Титульний аркуш

30.10.2026

(дата реєстрації особою електронного документа)

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі - Положення)

в.о. Голови Правління		Ігор БАЛЛА
(посада)	(місце для накладання електронного підпису уповноваженої особи емітента/особи, яка надає забезпечення, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа)	(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

Проміжний звіт
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (22868414)
за 3 квартал 2026 року

Рішення про затвердження проміжного звіту: Рішення наглядової ради емітента від 29.10.2026, 93
Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації:

Проміжну інформацію розміщено на власному вебсайті емітента	https://ukrcapital.com.ua/uk/finzvit/kvartalna-finansova-zvitnist/2026-rik-3.html	30.10.2026
	(URL-адреса вебсайту)	(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

Примітки: До складу змісту проміжної інформації не включені наступні дані з наступних причин: I. Розділ - Загальна інформація 1.2. Інформація щодо усіх випусків цінних паперів, за яким надається забезпечення - не розкривається, оскільки відсутні випуски цінних паперів, за яким надається забезпечення. 1.3. Інформація щодо всіх осіб, які надають забезпечення за зобов'язаннями емітента - не розкривається, оскільки відсутні зобов'язання, за якими надається забезпечення. 1.6. Судові справи - інформація не розкривається, оскільки протягом звітного періоду такі справи за участю Банку (у т.ч. як сторони процесу) судами не розглядались. 4.5. Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції - не розкривається, оскільки Емітент є Банком та не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності. 4.6. Інформація про собівартість реалізованої продукції - не розкривається, оскільки Емітент є Банком та не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності. 5. Участь в інших юридичних особах - не розкривається, оскільки Емітент не має участі в інших юридичних особах. II. Розділ - Інформація щодо капіталу та цінних паперів. 1.3. Інформація про облігації - не розкривається, оскільки в Емітента відсутні непогашені випуски облігацій та впродовж звітного періоду не здійснював їх випуск. 1.4. Інформація про інші цінні папери - не розкривається, оскільки в Емітента відсутні непогашені випуски інших цінних паперів та впродовж звітного періоду не здійснював їх випуск (випуск яких підлягає реєстрації). 1.5. Інформація про деривативні цінні папери - не розкривається, оскільки у Банку відсутні деривативні цінні папери та впродовж звітного періоду не здійснював їх випуск. 1.6. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів - не розкривається, оскільки протягом звітного періоду в обігу не перебували забезпечені облігації Емітента. 1.7. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових корпоративних облігацій, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) - не розкривається, оскільки Емітент не здійснював емісію цільових корпоратиних облігацій, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва. 1.8. Інформація про придбання власних акцій протягом звітного періоду - не розкривається, оскільки Емітент не здійснював придбання (викуп) акцій власної емісії впродовж звітного періоду. 1.9. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента - не розкривається, оскільки у власності працівників Емітента відсутні цінні папери Емітента. 1.10. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1% розміру статутного капіталу - не розкривається, оскільки у власності працівників Емітента відсутні акції Емітента у розмірі понад 0,1 відсотка статутного капіталу такого Емітента. 1.11. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі на необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів - не розкривається, оскільки в Емітента відсутня інформація про будь-які обмеження щодо обігу його цінних паперів, в тому числі на необхідність отримання від Емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів. III. Розділ - Фінансова інформація. 1. Проміжна фінансова звітність - інформація не розкривається, оскільки при розкритті проміжної інформації за другий квартал інформація не зазначається. 2. Звіт щодо огляду проміжної фінансової звітності - не розкривається, оскільки Емітентом не здійснювався огляд проміжної фінансової звітності за 1-й квартал 2026 року. 3. Твердження щодо проміжної інформації - інформація не розкривається, оскільки при розкритті проміжної інформації за четвертий квартал інформація не зазначається. 4.1. Інформація про прийняті рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів - не розкривається, оскільки таких правочинів протягом звітного періоду не було. 4.3. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість - не розкривається, оскільки протягом звітного періоду не приймалися рішення про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю, не вчинялися правочини із заінтересованістю. IV. Розділ - Нефінансова інформація. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів - не розкривається, оскільки у Емітента відсутні випуски боргових цінних паперів, щодо яких укладено договір страхування фінансових ризиків, предметом якого є страхування ризиків невиконання зобов'язань за цінними паперами. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями

(стандартами) бухгалтерського обліку - не заповнюється, оскільки Емітент формує звітність відповідно до міжнародних стандартів. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності - не заповнюється. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності - інформація не розкривається, оскільки при розкритті проміжної інформації за звітній квартал інформація не зазначається.

Зміст
до проміжного звіту

I. Загальна інформація
1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура
3. Структура власності
4. Опис господарської та фінансової діяльності
6. Відокремлені підрозділи
II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів
1. Цінні папери
III. Фінансова інформація
1. Проміжна фінансова звітність
3. Твердження щодо проміжної інформації
IV. Нефінансова інформація
1. Проміжний звіт керівництва

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"
2	Скорочене найменування	АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	22868414
4	Дата державної реєстрації	25.12.1992
5	Місцезнаходження	03062, Україна, м.Київ, д/н р-н, м. Київ, проспект Берестейський, 67. Фактичне: 03062, Україна, м.Київ, д/н р-н, м. Київ, проспект Берестейський, 67
6	Адреса для листування	проспект Берестейський, 67, м. Київ, 03062
7	Особа, яка розкриває інформацію	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	V Так Ні
9	Категорія підприємства	Велике V Середнє Мале Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	office@buc.com.ua
11	Адреса вебсайту	https://ukrcapital.com.ua
12	Номер телефону	0 (800) 210-804, (044) 585-29-20
13	Статутний капітал, грн	200001150
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	0
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
16	Середня кількість працівників за звітний період	228
17	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.19 - Інші види грошового посередництва
18	Структура управління особи	Однорівнева V Дворівнева Інше

Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Національний банк України
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032106
	IBAN	UA403000010000032001112001026

	Валюта рахунку	гривня
2	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG VIENNA AT
	Ідентифікаційний код юридичної особи	-
	IBAN	AT393100007055071625
	Валюта рахунку	долари США, євро

Інформація про Авторизоване рейтингове агентство/Рейтингове агентство та визначені/оновлені рейтинги

№ з/п	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на адресу вебсайту агентства, яке визначило/оновило кредитний рейтинг особи або цінних паперів особи	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на адресу вебсайту агентства, яке підтвердило кредитний рейтинг, визначений рейтинговим агентством, заснованим в іноземній державі	Ознака рейтингового агентства, яке визначило кредитний рейтинг (авторизоване, іноземне, авторизоване іноземне)	Дія (визначення /оновлення/ підтвердження)	Дата визначення/оновлення/ підтвердження кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи	Рівень кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи (Інвестиційний/ Спекулятивний)	Категорія кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Товариство з обмеженою відповідальністю "РЮРІК" Україна https://rurik.com.ua/credit-ratings	НАЦІОНАЛЬНЕ РЕЙТИНГОВЕ АГЕНСТВО "РЮРИК" Україна https://rurik.com.ua/uk/credit-ratings/ukcap	авторизоване рейтингове агентство	Оновлення рейтингу особи	19.06.2026	Інвестиційний	uaAAA

Штрафні санкції щодо особи:

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Суть санкції (та її розмір, якщо застосовується)	Підстава для накладення санкції (з посиланням на відповідні норми законодавства)	Інформація про виконання
1	2	3	4	5	6
1	№42213/ж5/26-15-04-05-01/22868414 26.05.2026	Державна податкова служба (ДПС)	Порушення граничних строків реєстрації податкових накладних та розрахунків коригування до податкових накладних в ЄРПН. Штраф в розмірі 10229,22 грн.(Десять тисяч двісті двадцять дев'ять грн. 22 коп.)	Порушення граничних строків реєстрації податкових накладних та розрахунків коригування до податкових накладних в ЄРПН, визначених п.201.10 ст.201 (для накладних, складених до 16.01.2023) та п.89 підрозділу 2 розділу XX (для накладних, складених починаючи з 16.01.2023 на період дії воєнного стану та протягом 6 міс. після місяця, в якому воєнний стан буде припинено або скасовано), п.п.69.2 п.69 підрозділу 10 розділу XX "Перехідні положення" Податкового кодексу України від 02.12.2010 №2755-VI зі змінами	Штраф сплачено 04.08.2026
2	№24/535-рк/БТ 20.07.2026	Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків,оверсайту платіжної	Порушення валютного законодавства. Штраф в розмірі 2 000 000,00 (два мільйони) гривень	Порушення вимог частини сьомої статті 11 Закону України "Про валюту і валютні операції", пункту 6 розділу I Положення про здійснення операцій із валютними цінностями, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02.01.2019 №	Штраф сплачено 27.07.2026

		інфраструктури Національного банку України		2, пунктів 3 та 7 Положення про порядок здійснення уповноваженими установами аналізу та перевірки документів (інформації) про валютні операції, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02.01.2019 № 8, пункту 8 розділу I Положення про валютний нагляд, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 03.01.2019 № 13, у частині неналежного виконання Банком обов'язку щодо здійснення валютного нагляду, незабезпечення здійснення всебічного аналізу та перевірки документів (інформації) про валютні операції, неврахування при здійсненні валютного нагляду вимог Положення № 8, а також невиявлення Банком індикаторів валютних операцій.	
3	(№24/591-рк/БТ 27.07.2026	Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків,оверсайту платіжної інфраструктури Національного банку України	Порушення вимог пункту 2 частини другої статті 8 Закону про ПВК/ФТ. Штраф у розмірі 40 545 000,00 грн (сорок мільйонів п'ятсот сорок п'ять тисяч гривень 00 копійок)	Порушення вимог пункту 2 частини другої статті 8 Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" в частині невиконання Банком обов'язку забезпечити належну організацію та проведення первинного фінансового моніторингу	Штраф сплачено 03.08.2026

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Загальні збори акціонерів	47 акціонерів.	Станом на 30.09.2026 власники істотної участі володіють: Бєлашов Сергій Володимирович (48,9196% акцій банку), Бєлашовою Лілianою Іванівною (0,000001% акцій банку. Учасник (контролер) ТОВ "СОКІЛ" (частка 50%), якому належить 19,9999% акцій банку), Злидар Дарією Йосипівною становить (1,5000% акцій банку.) спільно 70,419501% статутного капіталу банку; Кива Наталія Іванівна, громадянство Україна, учасник (контролер) ТОВ "СОКІЛ" (частка 50%), якому належить 19,9999% акцій Банку; ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОКІЛ" (Україна, Полтавська область, Новосанжарський район, село Соколова Балка, код за ЄДРПОУ 31040860) - акціонер банку, якому належить 19,9999% статутного капіталу банку;
2	Наглядова рада	Голова та тири члена, з яких два незалежних члена	Голова Наглядової ради - Доценко Борис Борисович. Члени Наглядової ради: - Масюк Яніна Петрівна (представник акціонера); - Бокій Олег Анатолійович (незалежний член); - Дубас Андрій Михайлович (незалежний член);
3	Правління	Голова та два члена	Голова Правління: Чечіль Євген Миколайович. Члени Правління: Сименюк Сергій Юрійович - заступник Голови Правління (увільнений на час проходження служби в збройних силах України); Котов Олексій Миколайович - заступник Голови Правління; Балла Ігор Васильович -Директор департаменту інформаційних технологій.

Інформація щодо посадових осіб

Рада

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Член Наглядової ради (незалежний член)	Дубас Андрій Михайлович			1971	вища, Київський університет ринкових відносин (м.Київ), спеціальність "Банківська справа", кваліфікація - магістр банківської справи	35	АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" 22868414 з 01.09.2020 р. по теперішній час - незалежний член Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"; з липня 2016 р. по серпень 2020 р. Головний ревізор Управління ревізій та контролю АТ "Ощадбанк" (код ЄДРПОУ 00032129).	21.08.2020 01.05.2025 переобрано на строк не більший ніж три роки	Ні	ч
2	Голова Наглядової ради	Доценко Борис Борисович			1975	Вища, Київський національний університет внутрішніх справ, юрист, Міжнародна Кадрова Академія,	23	АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" 22868414 з 2014 року по теперішній час Голова Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	25.04.2014 01.05.2025 переобрано до закінчення терміну дії повноважень Наглядової ради банку або переобрання	Ні	ч

						менеджмент організацій, економіка та управління бізнесом					
3	Член Наглядової ради (представник Акціонера)	Масюк Яніна Петрівна			1983	Вища, Полтавський університет споживчої кооперації, факультет "Фінанси", економіст; Національний Технічний Університет Нафти і Газу, за фахом інженер-механік газонафтопроводів та газонафтосховищ	20	ТОВ "НВП КОМПАНІЯ "УКРГАЗІНВЕСТ" 30547953 з 01.06.2009 р. по теперішній час Начальник відділу реалізації природного газу	25.04.2014 01.05.2025 переобрано на строк не більший ніж три роки	Ні	ж
4	Член Наглядової ради (незалежний член)	Бокій Олег Анатолійович			1961	Київська Вища Банківська Школа	40	ПРЕДСТАВНИЦТВО "ОЗАЛТИН ІНШААТ ТІДЖАРЕТ ВЕ САНАЇ АНОНІМ ШІРКЕТІ	27.05.2016 01.05.2025 переобрано на строк не більший ніж три роки	Ні	ч

						Міжнародного інституту ринкових відносин і підприємництва, спеціальність "Фінанси і кредит", кваліфікація економіст, менеджер банківської справи		26633317 з 11.11.2019 р. по 30.08.2020 р. - Директор українського Представництва "ОЗАЛТИН ІНШААТ ТІДЖАРЕТ ВЕ САНАЇ АНОНІМ ШІРКЕТІ", з 31.08.2020 р. по теперішній час - Директор з розвитку українського представництва "ОЗАЛТИН ІНШААТ ТІДЖАРЕТ ВЕ САНАЇ АНОНІМ ШІРКЕТІ"			

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Заступник Голови Правління	Сименюк Сергій Юрійович			1986	Вища, Київський національний торговельно-економічний університет, спеціальність "Фінанс	19	АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" 22868414 з 01.11.2019 р. по теперішній час Заступник Голови Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ".	01.11.2019 до моменту переобрання або припинення повноважень	Ні	ч

						и", магістр з фінансів, економіст-фінансист					
2	Заступник Голови Правління	Котов Олексій Миколайович			1980	Вища, Східноукраїнський національний університет імені Володимира Даля	22	АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"; ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФОКУСНЕТ ЛІНК"; ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДІДЖИТАЛ СОФТ ЛАЙТ"; АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "РВС БАНК" 22868414; 45634025; 45961426; 39849797 АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" 22868414, 01.12.2025 по теперішній час заступник Голови Правління; директор Департаменту корпоративних продажів; радник Голови Правління; Робота за договором ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФОКУСНЕТ ЛІНК", з 14.01.2026 по 30.06.2026 менеджер інформаційних	13.07.2026 до моменту переобрання або припинення повноважень	Ні	ч

								технологій за сумісництвом; ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ДІДЖИТАЛ СОФТ ЛАЙТ", з 14.01.2026 по 30.06.2026 менеджер інформаційних технологій за сумісництвом; АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "РВС БАНК", з 02.05.2019 по 27.05.2023 радник Голови Правління групи радників Голови Правління			
3	Голова Правління	Чечіль Євген Миколайович			1973	Вища, Черкаський інженерно-технологічний інститут, спеціальність "Фінанси і кредит", економіст	34	АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" 22868414 з 20.01.2020 року по теперішній час Голова Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"; з 22.10.2015 р.-19.01.2020 р. Заступник Голови Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ".	20.01.2020 до моменту переобрання або припинення повноважень	Ні	ч
4	Директор департаменту інформаційних технологій, член	Балла Ігор Васильович			1980	вища, Національний технічни	27	АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" 22868414	01.11.2019 до моменту переобрання або	Ні	ч

	Правління					й університет України "Київський політехнічний інститут", спеціальність "Програмне забезпечення автоматизованих систем", інженер-математик		з 07.05.2025 р. по теперішній час Директор департаменту інформаційних технологій, член Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"; з 01.11.2019 р. по 06.05.2025 - Начальник Управління інформаційних технологій, член Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ".	припинення повноважень		

Інші посадові особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Корпоративний секретар Служби корпоративного секретаря	Бзенко Сергій Олександрович			1983	вища, Академія адвокатури України, спеціальність "Правознавство", спеціаліст. Київськи	21	АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", АТ "КОМІНБАНК", АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" 22868414, 21580639, 21133352 АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (код ЄДРПОУ 22868414)	06.05.2025 до моменту припинення повноважень	Ні	ч

						й Національний економічний університет, спеціальність "Економіка підприємства" спеціаліст		- Корпоративний секретар Служби корпоративного секретаря з 06.05.2025 по теперішній час; АТ "КОМІНБАНК" (код ЄДРПОУ 21580639) - Корпоративний секретар з січня 2023 року по квітень 2025 року; АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" (код ЄДРПОУ 21133352) - Корпоративний секретар з 2020 року по січень 2023 року.			
2	В.о.начальника Служби внутрішнього аудиту	Андреєва Ірина Петрівна			1960	Вища, Київський інститут народного господарства ім.Д.С.Коротченка, спеціальність "Фінанси і кредит"	43	АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", ПАТ "Комерційний банк "Акордбанк", АТ "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК"ГЛОБУС" 22868414, 35960913, 35591059 АТ "КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК"ГЛОБУС" 35591059, з 2018 по 2023 "Начальник служби внутрішнього аудиту"; ПАТ "Комерційний банк "Акордбанк" 35960913, з 2023 по 2025 "Начальник відділу виїздного	17.10.2025 до моменту погодження НБУ кандидата на посаду "Начальника Служби внутрішнього аудиту"	Ні	ж

								аудиту Управління внутрішнього аудиту"; АТ "БАНК УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" 22868414, з 10.01.2025 "Начальник Служби внутрішнього аудиту", з 02.05.2025 переведено на посаду "Заступник начальника Служби внутрішнього аудиут", з 17.10.2025 по теперешній час призначена "В.о. начальника Служби внутрішнього аудиту"			

Інформація щодо корпоративного секретаря

Дата призначення на посаду	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
05.05.2025	Бзенко Сергій Олександрович			19	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМІНБАНК" 21580639 Корпоративний секретар	Ні	(044) 364-35-59 вн.тел. 600343 office@buc.com.ua	ч

Інформація щодо володіння посадовими особами акціями особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Кількість акцій, шт.	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
							прості іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Член Наглядової ради (незалежний член)	Дубас Андрій Михайлович			0	0	0	0

2	Голова Наглядової ради	Доценко Борис Борисович			1	0,000001	1	0
3	Член Наглядової ради (предстваник Акціонера)	Масюк Яніна Петрівна			0	0	0	0
4	Заступник Голови Правління	Сименюк Сергій Юрійович			0	0	0	0
5	Корпоративний секретар Служби корпоративного секретаря	Бзенко Сергій Олександрович			0	0	0	0
6	Член Наглядової ради (незалежний член)	Бокій Олег Анатолійович			0	0	0	0
7	Голова Правління	Чечіль Євген Миколайович			0	0	0	0
8	Директор департаменту інформаційних технологій, член Правління	Балла Ігор Васильович			0	0	0	0
9	Т.в.о.начальника Служби внутрішнього аудиту	Андреєва Ірина Петрівна			0	0	0	0
10	Заступник Голови Правління	Котов Олексій Миколайович			0	0	0	0

Організаційна структура
Організаційна структура АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" складається відповідно до вимог Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 № 149 та згідно вимог законодавства не підлягає обов'язковому опублікуванню.

3. Структура власності
https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv/licenses-2/2026-rik.html

4. Опис господарської та фінансової діяльності
1. Належність особи до будь-яких об'єднань підприємств, повне найменування та місцезнаходження об'єднання, опис діяльності об'єднання, строк участі особи у відповідному об'єднанні, роль особи в об'єднанні, посилання на вебсайт об'єднання.

АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" є членом: Асоціація Українських банків; Професійна Асоціація учасників Ринків капіталу та Деривативів; Асоціація "Українські фондові торговці"; Національна платіжна система ПРОСТІР; Система електронних платежів (СЕП); Міжнародна платіжна система Visa International (непрямий учасник); Міжнародна платіжна система Welsend; Українське бюро кредитних історій; Українська міжбанківська Асоціація членів платіжних систем "ЄМА". Банк є активним оператором міжбанківського валютного ринку, дійсним членом міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T. Банк підключений до систем BLOOMBERG та REUTERS, за допомогою яких може надавати клієнтам послуги міжнародних ринків у режимі реального часу. Професійна Асоціація учасників Ринків капіталу та Деривативів (ПАРД) - професійне об'єднання на фондовому ринку України. Асоціація, заснована 1996 року, місцезнаходження: 02002, Україна, Київ, вул. Євгена Сверстюка, 19, офіс 311, https://www.pard.ua представляє інтереси всіх вітчизняних депозитарних установ та торговців цінними паперами. У 2017 році ПАРД вкотре підтвердила статус саморегулівної організації (СРО) за видом професійної діяльності - депозитарна діяльність, а на початку 2015 року отримала додатково статус СРО з торгівлі цінними паперами. Протягом всього періоду роботи Асоціації, її представники взяли участь у розробці низки профільних нормативно-правових актів: від законів до актів рекомендаційного характеру з питань депозитарної діяльності, торгівлі цінними паперами, іноземного інвестування, фінансового моніторингу, корпоративного управління, розкриття інформації, захисту персональних даних та протидії фінансуванню тероризму. ПАРД регулярно проводить науково-освітні та науково-практичні заходи з різних аспектів професійної діяльності учасників фондового ринку. Представники Асоціації входять до консультативно-дорадчих органів при органах державної влади, є постійними учасниками Комітетів та робочих груп при НКЦПФР, Державного комітету фінансового моніторингу, Державного комітету з питань регуляторної політики і підприємництва, Антимонопольного комітету України. АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" 30.09.2022 року став учасником саморегулівної організації професійних учасників ринків капіталу (фондового ринку) та об'єднання професійних учасників ринків капіталу (фондового ринку) - Професійної асоціації учасників ринків капіталу та деривативів (ПАРД) та отримав Свідоцтво про членство в ПАРД № 341 від 30.09.2022 року, термін участі - безстроковий.

Асоціація "Українські Фондові Торговці" (АУФТ), місцезнаходження: Україна, 49000, м. Дніпро, вул. Воскресенська, 30, http://auft.com.ua є відкритим добровільним договірним об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів. Діяльність Асоціації грунтується на принципах: добровільності вступу та свободи виходу з Асоціації, рівноправності членів Асоціації, самоврядування, інформаційної відкритості. АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" є учасником АУФТ з 23.06.2009 року, свідоцтво № 645, термін участі - безстроковий. 21.07.2022 року рішенням № 926 Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку скасувала Свідоцтво саморегулівної організації професійних учасників фондового ринку за видом професійної діяльності - торгівля цінними паперами на території України № 23 від 22.05.2017 року Асоціація "Українські фондові торговці".

Асоціація українських банків (далі - АУБ) - Всеукраїнська недержавна, незалежна, добровільна,

некомерційна організація. АУБ об'єднує діючі в Україні комерційні банки та представляє їх системні інтереси у відносинах з Національним банком України, Верховною Радою, Адміністрацією Президента, Кабінетом Міністрів, Державною податковою адміністрацією, Верховним судом України, іншими державними та недержавними установами та організаціями. Призначення (місія) Асоціації українських банків полягає в сприянні розвиткові національної банківської системи. Виконання цієї місії досягається шляхом діяльності, спрямованої на досягнення таких системних цілей. Місцезнаходження: Україна, 02002, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, 15, https://aub.org.ua.

Банк зареєстрований учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб за реєстраційним № 042 від 02.09.1999 р. та має Свідоцтво учасника Фонду № 039 від 19.10.2012 р. Місцезнаходження Фонду: Україна, 01032 м. Київ, б-р Т. Шевченка, 33-Б. https://www.fg.gov.ua/. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб заснований з метою захисту прав та законних інтересів вкладників банків і виконує спеціальні функції у сфері гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку. Основним завданням Фонду є забезпечення функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку. Нарахування та сплата регулярного збору до Фонду здійснюється Банком в повній мірі відповідно до Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб", термін участі - безстроковий.

2) спільна діяльність, яку особа проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому зазначаються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік з кожного виду спільної діяльності;

Не провадить з іншими організаціями, підприємствами, установами.

3) опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо);

Облікова політика визначає єдині принципи, методи, процедури та організаційні засади побудови та організації бухгалтерського обліку та звітності, методологічне обгрунтування і визначення порядку оцінки статей балансу АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ". Облікова політика Банку щодо визнання та оцінки конкретних активів і зобов'язань, доходів і витрат розкривається нижче.

Фінансові інструменти

Первісне визнання фінансових інструментів.

Похідні фінансові інструменти та інші фінансові інструменти за справедливою вартістю через прибутки чи збитки спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс понесені витрати на проведення операції, які безпосередньо стосуються придбання або випуску даного фінансового активу або фінансового зобов'язання. Підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна операції. За відсутності активного ринку основою для визначення поточної справедливої вартості є дані про останні договори, здійснені між непов'язаними сторонами. Прибуток чи збиток при первісному визнанні враховується тільки в тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю і ціною операції, яку можливо

підтвердити існуючими поточними ринковими операціями з такими ж інструментами або методами оцінки, для яких використовується тільки відкрита ринкова інформація.

Усі операції із придбання або продажу фінансових активів визнаються на дату здійснення розрахунку, тобто на дату здійснення поставки активу Банку або Банком.

Подальше визнання фінансових інструментів.

Після первісного визнання боргові фінансові активи визнаються на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором.

Для фінансових активів визначені три бізнес-моделі:

1. Бізнес-модель №1: призначена для збирання потоків грошових коштів за договорами, які виникають від інструмента; при цьому потоки грошових коштів передбачають виплати тільки основної суми та процентів; активи, що утримуються в рамках цієї бізнес-моделі, обліковуються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

2. Бізнес-модель №2: призначена як для збирання потоків грошових коштів (основної суми та процентів) за договорами, так і продажу інструмента; активи, що утримуються в рамках цієї бізнес-моделі, обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході. За справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході відображаються також інструменти капіталу, що не відповідають критеріям, за якими визначаються інструменти капіталу, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в прибутках/збитках.

3. Бізнес-модель №3 (залишковий характер): активи, що утримуються в рамках цієї бізнес-моделі, обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Оскільки всі надані Банком кредити оцінюються в рамках Бізнес-моделі №1, після первісного визнання вони визнаються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка. Бізнес-модель визначається не для кожного активу, а на рівні груп фінансових активів, якими Банк управляє в сукупності для досягнення певної бізнес-цілі.

Оцінка очікуваних кредитних збитків.

Банк формує резерв за наданими фінансовими зобов'язаннями, які є безвідкличними. При цьому розмір позабалансових кредитних зобов'язань коригується на кредитний конверсійний фактор (CCF), якій відображає кількісну ймовірність того, що валова балансова вартість позабалансових зобов'язань стане балансовим активом. Оцінка CCF здійснюється у відповідності до виду фінансового зобов'язання та приймається на рівні значень, визначених у внутрішніх нормативних документах Банку. Банк не формує резерву за зобов'язаннями, які є відкличними і безризиковими, тобто умовами договору за якими визначено безумовне право Банку без попереднього повідомлення боржника в односторонньому порядку відмовитися від подальшого виконання взятих на себе зобов'язань, у тому числі в разі погіршення фінансового стану боржника та/або несвоєчасного виконання ним договірних зобов'язань перед Банком, а також за наданими Банком авалями податкових векселів.

Банк оцінює кредитний ризик та розраховує резерви під зменшення корисності активів починаючи з дати визнання їх в обліку до дати припинення такого визнання. Оціночний резерв визнається під очікувані кредитні збитки за борговими фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю, та борговими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході. Оціночний резерв за інструментами капіталу не визнається.

Банком передбачається 3 стадії зменшення корисності:

- Стадія 1: низький кредитний ризик;

- Стадія 2: суттєве збільшення кредитного ризику в порівнянні з моментом первісного визнання активу;

- Стадія 3: дефолт/знецінення активу.

Переміщення між стадіями стосується всіх фінансових інструментів у рамках моделі знецінення. З цією метою Банк розподіляє портфель фінансових інструментів, який оцінюється на зменшення корисності згідно з МСФЗ 9, на:

- придбаний або створений фінансовий актив або активи (ПСА), за яким було знецінення на момент первісного визнання. Активи залишаються у своїй стадії до припинення визнання (навіть якщо їх якість покращується);

усі інші фінансові інструменти - в рамках моделі знецінення до них застосовується загальний підхід щодо логіки переміщення між стадіями. Як наслідок, для кожного фінансового інструменту, який не класифікується як ПСА, визначається одна з трьох стадій.

Станом на кожну звітну дату Банк здійснює оцінку на предмет суттєвого збільшення кредитного ризику по фінансовому інструменту з моменту його первісного визнання. При проведенні оцінки Банк орієнтується на зміну ризику настання дефолту протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту, а не на зміни суми очікуваних кредитних збитків. Для здійснення такої оцінки Банк порівнює ризик настання дефолту за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом на дату первісного визнання та аналізує обгрунтовану та підтверджену інформацію, доступну без надмірних витрат або зусиль, яка вказує на значне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання відповідного інструменту.

Оціночний резерв для придбаних або створених знецінених фінансових активів на дату первісного визнання не визнається. Первісно очікувані кредитні збитки за таким фінансовим активом уключаються до ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику.

Оцінюючи наявність ознак того, що корисність активу може зменшитися, Банк приймає до уваги показники зовнішніх та/або внутрішніх джерел інформації. Із зовнішніх джерел може бути отримана інформація, зокрема, щодо погіршення економічної та політичної ситуації в країні в порівнянні з періодом визнання активу, щодо змін/очікуваних змін зі значним негативним впливом на боржника у технологічному, ринковому, економічному або правовому оточенні, в якому діє боржник, чи на ринку, для якого призначений актив, щодо національних чи регіональних економічних умов, які пов'язані з невиконанням зобов'язань за активами групи боржників. Із внутрішніх джерел може бути отримана інформація щодо значних фінансових труднощів боржника, порушення боржником умов договору, щодо надання концесії кредиторами позичальника, з економічних причин, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, яку інакше не розглядали б, щодо вірогідності банкрутства, економічних збитків, припинення діяльності чи фінансової реструктуризації боржника, зміни власників або керівництва, що може привести до певних проблем, блокування рахунків тощо.

Під час оцінки кредитних ризиків та розрахунку резервів на покриття збитків від зменшення корисності для індивідуальних активів Банк коригує валову балансову вартість активу, визначену згідно з вимогами МСФЗ 9, шляхом оцінки дисконтованих майбутніх потоків грошових коштів з урахуванням можливих сценаріїв відшкодування (добровільне погашення, реструктуризація, продаж кредитної заборгованості, погашення третьою стороною, погашення за рахунок забезпечення під актив, списання заборгованості). Під час оцінки дисконтованих очікуваних майбутніх потоків грошових коштів, пов'язаних зі сценарієм

повернення заборгованості, до уваги беруться заходи із відшкодування за рахунок забезпечення та інших джерел погашення, включно із добровільними погашеннями боржником, та надходження від проведених заходів для відшкодування боргу тощо. При розрахунку грошових потоків від реалізації забезпечення враховується коефіцієнт ліквідності забезпечення, додаткові витрати, пов'язані з реалізацією забезпечення, та очікуваний період реалізації забезпечення. Банк використовує середній строк реалізації забезпечення за відсутності об'єктивної інформації щодо можливого строку реалізації, визначений відповідно до минулого досвіду та тривалості процедур зі звернення стягнення на предмет забезпечення в залежності від його виду. Банк під час розрахунку резерву приймає вартість застави, яка є прийнятним забезпеченням відповідно до внутрішніх критеріїв Банку. Зокрема, забезпечення має відповідати принципам безперешкодного стягнення, справедливої оцінки, збереження, наявності та належного захисту Банком своїх інтересів як кредитора. Кожному виду забезпечення присвоюється коефіцієнт ліквідності.

Очікувані кредитні збитки дисконтуються до звітної дати із використанням ефективної процентної ставки, визначеної на момент первісного визнання або наближеної до неї. Якщо фінансовий інструмент має змінну процентну ставку, очікувані кредитні збитки дисконтуються із використанням поточної ефективної процентної ставки, визначеної згідно з вимогами МСФЗ 9.

Кредитний збиток визнається як різниця між теперішньою вартістю грошових потоків згідно з умовами договору та теперішньою вартістю грошових потоків, які Банк очікує отримати, дисконтованих за ефективною ставкою.

Очікувані кредитні збитки за дебіторською заборгованістю визнаються протягом всього строку дії фінансового активу (спрощений підхід).

Для фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, якщо, у подальшому періоді, сума збитку від знецінення зменшується і це зменшення можна об'єктивно віднести до події, яка відбулася після визнання знецінення, то раніше визнаний збиток від знецінення сторнується через прибуток або збиток у тій мірі, в якій балансова вартість інвестиції на дату сторнування знецінення не перевищує амортизовану вартість, яка б існувала, якби не було визнане знецінення.

Модифікації фінансових інструментів.

Зміни умов договору за фінансовим активом, що призводять до перегляду грошових потоків за ним (крім зміни валюти кредиту), не призводять до припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу. Банк продовжує визнавати первісний фінансовий актив з новими умовами. Визначається нова валова балансова вартість активу - як теперішня вартість переглянутих або модифікованих грошових потоків, передбачених договором, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (або первісною ефективною ставкою відсотка, скоригованою з урахуванням кредитного ризику - для придбаних або створених знецінених фінансових активів). Витрати на операцію включаються в балансову вартість модифікованого фінансового активу та амортизуються протягом строку його дії. Різниця між валовою балансовою вартістю за первісними умовами та валовою балансовою вартістю за переглянутими або модифікованими умовами визнається як доходи або витрати від модифікації.

Зміна валюти кредиту відображається як припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу за справедливою вартістю. На дату зміни валюти кредиту визнається новий фінансовий актив за справедливою вартістю, враховуючи витрати на операцію, що пов'язані зі створенням нового фінансового активу, та розраховується нова ефективна ставка. Результат від припинення визнання (різниця між балансовою вартістю первісного фінансового активу та справедливою вартістю нового фінансового активу) відображається в прибутках або збитках.

Суттєві зміни умов за фінансовим зобов'язанням або його частиною Банк відображає в бухгалтерському

обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання. Суттєво відмінними є такі умови, відповідно до яких чиста вартість теперішніх грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка (для фінансового інструменту з плаваючою процентною ставкою - ефективної ставки відсотка, що була розрахована під час останньої зміни номінальної процентної ставки), відрізняється щонайменше на 10% від дисконтованої теперішньої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового зобов'язання.

Якщо зміна умов за фінансовим зобов'язанням визнається в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання, будь-які витрати або винагороди відображаються як доходи або витрати від припинення визнання. Якщо обмін борговими фінансовими зобов'язаннями або зміна умов за фінансовим зобов'язанням не визнається як припинення визнання первісного фінансового зобов'язання, балансова вартість фінансового зобов'язання коригується на будь-які витрати та винагороди за ним і здійснюється їх амортизація за ефективною ставкою відсотка з урахуванням змінених грошових потоків.

Припинення визнання фінансових інструментів.

Заборгованість, щодо якої є впевненість в її неповерненні боржником, списується з балансу за рішенням Правління за рахунок сформованих резервів. Різниця між балансовою вартістю фінансового активу, визначеною на дату припинення визнання, та сумою отриманої компенсації (в тому числі величиною отриманого нового активу за вирахуванням величини прийнятого зобов'язання), визнається як доходи або витрати від припинення визнання.

Банк припиняє визнання фінансових активів, коли (а) строк дії контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу закінчується, або (б) Банк передає фінансовий актив і ця передача відповідає критеріям для припинення визнання.

Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії.

Інвестиції в цінні папери

Фінансові інвестиції Банку з метою їх оцінки та відображення за бухгалтерським обліком класифікуються в залежності від бізнес-моделі таким чином:

- фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. До них належать боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, утримувані в рамках Бізнес-моделі №3 (інша модель), а саме такі, що придбані з метою продажу в найближчий час і отримання прибутку від короткострокових коливань ціни або дилерської маржі, будь-які інші цінні папери, що визначаються Банком на етапі первісного визнання як такі, щодо яких Банк має намір і змогу обліку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, а також фінансові інвестиції, які під час первісного визнання є частиною портфеля фінансових інструментів, управління якими здійснюється разом, і щодо яких є свідчення фактичного отримання короткострокового прибутку;

- фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. До них належать боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції, що утримуються в рамках Бізнес-моделі №2 ("отримання грошових потоків або продаж активу"), зокрема боргові цінні папери, які Банк не має наміру та/або змоги тримати до дати їх погашення; цінні папери, які Банк готовий продати у зв'язку із зміною ринкових відсоткових ставок, його потребами, пов'язаними з ліквідністю, а також наявністю альтернативних інвестицій; інші цінні папери, придбані для утримання їх з метою отримання договірних грошових потоків або продажу;

- фінансові інвестиції, що оцінюються за амортизованою собівартістю. До них належать боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, і фіксованим строком погашення, що утримуються в рамках Бізнес-моделі №1 ("отримання контрактних грошових потоків"). Боргові цінні папери обліковуються за амортизованою собівартістю, якщо Банк має намір та змогу утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу.

Під час первісного визнання фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, відображаються в обліку за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Витрати на операції з придбання таких фінансових інвестицій відображаються за рахунками витрат на дату їх здійснення. Усі інші фінансові інвестиції під час первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції.

На кожну наступну після визнання дату балансу всі фінансові інвестиції оцінюються за їх справедливою вартістю, крім боргових фінансових інвестицій, що утримуються до погашення в рамках Бізнес-моделі №1 ("отримання контрактних грошових потоків"), які обліковуються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

За цінними паперами з нефіксованим прибутком доходи визнаються у вигляді дивідендів та відображаються в обліку на дату встановлення прав на їх отримання. За борговими цінними паперами визнається процентний дохід за ефективною ставкою відсотка протягом періоду від дати їх придбання до дати припинення визнання (продаж, відступлення права вимоги, погашення, списання за рахунок резервів), перекласифікації. За борговими цінними паперами окремо обліковуються дисконт або премія в разі їх наявності. За борговими цінними паперами, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, Банк визнає процентний дохід окремо.

Витрати на операції з придбання боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або за амортизованою собівартістю, відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) на дату їх придбання.

Процентний дохід за борговими фінансовими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, та дивідендний дохід за інструментами капіталу визнаються окремо.

Оціночний резерв під кредитні збитки для цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, не визнається. Для всіх боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, визнається оціночний резерв під кредитні збитки. За інструментами капіталу оціночний резерв під кредитні збитки не визнається.

Прибутки або збитки від переоцінки інвестицій, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, відображаються в прибутку/збитку. Прибутки або збитки від переоцінки інвестицій, які утримуються в рамках Бізнес-моделі №2 ("отримання грошових потоків або продаж активу"), до справедливої вартості відображаються у іншому сукупному доході, за виключенням збитків від знецінення та прибутків до тих пір, поки вони не будуть реалізовані, коли кумулятивний прибуток або збиток, первісно визнаний в іншому сукупному доході, виключається з капіталу та відноситься на прибуток або збиток за рік. При цьому процентні доходи, розраховані за методом ефективної процентної ставки, відображаються у складі прибутку або збитку.

Похідні фінансові інструменти

Похідний інструмент визнається фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням на дату виникнення зобов'язання щодо придбання або продажу предмету контракту. Похідні фінансові інструменти включають валютні свопи, форвардні операції, операції з обміну валют на умовах спот та поєднання цих інструментів.

Усі похідні фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються за бухгалтерським обліком за справедливою вартістю. Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання.

На кожну наступну після первісного визнання дату балансу похідні фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю без будь-яких витрат на операції. Похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість має позитивне значення, або як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість має від'ємне значення.

Переоцінка похідних фінансових інструментів, якими є позабіржові інструменти, здійснюється Банком у разі зміни їх справедливої вартості.

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю. Якщо котирування ринкових цін на похідні фінансові інструменти є недоступним, тоді Банк застосовує для визначення справедливої вартості такі методи:

- посилання на ринкову ціну іншого подібного інструменту;

- аналіз дисконтованих грошових потоків;

- інші методи, що забезпечують достовірне визначення справедливої вартості похідних фінансових інструментів.

Основні засоби та нематеріальні активи

До основних засобів відносяться матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) іншим особам або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких становить більше одного року та вартість яких за одиницю або комплект перевищує 20 тис. грн.

До нематеріальних активів відносяться немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, не є утримуваними грошима та активами, що мають бути отримані у фіксованій або визначеній сумі грошей, та можуть бути ідентифіковані.

Після первісного визнання подальший облік об'єктів нерухомості Банк здійснює за переоціненою (справедливою) вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Подальший облік інших основних засобів та нематеріальних активів ведеться за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Історична вартість основних засобів складається з їх первісної вартості з урахуванням усіх витрат, пов'язаних з придбанням, доставкою, монтажем і введенням в експлуатацію зазначених активів.

Перед складанням річного звіту на дату проведення інвентаризації обов'язково проводиться перевірка справедливої вартості основних засобів. Для підтвердження справедливої вартості основних засобів укладається відповідний договір з незалежним експертом, що має ліцензію на здійснення даної діяльності. Переоцінка об'єкта основних засобів відображається в обліку у разі, якщо його залишкова вартість істотно відрізняється від його справедливої вартості на дату балансу. Істотною (суттєвою) різницею між залишковою та справедливою вартістю об'єкта основних засобів, яка підлягає відображенню в балансі, є сума, що перевищує 10% від залишкової вартості такого об'єкта.

Під час проведення переоцінки основних засобів накопичена амортизація відображається в бухгалтерському обліку на дату переоцінки за таким методом: накопичена амортизація вираховується з первісної (переоціненої) вартості об'єкта основних засобів, а отримана на нетто-основі балансова вартість переоцінюється до його справедливої вартості. За цим методом переоцінена вартість об'єкта дорівнює його справедливій вартості, а накопичена амортизація дорівнює нулю.

Збільшення балансової вартості внаслідок переоцінки відображається у складі інших сукупних доходів та призводить до збільшення суми переоцінки у капіталі. Зменшення балансової вартості активу, яке компенсує попереднє збільшення балансової вартості того самого активу, визнається у складі інших сукупних доходів та призводить до зменшення суми переоцінки, раніше визнаної у капіталі. Всі інші випадки зменшення балансової вартості відображаються у складі прибутку чи збитку.

Незавершене будівництво в обліку відображається за первісною вартістю. Незавершене будівництво не амортизується до того часу, доки актив не буде готовий до використання.

Зміна первісної вартості основних засобів допускається тільки у випадку поліпшення (добудування, модифікації, дообладнання, реконструкції, модернізації) або часткової ліквідації окремих частин об'єкта. Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта основних засобів у придатному для використання стані, включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його залишкову вартість.

Амортизація.

Нарахування амортизації (зносу) основних засобів та нематеріальних активів здійснюється починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем введення їх в експлуатацію, із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на очікуваний період часу використання (експлуатації) об'єкта. Під час розрахунку вартості, яка амортизується, ліквідаційна вартість необоротних активів Банку прирівнюється до нуля. Амортизація малоцінних необоротних активів нараховується у першому місяці використання об'єкта в розмірі 100% його вартості. Амортизація основних засобів та нематеріальних активів припиняє нараховуватися з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкту.

Строк корисного використання основних засобів та нематеріальних активів встановлюється Банком в залежності від очікуваного періоду часу, протягом якого основні засоби будуть використовуватися.

Строк дії права користування нематеріальними активами визначається відповідно до правовстановлюючих документів.

Амортизація землі не здійснюється. Покращення орендованого майна амортизується протягом строку дії оренди або терміну корисного використання відповідного орендованого активу, в залежності від того, який з них коротший.

Результат від реалізації основних засобів, який розраховується як різниця між сумою отриманих коштів і балансовою вартістю активів, визнається в прибутках/збитках.

Балансова вартість основних засобів та нематеріальних активів переглядається на кінець звітного року з метою визначення можливого перевищення балансової вартості над вартістю відшкодування. Якщо балансова вартість активів перевищує очікувану вартість відшкодування, вона знижується до вартості відшкодування.

Сума відшкодування являє собою більшу з двох величин: справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж та вартості при використанні. У випадку, коли балансова вартість перевищує очікувану суму відшкодування, вартість активів списується до їхньої суми відшкодування. Знецінення визнається у відповідному періоді та відображається як витрати. Після визнання збитку від знецінення амортизація

основних засобів та нематеріальних активів систематично коригується в майбутніх періодах з метою врахування переглянутої балансової вартості активів протягом залишку терміну їхнього корисного використання.

Оренда

Оперативний лізинг (оренда), за яким Банк є орендодавцем.

Операційна оренда класифікується як оренда, умовами якої не передбачається передавання всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив.

Облік основних засобів (крім інвестиційної нерухомості) і нематеріальних активів, переданих в операційну оренду, ведеться Банком як орендодавцем за окремими аналітичними рахунками "Передані в операційну оренду" балансових рахунків з обліку необоротних активів.

Орендодавець протягом строку оренди нараховує амортизацію за активами, переданими в операційну оренду.

Доходи від операційної оренди визнаються щомісяця на прямолінійній основі.

Лізинг (оренда), за яким Банк є орендарем.

На дату початку оренди в бухгалтерському обліку визнається актив з права користування та зобов'язання з лізингу (оренди) (далі - орендне зобов'язання). Актив з права користування оцінюється за собівартістю (первісною вартістю).

Банк як орендар застосовує спрощений метод щодо короткострокової оренди (строк якої менше або дорівнює 12 місяців) та оренди, за якою базовий актив має низьку вартість (не більше еквіваленту 5 тис. доларів США.). У такому випадку актив з права користування та орендне зобов'язання в балансі не визнаються. Орендні платежі визнаються витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди. При цьому спрощення щодо визнання короткострокової оренди застосовується за класом базового активу, з яким пов'язане право на використання, тобто за групою базових активів, що мають подібну природу та спосіб використання.

Для подальшої оцінки активу з права користування застосовується модель обліку за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків внаслідок зменшення корисності, та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання. Якщо актив списаний до нуля, подальше зменшення в результаті переоцінки зобов'язання відображається в прибутках і збитках. Балансова вартість активу в формі права користування коригується на суму переоцінки зобов'язання по оренді, крім випадків, коли ця балансова вартість вже була знижена до нуля або вказана зміна зобов'язання по оренді пов'язана із змінним орендним платежем, який не залежить від того чи іншого індексу або ставки.

Якщо у Банку відсутня достатня впевненість в тому, що він отримає право власності на орендований актив в кінці терміну оренди, визнаний актив у формі права користування амортизується лінійним методом протягом коротшого з таких періодів: ймовірний строк корисного використання активу або термін оренди.

Амортизація активу з права користування здійснюється щомісячно та відноситься на витрати.

Витрати Банку як лізингоодержувача на поліпшення об'єкта оренди (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), що приводять до збільшення майбутніх економічних вигод, які первісно очікувалися від його використання, відображаються в обліку як капітальні інвестиції

у створення (будівництво) інших необоротних матеріальних активів. Витрати на утримання об'єктів необоротних активів, отриманих в оренду, відносяться на витрати.

На дату початку оренди зобов'язання за орендою оцінюється за теперішньою вартістю орендних платежів, що не сплачені на таку дату. Платежі за право користування базовим активом (орендні платежі) дисконтуються протягом строку оренди із застосуванням ставки відсотка по залученню депозитів, визначеної Протоколом КУАП, яка діє станом на дату початку визнання оренди в залежності від строку оренди.

Орендні платежі на дату початку оренди включають, зазвичай, фіксовані платежі та змінні орендні платежі, які залежать від індексу або ставки (наприклад, інфляція, процентні ставки, ринкові ціни, курс валюти).

Змінні орендні платежі, які залежать від інших факторів, не включаються до зобов'язань по оренді, а відображаються у витратах.

На практиці орендна плата в договорі оренди може включати в себе платежі за супутні послуги та інші витрати (наприклад, комунальні послуги та інші експлуатаційні витрати), при цьому вартість таких супутніх послуг окремо не виділяється. В таких випадках компоненти, що є орендою, не відділяються від відповідних компонентів, що не є орендою, і обліковуються як один компонент оренди. Якщо орендна плата в договорі не включає в себе платежі за супутні послуги та інші витрати, то такі супутні послуги/витрати враховуються у складі витрат в момент понесення таких витрат.

Після дати початку оренди орендне зобов'язання оцінюється таким чином:

а) збільшуючи балансову вартість на відсоткові витрати за фінансовим орендним зобов'язанням;

б) зменшуючи балансову вартість на суми здійснених орендних платежів; та

в) переоцінюючи балансову вартість з метою відобразити будь-які переоцінки або модифікації оренди, або з метою перегляду фіксованих платежів.

Після дати початку оренди Банк як орендар визнає у прибутку/збитку такі обидві складові:

а) відсоток за орендним зобов'язанням; та

б) змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання періоду.

Банк щомісячно здійснює оцінку зобов'язання з оренди, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконту, у разі зміни строку оренди або орендних платежів.

Переглянута ставка дисконту визначається як ставка відсотка по залученню депозитів, визначена Протоколом КУАП, яка діє станом на дату переоцінки.

Сума переоцінки орендного зобов'язання визнається як коригування активу з права користування (окрім випадків зменшення балансової вартості активу з права користування до нуля або зміни нефіксованих орендних платежів, які не залежать від індексу або ставки). У випадку, коли балансова вартість активу з права користування зменшилася до нуля та відбувається подальше зменшення орендного зобов'язання, або ж відбувається зміна змінних орендних платежів, які не залежать від індексу або ставки, коригування орендного зобов'язання відображається у складі прибутку або збитку.

Необоротні активи, утримувані для продажу.

Банк включає до групи активів, утримуваних для продажу, необоротні активи, вартість яких в майбутньому буде відшкодовано шляхом їх продажу, а не використання. Для цього активи повинні бути доступними для негайного продажу в їх теперішньому стані та на умовах, які є звичайними для продажу таких активів, при цьому ймовірність продажу таких активів є високою та керівництво Банку має твердий намір та можливості щодо їх продажу.

Активи, утримувані для продажу, оцінюються за меншою із двох величин: балансової вартості або справедливої вартості, за вирахуванням витрат на продаж.

Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується.

Якщо справедлива вартість, за вирахуванням витрат на продаж, активу, утримуваного для продажу, є нижчою за його балансову вартість, тоді збиток від знецінення визнається у Звіті про прибутки і збитки як збиток від зменшення корисності активів, утримуваних для продажу.

Будь-яке подальше збільшення справедливої вартості активу, за вирахуванням витрат на продаж, визнається у сумі, яка не перевищує сукупний збиток від знецінення, який був раніше визнаний стосовно цього активу.

Запаси. Запаси визнаються активом, якщо є імовірність того, що Банк отримає в майбутньому економічні вигоди, пов'язані з їх використанням, а їх вартість може бути достовірно визначена.

До складу запасів включаються матеріальні цінності, що призначені для забезпечення безперервної роботи Банку, надання послуг, та використовуються не більше ніж один рік.

Запаси в обліку відображаються за первісною вартістю, уключаючи витрати на придбання, доставку, податки, збори та інші обов'язкові платежі (окрім тих, що згодом відшкодовуються Банку). Запаси не переоцінюються.

Придбані запаси, що передаються для використання працівникам Банку одразу після їх отримання від постачальників, відносяться на витрати. Придбані запаси, що не передаються для використання одразу після їх придбання (зокрема, паливно-мастильні матеріали, матеріальні цінності, що придбані з метою подальшого передавання клієнтам Банку за результатами проведення акцій тощо) відображаються в підзвіті працівника Банку, відповідального за збереження та видачу цих запасів.

Вартість запасів, переданих в експлуатацію та використаних для підтримання об'єкта основних засобів у робочому стані, відображається за рахунками витрат, а використаних для поліпшення об'єкта основних засобів, - за рахунками капітальних інвестицій.

Для визначення вартості одиниці запасів (однорідних, придбаних за різними цінами матеріальних цінностей, виданих зі складу в експлуатацію або для реалізації та оцінки їх кінцевих запасів) Банк застосовує метод конкретної ідентифікованої індивідуальної собівартості відповідної одиниці запасів, який передбачає ведення записів за кожною окремою одиницею запасів, що придбані, передані в експлуатацію або реалізовані.

Резерви за зобов'язаннями. Резерви за зобов'язаннями визнаються коли Банк має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, яке виникло у результаті минулих подій, і ймовірно, що для погашення цього зобов'язання потрібне використання ресурсів, котрі втілюють у собі певні економічні вигоди; причому розмір таких зобов'язань можна достовірно оцінити.

Резерви за умовними зобов'язаннями оцінюються у відповідності до МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи", який вимагає застосування оцінки та судження керівництва.

Сума, визнана як резерв за зобов'язаннями, має бути найкращою оцінкою видатків, необхідних для погашення існуючого зобов'язання на кінець звітного періоду, тобто це сума, яку Банк обгрунтовано сплатив би для погашення зобов'язання або передав би його третій стороні на кінець звітного періоду. У випадках, коли вплив вартості грошей у часі суттєвий, сума резерву має бути теперішньою вартістю видатків, які, як очікується, будуть потрібні для погашення зобов'язання. При цьому за ставку дисконтування береться ставка, яка відображає поточні ринкові оцінки вартості грошей у часі та ризики, притаманні зобов'язанню.

Сума резерву за зобов'язаннями переглядається на кінець кожного місяця та коригується для відображення поточної найкращої оцінки. Якщо вже немає ймовірності, що вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, буде потрібним для погашення зобов'язання, резерв сторнується. Коли застосовується дисконтування, балансова вартість забезпечення збільшується у кожному місяці для відображення плину часу. Це збільшення визнається як процентні витрати.

Умовні зобов'язання не визнаються у Звіті про фінансовий стан (Баланс), але розкриваються у примітках до фінансової звітності, за виключенням випадків коли ймовірність вибуття ресурсів у результаті погашення є незначною. Умовний актив не визнається у Звіті про фінансовий стан (Баланс), але розкривається у примітках до фінансової звітності у тому випадку, коли існує вірогідність надходження економічних вигід.

Податок на прибуток.

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Витрати з поточного податку на прибуток базуються на оподатковуваному прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від чистого прибутку, відображеного у Звіті про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати), оскільки не включає статті доходів або витрат, які оподатковуються або відносяться на податкові витрати в інші роки, а також виключає статті, які ніколи не оподатковуються і не відносяться на витрати в цілях оподаткування. Витрати Банку з поточного податку на прибуток розраховуються із використанням податкових ставок, які діяли протягом звітного періоду.

Відстрочений податок являє собою податок, який, як очікується, повинен бути сплачений або відшкодований за різницями між балансовою вартістю активів та зобов'язань у фінансовій звітності та відповідними базами оподаткування, які використовуються під час розрахунку оподатковуваного прибутку, та обліковується із використанням методу балансових зобов'язань. Відстрочені податкові зобов'язання, як правило, визнаються стосовно всіх оподатковуваних тимчасових різниць, а відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням ймовірної наявності у майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можуть бути реалізовані тимчасові різниці, які відносяться на витрати з метою оподаткування. Такі активи і зобов'язання не визнаються у фінансовій звітності, якщо тимчасові різниці виникають у рамках операції, яка не впливає на розмір податкового чи облікового прибутку.

Балансова вартість відстрочених податкових активів переглядається на кожну звітну дату та зменшується у тій мірі, в якій більше не існує ймовірності того, що буде отриманий оподатковуваний прибуток, якого буде достатньо для повного або часткового відшкодування такого активу.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися у періоді реалізації відповідних активів або погашення. Відстрочений податок відображається у Звіті про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати), крім тих випадків, коли він пов'язаний зі статтями, які безпосередньо відносяться до статей капіталу, при цьому відстрочений податок також визнається у складі капіталу.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання з податку на прибуток взаємно заліковуються та відображаються на нетто-основі у Звіті про фінансовий стан (Баланс), коли:

- Банк має юридично закріплене право зарахувати поточні податкові активи з податку на прибуток за рахунок поточних податкових зобов'язань; та

- відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання з податку на прибуток відносяться до податку на прибуток, який стягується одним і тим самим податковим органом з одного і того самого об'єкта оподаткування.

Відстрочені податкові активи і зобов'язання згортаються Банком, оскільки Банк має юридично встановлене право і намір провести розрахунок по податку на прибуток на основі чистої суми.

Відстрочені податкові активи за тимчасовими різницями, які зменшують оподатковувану базу, і перенесений податковий збиток визнаються тільки в тій частині, в якій існує вірогідність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якого можливо реалізувати тимчасові різниці.

Визнання доходів та витрат. Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами відображаються відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки. Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти.

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання (наприклад, комісійні за оцінку кредитоспроможності, оцінку чи облік гарантій або застави, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою). Комісійні за зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання. Банк не відносить зобов'язання із надання кредитів до фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю через фінансовий результат.

У разі, якщо фінансові активи купуються з великою знижкою (з глибоким дисконтом), яка відображає понесені кредитні збитки, такі понесені кредитні збитки впливають на первісну вартість фінансового активу. Зазначені фінансові активи вважаються знеціненими на дату первісного визнання. Понесені кредитні збитки включаються до попередньо оцінених грошових потоків при обчисленні ефективної ставки відсотка. Отже, під час розрахунку ефективної ставки потоки коштів одразу відповідним чином зменшуються та/або віддаляються у часі порівняно з первісними умовами, закладеними в договорі.

Процентні доходи по кредитам на першій та другій стадії зменшення корисності розраховуються шляхом множення валової балансової вартості на ефективну ставку відсотка. Процентні доходи по кредитам на третій стадії зменшення корисності розраховуються шляхом множення амортизованої собівартості на ефективну ставку відсотка.

Ефективна ставка процента не розраховувалась:

- за фінансовими інструментами, за якими неможливо достовірно визначити грошові потоки (як наприклад, кредити овердрафт та відновлювальні кредитні лінії);

- за вкладами (депозитами) на вимогу;

- за кредитами та депозитами овернайт.

Доходи і витрати, які визнані Банком від здійснення операцій для відображення їх у фінансовій

звітності, розподіляються на доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Банку.

У результаті операційної діяльності в Банку виникають такі доходи і витрати:

- процентні доходи і витрати;
- комісійні доходи і витрати;
- прибутки (збитки) від торговельних операцій;
- дохід у вигляді дивідендів;
- витрати на формування спеціальних резервів Банку;
- доходи від повернення раніше списаних активів;
- інші операційні доходи і витрати;
- загальні адміністративні витрати;
- податок на прибуток.

Доходи (витрати) від інвестиційної діяльності Банку пов'язані з реалізацією (придбанням) основних засобів, нематеріальних активів, інвестиційної нерухомості, вкладеннями в асоційовані та дочірні установи тощо.

Доходи (витрати) від фінансової діяльності пов'язані з цінними паперами власного боргу, субординованим боргом, дивідендами, що сплачені протягом звітного періоду, випуском інструментів власного капіталу тощо.

Переоцінка іноземної валюти. Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в українську гривню за офіційними курсами обміну валют, які існують на звітну дату. Операції з іноземною валютою обліковуються за офіційними курсами обміну валют на дати відповідних операцій. Прибутки та збитки, які виникають у результаті переоцінки іноземної валюти, відображаються як результат від переоцінки іноземної валюти.

Немонетарні статті, що оцінюються за історичною вартістю, не перераховуються у разі зміни курсу валюти. Немонетарні статті, що оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за офіційним курсом на дату визначення справедливої вартості. Вплив зміни курсів на справедливу вартість немонетарних статей, що оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, обліковується у складі прибутку та збитку від зміни справедливої вартості.

Статті доходів та витрат майбутніх періодів, що виникають в іноземній валюті за немонетарними статтями, також є немонетарними і обліковуються за офіційним курсом на дату розрахунку, тобто фактичного їх отримання/сплати, і не переоцінюються під час кожної зміни офіційних курсів до часу їх визнання за відповідними рахунками доходів/витрат. Статті доходів та витрат майбутніх періодів, що виникають в іноземній валюті за монетарними статтями балансу, є також монетарними і обліковуються за офіційним курсом на дату складання балансу та переоцінюються за кожною зміною офіційного курсу.

Зміни в Обліковій політиці. Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної (скороченої) фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31.12.2024, за винятком прийняття нових стандартів та

інтерпретацій, описаних нижче, починаючи з 01.01.2025:

Зміни до МСБО (IAS) 21 "Вплив змін валютних курсів" - "Відсутність конвертованості".

Зміни стосуються визначення конвертованої (обмінюваної) валюти. Стандарт доповнено визначенням, що таке конвертована валюта, настановами, як визначити чи є валюта конвертованою, як визначити спот-курс, якщо валюта не є конвертованою, та як розкрити це у фінансовій звітності.

Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.

Для досягнення цієї мети суб'єкт господарювання розкриває інформацію про:

а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;

б) використаний(і) спот-курс(и);

в) процес оцінки;

г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.

4) опис обраної політики щодо фінансування діяльності особи, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності;

Банк у своєї діяльності визначає такі основні напрямки діяльності Банку на найближчі роки:

- Підвищення ефективності діяльності та збільшення капіталізації Банку.

- Забезпечення адекватної якості кредитного портфеля банку, як ключового активу для підтримання прибуткової діяльності.

- Збереження існуючих та залучення нових клієнтів, індивідуальний підхід при виявленні і задоволені їх потреб.

- Розвиток існуючих напрямів діяльності, у тому числі:

o зважена кредитна політика, кредитування в рамках державних програм;

o ефективне управління портфелем з цінними паперами (ОВДП, Treasury US),

o покращення якісного обслуговування корпоративних клієнтів, у тому числі завершення робіт по оновленню застосунку для інтернет-банкінгу iFOBS від CS для корпоративних клієнтів;

o розвиток цифрового банкінгу CAPIbank для мікробізнесу та ФОП з метою онбордінгу та розрахункового і кредитного обслуговування;

o після закінчення війни та покращення соціально-економічного стану в Україні збільшення присутності Банку в сегменті малого та мікробізнесу.

- Формування стабільного диверсифікованого портфеля депозитів фізичних осіб, збільшення у комісійних доходах частки доходів роздрібного бізнесу, у т.ч. через дистанційні канали обслуговування.

- Підтримання сучасної ІТ інфраструктури банку, забезпечення безперервної роботи завдяки наявності декількох ЦОД в Україні та Польщі, резервного пункту в Львові. Функціювання резервних каналів передачі даних на НБУ, процесинговий центр УПЦ, SWIFT, тощо. Забезпечення безперервної діяльності у відділеннях.

- Здійснення інвестицій в інфраструктуру (ІТ, картковий бізнес, персонал, тощо) будуть підпорядковані принципам економічної доцільності та окупності.

- Планомірне розширення регіональної мережі відділень, підтримання прибутковості всіх точок продаж банку.

- Дотримання нормативів НБУ, впровадження нових умов та показників з оцінки ризиків, своєчасного виконання зобов'язань та потреб клієнтів Банку.

- Стале фінансування. Впровадження принципів ESG у діяльність Банку, у т. ч. за окремими державними програмами;

5) опис політики щодо досліджень та розробок, сума витрат на дослідження та розробку за звітний рік;

Банк не здійснював витрат на дослідження та розробку за звітний рік.

Процес створення активу поділяється на:

- стадію досліджень,

- стадію розробок.

Надалі визначається, чи задовольняє внутрішньо створений нематеріальний актив критеріям визнання. Якщо неможливо розмежувати стадію досліджень та стадію розробок в рамках внутрішнього проекту по створенню нематеріального активу, витрати на такий проект обліковуються так, наче вони були понесені тільки у зв'язку із стадією досліджень.

1. Стадія досліджень

На стадії досліджень неможливо продемонструвати наявність нематеріального активу, який буде створювати ймовірні майбутні економічні вигоди. Витрати на дослідження завжди визнаються як витрати на момент їх понесення. Прикладами діяльності щодо досліджень можуть бути:

- діяльність, спрямована на отримання нових знань,

- пошук, оцінка та кінцевий відбір областей застосування результатів досліджень або інших знань,

- пошук альтернативи продуктам, процесам, системам або послугам,

- формулювання, оцінка та кінцевий відбір можливих альтернатив новим або вдосконаленим продуктам, процесам, системам або послугам.

2. Стадія розробок

Нематеріальний актив, що виникає на стадії розробок, підлягає визнанню тільки тоді, коли Банк може продемонструвати виконання всіх наступних критеріїв:

- технічну можливість завершення нематеріального активу таким чином, щоб він був доступний для використання або продажу,

- намір завершити нематеріальний актив та використовувати його або продати,

- здатність використовувати або продати нематеріальний актив,

- яким чином нематеріальний актив буде генерувати ймовірні майбутні економічні вигоди,

- наявність достатніх технічних, фінансових та інших ресурсів для завершення розробки та для використання або продажу нематеріального активу,

- здатність надійно оцінити витрати, що відносяться до нематеріального активу в процесі його розробки

Витрати на нематеріальний актив, первісно визнані як витрати (наприклад, витрати, списані на стадії досліджень), в подальшому не можуть визнаватися як частина собівартості нематеріального активу (після того, як проект вийде на стадію розробки).

6) інформація щодо продуктів (товарів або послуг) особи:

опис продуктів (товарів та/або послуг), які виробляє/надає особа;

обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі);

середньореалізаційні ціни продуктів;

загальна сума виручки;

загальна сума експорту, частка експорту в загальному обсязі продажів;

залежність від сезонних змін;

основні клієнти (більше 5 % у загальній сумі виручки);

ринки збуту та країни, в яких особою здійснюється діяльність;

канали збуту;

основні постачальники та види товарів та/або послуг, які вони постачають/надають особі, країни з яких здійснюється постачання/надання товарів/послуг;

особливості стану розвитку галузі, в якій здійснює діяльність особа;

опис технологій, які використовує особа у своїй діяльності;

місце особи на ринку, на якому вона здійснює діяльність;

рівень конкуренція в галузі, основні конкуренти особи;

перспективні плани розвитку особи.

Банк є універсальною фінансовою установою зі 100% українським капіталом, яка здійснює свою діяльність, враховуючи банківські ризики та принципи побудови стабільного бізнесу; надає клієнтам повний спектр банківських послуг. Банк у взаєминах з клієнтами орієнтований на партнерські, довгострокові, взаємовигідні відносини.

Банк здійснює комплексне обслуговування юридичних та фізичних осіб на підставі запису у Державному реєстрі банків про право юридичної особи на здійснення банківської діяльності № 26, дата внесення до Державного реєстру банків 25 грудня 1992 року реєстраційний номер у державному реєстрі банків 138. Продуктова лінійка Банку будується виходячи з задоволення потреб клієнтів і полягає в найкращих пропозиціях набору банківських послуг для різних сегментів клієнтів при цьому основний акцент Банку зосереджено на обслуговуванні 24/7. Банк оперативно корегує дохідність за операціями, переглядає тарифи, змінює процентні ставки кредитування та за депозитами або розмір комісій у відповідності до ринкових умов, змін вартості ресурсів та економічної доцільності. Банк продовжує впроваджувати продукти та послуги для клієнтів через мобільний додаток CAPIbank.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" має ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів: серія АЕ № 185093 від 12.10.2012 р. на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність; серія АЕ № 185094 від 12.10.2012 р. на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність; № 420 від 01.07.2021 Субброкерська діяльність.

АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" активно працює на міжбанківському ринку. Банк пропонує послуги міжнародних розрахунків, що забезпечують проведення зовнішньоекономічної діяльності клієнтів, а також професійне та якісне супроводження зовнішньоекономічних операцій.

Обслуговуючи зовнішньоекономічну діяльність, Банк забезпечує швидкий і ефективний переказ коштів через міжнародну міжбанківську систему передачі інформації та здійснення платежів SWIFT.

Банк підключений до системи Refinitiv та Bloomberg, за допомогою яких може надавати клієнтам послуги міжнародних ринків у режимі реального часу.

Банк має багаторічну плідну співпрацю з європейською фінансовою установою Raiffeisenbank International (RBI), Австрія. У 2005 році Банк відкрив кореспондентські рахунки в RBI в доларах США та євро і активно працює донині.

Протягом звітного періоду Банк надавав послуги всім видам клієнтів: банкам, небанківським фінансовим установам, клієнтам корпоративного бізнесу, а також клієнтам малого, середнього та роздрібного бізнесу, Банк здійснював діяльність з концентрацією на сегменті середнього та корпоративного бізнесу, удосконаленні продуктового портфелю Банку з одночасним якісним обслуговуванням клієнтів. Банком приділялася увага вдосконаленню внутрішніх процесів, пошуку нових нестандартних рішень для супроводження та введення дистанційних банківських продуктів,

стандартизації існуючих процесів.

Для прийняття керівництвом Банку ефективних управлінських рішень фінансовою службою проводиться розподіл активів, зобов'язань та результатів діяльності за сегментами. У Банку виділені три основні сегменти, що мають суттєвий вплив на діяльність та фінансовий результат Банку. До основних сегментів відносяться корпоративний бізнес, роздрібний бізнес (послуги фізичним особам), казначейство (послуги банкам). Ці сегменти охоплюють всі клієнтські та міжбанківські операції (включаючи операції з Національним банком України), в тому числі і портфель цінних паперів.

Базовими критеріями віднесення клієнта до певного сегменту є:

-для корпоративного бізнес-напряму:

- показник чистої річної виручки суб'єкта господарювання;

-для роздрібного бізнес-напряму:

- показник розміру портфеля пасивів, розміщених клієнтом у Банку на вкладних/поточних рахунках;

- наявність картки елітного класу (не нижче Platinum)

Операції Банку поділяються на такі сегменти:

Корпоративний бізнес - включає комплексне обслуговування корпоративних клієнтів, надання високоякісного банківського обслуговування/сервісу за конкурентними цінами відповідно до ринкових умов та реалізацію індивідуального підходу у роботі з клієнтами. У сегменті корпоративного бізнесу Банк виділяє такі підсегменти:

- Системно важливі підприємства:

- діючі клієнти Банку, які в ході співпраці з Банком генерують середньомісячні залишки на поточних та депозитних рахунках в різних валютах від 5 млн.грн.екв., або середньомісячний комісійний дохід Банку від співпраці з такими клієнтами в частині розрахунково-касового обслуговування становить від 10 тис. грн., обслуговують в Банку зовнішньоекономічну діяльність тощо;

- нові корпоративні клієнти з річною чистою виручкою понад 200 млн.грн., які на початковому етапі співпраці з Банком прогнозовано можуть сформувати економічний ефект від співпраці на рівні системно важливих підприємств.

- Клієнти середнього бізнесу:

- суб'єкти господарювання з річною чистою виручкою від 50 млн.грн. до 200 млн.грн.;

- клієнти, які входять до групи пов'язаних клієнтів з консолідованою річною чистою виручкою від 200 млн.грн. та/або інші критерії, за рахунок яких клієнти впливають на фінансовий результат Банку.

- Клієнти малого бізнесу:

- суб'єкти господарювання з річною чистою виручкою від 5 млн.грн. до 50 млн.грн.;

- клієнти, які входять до групи пов'язаних клієнтів з консолідованою річною чистою виручкою від 5 до 50 млн.грн.

- Клієнти мікробізнесу

- суб'єкти господарювання з річною чистою виручкою до 5 млн.грн. на рік.

Роздрібний бізнес - включає для фізичних осіб відкриття, обслуговування поточних рахунків, депозитів, кредитних карток, індивідуальних сейфів, РКО, перекази, надання споживчих кредитів, валютні операції, мобільний банкінг, мобільний застосунок. У сегменті роздрібного бізнесу Банк виділяє такі підсегменти:

- VIP-клієнти:

- клієнти з портфелем діючих строкових вкладів зі строком розміщення коштів від 3 місяців та сумою від 500 тис.грн.екв.;

- фізичні особи із залишком коштів на поточних рахунках від 500 тис.грн.екв.;

- клієнти з активною преміальною платіжною карткою класу не нижче Platinum

- Середні клієнти:

  - фізичні особи з портфелем діючих строкових вкладів зі строком розміщення коштів від 3 місяців та сумою 200 - 500 тис. грн.екв.;

  - клієнти із залишком коштів на поточних рахунках 200 - 500 тис.грн.екв.

- Масові клієнти:

  - фізичні особи з портфелем діючих строкових вкладів зі строком розміщення коштів від 3 місяців та сумою до 200 тис.грн.екв.;

- клієнти із залишком коштів на поточних рахунках до 200 тис.грн.екв.

Інвестиційна банківська діяльність - включає торгівлю фінансовими інструментами, операції на міжбанківському ринку, операції з цінними паперами, включаючи ОВДП та депозитні сертифікати НБУ, операції з іноземною валютою і банкнотами з метою отримання доходу.

Нерозподілені активи включають готівкові кошти, запаси матеріальних цінностей, нематеріальні активи, поточні та відстрочені податкові активи та основні засоби.

Протягом 9 місяців 2026 року Банк виконував вимоги щодо формування та зберігання обов'язкових резервів, встановлених Національним Банком України.

Уповноваженим Національним рейтинговим агентством "РЮРІК" у 2025 році було присвоєно АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні uaAAA+ інвестиційної категорії з прогнозом "в розвитку".

7) опис ризиків, як притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків;

Враховуючи специфіку діяльності, поточну макроекономічну ситуацію та геополітичні чинники в Україні, діяльність АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" піддається впливу таких основних ризиків:

Зовнішні (макроекономічні та ринкові) ризики

"Воєнні та геополітичні ризики: загроза пошкодження майна через бойові дії, ракетні обстріли, нестабільність енергопостачання та логістичні обмеження в масштабах країни.

"Макроекономічні ризики: зростання рівня інфляції, зниження купівельної спроможності споживачів, коливання курсу національної валюти щодо долара США та євро.

"Ринкові ризики: посилення конкуренції у секторі діяльності Емітента, зміна ринкових цін на сировину, матеріали або готову продукцію.

Внутрішні (операційні та фінансові) ризики

"Операційні ризики: збої в роботі виробничого обладнання чи IT-інфраструктури, відключення електроенергії, ризики кібератак на корпоративні мережі, загроза дефіциту кваліфікованих кадрів (через міграційні процеси та мобілізаційні заходи).

"Фінансові ризики: ризик ліквідності (нестача обігових коштів для вчасного виконання зобов'язань), кредитний ризик (виникнення простроченої дебіторської заборгованості через фінансові проблеми у контрагентів).

"Правові (регуляторні) ризики: зміни в податковому законодавстві, посилення вимог екологічного контролю, тощо.

Підходи та принципи управління ризиками

АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" застосовує прогресивний та системний підхід до ризик-менеджменту. У період воєнного стану гнучкість системи ризик-менеджменту стає однією з основних передумов виживання та збереження капіталу Банку. Головною метою управління ризиками є забезпечення безперервності діяльності, захист активів та мінімізація можливих фінансових збитків. Стратегічний підхід Банку в умовах воєнного стану тримається на таких "засадах":

о засада "діяти на випередження" - постійний аналіз маркерів небезпеки для виявлення загроз та уникнення збитків;

о превентивне реагування - швидке впровадження захисних заходів для нейтралізації ризиків на випередження;

о адекватне покриття невідворотних збитків - формування достатніх резервів та капіталу для поглинання тих втрат, яких не вдалося уникнути.

Розподіл функцій, моніторинг та категоризація ризиків

"Розподіл функцій та відповідальності: стратегічне управління ризиками здійснює Наглядова рада, оперативний контроль та впровадження захисних заходів покладено на Правління та керівників структурних підрозділів.

"Постійний моніторинг: профільні структурні підрозділи Банку здійснюють регулярний моніторинг фінансових ринків, змін у законодавстві та поведінки конкурентів для раннього виявлення загроз.

"Категоризація ризиків: оцінка загроз на основі експертних суджень за критеріями "ймовірність/збитки" задля швидкого захисту критичних точок.

Заходи Банку щодо зменшення впливу ризиків

Для зниження рівня негативного впливу ризиків на діяльність та фінансовий стан АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" вживає такі заходи:

"Забезпечення безперервності діяльності (BCP): інвестування в альтернативні джерела енергоживлення (генератори, потужні системи збереження енергії), розгортання дублюючих каналів зв'язку та хмарне резервування критичних банківських систем та клієнтських баз даних.

"Диверсифікація банківських операцій: оптимізація структури кредитного та депозитного портфелів за галузями економіки, сегментами клієнтів та регіонами, а також диверсифікація постачальників критичних IT-послуг і програмного забезпечення.

"Контроль кредитного ризику та ліквідності: регулярний моніторинг фінансового стану боржників/позичальників/контрагентів, підвищені вимоги до предметів забезпечення, заставного майна. Застосування заходів щодо зниження частки непрацюючих кредитів (NPL) в кредитному портфелі.

"Управління ринковими та валютними ризиками: контроль дотримання встановлених НБУ лімітів відкритої валютної позиції, оптимізація строків проведення конвертаційних операцій.

"Юридичний захист: обов'язкова попередня експертиза всіх договорів юридичною службою, перевірка благонадійності нових контрагентів через відкриті державні реєстри тощо.

8) стратегія подальшої діяльності особи щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність особи в майбутньому);

У звітному періоді Банк продовжував працювати в рамках Стратегія розвитку Банку на 2026-2028 роки та мав наступні цілі:

- поступове збільшення процентної позиції Банку, у тому числі за рахунок роботи з проблемними активами та реалізації заставного майна;

- стабільний рівень процентної маржі та динамічний ріст прибутковості активів та статутного капіталу;

- зменшення долі простроченої заборгованості у кредитному портфелі;

- удосконалення системи управлінні активами та пасивами, доходами та витратами;

- дотримання економічних нормативів та лімітів валютної позиції у межах, встановлених Національним банком України

- збереження/зменшення рівня поточних витрат на підтримку діяльності Банку за рахунок всебічної діджиталізації процесів, а саме впровадження технологій для покращення взаємодії з клієнтами, оптимізації процесів та розвитку нових цифрових продуктів та сервісів.

В умовах військової агресії російської федерації Правління Банку надавало найвищий пріоритет безпеці клієнтів та співробітників, при цьому прикладало максимум зусиль для збереження достатнього рівня капіталізації та прибутку в рамках поставлених цілей.

9) основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років, а також якщо плануються будь-які значні інвестиції або придбання, то також необхідно надати їх опис, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування;

Придбання основних засобів, нематеріальних активів та малоцінних необоротних матеріальних активів за останні п'ять років- 333 482 тис.грн.

Відчуження основних засобів, нематеріальних активів та малоцінних необоротних матеріальних активів за останні п'ять років - 396 485 тис.грн.

10) основні засоби особи, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини особи щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання, спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, методи фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення;

Основні засоби, що обліковуються на балансі Банку, є об'єктами виробничого призначення, що використовуються Банком для здійснення основної господарської діяльності - надання банківських послуг за місцем знаходження головного офісу та відділень Банку.

Основні засоби поділяються на групи:

- будинки, споруди і передавальні пристрої;

- машини та обладнання;

- транспортні засоби;

- інструменти, прилади, інвентар (меблі);

- інші основні засоби;

- інші необоротні матеріальні активи.

Крім того, на балансі Банку обліковуються активи з права користування з оренди приміщень під розміщення підрозділів Банку.

Станом на початок 2026 року первісна вартість основних засобів, активів з права користування та

капітальних інвестицій в основні засоби становила 108 469 тис.грн. (в т.ч. активи з права користування -34 767 тис.грн.), сума накопиченого зносу - 52 501 тис.грн.(в т.ч. активи з права користування - 14 709 тис.грн.)

Станом на кінець 3-го кварталу 2026 року первісна вартість основних засобів, активів з права користування та капітальних інвестицій становила 140 630 тис.грн. (в т.ч. активи з права користування -60 148 тис.грн.), сума накопиченого зносу - 72 653 тис.грн.(в т.ч. активи з права користування - 27 966 тис.грн.)

Нематеріальні активи Банку складаються переважно із комп'ютерного програмного забезпечення та ліцензій на використання програм.

Станом на початок 2026 року первісна вартість нематеріальних активів становила 28 207 тис.грн., сума накопиченого зносу - 19 144 тис.грн.

Станом на кінець 3-го кварталу 2026 року первісна вартість нематеріальних активів становила 32 591 тис. грн., сума накопиченого зносу - 17 209 тис.грн.

Облік необоротних матеріальних активів здійснюється за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Всі об'єкти необоротних матеріальних активів (крім малоцінних необоротних активів) підлягають амортизації, яка залежить від строку корисного використання активу. Амортизація основних засобів та нематеріальних активів нараховується із застосуванням прямолінійного методу. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється в розмірі 100% їх вартості в першому місяці використання об'єкта. Поліпшення орендованих приміщень амортизуються протягом строку оренди.

Інвестиційна нерухомість на балансі Банка відсутня.

Переоцінка необоротних активів у звітному періоді не здійснювалася.

Станом на 30 вересня 2026 року:

- основні засоби та нематеріальні активи, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, а також такі, що оформлені у заставу, або тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція), відсутні;

- первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 32 214 тис.грн. та нематеріальних активів - 7 849 тис.грн.;

- незавершені капітальні вкладення в основні засоби переважно складаються з нерухомого майна, яке придбане для розміщення офісу Банку;

- первісна вартість основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж, становить 83 тис.грн., сума накопиченого зносу 8 тис.грн.;

- первісна вартість проданих основних засобів становить 83 тис.грн., сума накопиченого зносу 8 тис.грн.;

- збільшення або зменшення протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також унаслідок збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі, відсутні.

11) проблеми, які впливають на діяльність особи, в тому числі ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень;

Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність:

Упродовж третього кварталу інфляційний тиск посилився. У серпні загальна інфляція прискорилася до 8,1% у річному вимірі, передусім через подорожчання пального. У вересні інфляція продовжила зростати та, за даними Держстату, становила 10,0% у річному вимірі. За оцінками НБУ, на прискорення інфляції впливали, зокрема, наслідки посилення російських атак.

У серпні-вересні ділові настрої підприємств погіршилися на тлі посилення російських атак, руйнування виробничої та логістичної інфраструктури й блокади морських портів. Це негативно вплинуло на роботу окремих металургійних підприємств, вантажні перевезення, харчову промисловість і видобуток металевих руд. Водночас очікування щодо врожаю залишалися відносно сприятливими завдяки високій урожайності.

Ситуація на ринку праці й надалі характеризувалася дефіцитом кадрів. Брак працівників та зростання витрат на оплату праці продовжували створювати додатковий тиск на операційні витрати підприємств і ціни товарів та послуг.

Зовнішньоекономічна ситуація залишалася залежною від обсягів експорту, імпорту та надходжень міжнародної фінансової допомоги. Збереження значних потреб у зовнішньому фінансуванні та боргових виплатах зумовлювало необхідність підтримання достатнього рівня міжнародних резервів.

Зростання попиту на іноземну валюту зумовлювалося потребами імпортерів та іншими чинниками попиту на валютному ринку. У вересні НБУ збільшив валютні інтервенції для збалансування ринку, а офіційний курс гривні до долара США залишався майже незмінним. Водночас гривня зміцнилася до євро на тлі змін на міжнародних фінансових ринках.

У вересні міжнародні резерви України скоротилися на 3,2% та становили 47,1 млрд дол. США станом на 1 жовтня. Скорочення було зумовлене передусім валютними інтервенціями НБУ та борговими виплатами в іноземній валюті, які перевищили надходження від міжнародних партнерів.

Активність на внутрішньому борговому ринку залишалася важливим джерелом фінансування державного бюджету. ОВДП продовжували користуватися попитом з боку банків та інших інвесторів, забезпечуючи можливість розміщення вільної ліквідності й фінансування державних потреб.

Упродовж третього кварталу НБУ посилив процентну політику з огляду на стійкий інфляційний тиск та посилення інфляційних ризиків. Підвищення облікової ставки до 16% спрямовувалося на підтримання привабливості гривневих заощаджень, контрольованості інфляційних очікувань і стійкості валютного ринку. На тлі посилення процентної політики гривневі строкові депозити та ОВДП залишалися важливими інструментами заощадження й розміщення коштів.

12) вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду

(загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів (контрактів);

Безумовних укладених договорів, за якими у Банку можуть виникнути зобов'язання на кінець звітного періоду відсутні

13) середньооблікова чисельність штатних працівників особи, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня), розмір фонду оплати праці. Крім того, зазначається про факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього звітного періоду;

ЛИПЕНЬ: середньооблікова чисельність штатних працівників особи,- 204; середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом, - 20; чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня)- 21; розмір фонду оплати праці. - 12 164 674,28 грн.

СЕРПЕНЬ: середньооблікова чисельність штатних працівників особи,- 197; середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом, - 18; чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня), - 20; розмір фонду оплати праці. - 11 704 687,25 грн.

ВЕРЕСЕНЬ: середньооблікова чисельність штатних працівників особи,- 197; середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом, - 20; чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня), - 22; розмір фонду оплати праці. - 13 466 992,73 грн.

14) будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій;

Відсутні пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб

15) інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності особи.

розміщена на сайті Банку за посиланнями: https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv.html

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

№ з/п	Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії

					ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5	6
1	Банківська діяльність	26	25.12.1992	Національний банк України	
2	Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність	серія АЕ № 185093	12.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
3	Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність	серія АЕ № 185094	12.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
4	Субброкерська діяльність	420	01.07.2021	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	36 240	35 795	20 058	32 182	56 298	67 977
будівлі та споруди	11 889	11 700	20 058	32 182	31 947	43 882
машини та обладнання	12 751	10 890	0	0	12 751	10 890
транспортні засоби	581	437	0	0	581	437
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	11 019	12 768	0	0	11 019	12 768
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	36 240	35 795	20 058	32 182	56 298	67 977
Додаткова інформація	До основних засобів відносяться матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) іншим особам або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких становить більше одного року та вартість яких за одиницю або комплект перевищує 20 тис. грн. Після первісного визнання подальший облік об'єктів нерухомості Банк здійснює за переоціненою (справедливою) вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Подальший облік інших основних засобів ведеться за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Нарахування амортизації (зносу) основних засобів здійснюється починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем введення їх					

	в експлуатацію, із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на очікуваний період часу використання (експлуатації) об'єкта. Під час розрахунку вартості, яка амортизується, ліквідаційна вартість необоротних активів Банку прирівнюється до нуля. Амортизація малоцінних необоротних активів нараховується у першому місяці використання об'єкта в розмірі 100% його вартості. Амортизація основних засобів припиняє нараховуватися з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкту. Строк корисного використання основних засобів встановлюється Банком в залежності від очікуваного періоду часу, протягом якого основні засоби будуть використовуватися. Банк застосовував наступні строки корисного використання основних засобів та норми амортизації: - будівлі та споруди - 50 років, норма амортизації 2%; - машини та обладнання - 5 років, норма амортизації - 20%; - транспортні засоби - 8 років, норма амортизації - 12,5%; - інші основні засоби - від 5 до 12 років, норма амортизації - 8,33%-20%. Амортизація землі не здійснюється. Станом на 30 червня 2026 року основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, не було. Первісна вартість власних основних засобів станом на 30 червня 2026 року складала: - будівлі та споруди - 12 591 тис.грн.; - машини та обладнання - 32 366 тис.грн.; - транспортні засоби - 6 958 тис.грн; - інші основні засоби - 28 037 тис.грн. Сума нарахованого зносу власних основних засобів станом на 30 червня 2026 року складала: - будівлі та споруди - 828 тис.грн.; - машини та обладнання - 21 219 тис.грн.; - транспортні засоби - 6 497 тис.грн; - інші основні засоби - 13 927 тис.грн.

Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

Види зобов’язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов’язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	15 257	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	1 185 531	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	1 200 788	X	X

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, д/н р-н, м. Київ, вул. Якубенківська, 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	1423
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	15.12.2022
Номер телефону	(044) 363-04-00
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 62.01 - Комп'ютерне програмування 62.02 - Консультування з питань інформатизації
Вид послуг, які надає особа	Депозитарна діяльність Центрального депозитарію цінних паперів (відкриття та ведення рахунку у цінних паперах емітента)

Повне найменування або ім'я особи	Публічне акціонерне товариство "Розрахунковий центр з

	обслуговування договорів на фінансових ринках"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	35917889
Місцезнаходження	04107, Україна, д/н р-н, м. Київ, вул. Якубенківська, 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Серія АЕ № 263463
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	03.10.2013
Номер телефону	(044) 585-42-42
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.99 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. 58.29 - Видання іншого програмного забезпечення 63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність
Вид послуг, які надає особа	Розрахунково-клірингова діяльність, проведення розрахунків за правочинами щодо цінних паперів та інших фінансових інструментів

Повне найменування або ім'я особи	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	33718227
Місцезнаходження	49000, Україна, Дніпропетровська обл., д/н р-н, м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	420
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.07.2021
Номер телефону	(056) 373-95-94
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	66.11 - Управління фінансовими ринками 62.02 - Консультування з питань інформатизації 63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність
Вид послуг, які надає особа	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку (фондова біржа), володіє електронною торговельною системою для проведення обміну пропозиціями купівлі та продажу цінних паперів

Повне найменування або ім'я особи	ДЕРЖАВНА УСТАНОВА

	"АГЕНТСТВО З РОЗВИТКУ ІНФРАСТРУКТУРИ ФОНДОВОГО РИНКУ УКРАЇНИ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Державна організація (установа, заклад)
Ідентифікаційний код юридичної особи	21676262
Місцезнаходження	03150, Україна, д/н р-н, м. Київ, вул. Антоновича, буд. 51, офіс 1206
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	DR/00001/APA
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.02.2019
Номер телефону	(044) 498-38-15/16
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 84.13 - Регулювання та сприяння ефективному веденню економічної діяльності 62.02 - Консультування з питань інформатизації
Вид послуг, які надає особа	Послуги з оприлюднення регульовану інформацію в Загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та подання електронної звітності та/або адміністративні дані до НКЦПФ

Повне найменування або ім'я особи	Професійна асоціація учасників ринків капіталу та деривативів
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Асоціація
Ідентифікаційний код юридичної особи	24382704
Місцезнаходження	01133, Україна, д/н р-н, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, 19, офіс 405
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	свідоцтво №22, №25
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	14.01.2020
Номер телефону	(044) 516-52-27
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	94.11 - Діяльність організацій промисловців і підприємців
Вид послуг, які надає особа	Здійснення функцій саморегулівної організації професійних учасників ринку капіталу в Україні за видом професійної діяльності - депозитарна діяльність та діяльність з торгівлі цінними паперами

Повне найменування або ім'я особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "РЮРІК"
РНОКПП	
УНЗР	

Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	16480462
Місцезнаходження	04053, Україна, д/н р-н, м. Київ, вул. Січових Стрільців, буд. 52-А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	4
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	12.04.2010
Номер телефону	(099) 037-19-83
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	73.20 - Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки 58.14 - Видання журналів і періодичних видань 62.09 - Інша діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем
Вид послуг, які надає особа	Юридична особа, яка уповноважена здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінни

Повне найменування або ім'я особи	Національний банк України
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Орган державної влади
Ідентифікаційний код юридичної особи	00032106
Місцезнаходження	01601, Україна, д/н р-н, м. Київ, вул. Інститутська, буд. 9
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Номер телефону	(044) 254-06-16
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.11 - Діяльність центрального банку
Вид послуг, які надає особа	Депозитарна діяльність депозитарної установи (Договір про обслуговування рахунку в цінних паперах)

Повне найменування або ім'я особи	Акціонерне товариство "ТАСКОМБАНК"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	09806443
Місцезнаходження	01032, Україна, д/н р-н, м. Київ, вул. С.Петлюри, буд. 30
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	серія АЕ № 294421
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	16.09.2014
Номер телефону	(044) 290-94-86
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.19 - Інші види грошового посередництва
Вид послуг, які надає особа	Депозитарна діяльність депозитарної

	установи (Договір про обслуговування рахунку в цінних паперах та Договір про відкриття рахунків у цінних паперах власників)

Повне найменування або ім'я особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПКФ УКРАЇНА"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	34619277
Місцезнаходження	01054, Україна, д/н р-н, м. Київ, м. Київ , вул. Хмельницького Богдана, будинок 52,
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Номер телефону	(044) 501-25-31
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; кон-сультування з питань оподаткування 78.30 - Інша діяльність із забезпечення трудовими ресурсами 70.22 - Консультування з питань комерційної діяльності й керу-вання
Вид послуг, які надає особа	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські пос-луги Банку

6. Відокремлені підрозділи

№ з/п	Найменування відокремленого підрозділу	Тип (філія, представництво, відділення тощо)	Місцезнаходження	Функції відокремленого підрозділу
1	2	3	4	5
1	Відділення № 13	Відділення	Україна, 03062, - р-н, м. Київ, пр-т Берестейський, 67	Клієнтам відділення, фізичним та юридичним особам, доступний весь спектр банківських послуг: оформлення кредитів та депозитів, відкриття та обслуговування поточних рахунків, банківські гарантії, здійснення грошових переказів в т.ч. міжнародних, валютно-обмінні операції, миттєві оплати комунальних платежів, відкриття карткових рахунків, послуги з обслуговування платіжних документів, платіжних карток, дорожніх чеків, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків, консультаційні та інформаційні послуги щодо банківських та інших фінансових послуг, зберігання цінностей або отримання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа та інші банківські послуги.
2	Відділення № 8	Відділення	Україна, 01021, - р-н, м. Київ, вул. Мечнікова, 9	Клієнтам відділення, фізичним та юридичним особам, доступні банківські послуги: касове обслуговування: прийом платежів, грошові перекази, валюто-обмінні операції з готівковою іноземною валютою, операції з використанням банківських платіжних карток, консультаційні та інформаційні послуги щодо банківських та інших фінансових послуг.
3	Відділення № 9	Відділення	Україна, 02095, - р-н, м. Київ, Дніпровська набережна, 16-В	Клієнтам відділення, фізичним та юридичним особам, доступні банківські послуги: касове обслуговування: прийом платежів, грошові перекази, валюто-обмінні операції з готівковою іноземною валютою, операції з використанням банківських платіжних карток, консультаційні та інформаційні послуги щодо банківських та інших фінансових послуг.
4	Відділення № 17	Відділення	Україна, 01042, - р-н, м. Київ, вул. Джона Маккейна, 39	Клієнтам відділення, фізичним та юридичним особам, доступний весь спектр банківських послуг: оформлення кредитів та депозитів, відкриття та обслуговування поточних, депозитних, карткових рахунків, банківські гарантії, здійснення грошових переказів в т.ч. міжнародних, неторговельні та валютно-обмінні операції, миттєві оплати комунальних платежів, розповсюдження електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням, зберігання цінностей в банківських сейфах, консультаційні та інформаційні послуги щодо банківських та інших фінансових послуг, та багато інших банківських та фінансових послуг.
5	Відділення № 5	Відділення	Україна, 08205, Київська обл., - р-н, м. Ірпінь, вул. Тараса Шевченка 4Г	Клієнтам відділення, фізичним та юридичним особам, доступний широкий спектр банківських послуг: оформлення кредитів та депозитів, відкриття та обслуговування поточних,

				депозитних, карткових рахунків, банківські гарантії, здійснення грошових переказів в т.ч. міжнародних, неторговельні та валютно-обмінні операції, миттєві оплати комунальних платежів, розповсюдження електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням, консультаційні та інформаційні послуги щодо банківських та інших фінансових послуг, та багато інших банківських та фінансових послуг.
6	Відділення № 1	Відділення	Україна, 09117, Київська обл., - р-н, м. Біла Церква, вул. Богдана Хмельницького,1/7	Клієнтам відділення, фізичним та юридичним особам, доступний широкий спектр банківських послуг: оформлення кредитів та депозитів, відкриття та обслуговування поточних, депозитних, карткових рахунків, банківські гарантії, здійснення грошових переказів в т.ч. міжнародних, неторговельні та валютно-обмінні операції, миттєві оплати комунальних платежів, розповсюдження електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням, консультаційні та інформаційні послуги щодо банківських та інших фінансових послуг, та багато інших банківських та фінансових послуг.
7	Відділення № 10	Відділення	Україна, 76019, Івано-Франківська обл., - р-н, м. Івано-Франківськ, вул. Василіянок, 22	Клієнтам відділення, фізичним та юридичним особам, доступний весь спектр банківських послуг: оформлення кредитів та депозитів, відкриття та обслуговування поточних, депозитних, карткових рахунків, банківські гарантії, здійснення грошових переказів в т.ч. міжнародних, неторговельні та валютно-обмінні операції, миттєві оплати комунальних платежів, розповсюдження електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням, зберігання цінностей в банківських сейфах, консультаційні та інформаційні послуги щодо банківських та інших фінансових послуг, та багато інших банківських та фінансових послуг.
8	Відділення № 15	Відділення	Україна, 49005, Дніпропетровська обл., - р-н, м. Дніпро, вул. Сімферопольська, буд.№ 11, прим. 25	Клієнтам відділення, фізичним та юридичним особам, доступний весь спектр банківських послуг: оформлення кредитів та депозитів, відкриття та обслуговування поточних, депозитних, карткових рахунків, банківські гарантії, здійснення грошових переказів в т.ч. міжнародних, неторговельні та валютно-обмінні операції, миттєві оплати комунальних платежів, розповсюдження електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням, зберігання цінностей в банківських сейфах, консультаційні та інформаційні послуги щодо банківських та інших фінансових послуг, та багато інших банківських та фінансових послуг.
9	Відділення № 6	Відділення	Україна, 79006, Львівська обл., - р-н, м. Львів, вул. Краківська, 34	Клієнтам відділення, фізичним та юридичним особам, доступний весь спектр банківських послуг: оформлення кредитів та депозитів, відкриття та обслуговування поточних, депозитних, карткових рахунків, банківські гарантії, здійснення грошових переказів в т.ч. міжнародних,

				неторговельні та валютно-обмінні операції, миттєві оплати комунальних платежів, розповсюдження електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням, зберігання цінностей в банківських сейфах, консультаційні та інформаційні послуги щодо банківських та інших фінансових послуг, та багато інших банківських та фінансових послуг.
10	Відділення № 11	Відділення	Україна, 36003, Полтавська обл., - р-н, м. Полтава, вул. Майдан Незалежності, 7	Клієнтам відділення, фізичним та юридичним особам, доступний весь спектр банківських послуг: оформлення кредитів та депозитів, відкриття та обслуговування поточних, депозитних, карткових рахунків, банківські гарантії, здійснення грошових переказів в т.ч. міжнародних, неторговельні та валютно-обмінні операції, миттєві оплати комунальних платежів, розповсюдження електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням, зберігання цінностей в банківських сейфах, консультаційні та інформаційні послуги щодо банківських та інших фінансових послуг, та багато інших банківських та фінансових послуг.
11	Відділення № 23	Відділення	Україна, 49000, Дніпропетровська обл., - р-н, м. Дніпро, вул. Ламана, 18	Клієнтам відділення, фізичним та юридичним особам, доступний весь спектр банківських послуг: оформлення кредитів та депозитів, відкриття та обслуговування поточних, депозитних, карткових рахунків, банківські гарантії, здійснення грошових переказів в т.ч. міжнародних, неторговельні та валютно-обмінні операції, миттєві оплати комунальних платежів, розповсюдження електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням, зберігання цінностей в банківських сейфах, консультаційні та інформаційні послуги щодо банківських та інших фінансових послуг, та багато інших банківських та фінансових послуг.
12	Відділеннч № 22	Відділення	Україна, 21036, Вінницька обл., - р-н, м. Вінниця, вул. Хмельницьке Шосе 23А	Клієнтам відділення, фізичним та юридичним особам, доступний весь спектр банківських послуг: оформлення кредитів та депозитів, відкриття та обслуговування поточних, депозитних, карткових рахунків, банківські гарантії, здійснення грошових переказів в т.ч. міжнародних, неторговельні та валютно-обмінні операції, миттєві оплати комунальних платежів, розповсюдження електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням, зберігання цінностей в банківських сейфах, консультаційні та інформаційні послуги щодо банківських та інших фінансових послуг, та багато інших банківських та фінансових послуг.
13	Відділення № 24	Відділення	Україна, 88018, Закарпатська обл., - р-н, м. Ужгород, вул. Київська набережна, буд. 4, прим. 12. вул.	Клієнтам відділення, фізичним та юридичним особам, доступний весь спектр банківських послуг: оформлення кредитів та депозитів, відкриття та обслуговування поточних,

			Київська набережна, буд. 4, прим. 12. вул.	депозитних, карткових рахунків, банківські гарантії, здійснення грошових переказів в т.ч. міжнародних, неторговельні та валютно-обмінні операції, миттєві оплати комунальних платежів, розповсюдження електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням, зберігання цінностей в банківських сейфах, консультаційні та інформаційні послуги щодо банківських та інших фінансових послуг, та багато інших банківських та фінансових послуг.
14	Відділення № 25	Відділення	Україна, 79021, Львівська обл., - р-н, м. Львів, вул.Кульпарківська, 99Б	Клієнтам відділення, фізичним та юридичним особам, доступний весь спектр банківських послуг: оформлення кредитів та депозитів, відкриття та обслуговування поточних, депозитних, карткових рахунків, банківські гарантії, здійснення грошових переказів в т.ч. міжнародних, неторговельні та валютно-обмінні операції, миттєві оплати комунальних платежів, розповсюдження електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням, зберігання цінностей в банківських сейфах, консультаційні та інформаційні послуги щодо банківських та інших фінансових послуг, та багато інших банківських та фінансових послуг.

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Цінні папери

Інформація про випуски акцій особи

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість, грн	Кількість акцій, шт.	Загальна номінальна вартість, грн	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
31.01.2017	13/1/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000088595	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	1,08	185 186 250	200 001 150	100
Додаткова інформація		Акції Банку на зовнішніх та внутрішніх ринках, на яких здійснюється торгівля цінними паперами, не обертаються. Процедуру допуску/скасування допуску акцій Банку до торгів на регульованому фондовому ринку не проходили. Інформація щодо мети емісії, способу, в який здійснювалась пропозиція, тощо відсутня.							

Уточнення щодо наявності обмежень за акціями

Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій (з них голосуючих), шт.	Кількість викуплених акцій (кількість акцій прирівняних до викуплених),	Кількість інших не голосуючих акцій, шт.

		шт.	
1	2	3	4
UA4000088595	184715122	0	471128

Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску, шт.	Загальна номінальна вартість, грн	Загальна кількість голосуючих акцій, шт.	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, шт.	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі, шт.
1	2	3	4	5	6	7	8
31.01.2017	13/1/2017	UA4000088595	185 186 250	200 001 150	184 715 122	0	0
Додаткова інформація	Характеристика обмеження: Характеристика обмеження: Відповідно абзацу 2 пункту 10 розділу VI "Прикінцеві та перехідні положення" Закону України "Про депозитарну систему України" від 6 липня 2012 року № 5178-V: "У разі якщо власник цінних паперів до 1 липня 2014 року не уклав з депозитарною установою, обраною емітентом, договір про обслуговування рахунку 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, тимчасово, до виконання вимог цього абзацу, такі цінні папери не надають їх власнику жодних прав за цінними паперами." Враховуючи вищенаведене, загальна кількість акцій, які не враховуються при визначенні кворуму та при голосуванні під час проведення загальних зборів акціонерів Банку становить 471128 штук простих іменних акцій, які належать 33 акціонерам Банку.						

III. Фінансова інформація

1. Проміжна фінансова звітність

https://ukrcapital.com.ua/uk/finzvit/kvartalna-finansova-zvitnist/2026-rik-3.html
URL-адреса вебсторінки Центру збору фінансової звітності, за якою розміщено електронний файл фінансової звітності:
https://portal.frs.gov.ua/PublicData/PublicDataSubmissionPack.aspx?submission_pack_version_id=231852

3. Твердження щодо проміжної інформації

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це доречно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або немає інших реальних альтернатив цьому.

Крім того, управлінський персонал є відповідальним за складання та подання Звіту керівництва (Звіту з управління), включаючи Звіт про корпоративне управління, відповідно до вимог Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, яка затверджена постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011р. №373.

На думку керівництва, фінансова звітність АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", що складається зі Звіту про фінансовий стан Банку станом за 9 місяців, що завершилися, Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, Звіту про рух грошових коштів та звіту про зміни у власному капіталі за шість місяців, що закінчилися зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку за 30 вересня 2026 року, та його фінансові результати і грошові потоки за період, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ") та відповідає вимогам законодавства з питань її складання.

IV. Нефінансова інформація

1. Проміжний звіт керівництва

1. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи
Шановні Пані та Панове!

Основними напрямками діяльності Банку в звітному кварталі залишалися: забезпечення безперервної діяльності Банку в умовах військової агресії, забезпечення безпеки та фінансової стійкості Банку, збереження клієнтської бази, впровадження кращих європейських стандартів, впровадження діджиталізації банківських продуктів та бізнес-процесів.

Пріоритетом для Банку було і є надійне обслуговування наших Клієнтів, при забезпеченні безпеки Клієнтів та працівників Банку під час масованих обстрілів з боку ворога.

Наша мета - посилення стійкості та стабільне зростання, покращення технологічних процесів, постійне удосконалення фінансових послуг, розробка нових продуктів та найсучасніших сервісів для наших Клієнтів.

Ми віримо, що завдяки злагодженій та відповідальній роботі наших працівників, фінансовій стійкості та надійності Банку, ми й надалі пропонуватимемо нашим клієнтам найкращі сервіси та продукти.

Наглядова рада відкрита до звернень Клієнтів, висловлює подяку Клієнтам і Акціонерам Банку за довіру і підтримку.

Наша команда вірить у перемогу України і наполегливо працює задля цього, надає активну допомогу ЗСУ, сподіваючись на якнайшвидше відновлення та відродження України!

З повагою,

Борис ДОЦЕНКО

Голова Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

2. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи
Шановні клієнти та партнери АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"!

Динаміка розвитку та зміни, які проходять у Банку, дають нам підстави сподіватись на зміцнення своїх позицій на фінансовому ринку України та посилить інтеграцію до кращих міжнародних стандартів.

За багаторічну історію своєї діяльності Банк утримує належне місце серед фінансово-кредитних установ країни та має стійку репутацію надійного партнера по бізнесу. Не зважаючи на виклики воєнного стану, який введено в Україні починаючи з 24.02.2022 року, ми працюємо професійно та якісно. Надійність, відкритість, глибока повага до партнерів та клієнтів, чітке виконання своїх зобов'язань та індивідуальний підхід до проблем акціонерів, клієнтів Банку - незмінні принципи нашої діяльності.

Ми завжди раді вітати в стінах Банку кожного, хто прагне процвітання та благополуччя нашому суспільству, хто дотримується принципів чесного партнерства та вірить в Перемогу та краще майбутнє України.

З повагою,

Євген ЧЕЧІЛЬ

Голова Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

3. Вказівки на важливі події, що відбулися упродовж звітного періоду, та їх вплив на проміжну фінансову звітність, а також опис основних ризиків та невизначеностей у діяльності особи
Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність.

Російська агресія зумовлює ризики подальшого зниження економічного потенціалу, зокрема через втрати людей,

територій і виробництв.

Стійкість фінансового сектору залишається високою. Національний банк, банки та інші фінансові установи надалі

зосереджуються на двох ключових пріоритетах: фінансуванні воєнної економіки та відбудови і гармонізації регулювання з

вимогами ЄС. Водночас макроекономічні умови для роботи фінансового сектору погіршилися: економіка сповільнилася, дефіцит

поточного рахунку платіжного балансу розширився, а інфляційний тиск суттєво посилився, особливо у третьому кварталі.

У звітному періоді економічне середовище, в якому здійснює діяльність Банк, залишалося складним та

характеризувалося підвищеним рівнем невизначеності. Національний банк посилив монетарні умови для стримування інфляції,

підвищивши облікову ставку наприкінці липня до 15,5%, а з 18 вересня 2026 року - до 16%, і згладжував надмірні коливання на

валютному ринку. Макроекономічні дисбаланси значною мірою нівелюються зовнішнім фінансуванням, однак у липні-серпні

воно надходило в менших обсягах, ніж очікувалося. У вересні Україна отримала 3,81 млрд дол. США від ЄС у межах оборонного

траншу програми Ukraine Support Loan та 890,4 млн дол. США через рахунки Світового банку. Чистий попит на валюту зріс через

потреби ОПК і ПЕК, імпортні закупівлі, пов'язані з наслідками атак на інфраструктуру, а також через погіршення очікувань

населення. Через значні інтервенції НБУ (5,5 млрд дол. США у вересні проти 4,8 млрд дол. США у сер пні) та боргові виплати

міжнародні резерви станом на 01 жовтня 2026 року зменшилися до 47,1 млрд дол. США. Курс гривні при цьому коливався у

відносно вузьких межах: до долара США він майже не змінився, а до євро гривня зміцнилася на 0,5%. Дефіцит державного

бюджету залишався значним: у січні-вересні видатки зросли на 31% р/р, доходи без урахування грантів - на 22% р/р (гранти

забезпечили майже третину доходів бюджету), а роловер ОВДП з початку року знизився до 109%.

Попри руйнівні наслідки війни та зростання собівартості, бізнес адаптується та зберігає прийнятний фінансовий стан.

Стійкий внутрішній попит, відновлення інвестицій та оборонні замовлення підтримують діяльність підприємств і їхній попит на

кредити. Водночас зовнішня кон'юнктура погіршилася: світові ціни на ключові експортні товари України знижувалися, а блокада

портів ускладнила експорт і збільшила логістичні витрати.

У третьому кварталі інфляційний тиск суттєво посилився. За даними Державної служби статистики України, у вересні

2026 року інфляція пришвидшилася до 10,0% у річному вимірі (у червні - 7,2%), у місячному вимірі ціни зросли на 2,1%, що значно

перевищило траєкторію липневого прогнозу НБУ. Основними чинниками стали подорожчання пального (на 46,2% р/р) та

наслідки атак на складську й логістичну інфраструктуру; базова інфляція зросла до 8,8% р/р, зокрема через вторинні ефекти від

подорожчання енергоресурсів і високі ціни на електроенергію для бізнесу (промислова інфляція в серпні - 37,3% р/р).

За даними НБУ, станом на серпень 2026 року зростання гривневого кредитування населення пришвидшилося до 31,8%

р/р, а гривневий портфель корпоративному сектору сповільнив зростання до 0,8% р/р. Частка непрацюючих кредитів за

підсумками II кварталу становила 12,5%. Гривневі кошти населення у серпні зросли на 18,0% р/р.

Банківський сектор залишався прибутковим (28 млрд грн за II квартал, ?30% р/р через ставку податку на прибуток 50%),

достатність капіталу 1 рівня становила 17,35%. Гривневі інструменти й надалі користувалися попитом: у серпні строкові гривневі

депозити населення зросли на 3,35 млрд грн за місяць. Потенційним викликом залишається

продовження дії податку на прибуток

банків на рівні 50% на наступний рік.

Згідно зі статистикою НБУ за серпень 2026 року, середня ставка за новими гривневими кредитами бізнесу становила

15,65% річних, тоді як для фізичних осіб вона дорівнювала 28,59% річних (зменшившись на 0,8 п.п, проти липня). Середня вартість

нових гривневих депозитів фізичних осіб становила 10,26% річних.

Ураховуючи макроекономічні тренди, діяльність Банку у звітному періоді була сфокусована на адаптації до нових

ринкових реалій, приділяючи особливу увагу забезпеченню фінансової стійкості, управлінню ліквідністю та адаптації бізнес-

моделі до поточних економічних викликів.

Вплив економічного середовища на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

Станом на 30.09.2026 обсяг грошових коштів Банку та їх еквівалентів збільшився на 10,8% порівняно з даними на

31.12.2025. Обсяг вкладень у боргові державні (в тому числі облігації іноземних держав) цінні папери та депозитні сертифікати,

емітовані Національним банком України, станом на 30.09.2026 значно зменшився в 6,4 рази порівняно з даними на 31.12.2025.

Станом на 30.09.2026 обсяг кредитів, наданих Банком зменшився на 40% порівняно з даними на 31.12.2025. Обсяг

процентних доходів по кредитам, наданим Банком юридичним та фізичним особам, за 9 місяців 2026 року скоротився на 27,3%

порівняно з аналогічним періодом 2025 року. Витрати на формування резервів під зменшення корисності фінансових активів за

9 місяців 2026 року склали 9 486 тис.грн., тоді як за аналогічний період 2025 року доходи від розформування резервів склали 778

тис.грн.

Обсяг комісійних доходів Банку за 9 місяців 2026 року збільшився в 1,64 рази порівняно з аналогічним періодом 2025

року, переважним чином за рахунок доходів від розрахунково-касових операцій та операцій на валютному ринку. Станом на

30.09.2026 обсяг коштів юридичних осіб зменшився в 8 разів порівняно з даними на 31.12.2025, в першу чергу за рахунок коштів

на вимогу.

Обсяг строкових депозитів фізичних осіб станом на 30.09.2026 зменшився на 16,3% порівняно з даними на 31.12.2025, а

обсяг коштів на вимогу фізичних осіб - зменшився на 42,9%. Обсяг процентних витрат по депозитам фізичних та юридичних осіб

за 9 місяців 2026 року майже не змінився порівняно з аналогічним періодом 2025 року, а обсяг витрат по поточних рахункам -

збільшився на 74%.

Станом на 30.09.2026 обсяг субординованого боргу не змінився порівняно з даними на 31.12.2025. Обсяг процентних

витрат за користування коштами субординованого боргу збільшився на 22% порівняно з аналогічним періодом 2025 року.Протягом 3-го кварталу 2026р., Правління Банку на постійній основі здійснювало контроль за основними показниками діяльності Банку, зокрема за рівнем регулятивного капіталу. Моніторинг проводився з урахуванням нормативних вимог воєнного стану та специфіки роботи в цей період. Наразі Банк має достатній запас капіталу та ліквідності у повному обсязі та вчасно виконує всі зобов'язання перед клієнтами. Попри складні загальнонаціональні обставини, Банк фокусується на якісному обслуговуванні, прискоренні розрахунків та безперебійному наданні послуг усім категоріям клієнтів. Менеджмент підтримував активну комунікацію з клієнтами Банку, концентруючись на співпраці в сегменті малого й середнього бізнесу (МСБ) та роздрібного бізнесу.

Головними завданнями звітного періоду були:

"Забезпечення стабільної роботи інфраструктури та діючих каналів комунікації.

"Контроль та моніторинг притаманних діяльності Банку ризиків: кредитного, ліквідності, ринковому, операційному, процентному ризику банківської книги та комплаєнс-ризику.

"Збереження високого рівня ліквідності та підтримка якості кредитного портфеля (недопущення простроченої заборгованості).

- Для мінімізації та контролю ризиків на визначеному рівні і досягнення оптимального балансу (між витратами та вигодою, безпекою та розвитком) Банк:

"Підтримував існуючу збалансованість активів і пасивів за строками погашення:

не допускав використання коротких ресурсів для надання довгострокових кредитів.

"Контролював концентрації за активними і пасивними операціями:

- намагався підтримувати адекватне співвідношення процентних ставок за активами та пасивами, враховуючи терміни повернення, доводячи його до необхідних показників маржі та спреду.

"Дотримувався принципів надійності, ліквідності і незалежності:

- залишався максимально прозорим для клієнтів, контрагентів, потенційних інвесторів та регулятора.

"Застосовував принципи управління капіталом, активами та зобов'язаннями:

-проводив зважену депозитну та кредитну політику;

-забезпечував подальший розвиток Банку шляхом реалізації короткострокових та довгострокових планових завдань.

"Контролював виконання стратегічних планів та показників

-намагався уникати втрат від пошкодження інфраструктури Банку та загальної інфраструктури в країні.

Фінансова політика Банку, що включає в себе депозитну, кредитну та цінову політики, була спрямована на підтримку діяльності Банку в умовах військових дій та отримання прибутку при оптимізації рівня ризиків та забезпечення його фінансової стійкості.

Правління Банку в межах своїх повноважень та відповідальності перед акціонерами, Наглядовою радою, вкладниками, контрагентами та органами банківського нагляду забезпечувало безперервний процес аналізу ситуації та оточення Банку щодо ризиків, які виникають, і прийняття управлінських рішень щодо впливу на самі ризики та/або на рівень уразливості (експозиції) Банку до таких ризиків.

Станом на 01.10.2026 року регулятивний капітал Банку складав 217 259 тис. грн., статутний капітал - 200 000 тис. грн. Станом на 01.10.2026 р. нормативні значення ключових пруденційних нормативів діяльності Банку встановлені Національним банком України були на таких рівнях:

Нормативи капіталу:

"норматив достатності регулятивного капіталу (Нрк) - 26,72%;

"норматив достатності капіталу 1 рівня (Нк1) - 23,16%;

"норматив достатності основного капіталу 1 рівня (Нок1) - 23,16%.

Нормативи кредитного ризику:

"норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) - 19,52%;

"норматив великих кредитних ризиків (Н8) - 43,99%;

"норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) - 1,04%.

Нормативи ліквідності:

коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами (LCRвв) - 522,71%;

коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCRIB) - 277,06%;

коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) - 305,78%.

Коефіцієнт левериджу (LR) - 13,24.