанційного обслуговування (фізичних та юридичних осіб);
- забезпечення інтегрованості систем автоматизації Банку з інформаційними системами Національного банку України;
- забезпечення ефективного формування, використання, зберігання та знищення електронних архівів (документів), створених у Банку відповідно до внутрішніх процедур Банку;
- організацію методичної допомоги структурним та відокремленим підрозділам за питаннями використання банківського та офісного програмного забезпечення;
- розроблення, налаштування та тестування готовності інформаційних систем щодо управління ризиками, надійну інформаційну систему щодо управління ризиками та звітування, яка забезпечує агрегування даних щодо ризиків Банку, оперативне та достовірне вимірювання ризиків як в звичайних, так і в стресових ситуаціях;
- належне забезпечення обміном інформацією між окремими структурними підрозділами Банку для ефективної взаємодії (співпраці) на всіх організаційних рівнях.

Здійснює безпосереднє керівництво структурного підрозділу:

- Управління інформаційних технологій.

Має право візувати документи щодо господарської діяльності та фінансових операцій, підписувати звіти, розпорядження та інші документи, що забезпечують діяльність підпорядкованого підрозділу Банку, здійснювати інші дії в межах повноважень, визначених довіреністю виданою Головою Правління Банку та посадовою інструкцією.

Заєць Володимир Григорович - начальник Управління фінансового моніторингу, член Правління

Начальник управління фінансового моніторингу, член Правління – Заєць Володимир Григорович: є відповідальним працівником Банку за проведення фінансового моніторингу, координує роботу підпорядкованого структурного підрозділу Банку та функціонально забезпечує контроль і є відповідальним за:

- реалізацію єдиної політики Банку щодо побудови та забезпечення ефективного функціонування внутрішньобанківської системи запобігання використанню Банку для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення;
  - розробляє та поновлює Правила фінансового моніторингу і Програм його здійснення;
  - приймає, відповідно до законодавства України, рішення щодо того, про які операції має бути повідомлено ДСФМУ і правоохоронні органи;
  - інформує Голову Правління про виявлені фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу, та заходи, які були вжиті, не рідше одного разу на місяць;
  - проводить перевірки діяльності інших підрозділів Банку та працівників Банку на предмет виконання ними Правил фінансового моніторингу та Програм його здійснення;
  - розробляє рекомендації і проводить заходи по удосконаленню форм та методів запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення;
  - забезпечує ефективну взаємодію з усіма підрозділами Банку, з службою внутрішнього аудиту Банку, службою комплаєнсу, уповноваженими представниками НБУ в проведенні перевірок діяльності Банку щодо дотримання законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення;
  - здійснення нагляду за валютними операціями фізичних та юридичних осіб за дотриманням валютного законодавства;
  - управління комплаєнс ризиком фінансового моніторингу. Здійснює безпосереднє керівництво структурного підрозділу:
  - Управління фінансового моніторингу.
- Має право візувати документи щодо фінансових операцій, підписувати звіти, розпорядження та інші документи, що забезпечують діяльність Банку у сфері запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, здійснювати інші дії в межах повноважень, визначених довіреністю виданою Головою Правління Банку та посадовою інструкцією.

Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства

Рішення Правління приймаються на очних засіданнях або у формі заочного голосування. 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.

Протягом 2019 року Правлінням Банку було проведено 100 засідань, хід яких та прийняті рішення зафіксовано у протоколах, в цілому розглядалися такі ключові питання, а саме:

- розглядалися та затверджувалися рішення Кредитного комітету, розглядалися питання щодо проведених аудиторських перевірок Службою внутрішнього аудиту за відповідними напрямками діяльності Банку;
- погоджувалися зміни в організаційній структурі Банку;
- затверджувалися внутрішні нормативні документи з врахуванням рекомендацій та вимог НБУ;
- розглядалися та затверджувалися зміни у складах комітетів Банку, звітність комітетів Правління,
- регулярно розглядалися управлінська звітність щодо суттєвих ризиків Банку, комплаєнсу та системи внутрішнього



<p>контролю., звіти щодо подій операційного ризику, зареєстрованих в інтерактивному веб-сервісі реєстрації та обробки повідомлень про події операційного ризику;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>•щомісячно розглядались результати діяльності Банку;</li> <li>•розглядалось питання щодо оновлення та вдосконалення офіційного веб-сайту АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;</li> <li>•погоджувався План заходів щодо недопущення порушень законодавства про систему гарантування вкладів фізичних осіб в роботі АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;</li> <li>•погоджувався бюджет Банку на 2019 рік;</li> <li>•погоджувалась інвестиційна політика Банку;</li> <li>•розглядалися та погоджувалися Стратегія розвитку ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2018 - 2021 роки та Бізнес-план діяльності ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2018-2023 рр.;</li> <li>•приймались інші рішення.</li> </ul> <p>Колективна придатність Правління 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.</p> <p>Склад Правління Банку є збалансованим та відповідає цілям та завданням покладеним на Правління Банку.</p> <p>Правління Банку протягом звітного періоду виконувались основні завдання поточного управління діяльністю Банку, а саме:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>•формування фондів, необхідних для статутної діяльності,</li> <li>•забезпечення безпеки та фінансової стійкості, відповідності діяльності Банку законодавству України,</li> <li>•щоденне управління та контроль за операціями,</li> <li>•реалізація стратегії та бізнес-плану Банку;</li> <li>•забезпечення відповідності діяльності Банку декларації схильності до ризиків,</li> <li>•Забезпечення ефективності роботи Банку згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку (надалі - Наглядова рада);</li> <li>•нагляд за дотриманням норм (комплаєнс) Банку;</li> <li>•та ін.</li> </ul> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Ділова репутація членів Правління Банку повністю відповідає вимогам законодавства України.</p> <p>В процесі діяльності Правління Банку у звітному періоді відсутні випадки конфлікту інтересів.</p> <p>Протягом 2019 року діяльність Правління Банку зумовила ріст загальних активів на 24% з 836 478,00 тис.грн. до 1 037 819,00 тис.грн. В їх структурі в основному збільшено активи, які в умовах впливу економічних факторів загальнодержавного масштабу дозволяли підтримувати ліквідність на високому рівні (станом на 01.01.2020 року):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Грошові кошти та їх еквіваленти - 114 968,00 тис. грн.</li> <li>-Інвестиції в цінні папери - 256 981 тис. грн.</li> <li>-Інвестиційну нерухомість - 58 815,00 тис.грн.</li> <li>-Основні засоби та нематеріальні активи - 103 564,00 тис. грн,</li> <li>-Інші активи - 127 858 тис. грн.</li> </ul> <p>Дотримувався також обережний підхід щодо проведення кредитних операцій, відповідно протягом 2019 року зменшено кредити та заборгованість клієнтів до 356 432,00 тис.грн., або на 16 % , що пов'язано також з виконанням нормативних вимог НБУ та зменшення частки кредитів з пов'язаним особам за рахунок їх погашення. Постійно здійснювався моніторинг та оптимізація витрат, відповідно було змінено організаційну структуру та закрито 4 відділення в таких містах як Вінниця, Суми, Дніпро та Кривий Ріг.</p>
<p><b>Оцінка роботи виконавчого органу</b></p> <p>На виконання вимог рекомендацій Національного банку України щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених Рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 року № 814-рш. АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» проведено щорічну оцінку ефективності діяльності Правління та Наглядової ради (у тому числі їх комітетів) з залученням зовнішнього консультанта, яким за результатами проведеної оцінки складено «Звіт щодо оцінки органів управління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2019 рік»(надалі-Звіт). У даному звіті зроблено наступні висновки щодо ефективності діяльності Правління Банку:</p> <p>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.</p> <p>Ділова репутація членів Правління Банку повністю відповідає вимогам законодавства України.</p> <p>Протягом 2019 року всі обрані члени Правління відповідали критеріям, які висувались до членів Правління чинним Положенням про Правління та Законом України «Про банки і банківську діяльність», зокрема в частині наявності компетенцій.</p> <p>Кожен член Правління Банку ефективно виконував свої функції, у відповідності до стратегії розвитку Банку та його бізнес-плану.</p> <p>Колективна придатність Правління 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.</p> <p>Склад Правління Банку є збалансованим та відповідає цілям та завданням покладеним на Правління Банку.</p>

Діяльність Голови Правління є ефективною та такою, яка змінила ситуацію у відносинах із Наглядовою радою у позитивний бік. Голова Правління Банку в повному обсязі виконує встановлені вимоги, що пред'являються до Голови Правління, а також вимоги до порядку здійснення ним своїх повноважень, отримав наприкінці 2019 - початку 2020 року відповідне погодження НБУ.

## **5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента**

Система внутрішнього контролю: Для здійснення контролю діяльності Банку відповідно до вимог Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України №88 від 02.07.2019 побудована система внутрішнього контролю (СВК), а саме сукупність організаційної структури банку, процедур, заходів з внутрішнього контролю, спрямованих на:

- досягнення Банком цілей, включаючи виконання запланованих показників його діяльності, забезпечення ефективності та результативності здійснення банком операцій, збереження його активів;
- забезпечення ефективності корпоративного управління в Банку шляхом функціонування комплексної, ефективної та адекватної системи управління ризиками;
- забезпечення повноти, своєчасності та достовірності складання і надання фінансової, статистичної, управлінської та іншої звітності;
- відповідності діяльності Банку законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, та внутрішньобанківським документам.

Система внутрішнього контролю складається з п'яти взаємозалежних компонентів: контрольне середовище, управління ризиками, притаманними діяльності Банку, включаючи комплаєнс-ризик, контрольна діяльність Банку, контроль за інформаційними потоками та комунікаціями Банку, моніторинг ефективності системи внутрішнього контролю Банку.

Система внутрішнього контролю в Банку реалізується на кожному з організаційних рівнів Банку та направлена на забезпечення досягнення операційних, інформаційних, комплаєнс-цілей діяльності Банку. СВК включає порядок поширення інформації про ризики між підрозділами контролю та іншими підрозділами Банку та між Наглядовою радою банку/Правлінням Банку/комітетами та підрозділами контролю. Способи поширення інформації про ризики забезпечують всебічний їх аналіз та в разі необхідності якнайшвидше адекватне реагування на них.

Система внутрішнього контролю Банку передбачає функціонування моделі трьох ліній захисту ефективного управління ризиками з чітко визначеними сферами відповідальності за управління ризиками:

- перша лінія захисту – на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності банку;
- друга лінія захисту – на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу комплаєнс;
- третя лінія захисту – на рівні підрозділу внутрішнього аудиту.

Документами Банку щодо системи внутрішнього контролю визначено розподіл відповідальності за ефективність системи внутрішнього контролю таким чином:

- Наглядова рада та Правління Банку несуть відповідальність за ефективність системи внутрішнього контролю;
- підрозділи першої лінії захисту Банку несуть безпосередню відповідальність за виконання заходів щодо виправлення недоліків системи внутрішнього контролю;
- підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) відповідають за якість виконання заходів із моніторингу системи внутрішнього контролю (за винятком оцінки ефективності системи внутрішнього контролю);
- підрозділ внутрішнього аудиту відповідає за якість оцінки ефективності системи внутрішнього контролю.

Служба комплаєнсу до 1 лютого 2019 року підпорядковувалась Правлінню Банку, з 1 лютого 2019 року, як друга лінія захисту в системі управління ризиками та системи внутрішнього контролю, була підпорядкована Наглядовій раді Банку.

Також 1 лютого 2019 року була створена Служба управління ризиками, яка підпорядкована Наглядовій раді Банку. Функціями Служби комплаєнсу та Служби управління ризиками щодо моніторингу системи внутрішнього контролю є:

- для підрозділу управління ризиками - контроль за суттєвими ризиками Банку, за винятком комплаєнс-ризик;
- для підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) - забезпечення організації контролю за відповідністю діяльності Банку вимогам законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку, внутрішньобанківських документів, стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк.

В Банку впроваджена регулярна щоквартальна управлінська звітність Наглядовій раді та Правлінню Банку щодо моніторингу ефективності процедур контролю системи внутрішнього контролю, на підставі якої керівні органи Банку приймають відповідні управлінські рішення. Служба комплаєнсу спільно з Службою управління ризиками складають та надають таку управлінську звітність керівництву Банку, в т.ч. звітують про порушення політик та процедур системи внутрішнього контролю, надають інформацію про виявлені реалізовані ризики, недоліки системи внутрішнього контролю, причини їх виникнення, ймовірні наслідки, до яких можуть призвести ці недоліки, та пропозиції щодо підвищення ефективності процедур з контролю системи внутрішнього контролю Банку.

Моніторинг виконання прийнятих рішень щодо системи внутрішнього контролю у Банку здійснює Служба комплаєнсу.

Служба внутрішнього аудиту Банку, як третя лінія захисту в системі управління ризиками та системи внутрішнього контролю, оцінює ефективність системи внутрішнього контролю та надає неупереджені висновки Наглядовій раді Банку.

Банк високо цінує свою репутацію як надійної та прозорої фінансової установи і розуміє, що клієнти чекають чесного, справедливого і неупередженого виконання Банком зобов'язань з надання банківських послуг. З цієї метою в Банку впроваджена система комплаєнс та функціонує Служба комплаєнсу.

Основними завданнями Служби комплаєнсу є нагляд за дотриманням Банком законодавства України, ринкових стандартів, а також стандартів та внутрішніх документів Банку, забезпечення управління комплаєнс-ризиками (імовірності виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів Банку, у тому числі процедур), та звітування щодо управління комплаєнс-ризиками Правлінню та Наглядовій раді Банку. Моніторинг виконання прийнятих рішень щодо комплаєнс-ризиків, ризику конфлікту інтересів у Банку здійснює Служба комплаєнсу.

Наглядовою радою Банку був затверджений План роботи Служби комплаєнсу на 2019 рік, звіт про виконання якого було розглянуто Наглядовою радою Банку. Відповідно до плану були актуалізовані/вдосконалені внутрішні нормативні документи Банку з питань системи внутрішнього контролю, управління комплаєнс-ризиком, ризиком конфлікту інтересів, проводились навчання працівників Банку з питань фінансового моніторингу, кодексу корпоративної етики, системи внутрішнього контролю та управління комплаєнс-ризиками, вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

Служба внутрішнього аудиту безпосередньо підпорядковується Наглядовій раді і звітує перед нею про свою роботу. Місія Служби внутрішнього аудиту полягає в сприянні органам управління в досягненні цілей та завдань Банку шляхом проведення в ході внутрішніх аудиторських перевірок незалежної оцінки якості та ефективності системи внутрішнього контролю, ризик-менеджменту і корпоративного управління. Функцією Служби внутрішнього аудиту щодо моніторингу системи внутрішнього контролю є оцінка комплексності, ефективності та адекватності системи внутрішнього контролю не рідше ніж один раз на рік.

Служба внутрішнього аудиту перевіряє та оцінює: фінансово-господарську діяльність Банку; процеси, які забезпечують діяльність Банку; наявність, ефективність та адекватність роботи систем управління ризиками, внутрішнього контролю, процесів управління Банком, відповідність цих систем та процесів видам та обсягам здійснюваних банком операцій, у тому числі щодо запобігання використанню банківської системи для легалізації кримінальних доходів / фінансування тероризму; правильність ведення та достовірність бухгалтерського обліку, фінансової та іншої звітності; діяльність підрозділів з управління ризиками та комплаєнс-ризиків та комітетів Банку; випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку, а також виникнення конфлікту інтересів у Банку. Результати перевірок Службою внутрішнього аудиту розглядалися Правлінням, Комітетом з питань аудиту та Наглядовою радою Банку. Служба внутрішнього аудиту здійснює моніторинг стану виконання рекомендацій за результатами аудиту, із періодичним звітуванням Правлінню, Комітетом з питань аудиту та Наглядовій раді. Результати функціонування протягом року системи внутрішнього контролю: Наглядовою радою та Правлінням Банку у звітному році здійснювались заходи щодо підвищення ефективності системи внутрішнього контролю та відповідно до прийнятого Наглядовою радою плану впроваджувались вимоги Положення про затвердження положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України №88 від 02.07.2019. Оцінка системи внутрішнього контролю здійснювалась Службою внутрішнього аудиту під час кожного планового аудиту та в цілому за результатами аудиторських перевірок, проведених у 2019 році. Результати оцінки виносились на розгляд Комітету з питань аудиту, Наглядової ради. За результатами проведених у 2019 році внутрішніх аудиторських перевірок, ефективність системи внутрішнього контролю в Банку в цілому оцінено як прийнятну (достатню). Наглядовою радою та Правлінням Банку в 2019 році були здійснені заходи щодо побудови комплексної та ефективної системи внутрішнього контролю відповідно до вимог НБУ, яка в цілому є комплексною, адекватною та відповідає видам та обсягам здійснюваних Банком операцій. Протягом 2019 року на виконання рекомендацій Служби внутрішнього аудиту було затверджено до виконання 78 заходів, з яких було закрито 70, інші – в процесі виконання. Моніторинг стану виконання рекомендацій внутрішнього аудиту здійснюється щоквартально, із звітуванням Комітету з питань аудиту, Наглядовій раді та Правлінню банку. Рекомендації внутрішнього аудиту були направлені на мінімізацію Банківських ризиків та управління ними, покращення системи внутрішнього контролю, підвищення ефективності (оптимізації) бізнес-процесів Банку.

Система управління ризиками: В Банку створена система управління ризиками, яка забезпечує безперервний аналіз ризиків з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат (збитків). Створена в Банку система управління ризиками, ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- 1) перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;
- 2) друга лінія - на рівні Служби управління ризиками та Служби комплаєнсу;
- 3) третя лінія - на рівні Служби внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками в Банку.

Система управління ризиками в Банку передбачає наступне:

- Організаційну структуру, яка визначає обов'язки, повноваження та відповідальність структурних підрозділів та осіб щодо управління ризиками;
- внутрішньобанківські документи з питань управління ризиками;
- інформаційну систему щодо управління ризиками та звітування;
- інструменти для ефективного управління ризиками.

Метою діяльності Служби управління ризиками та Служби комплаєнс-ризиків є забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками у Банку та Банківській Групі, сприяння Наглядовій раді Банку в ефективному управлінні ризиками, побудові системи внутрішнього контролю щодо таких ризиків.

Служба комплаєнсу спільно з Службою управління ризиками складають та надають управлінську звітність керівництву Банку, в т.ч. звітують про порушення політик та процедур системи внутрішнього контролю, надають інформацію про виявлені реалізовані ризики, недоліки системи внутрішнього контролю, причини їх виникнення, ймовірні наслідки, до яких можуть призвести ці недоліки, та пропозиції щодо підвищення ефективності процедур з контролю системи внутрішнього контролю Банку.

Система управління ризиками здійснюється у відповідності до прийнятих в Банку наступних документів:

- Концепції управління ризиками;
- Стратегії управління ризиками;
- Політик управління за кожним видом суттєвих ризиків;
- Методик визначення величини ризик-апетиту за кожним видом суттєвих ризиків;
- Інших документів, що пов'язані з управлінням та функціонуванням системи управління ризиками.

Система управління ризиками в Банку спрямована на дотримання принципу беззбиткової діяльності за допомогою забезпечення оптимального співвідношення між виконанням основних завдань Банку, прибутковістю основних напрямків діяльності Банку і рівнем прийнятих на себе ризиків. Система управління ризиками Банку включає в себе стратегію і тактику управління ризиками. Ефективна система управління ризиками передбачає розробку особливих механізмів прийняття рішень, їх контроль та супроводження при проведенні банківських операцій з метою досягнення цілей, визначених стратегічним та бізнес-планами Банку, при забезпеченні оптимального співвідношення ризику та дохідності.

Основною метою системи управління ризиками 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;

Ефективне управління ризиками здійснюється у відповідності до прийнятих політик, що погоджуються Правлінням, затверджуються Наглядовою радою Банку та розглядаються його профільними комітетами.

Банком протягом 2019 року впроваджувалися заходи, передбачені Постановою НБУ №64 «Про затвердження Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах».

Протягом 2019 року Банком контролювалися показники діяльності Банку та на основі оброблених даних приймалися відповідні рішення (зміна напрямку кредитування, цільового сегменту та продуктової лінійки). Стратегічний ризик Банку був помірним та контрольованим.

**Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні)**

ні

**Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:**

**кількість членів ревізійної комісії** 0 **осіб;**

**скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років?** 0

**Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?**

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямків діяльності (стратегії)	так	так	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	ні	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Прийняття рішення про додаткову емісію акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	так	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	так	так	ні	ні

**Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні)**

так

**Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства? (так/ні)**

так

**Які документи передбачені у вашому акціонерному товаристві?**

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про порядок розподілу прибутку	X	
Інше (зазначити)	д/н	

**Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?**

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій	ні	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	так	так	так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	так	ні	так	так	так

**Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні)**

так

**Скільки разів проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?**

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Раз на рік		X
Частіше ніж раз на рік	X	

**Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?**

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Інше (зазначити)	д/н	

**З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?**

	Так	Ні
З власні ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10 відсотками голосуючих акцій		X
Інше (зазначити)	У Банку не створено ревізійну комісію, тому перевірки не проводились.	

**6) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента**

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	Белашов Сергій Володимирович	д/н	44,8669
2	Белашова Ліліана Іванівна	д/н	19,999901
3	Белашова Вікторія Сергіївна	д/н	4,0527
4	Федорович Євгенія Іванівна	д/н	11,396401
5	Злидар Дарія Йосипівна	д/н	1,5
6	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОКІЛ»	31040860	19,9999
7	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ»	35247177	11,3964
8	Кива Владислав Миколайович	д/н	4,1277
9	Кива Наталія Іванівна	д/н	19,9999

**7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента**

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
2019 р.	© SMA	22868414	

кількість акцій	сума грошей	сума грошей
185186250	471128	Кількість випущених цінних паперів, які не враховуються при визначенні кворуму та при голосуванні відповідно до п. 10 Розділу VI «ПРИКІНЦЕВІ ТА ПЕРЕХІДНІ ПОЛОЖЕННЯ» Закону України «Про депозитарну систему України» - 471128 штук простих іменних акцій, які належать 33 акціонерам банку.
<p>Опис: Відповідно вимог до п. 10 Розділу VI «ПРИКІНЦЕВІ ТА ПЕРЕХІДНІ ПОЛОЖЕННЯ» Закону України «Про депозитарну систему України» власник цінних паперів, які були дематеріалізовані, зобов'язаний звернутися до обраної емітентом депозитарної установи та укласти з нею договір про обслуговування рахунка в цінних паперах від власного імені або здійснити переказ прав на цінні папери на свій рахунок в цінних паперах, відкритий в іншій депозитарній установі.</p> <p>У разі якщо власник цінних паперів протягом одного року з дня набрання чинності Законом України «Про депозитарну систему України» не уклав з обраною емітентом депозитарною установою договору про обслуговування рахунка в цінних паперах від власного імені або не здійснив переказ належних йому прав на цінні папери на свій рахунок у цінних паперах, відкритий в іншій депозитарній установі, цінні папери такого власника (які дають право на участь в органах емітента) не враховуються при визначенні кворуму та при голосуванні в органах емітента.</p> <p>Обмеження щодо врахування цінних паперів при визначенні кворуму та при голосуванні в органах емітента встановлюються депозитарною установою в системі депозитарного обліку протягом одного робочого дня після закінчення вищезазначеного строку.</p> <p>Скасування таких обмежень здійснюється депозитарною установою протягом одного робочого дня після укладення власником цінних паперів з депозитарною установою договору про обслуговування рахунка в цінних паперах.</p> <p>Особливості депозитарного обліку цінних паперів, прав на цінні папери, власники яких не виконали вимоги Закону України «Про депозитарну систему України», та порядок встановлення і скасування вищезазначених обмежень визначаються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.</p>		

## 8) Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

Члени Наглядової ради Банку обираються та відкликаються акціонерами під час проведення Загальних зборів акціонерів Банку відповідно до Статуту та Положення про Наглядову раду Банку, згідно до вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

Члени Правління, в тому числі Голова Правління, призначаються та звільняються Наглядовою радою Банку відповідно до Положення про Правління Банку, трудового законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

Оцінка відповідності керівників Банку щодо бездоганної ділової репутації та професійної придатності проводиться Наглядовою радою Банку щодо кандидатів на посади членів Наглядової ради (матеріали про кандидатів на посади членів Наглядової ради передаються на Загальні збори акціонерів для аналізу та прийняття рішень).

Оцінка відповідності керівників Банку щодо бездоганної ділової репутації та професійної придатності проводиться Наглядовою радою Банку щодо кандидатів на посади членів Правління Банку.

Керівники Банку перед їх обранням/призначенням на посади в Банку та протягом строку їх перебування на посадах відповідають вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установленим Законом України «Про банки та банківську діяльність» та нормативно-правовими актами Національного банку України.

Наглядова рада Банку визначає порядок підбору, оцінки та обрання кандидата в члени Правління Банку з точки зору їх професійної придатності: процедуру перевірки кандидата на предмет професійної придатності, тобто відповідності його освіти, знань, навичок, професійного та управлінського досвіду, необхідного для належного виконання посадових обов'язків з урахуванням бізнес-плану та стратегії Банку, та функціональному навантаженню члена Правління в Банку, розміру та 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, належної ділової репутації, можливості приділяти достатньо часу виконанню обов'язків, уміння підтримувати високоякісну взаємодію між членами Правління Банку та іншими працівниками Банку.

## 9) Повноваження посадових осіб емітента

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, віднесено наступні: забезпечення безпеки та фінансової стійкості Банку; ефективна організація корпоративного управління; прийняття рішень про залучення коштів на умовах субординованого боргу; щодо виконання Банком вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення; про обмеження повноважень Правління; перегляд та контроль за реалізацією внутрішніх політик та процедур; політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів, порядку виявлення, оцінки та обрання кандидатів у члени ради/Правління Банку;



порядку подання управлінської звітності, тощо; визначення перспективності банківських продуктів та операцій, ринків, регіони, 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.

До повноважень та функцій Правління Банку, віднесено наступні: забезпечення підготовки та подання на затвердження Наглядовою радою проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку, реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку; визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку; реалізація стратегії та політики управління ризиками; формування визначеної Наглядовою радою організаційної структури Банку та організаційної структури щодо управління ризиками; розроблення та затвердження внутрішніх документів, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку, та надання останніх на погодження Наглядовій раді; забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів; інформування Наглядової ради; прийняття рішення стосовно забезпечення виконання Банком вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом; прийняття рішення щодо списання заборгованості, надання кредитів, гарантій, поручительств, в межах повноважень; впроваджує політику управління ризиками, визначає і проводить оцінку ризиків, виконує функції щодо управління ризиками; здійснює координацію роботи головного офісу та структурних і відокремлених підрозділів Банку; забезпечує незалежність виконання обов'язків підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) шляхом неутручання в процеси їх роботи.

Головний бухгалтер Банку: забезпечує своєчасне та повне відображення всіх банківських операцій; контролює дотримання єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку; готує і подає фінансову звітність та бере участь у підготовці та поданні інших видів періодичної звітності; бере участь у проведенні перевірок стану бухгалтерського обліку в структурних та відокремлених підрозділах; забезпечує виконання Банком зобов'язань; організовує проведення інвентаризаційної роботи у Банку; здійснює контроль за достовірністю наданої звітності до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб; здійснює контроль за повнотою і своєчасністю розрахунків з Фондом за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб; організовує безперебійну та якісну роботу підпорядкованих підрозділів, здійснює контроль виконання ними функцій та обов'язків; забезпечує обмеження доступу до Загальної бази персональних даних, володільцем якої є Банк, згідно з вимогами законодавства у сфері захисту персональних даних.

#### **10) Висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5 - 9 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1 - 4 цього пункту**

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в Звіті керівництва (звіті про управління) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2019 рік (надалі – Звіт керівництва), але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою

інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту. Відповідно до вимог ст. 40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» повідомляємо наступне.

Ми перевірили інформацію стосовно корпоративного управління, викладену у Звіті керівництва, щодо:

- дотримання Банком положень принципів корпоративного управління,
- проведених протягом звітного періоду загальних зборів акціонерів Банку та прийнятих на зборах рішень,
- персонального складу Наглядової ради та Правління Банку, комітетів Правління Банку, та проведені засідання та прийнятих на них рішень,

та не встановили суттєвих невідповідностей з інформацією, викладеною в Принципах корпоративного управління Банку (затверджені Загальними зборами акціонерів Банку 17.01.2019р., протокол №1 та 24.12.2019р., протокол №4), Кодексі корпоративної етики Банку (затверджений рішенням Наглядової ради Банку 18.02.2019р., протокол №19), іншими прийнятими Банком положеннями/політиками в частині корпоративного управління, іншою інформацією і або нашими знаннями, отриманими під час аудиту.

Ми розглянули питання щодо корпоративного управління, що містяться в Звіті керівництва, стосовно:

- основних характеристик системи внутрішнього контролю і управління ризиками Банку;
- переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку;
- інформації про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку;
- порядку призначення та звільнення посадових осіб Банку;
- повноважень посадових осіб Банку,

та висловлюємо свою думку, що зазначена інформація розкрита управлінським персоналом з дотриманням вимог чинного законодавства, зокрема Законів України «Про цінні папери та фондову біржу» та «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», узгоджена з іншими частинами річного звіту та не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності Банку.

#### **11) Інформація, передбачена Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг»**

Мета провадження діяльності Банку полягає у задоволенні потреб клієнтів за допомогою сучасних банківських та фінансових інструментів з дотриманням оптимального балансу інтересів клієнтів, працівників, акціонерів та суспільства. Виходячи з обраної стратегії, місія банку сформульована наступним чином:

1. Бути надійним, ліквідним та прибутковим, своєчасно виконувати свої зобов'язання.
2. Надавати кожному клієнту комплекс якісних банківських послуг та орієнтуватися на встановлення партнерських, довгострокових, взаємовигідних відносин.
3. Постійно вдосконалювати банківські продукти і бізнес-процеси, підвищувати рівень ефективності та обслуговування.
4. Створювати цінність для клієнтів, працівників, акціонерів та суспільства.
5. Дотримуватись принципів чесності, прозорості та довіри у взаємовідносинах з клієнтами, партнерами, регуляторами та суспільством.

Відповідно до класифікації видів бізнес-моделей банків, представленій у концепції комплексного ризик-орієнтованого нагляду за банками і впровадження системи Supervisory Review and Evaluation Process (SREP), вибрана АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» бізнес – модель означає перехід у 2019-2022 рр. від обмеженого кредитного посередництва до корпоративної бізнес-моделі.

В рамках цієї бізнес-моделі визначено наступні ключові характеристики обраної стратегії:

1. Органічне зростання за рахунок власних ресурсів – коштів акціонерів та прибутку
2. Контрольована експансія в умовах помірного зростання економіки
3. Збільшення кількості клієнтів, які здійснюють ЗЕД та, як результат, – зростання бізнесу
4. Банк, який обслуговує наступні цільові сегменти:
  - Клієнти – суб'єкти господарювання, що здійснюють ЗЕД
  - пов'язані з корпоративними клієнтами роздрібні клієнти (власники, керівники, працівники)
  - фізичні особи, віднесені за рівнем доходу до середнього класу.
5. Регіональний та мережевий: 8 регіонів, 10 міст присутності та 13 відділень
6. Оптимальна структура активів та пасивів:
  - кредитів: 90% - корпоративні клієнти, 10% - роздрібні
  - депозитів: 50% - корпоративні клієнти, 50% - роздрібні
7. Частка комісійного прибутку на рівні не менше 30% від процентного

8.Підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів

9.Зважена кредитна політика, яка полягає у кредитуванні першокласних позичальників

10.Поєднання традиційної і цифрової операційної моделей.

Основні продукти та послуги

З метою більш ретельного вивчення та повного задоволення потреб, як діючих, так і потенційних клієнтів, а також для зменшення ризику, Банком застосовується метод сегментації ринку банківських послуг. У 2019 році Банком було розроблено та запроваджено Положення про сегментацію клієнтів ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ». Згідно з ним були виділені цільові сегменти Клієнтів, що дало змогу посилити адресність банківських продуктів при розробці нових та вдосконаленню чинних форм і методів обслуговування клієнтів.

Банк при проведенні Сегментації розподілив клієнтську базу на наступні сегменти Клієнтів:

Сегмент

1. Клієнти Корпоративного бізнесу

(суб'єкти господарювання)

Великий корпоративний клієнт-ВеликіМалий та середній бізнес -МСБМікробізнес/ФОП-

МікроНеприбуткові установиНебанківські фінансові установи

2.Клієнти Роздрібного бізнесу

(фізичні особи)

Великі приватні клієнти - VIP клієнтСередній класМасовий клієнт

3. Банківські установи

Банки – України Банки – нерезиденти

В основу клієнтської сегментації покладено показник річного доходу юридичної або фізичної особи за класифікатором банку, оскільки існує його безпосередній вплив на обсяг, частоту та повноту користування банківськими послугами.

Логіка вибору цільових сегментів Банку полягала в обмеженні надмірної залежності від великих клієнтів та запобіганні перевантаженню від великої чисельності операцій, яка притаманна малим клієнтам. Для цього було проведено наступний порівняльний аналіз за різними характеристиками:

Групи та сегментиХарактеристики

КількістьОбсяги операційКонкуренціяВимоги до сервісуВимоги до наявності мережіЦільовий сегмент

Корпоративні клієнти

Великий бізнесМалаВеликіВисокаВисокіНизькіНі

Середній бізнесСередняСередніСередніСередніСередніТак

Малий бізнесСередняСередніСередніСередніСередніНі

Мікробізнес/ФОПВеликаНизькіСередніСередніВисокіНі

Роздрібні клієнти

VIPМалаВеликіВисокаВисокіНизькіНі

Середній класСереднеСередніСередняСередніСередніТак

МасовіВеликаНизькіСередняНизькіВисокіНі

За результатами порівняльного аналізу вибір цільового сегменту корпоративних клієнтів було здійснено на користь середнього бізнесу, що має річний оборот від 50 млн.грн до 200 млн.грн. з акцентом на клієнтів що здійснюють зовнішньо-економічну діяльність:

В групі роздрібних клієнтів було виділено цільовий сегмент «середній клас», що підкреслює вибірковий підхід банку до обслуговування фізичних осіб. Саме цей сегмент споживає багато банківських послуг, має достатні накопичення та високу кредитоспроможність. В сегменті масових клієнтів Банк орієнтується здебільшого на осіб, які обслуговуються в рамках зарплатних проектів:

Вибір певних цільових сегментів аж ніяк не означає ігнорування потреб клієнтів інших сегментів і тим більше витіснення їх з клієнтської бази - для Банку однаково важливий кожен клієнт. Однак наш підхід полягає в концентрації зусиль та активних продажів саме для обраних цільових сегментів.

Продуктова стратегія Банку також будується на пропонуванні різного набору банківських послуг для різних сегментів:

Групи та сегментиПродукти

Корпоративні клієнти

Великий бізнесРКО, перекази, депозити, валютні операції, гарантії, кредити, овердрафти, корпоративні картки, зарплатні проекти, інкасація

Середній бізнесРКО, перекази, депозити, валютні операції, гарантії, кредити, овердрафти, корпоративні картки, зарплатні проекти, інкасація

Малий бізнесРКО, перекази, депозити, валютні операції, гарантії, кредити, овердрафти, корпоративні картки, зарплатні проекти, інкасація

Мікробізнес/ФОПРКО, перекази, депозити, валютні операції, гарантії, кредити, овердрафти, корпоративні картки, зарплатні проекти, інкасація

Роздрібні клієнти

VIPРКО, перекази, депозити, платіжні картки, кредитні картки, кредити, індивідуальні сейфи, е-ліцензії для інвестицій за кордон, ескроу-рахунки

Середній класРКО, перекази, депозити, платіжні картки, кредитні картки, кредити, індивідуальні сейфи, ескроу-рахунки

МасовіРКО, депозити, зарплатні картки, овердрафти на платіжні картки

У ході опрацювання сегменту середній бізнес Банк працює з підприємствами наступних галузей економіки. За активними операціями:

-переробна промисловість – за рахунок надання продукту «Кредитна лінія для ЗЕД» із середньою сумою кредиту 8 млн.грн., з очікуваною ефективною ставкою 20% річних;

- оптова та роздрібна торгівля, ремонт авто (крім торгівлі с/г продукцією) – за рахунок надання продукту «Овердрафт для імпортерів» із середньою сумою кредиту 2 млн.грн, з очікуваною ефективною ставкою 19% річних;

-добувна промисловість та переробна промисловість (харчова, текстильна, інше) – кредитна лінія із середньою сумою кредиту 8 млн.грн, з очікуваною ефективною ставкою 20% річних та інші галузі.

За пасивними операціями планується приріст за рахунок підприємств вищезазначених галузей.

Приналежність до певного сегменту визначає індивідуальну або стандартизовану операційну модель

обслуговування. При цьому контакт-центр та електронні канали орієнтовані на всі клієнтські сегменти:

Групи та сегментиОпераційна модель обслуговування

Корпоративні клієнти

Великий бізнесІндивідуальне обслуговування, електронні канали

Середній бізнесСтандартизоване/Індивідуальне обслуговування, контакт-центр, електронні канали

Малий бізнесСтандартизоване обслуговування, контакт-центр, електронні канали

Мікробізнес/ФОПСтандартизоване обслуговування, контакт-центр, електронні канали

Роздрібні клієнти

VIPІндивідуальне обслуговування, контакт-центр, електронні канали, консерж сервіс

Середній класСтандартизоване обслуговування, контакт-центр, електронні канали, консерж сервіс

МасовіСтандартизоване обслуговування, зарплатні проекти, контакт-центр, електронні канали

Загальна стратегія Банку передбачає формування якісного кредитного портфелю та проведення зваженої кредитної політики. Кредитна стратегія означає вибіркове кредитування найкращих позичальників всіх клієнтських сегментів:

Групи та сегментиНадання кредитуСер. розмір кредитуКлас позичальника

Корпоративні клієнти

Великий бізнесТак30 млн.грн.1-3

Середній бізнесТак20 млн.грн.1-3

Малий бізнесТак1,5 млн. грн.1-5

Мікробізнес/ФОПТак0,25 млн. грн. 1-3

Роздрібні клієнти

VIPТак1 млн. грн.1-2

Середній класТак0,25 млн. грн. 1-2

МасовіТак0,01 млн. грн.1-2

Протягом 2019 року Банк проводив зважену політику щодо операцій з пов'язаними особами. В Банку запроваджена дієва система моніторингу та виявлення операцій з пов'язаними особами. Перелік пов'язаних з Банком осіб формується на основі інформації, отриманої від структурних підрозділів в рамках наступних процесів: проведення ідентифікації клієнта, аналізу кредитної заявки, супроводження кредитної операції з клієнтом, роботи з персоналом Банку, проведення перевірок службою внутрішнього аудиту та зовнішніми аудиторами, проведення перевірок пенсійним фондом, фондами соціального страхування, міністерством доходів та зборів, державною службою зайнятості. Служба управління ризиками акумулює інформацію щодо пов'язаних осіб та операцій з ними, подає перелік на розгляд та затвердження Правління та Наглядовій раді Банку. Загальний контроль здійснює Наглядова рада Банку. В Банку діє програма приведення нормативу Н9 (норматив максимального кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами) у відповідність до нормативних вимог Національного банку України (не більше 25%). Станом на 01.01.2020 р. зазначена програма виконана в повному обсязі, норматив Н9 на звітну дату склав 14,57%. За 2019 рік операції з пов'язаними особами здійснювалися Банком на загальних умовах та за загальними тарифами. Управління кредитними ризиками здійснюється у відповідності до Політики управління кредитним ризиком та внутрішньобанківських положень, які регламентують процес кредитування. Так, станом на 01.01.2020 р. заборгованість за кредитними операціями пов'язаних осіб

становила 31,9 млн. у гривневому еквіваленті.

У минулому році пов'язані особи отримали кредитних коштів на суму 1,2 млн. у гривневому еквіваленті. Банком було отримано від пов'язаних осіб платежів за наданими раніше кредитними коштами у сумі 49,3 млн. у гривневому еквіваленті. Сума процентних доходів, отриманих Банком за звітний період від пов'язаних осіб – 11,7 млн. у гривневому еквіваленті. Залишок коштів на поточних та депозитних рахунках пов'язаних осіб станом на 01.01.20 р. дорівнює 25,8 млн. у гривневому еквіваленті. Комісійні доходи за звітний період становили 0,56 млн. гривень. Інших доходів отримано Банком – 0,1 млн. гривень. Особа визначається пов'язаною з Банком та Банківською групою відповідно до вимог частини першої статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність» (підпункти 1-9) з урахуванням вимог Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 12.05.2015р. №315. Пов'язані особи поділяються на:

Фізичних осіб, а саме:

- 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, керівники учасників Банківської групи;
- 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, а саме:

- контролери Банку;
- особи, які мають істотну участь у Банку, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у Банку;
- споріднені особи, у тому числі учасники Банківської групи;
- афілійовані особи;
- особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах Банку;
- юридичні особи, в яких фізичні особи, зазначені у підпункті 3.2.1., 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.

Інформація про зовнішнього аудитора: Аудит фінансової звітності Банку станом на 31.12.2019р. здійснювала

ТОВ «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ», яка обрана та затверджена рішенням Наглядової ради Банку.

Звіт незалежного аудитора складений відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів, що прийняті у якості Національних стандартів аудиту (далі – МСА), з урахуванням вимог Законів України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», «Про банки і банківську діяльність», інших вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» (код ЄДРПОУ 30785437) зареєстроване в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділи «Суб'єкти аудиторської діяльності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» за номером 2315. Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» працює на ринку аудиторських послуг з 2000 року і об'єднує фахівців в області бухгалтерського обліку, оподаткування, питань створення та реорганізації підприємств (банків), фахівців з питань обігу цінних паперів, оцінки майна, фінансового аналізу підприємств, банків і інших фінансових структур, інформаційних технологій. Компанія входить в міжнародну Асоціацію незалежних бухгалтерських та консалтингових компаній AGN International ([www.agn.org](http://www.agn.org)). Члени AGN International надають послуги з аудиту, бухгалтерського обліку, оподаткування та консалтингу по всьому світу. На сьогодні AGN International налічує 193 фірм - членів в 85 країнах світу і входить в число найбільших незалежних асоціацій по всьому світу. Рішенням Аудиторської палати України від 28.09.2017 №349/4 ТОВ «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» видано Свідоцтво №0705 про відповідність системи контролю

якості, про проходження зовнішньої перевірки контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики аудиту та законодавчих і нормативних актів, які регулюють аудиторську діяльність (строк дії – до 31.12.2022).

Банк дотримується принципу ротації аудиторів, відповідно до якого зовнішній аудит фінансової звітності Банку має проводитись однією аудиторською компанією не більше семи років. ТОВ «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» надає аудиторські послуги Банку 4 роки, починаючи з аудиту річної фінансової звітності Банку за 2016 рік.

Крім аудиту річної фінансової звітності Банку станом за 31.12.2019, протягом 2019 року Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ» надавала Банку наступні послуги:

- аудит консолідованої фінансової звітності Банківської групи «ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;
- оцінку якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями Банку відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України;
- огляд проміжної фінансової звітності Банку станом на 30.09.2019 відповідно до вимог законодавства України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, а також вимог МСА, необхідної для подачі до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Стягнення, застосовані до аудитора Банку Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності Банку, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, відсутні.

За результатами зовнішнього аудиту не було випадків подання Банком недостовірної звітності, виникнення конфлікту інтересів, суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.

Захист прав споживачів фінансових послуг: в Банку побудована ефективна система звернень громадян, щодо контролю якості надання фінансових послуг та швидкого реагування на звернення громадян.

Механізм розгляду скарг передбачає:

- застосування каналів надходження: лист на адресу Банку (03062, м. Київ, проспект Перемоги, 67), електронна пошта [office@buc.com.ua](mailto:office@buc.com.ua), телефоном Контакт-центру 0 800 210804; під час особистого прийому громадян, через офіційний сайт Банку;
- Банк попередньо опрацьовує та централізовано реєструє звернення громадян у день їх надходження засобами системи електронного документообігу.

Процес розгляду звернень:

- первинна оцінка звернення відповідним структурним підрозділом Банку, надсилання звернення до керівництва;
- направлення до профільних структурних підрозділів, які мають бути задіяні у розгляді звернення (залежно від питання, що викладено у зверненні);
- повідомлення клієнта про результати розгляду звернення;
- глибинний аналіз причин звернення, інформування керівництво Банку для прийняття відповідних рішень, вжиття відповідних заходів;
- контроль якості розгляду звернень.

Уповноважена особа за організацію розгляду звернень громадян - Голова Правління Чечіль Є.М.

За 2019 рік отримано і надано відповіді на скарги щодо роз'яснень до тарифів Банку, умов обслуговування платіжних карток та щодо кваліфікації співробітників при відкритті рахунку. Позови клієнтів до суду стосовно надання Банком фінансових послуг у 2019 році були відсутні.