Титульний аркуш

(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).

Голова Правління		Євген ЧЕЧІЛЬ
(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)

Річний звіт
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (22868414)
за 2023 рік

Рішення про затвердження річного звіту: Рішення наглядової ради емітента від ,
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 річної інформації:
Річну інформацію розміщено на власному вебсайті емітента

(URL-адреса вебсайту) (дата)

АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
№10/1/02-01/1-3812 від 23.09.2025
КЕП: Чечіль Є. М. 23.09.2025 14:51
24922C2362414081040000000954A090048B52000

Пояснення щодо розкриття інформації

Згідно з пунктом 1.2. інформація щодо усіх випусків цінних паперів, за якими надається забезпечення не надається, оскільки річний звіт подається не особою, яка надає забезпечення. Згідно з пунктом 1.3. інформація щодо осіб, які надають забезпечення за зобов'язаннями емітента не надається, оскільки за зобов'язаннями емітента не надаються забезпечення. Згідно з пунктом 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. Згідно з пунктом 4.4. інформація щодо вартості чистих активів - не надається, оскільки зазначена інформація не заповнюється банками. Згідно з пунктом 4.6. інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції не надається, оскільки Банк здійснює банківську діяльність. Згідно з пунктом 4.7. інформація про собівартість реалізованої продукції не надається, оскільки Банк здійснює банківську діяльність. Згідно з пунктом 5 участь в інших юридичних особах - відсутня. II Згідно з пунктом 2 інформація про зміну прав на акції не надається, оскільки такі зміни протягом звітного року не відбувались. Згідно з пунктом 3.3. інформація про облігації емітента не надається, оскільки Банк не здійснював випуск облігацій. Згідно з пунктом 3.4. інформація про інші цінні папери, випущені емітентом, не надається, оскільки Банк не здійснював випуск інших цінних паперів. Згідно з пунктом 3.5. інформація про деривативні цінні папери не надається, оскільки Банк не здійснював випуск деривативних цінних паперів. Згідно з пунктом 3.6. інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів не надається, оскільки забезпечені випуски боргових цінних паперів відсутні. Згідно з пунктом 3.7. звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) не надається, оскільки Банк не є емітентом цільових облігацій виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва). Згідно з пунктом 3.8. інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду не надається, оскільки таке придбання не відбувалось. Згідно з пунктом 3.9. інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента не надається, оскільки Банк не є емітентом інших цінних паперів. Згідно з пунктом 3.10. інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента не надається, оскільки відсутні такі працівники, які володіють акціями Банку у розмірі понад 0,1 відсотка розміру його статутного капіталу. Згідно з пунктом 3.11. інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів особи, в тому числі необхідність отримання від особи або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів не надається, оскільки такі обмеження відсутні. Згідно з пунктом 4.2. відомості про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій не надається, оскільки такі зміни протягом звітного року не відбувались. Знідно з пунктом 4.3. інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій не надається, оскільки такі зміни протягом звітного року не відбувались. Згідно з пунктом 4.4. інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, у разі, якщо сумарна кількість прав за такими акціями стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій не надається, оскільки такі зміни протягом звітного року не відбувались. III Згідно з пунктом 5.1. інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів не надається, оскільки таких правочинів протягом звітного періоду не було. Згідно з пунктом 5.3. інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість не надається, оскільки таких правочинів протягом звітного періоду не було. Згідно з пунктом 6 звіт про платежі на користь держави не надається, оскільки Банк здійснює банківську діяльність і не здійснює діяльність у видобувних галузях, заготівлю деревини. IV Згідно з пунктом 1.1.1.5. інформація про практику корпоративного управління щодо Ради директорів не подається, оскільки Банк має дворівневу структуру управління. Згідно з пунктом 1.1.3. інформація про збори власників облігацій не зазначається, оскільки Банк не є емітентом облігацій. Згідно з пунктом 1.1.5.4. інформація про одноосібний виконавчий орган та загальний опис прийнятих рішень - не надається, оскільки такий орган в Банку відсутній. Згідно з пунктом 1.1.11. інформація про винагороду членів виконавчого органу та/або ради особи розкрито у Звіті про винагороду членів Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" та Звіті про винагороду членів Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", що складені з урахуванням вимог банківського законодавства України та розміщені на сайті Банку за посиланням:

https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/zvity-orhaniv-upravlinnia-banku/2023-rik-1.html. Згідно з пунктом 1.1.12. інформація про політику розкриття інформації особою: АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" здійснює своєчасне розкриття, оприлюднення достовірної звітності та іншої суттєвої і повної інформації про його діяльність, як емітента цінних паперів, відповідно до вимог законодавства України, Статуту та внутрішніх нормативних документів Банку. Суб'єктами для яких здійснюється розкриття інформації, є: - акціонери, інвестори Банку та інші стейкхолдери; - клієнти Банку (діючі та потенційні); - контрагенти та партнери Банку; - члени органів управління Банку; - працівники Банку. Основні принципи, яких дотримується Банк під час розкриття інформації, як емітент цінних паперів, це: - своєчасність - забезпечення розкриття інформації з дотриманням строків надання інформації, передбачених законодавством та внутрішніми документами Банку; - оперативність - забезпечення у максимально короткі терміни інформування акціонерів, інвесторів та інших зацікавлених осіб про найбільш суттєві події та факти, що можуть вплинути на діяльність Банку; - регулярність - регулярне та систематичне надання акціонерам, інвесторам та іншим заінтересованим особам інформації про суттєві події та факти Банку у строки, визначені законодавством України; - достовірність - надання акціонерам, інвесторам та іншим заінтересованим особам інформації, що відповідає дійсності, а також забезпечення контролю за тим, щоб інформація, що поширюється, не була спотворена, або не була помилковою з питань, що цікавлять, для прийняття інвестиційних та управлінських рішень; - повнота - надання інформації, достатньої для формування найбільш повного уявлення про дійсний стан справ Банку. Інформація, що розкривається, повинна бути зрозумілою і несуперечливою, а дані повинні бути зіставлені з інформацією, розкритою за різні періоди часу; - доступність - забезпечення можливості вільного та необтяжливого отримання інформації в рамках законодавства України. Доступ до відкритої (публічної) інформації надається Банком на безоплатній основі і не вимагає виконання спеціальних процедур (отримання паролів, реєстрації чи інших технічних обмежень) для ознайомлення з нею;
- нейтральність - створення Банком умов, що унеможливлюють переважне отримання інформації про діяльність Банку будь-ким з акціонерів, інвесторів або інших зацікавлених осіб; - послідовність - забезпечення розкриття інформації, яка не входить у суперечність із раніше опублікованими відомостями; - рівноправність - забезпечення рівних прав та можливостей у отриманні інформації для всіх зацікавлених осіб, за винятком випадків, передбачених законодавством; - збалансованість - дотримання Банком розумного балансу між відкритістю Банку та дотриманням режиму конфіденційності щодо інформації, що становить банківську та комерційну таємницю. Згідно з пунктом 1.1.13. інформація про радника не надається, оскільки в Банку відсутній радник з корпоративних прав. Згідно з пунктом 1.3.1. інформація щодо наявності в структурі власності емітента фізичних осіб,які мають громадянство іноземної держави зони ризику не надається, оскільки такі фізичні особи відсутні. Згідно з пунктом 1.3.2. інфомрація щодо наявнсоті в структурі власності емітента фізичних осіб, постійним місцем проживання яких є іноземні держави зони ризику не надається, оскільки такі фізичні особи відсутні. Згідно з пунктом 1.3.3. інформація щодо наявності в структурі власності емітента юридичних осіб,місцем реєстрації якихє є іноземні держави зони ризику не надається, оскільки такі юридичні особи відсутні. Згідно з пунктом 1.3.4. перелік засновників, акціонерів, учасників, що відноситься до інформації щодо наявності в структурі власності емітента юридичних осіб,місцем реєстрації якихє є іноземні держави зони ризику не надається, оскільки такі юридичні особи відсутні. Згідно з пунктом 1.3.5. інформація щодо наявнсоті в органах управління емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику не надається, оскільки такі фізичні особи відсутні. Згідно з пунктом 1.3.6. Банк не розкриває інформацію щодо своїх клієнтів у частині, яка становить банківську таємницю, відповідно до статті 60 Закону України "Про банки і банківську діяльність" Згідно з пунктом 1.3.8. інформація щодо розташування дочірніх компаній / підприємств, філій, представництв та/або інших відокремлених структурних підрозділів емітента на території держави зони ризику не надається, оскільки такі дочірні компанії / підприємства, філії, представництва та/або інші відокремлені структурні підрозділи відсутні. Згідно з пунктом 1.3.9. інформація щодо наявності юридичних осіб, засновником, учасником, акціонером яких є емітент разом с особами, визначеними підпунктами 1-3 пункту 47 Положення не надається, оскільки емітент не є засновником, учасником чи акціонером таких юридичних осіб. Згідно з пунктом 1.3.10. перелік засновників, акціонерів, учасників, що відноситься до інформації щодо наявності юридичних осіб, засновником, учасником, акціонером яких є емітент разом з особами, визначеними підпунктами 1-3 пункту 47 не надається, оскільки такі юридичні особи відсутні. Згідно з пунктом 1.3.11. інформація щодо

наявнсоті у емітента корпоративних прав у юридичній особі, зареєстрованій в іноземній державі зони ризику не надається, оскільки такі права відсутні. Згідно з пунктом 1.3.12. інформація щодо наявності у емітента цінних паперів (крім акцій) юридичної особи, яка зареєстрована в іноземній державі зони ризику не надається, оскільки такі цінні папери відсутні. Згідно з пунктом 2.1. інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами такого емітента, яка наявна в емітента, не надається, оскільки в Банку зазначені договори відсутні. Згідно з пунктом 2.2. інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом, не надається, оскільки такі договори/правочини відсутні. Інформація, пов'язана з емісією окремих видів цінних паперів (Інформація щодо іотечних облігацій, Інформація щодо сертифікатів ФОН) не надається, оскільки емітент не здійснював емісію таких цінних паперів у звітному періоді. Річна фінансова звітність Банку за 2023 рік розміщена за посиланням: https://ukrcapital.com.ua/uk/finzvit/richni-finansovi-ta-audytorski-zvity/2023-rik-5/1995-richnyi-zvit-at-bank-ukrayinskyy-kapital-za-2023-rik/file.html; https://portal.frs.gov.ua/PublicData/PublicDataSubmissionPack.aspx?submission_pack_version_id=154792.

Зміст
до річного 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. Структура капіталу
3. Цінні папери
III. Фінансова інформація
1. Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи
3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності
4. Твердження щодо річної інформації
5. Значні правочини та правочини із заінтересованістю
IV. Нефінансова інформація
1. Звіт керівництва (звіт про управління)
1) звіт про корпоративне управління
2) звіт про сталий розвиток
3) інформація щодо наявності у емітента відносин з іноземними державами зони ризику
2. Корпоративні та інші договори
3. Дивідендна політика
4. Дивіденди
5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи
VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року

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, - р-н, м. Київ, проспект Берестейський, 67. Фактичне: 03062, Україна, м.Київ, - 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	160
17	Витрати на оплату праці, тис. грн (для розрахунку фіктивності для суб'єктів малого підприємництва)	0
18	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.19 - Інші види грошового посередництва
19	Структура управління особи	Однорівнева V Дворівнева Інше

Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч.	Національний банк України

	філії, відділення банку)	
	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 рейтингове агентство:

№ з/п	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на вебсайт агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки особи або цінних паперів особи	Рівень кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи
1	2	3	4	5
1	Товариство з обмеженою відповідальністю "Рейтингове агентство "Експерт-Рейтинг" Україна http://www.expert-rating.com	уповноважене рейтингове агентство	Визначення рейтингової оцінки емітента 19.08.2016	uaA-
2	Товариство з обмеженою відповідальністю "Рейтингове агентство "Експерт-Рейтинг" Україна http://www.expert-rating.com	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 25.05.2017	uaA
3	Товариство з обмеженою відповідальністю "Рейтингове агентство "Експерт-Рейтинг" Україна http://www.expert-rating.com	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 03.08.2018	uaA+
5	Товариство з обмеженою відповідальністю "Рейтингове агентство "Експерт-Рейтинг" Україна http://www.expert-rating.com	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 07.12.2022	uaA
6	Товариство з обмеженою відповідальністю "Рейтингове агентство "Експерт-Рейтинг" Україна http://www.expert-rating.com	уповноважене рейтингове агентство	Визначення рейтингової оцінки емітента 24.11.2023	uaA

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	Рішення № 24/1654-рк 28.08.2023	Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків,оверсайту платіжної інфраструктури Національного банку України	За перше порушення протягом календарного року банком економічних нормативів ліквідності, накладається штраф на банк у розмірі 0,1 відсотка від суми зареєстрованого статутного капіталу банку. Сума штрафу 200 001,15 грн.	Суть санкції - За даними файлу з показниками статистичної звітності 6NX "Дані щодо розрахунку коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR)", поданого Банком до НБУ відповідно до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України в умовах особливого періоду, затверджених постановою Правління Національного банку України від 18грудня 2018 року № 140 (зі змінами), значення нормативу ліквідності NSFR станом на 21 квітня 2023 року склало 97,27%, тоді як відповідно до вимог пункту 5 глави 3 розділу V Інструкції № 368 норматив ліквідності NSFR має бути не менше ніж 100 відсотків. Протягом поточного календарного року дане порушення в діяльності Банку зафіксовано вперше. Пунктом 7.12 глави 7 розділу II Положення про застосування Національним банком України заходів впливу, затвердженого постановою Правління Національного банку від 17 серпня 2012 року № 346 передбачено, що штраф за перше порушення протягом календарного року банком економічних нормативів ліквідності, накладається на банк у розмірі 0,1 відсотка від суми зареєстрованого статутного капіталу банку. Сума штрафу - 200 001,15 грн. Порушення нормативного значення коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR), який має бути не менш ніж 100 відсотків - починаючи з 01.04.2023, згідно вимог пункту 5 глави 3 розділу V Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368.	Штраф сплачено 27.09.2023.

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	Наглядова рада	Голова та чотири члена, з яких три 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); - Шомін Михайло Юрійович (незалежний член).
2	Правління	Голова та чотири члена	Голова Правління: Чечіль Євген Миколайович. Члени Правління: Мельник Михайло Михайлович - заступник Голови Правління; Сименюк Сергій Юрійович - заступник Голови Правління; Нощенко Ольга Олександрівна - заступник Голови равління; Балла Ігор Васильович - начальник Управління інформаційних технологій.
3	Загальні збори акціонерів	45 акціонерів	Станом на 31.12.2023 р. загальна частка володіння асоційованими особами: Бєлашовим Сергієм Володимировичем, Бєлашовою Лілianою Іванівною, Федорович Євгенією Іванівною, Злидар Дарією Йосипівною становить 91,805902% статутного капіталу банку; загальна частка володіння асоційованими особами Кивою Владиславом Миколайовичем та Кивою Наталією Іванівною становить 24,1276% статутного капіталу банку; ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СКЕЛА ТЕРЦИУМ" (Україна, м. Київ, код за ЄДРПОУ 35247177) - акціонер банку, якому належить 21,3864% статутного капіталу 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.

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(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Наглядової ради (акціонер)	Доценко Борис Борисович			1975	Вища, Київський національний університет внутрішніх справ, юрист, Міжнародна Кадрова Академія, менеджмент організацій, економіка та управління бізнесом	21	АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" 22868414 з 2014 року по теперішній час Голова Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	25.04.2014 28.04.2023 переобрано до закінчення терміну дії повноважень Наглядової ради банку або переобрання	Ні
2	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 газонафтосхович	18	ТОВ "НВП КОМПАНІЯ "УКРГАЗІНВЕСТ" 30547953 з 01.06.2009 р. по теперішній час начальник відділу реалізації природного газу ТОВ "НВП КОМПАНІЯ "УКРГАЗІНВЕСТ"	25.04.2014 28.04.2023 переобрано на строк не більший ніж три роки	Ні
3	Член Наглядової ради (незалежний член)	Бокій Олег Анатолійович			1961	Вища, Київська Вища Банківська Школа Міжнародного інституту ринкових відносин і підприємництва, спеціальність "Фінанси і кредит", кваліфікація економіст, менеджер банківської справи	38	ПРЕДСТАВНИЦТВО "ОЗАЛТИН ІНШААТ ТІДЖАРЕТ ВЕ САНАЇ АНОНІМ ШІРКЕТІ" 26633317 з 21.06.2017 р. по 31.08.2018 р. - Директор ТОВ "Українсько-польське підприємство з іноземними інвестиціями "УПС" (код ЄДРПОУ 24427542), 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	27.05.2016 28.04.2023 переобрано на строк не більший ніж три роки	Ні

								АНОНІМ ШІРКЕТІ"		
4	Член Наглядової ради (незалежний член)	Шомін Михайло Юрійович			1980	Вища, Київський національний університет імені Тараса Шевченка, спеціальність "Правознавство", кваліфікація - магістр права	25	АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" 22868414 з 24.11.2017 р. по 20.08.2019 р. - директор Департаменту комплаєнсу АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК" (код ЄДРПОУ 37515069), з 07.08.2019 р. по теперішній час - незалежний член Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ".	07.08.2019 28.04.2023 переобрано на строк не більший ніж три роки	Ні
5	Член Наглядової ради (незалежний член)	Дубас Андрій Михайлович			1971	вища, Київський університет ринкових відносин (м.Київ), спеціальність "Банківська справа", кваліфікація - магістр банківської справи	33	АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" 22868414 з липня 2016 р. по серпень 2020 р. Головний ревізор Управління ревізій та контролю АТ "Ощадбанк" (код ЄДРПОУ 00032129), з 01 вересня 2020 р. по теперішній час - незалежний член Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ".	21.08.2020 28.04.2023 переобрано на строк не більший ніж три роки	Ні

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Заступник Голови Правління	Мельник Михайло Михайлович			1983	Вища, Університет економіки та права "КРОК", правознавство, юрист	16	АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" 22868414 з 01.11.2019 р. по теперішній час Заступник Голови Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"; з 15.05.2019 р. АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" начальник Юридичного управління, член Правління; з 19.02.2019 р. АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ начальник Юридичного управління; 26.09.2016 р. - 10.08.2018 р. ПАТ "ДІВІ БАНК" (код ЄДРПОУ 37572263) начальник відділу супроводження корпоративно-правових питань Юридичного управління, начальник Юридичного управління.	01.11.2019 до моменту переобрання або припинення повноважень	Ні

2	Голова Правління	Чечіль Євген Миколайович			1973	Вища, Черкаський інженерно-технологічний інститут, спеціальність "Фінанси і кредит", економіст	32	АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" 22868414 з 22.10.2015 р.-19.01.2020 р. Заступник Голови Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", з 20.01.2020 року по теперішній час Голова Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ".	20.01.2020 до моменту переобрання або припинення повноважень	Ні
3	Заступник Голови Правління	Сименюк Сергій Юрійович			1986	Вища, Київський національний торговельно-економічний університет, спеціальність "Фінанси", магістр з фінансів, економіст-фінансист	17	АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" 22868414 з 01.11.2019 р. по теперішній час Заступник Голови Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", з 2014 року АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ": начальник відділу аналізу кредитних ризиків Управління ризиків, начальник Управління кредитної адміністрації, начальник Управління по роботі з підприємствами енергетичного сектору Департаменту корпоративного бізнесу, начальник Управління кредитної експертизи Комерційного департаменту, Директор Комерційного департаменту, начальник Управління корпоративного бізнесу Комерційного департаменту.	01.11.2019 до моменту переобрання або припинення повноважень	Ні
4	Начальник Управління інформаційних технологій, член Правління	Балла Ігор Васильович			1980	Вища, Національний технічний університет України "Київський політехнічний інститут", спеціальність "Програмне забезпечення автоматизованих систем", інженер-математик	25	АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" 22868414 з 01.11.2019 р. по теперішній час Начальник Управління інформаційних технологій, член Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"; 2014-2015 роки АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" начальник Управління інформаційних технологій; червень 2016 р. - січень 2017 рр. ТОВ "НАРОДНА МЕДИЦИНА ДАНИЛИ ЗУБИЦЬКОГО" заступник директора; з квітня 2017 року АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" заступник начальника Управління інформаційних технологій, з серпня 2017 р. начальник Управління інформаційних технологій.	01.11.2019 до моменту переобрання або припинення повноважень	Ні
5	Заступник Голови	Нощенко Ольга			1982	Вища, Білоцерківськи	18	АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" 22868414	21.07.2023 до моменту	Ні

	Правління	Олександрівна				й державний аграрний університет, спеціальність" Фінанси", кваліфікація економіст-фінансист		з 21.07.2023 р. по теперішній час Заступник Голови Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", з 03.06.2019 року АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ": начальник Відділу валютного нагляду Управління фінансового моніторингу, начальник Відділу валютного нагляду Управління операційної підтримки, заступник начальника Управління операційної підтримки, заступник начальника Управління клієнтського обслуговування, начальник Управління клієнтського обслуговування; 2014 р. - 2019 р. АТ "УКРСОЦБАНК" (код ЄДРПОУ 00039019) головний економіст відділу валютного контролю (м. Київ) управління валютного контролю департаменту оформлення операцій корпоративних клієнтів блоку "Операційний".	переобрання або 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(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Корпоративний секретар	Каховська Ганна Володимирівна			1967	Вища, Київський інститут бізнесу та технологій, спеціальність "Фінанси", кваліфікація - економіст	40	АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" 22868414 з 23.06.2008 р. по 19.12.2019 р. - начальник Відділу торгівлі цінними паперами та вексельного обігу Управління операцій фондового ринку, акціонерного капіталу та ліцензування АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", з 20.12.2019 по теперішній час - Корпоративний секретар АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ":	20.12.2019 до моменту припинення повноважень	Ні
2	Головний бухгалтер	Міщенко Світлана Миколаївна			1961	Вища, Кандидат економічних наук зі спеціальності бухгалтерський облік,аналіз та аудит,	40	АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" 22868414 з 07.09.2023 р. по теперішній час Головний бухгалтер АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", з 16.06.2023 р. по 06.09.2023 р. заступник Головного бухгалтера Управління бухгалтерського обліку АТ "БАНК	07.09.2023 до моменту припинення повноважень	Ні

						Українського ордена трудового Червоного Прапорасільськ огосподарська академія, "Економіка і організація сільськогогоспо дарства" економіст-організатор с/г виробниц		"УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"; 01.06.2023 р.-15.06.2023 р. АТ "БАНК ФОРВАРД" (код ЄДРПОУ 34186061) Головний бухгалтер - начальник Департаменту операційного супроводження та бухгалтерського обліку; 01.03.2017 р. - 31.05.2023 р. АТ "БАНК ФОРВАРД" (код ЄДРПОУ 34186061) Головний бухгалтер - начальник Управління бухгалтерського обліку та звітності.		

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)
1	2	3	4	5	6	7	8
17.12.2019	Каховська Ганна Володимирівна			40	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" 22868414 Начальник Відділу торгівлі цінними паперами та вексельного обігу Управління операцій фондового ринку, акціонерного капіталу та ліцензування	Ні	(044) 364-35-59 вн.тел. 600343 office@buc.com.ua

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	Голова Наглядової ради (акціонер)	Доценко Борис Борисович			1	0,000001	1	0
2	Член Наглядової ради (предстваник акціонера)	Масюк Яніна Петрівна			0	0	0	0
3	Заступник Голови Правління	Мельник Михайло Михайлович			0	0	0	0
4	Корпоративний секретар	Каховська Ганна Володимирівна			0	0	0	0
5	Член Наглядової ради (незалежний член)	Бокій Олег Анатолійович			0	0	0	0

6	Член Наглядової ради (незалежний член)	Шомін Михайло Юрійович			0	0	0	0
7	Голова Правління	Чечіль Євген Миколайович			0	0	0	0
8	Член Наглядової ради (незалежний член)	Дубас Андрій Михайлович			0	0	0	0
9	Заступник Голови Правління	Сименюк Сергій Юрійович			0	0	0	0
10	Начальник Управління інформаційних технологій, член Правління	Балла Ігор Васильович			0	0	0	0
11	Головний бухгалтер	Міщенко Світлана Миколаївна			0	0	0	0
12	Заступник Голови Правління	Нощенко Ольга Олександрівна			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
Зазначається URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщена структура власності особи у схематичному зображенні: https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv/licenses-2/2024-rik-1/1900-vidomosti-pro-ostatochnykh-kliuchovykh-uchasnykiv-vlasnykiv-istotnoi-uchasti-ta-skhematychne-zobrazhennia-struktury-vlasnosti-banku-stanom-na-01012024-r/file.html

4. Опис господарської та фінансової діяльності
Зазначається інформація щодо опису діяльності АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ". 1. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" є універсальною фінансовою установою зі 100% українським капіталом, що зростає і розвивається, 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. АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" 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. Банк має ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: - 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 12.10.2012р. на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність; - № 420 від 01.07.2021 Субброкерська діяльність. Належність особи до будь-яких об'єднань підприємств. АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" є членом: Асоціації "Українські фондові торговці"; Асоціації українських банків; Професійної Асоціації учасників Ринків капіталу та Деривативів; Фонд гарантування вкладів фізичних осіб; Міжнародна платіжна система Visa International, Money Gram, Welsend; Першого всеукраїнського бюро кредитних історій; Українського бюро кредитних історій; Української міжбанківської Асоціації платіжних систем "ЄМА".
Банк є активним оператором міжбанківського валютного ринку, дійсним членом міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T. Банк підключений до системи REUTERS, за допомогою якої 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, які здійснюють торгівлю цінними паперами та депозитарну діяльність. Діяльність Асоціації грунтується на принципах: добровільності вступу та свободи виходу з Асоціації, рівноправності Членів Асоціації, самоврядування, інформаційної відкритості. Участь в АУФТ надає певні права членам
та вимагає виконання кола обов'язків, перелік прав та обов'язків визначені у Правилах АУФТ. АУФТ надає консультаційну підтримку своїм членам. АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" є учасником саморегулівної організації професійних учасників ринку цінних паперів Асоціації "Українські фондові торговці" з 23 червня 2009 року, свідоцтво № 645, термін участі - безстроковий. 21 липня 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" (ідентифікаційний код юридичної особи 33338204).
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. Інформація не розкривається на підставі п. 7 глави 4 "Опис господарської та фінансової діяльності " розділу I "Загальна інформація" Додатку 7 до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого Рішенням НКЦПФР №608 від 06.06.2023. 3. Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо). Інформація не розкривається на підставі п. 7 глави 4 "Опис господарської та фінансової діяльності " розділу I "Загальна інформація" Додатку 7 до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого Рішенням НКЦПФР № 608 від 06.06.2023.
4. Опис обраної політики щодо фінансування діяльності особи, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності. Головна мета процесу управління банківським капіталом полягає в залученні та підтримці достатнього обсягу капіталу з метою отримання впевненості, що Банк буде функціонувати на безперервній основі для розширення своєї діяльності та створення захисту від ризиків. Менеджмент Банку при управлінні капіталом дотримується виконання вимог, що встановлені до регулятивного капіталу Національним банком України та в процесі аналізу використовує методи визначення достатності капіталу, які встановлені "Політикою управління капіталом АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", що затверджена рішенням Наглядової ради Банку від 28.12.2023 р. Протокол № 90. Протягом 2023 року Банк нарощував та підтримував розмір регулятивного капіталу на рівні, адекватному зростанню активних операцій Банку та рівню ризиків діяльності, відповідно до вимог чинного законодавства. Основним джерелом збільшення капіталу Банку був результат від поточної

діяльності, робота з непрацюючими активами та реалізація непрофільних активів. Станом на кінець дня 31.12.2023 р. та 31.12.2022 р. регулятивний капітал Банку без урахування коригуючих проводок становив 202 407 тис. грн та 200 783 тис. грн. відповідно та є достатнім для виконання всіх ліцензійних вимог. Протягом 2023 року регулятивний капітал мав позитивну динаміку, його значення станом на наприкінці грудня 2023 року досягло значення майже 253 млн. грн. Зменшення капіталу на звітну дату (за 31.12.2023 року) до рівня 202,4 млн. грн. пов'язано: з введенням в експлуатацію та початок використання в основній діяльності нематеріального активу цифрового банку CapiBank, щодо якого Банк раніше мав наміри здійснити продаж; з збільшенням коефіцієнту амортизації непрофільних активів, що мають вплив на регулятивний капітал до рівня 100% (у відповідності до пруденційних вимог). Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) на звітну дату складав 27,81% при нормативному значенні не менше 10%. Норматив достатності основного капіталу (Н3) на звітну дату складав 20,27% при нормативному значенні не менше 7%. Протягом звітного періоду Банк не порушував нормативи капіталу, окрім звітної дати 01.03.2023, у зв'язку із формуванням резервів по кредиту контрагенту, що постраждав від військової агресії. Станом на 02.03.2024 року банком було усунене це порушення та в подальшому не допускалося, заходи впливу з боку НБУ до Банку застосовані не були.

Майбутня капіталізація Банку базується на ряді припущень та передбачає, що Банком будуть виконуватись наступні умови: для підтримання темпів інтенсивного розвитку Банк активно залучатиме додаткові кошти, в першу чергу, від юридичних осіб та фізичних; середній рівень формування резервів та кредитного ризику під активні операції по відношенню до активів зростати не буде; питома вага адміністративних витрат матиме динаміку до зниження у зв'язку з впровадженням додаткових ІТ - сервісів; керівництво Банку на постійній основі відслідковує загальний рівень ризику достатності капіталу на основі моніторингу продуктових, галузевих та регіональних ризиків і постійно інформує Наглядову Раду про тренди цих ризиків, Банк планує відповідні інвестиції в нематеріальні активи, зокрема, для реалізації ІТ проектів, а також виконання вимог Національного банку України щодо якості системи управління інформаційною безпекою (далі - СУІБ). Наслідком здійснення вищезазначених дій буде підтримання платоспроможності Банку на достатньому рівні. Це дозволить Банку дотримуватись нормативів Н1 та Н2, забезпечуючи рівень зростання активів відповідно до стратегічних цілей Банку. З метою реалізації фінансового механізму, у Банку запроваджені всі моделі дій для досягнення довгострокових цілей банку шляхом координації та розподілу фінансових ресурсів з метою забезпечення прибутковості, а саме: фінансове планування і прогнозування, стратегічне планування, зміцнення ресурсної бази банку. В Банку затверджена Стратегія розвитку АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" на 2024 - 2028 роки та Бізнес - модель АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" на 2023 - 2025 роки. Ці документи описують перспективні напрямки, пріоритети, цілі розвитку Банку на наступні періоди, вони є результатом комплексного дослідження макро- та мікро- економічних показників, основних сильних та слабких сторін діяльності банку, аналізу альтернативних шляхів розвитку бізнесу, тощо. В Банку здійснюється оперативне планування шляхом складання щорічного бюджету Банку та поточних оперативних планів у розрізі операцій, бізнес - напрямків та точок продажу. Інформація щодо виконання планових показників формуються на постійній основі фінансовою службою Банку та доводяться до відома керівників центрів фінансової відповідальності та вищого керівництва. Відповідно, на основі отриманих даних приймаються управлінські рішення щодо подальшої діяльності, необхідності коригування / перегляду фінансових планів та розглядається питання щодо мотивації та заохочення елементів бюджетного процесу у відповідності з отриманим фінансовим результатом. З метою оптимізації управління діяльністю Банку, на постійній основі проводяться прогнозні розрахунки фінансового результату Банку, відповідно динаміки фактичних доходів та витрат, строків погашення депозитів та іншої інформації. Станом на 01 січня 2024 року ліквідність Банку виглядає достатньої, що відображено в показниках нормативів ліквідності NSFR та LSR: значення коефіцієнту чистого стабільного фінансування у еквіваленті (NSFRекв.) при нормативному значенні не менше 100% станом на 01.01.2024 р. дорівнює 448,48 %; значення нормативу ліквідності LCR (коефіцієнт покриття ліквідністю) при нормативному значенні не менше 100% станом на 01.01.2024 р. дорівнює у всіх валютах 261,7% (за останні 30 днів), у іноземних валютах - 403,8% (за останні 30 днів). З точки зору всієї банківської системи, діяльність Банку відповідає загальній тенденції, а саме - надлишку ліквідності. Незважаючи на військову агресію з боку р.ф. та складне становище всієї банківської системи у перші два місяця війни, загальна ліквідність банківської системи загалом та банку особисто залишилася на високому

рівні. Банк мав достатньо високоліквідних коштів (особливо у четвертому кварталі 2023 р.) та основними вкладенням були в ОВДП та ДС НБУ (у тому числі в лімітовані). Банк адекватно реагував на ринкове середовище. При необхідності переглядав ставки за строковими та поточними коштами, що дозволило Банку тримати необхідну маржу та спред.
5. Опис політики щодо досліджень та розробок, сума витрат на дослідження та розробку за звітний рік. Інформація, передбачена пунктом 5 не зазначається, якщо законом така інформація визнана інформацією з обмеженим доступом. Інформація не розкривається на підставі п. 7 глави 4 "Опис господарської та фінансової діяльності " розділу I "Загальна інформація" Додатку 7 до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого Рішенням НКЦПФР № 608 від 06.06.2023. 6. Інформація щодо продуктів (товарів або послуг) особи: 1) опис продуктів (товарів та/або послуг), які виробляє/надає особа; 2) обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі); 3) середньореалізаційні ціни продуктів; 4) загальна сума виручки; 5) загальна сума експорту, частка експорту в загальному обсязі продажів; 6) залежність від сезонних змін; 7) основні клієнти (більше 5 % у загальній сумі виручки); 8) ринки збуту та країни, в яких особою здійснюється діяльність; 9) канали збуту; 10) основні постачальники та види товарів та/або послуг, які вони постачають/надають особі, країни з яких здійснюється постачання/надання товарів/послуг; 11) особливості стану розвитку галузі, в якій здійснює діяльність особа; 12) опис технологій, які використовує особа у своїй діяльності; 13) місце особи на ринку, на якому вона здійснює діяльність; 14) рівень конкуренція в галузі, основні конкуренти особи; 15) перспективні плани розвитку особи; Інформація не розкривається на підставі п. 7 глави 4 "Опис господарської та фінансової діяльності " розділу I "Загальна інформація" Додатку 7 до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого Рішенням НКЦПФР № 608 від 06.06.2023. 7. У разі якщо, особа є фінансовою установою, то вказується інформація передбачена пунктами 1 (в тому числі перелік банківських та фінансових послуг, які фактично надавались такою фінансовою установою протягом звітного періоду), 4, 11-15.
8. Опис ризиків, як притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків.
Система управління ризиками здійснюється у відповідності до прийнятих в АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" наступних документів: Концепції управління ризиками; Стратегії управління ризиками; Політик управління за кожним видом суттєвих ризиків; Методик визначення величини ризик-апетиту за кожним видом суттєвих ризиків; Інших документів, що пов'язані з функціонуванням системи управління ризиками.
Система управління ризиками в Банку спрямована на дотримання принципу беззбиткової діяльності за допомогою забезпечення оптимального співвідношення між виконанням основних завдань Банку, прибутковістю основних напрямків діяльності Банку і рівнем прийнятих на себе ризиків. Система управління ризиками Банку включає в себе стратегію і тактику управління ризиками. Ефективна система управління ризиками передбачає розробку особливих механізмів прийняття рішень, їх контроль та супроводження при проведенні банківських операцій з метою досягнення цілей, визначених стратегічним та бізнес-планами Банку, при забезпеченні оптимального співвідношення ризику та дохідності.
Управління фінансовими ризиками Банку здійснюється у відповідності до Концепції управління ризиками в АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (надалі - Концепція управління ризиками), затвердженої рішенням Наглядової ради (остання діюча на дату звіту редакція затверджена рішенням Наглядової ради Протокол від 20.07.2023 № 42). Концепція управління ризиками стосується Банку в цілому та всіх його структурних підрозділів, відділень зокрема.
Банком вважалися (приймалися) у 2023 році наступні суттєві фінансові ризики: - Кредитний ризик, - Ризик ліквідності, - процентний ризик банківської книги, - ринковий ризик, та наступні підвіди ризику: валютний ризик та ризик волатильності. Детальний опис кожного виду фінансового ризику розкрито на сайті Банку в Примітці 29. Управління фінансовими ризиками річної фінансової звітності Банку за 2023 рік за посиланням: https://ukrcapital.com.ua/uk/finzvit/richni-finansovi-ta-audytorski-zvity/2023-rik-5/1995-richnyi-zvit-at-bank-ukrayinskyy-kapital-za-2023-rik/file.html
9. 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).

Інформація не надається на підставі п. 7 глави 4 "Опис господарської та фінансової діяльності " розділу I "Загальна інформація" Додатку 7 до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого Рішенням НКЦПФР №608 від 06.06.2023

10. 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. Інформація не надається на підставі п. 7 глави 4 "Опис господарської та фінансової діяльності " розділу I "Загальна інформація" Додатку 7 до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого Рішенням НКЦПФР №608 від 06.06.2023

11. 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 головного офісу та відділень Банку.

Станом на початок 2023 року первісна вартість основних засобів, активів з права користування та капітальних інвестицій становила 124 226 тис.грн. (в т.ч. активи з права користування -21 930 тис.грн.), сума накопиченого зносу - 40 435 тис.грн.(в т.ч. активи з права користування - 10 125 тис.грн.

Станом на кінець 2023 року первісна вартість основних засобів, активів з права користування та капітальних інвестицій становила 116 849 тис.грн. (в т.ч. активи з права користування - 11 412 тис.грн.), сума накопиченого зносу - 38 837 тис. грн.(в т.ч. активи з права користування - 5 624 тис.грн.

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

Станом на початок 2023 року первісна вартість нематеріальних активів становила 19 869 тис.грн., сума накопиченого зносу - 8 028 тис.грн.

Станом на кінець 2023 року первісна вартість нематеріальних активів становила 63 383 тис. грн., сума накопиченого зносу - 17 289 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.

Детальну інформацію про необоротні матеріальні активи та активи з права користування Банку розкрито у Примітці 9 "Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування" у Річному звіті Банку за 2023 рік, який розміщений за посиланням: https://ukrcapital.com.ua/uk/finzvit/richni-finansovi-ta-

audytorski-zvity/2023-rik-5/1995-richnyi-zvit-at-bank-ukrayinskyy-kapital-za-2023-rik/file.html.
Станом на 31 грудня 2023 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 22 955 тис.грн. та нематеріальних активів - 3 354 тис.грн.;
- незавершені капітальні вкладення в основні засоби переважно складаються з нерухомого майна, яке придбане для розміщення офісу Банку;
- основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж, не було;
- продажу основних засобів не було;
- за основними засобами були здійснені поліпшення на суму 1 384,00 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.
Балансова вартість основних засобів та нематеріальних активів, що надійшли або вибули протягом останніх п`яти років з 2019 по 2023 становила:
- сума надходження основних засобів та нематеріальних активів склала за балансовою вартістю 248 056 тис.грн.;
- сума вибуття (списання, продаж) основних засобів та нематеріальних активів за балансовою вартістю склала 208547тис.грн..
12. 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 - щодо банківського сектору. У 2023 році ключові тенденції в банківському секторі залишалися незмінними. Так, надалі зростало фондування за рахунок коштів населення і навіть більше - бізнесу. Частка строкових гривневих коштів населення зростала, хоча і повільніше, ніж у першому півріччі. В активах найшвидше зросли вкладення в ОВДП і депозитні сертифікати НБУ. Водночас банки вперше з III кварталу 2022 року наростили чистий гривневий портфель кредитів бізнесу. Приріст споживчих кредитів тривав протягом 2-4 кварталів 2023року. Значні процентні доходи забезпечили подальше зростання доходів сектору. Операційна ефективність банків залишалася високою, а витрати на резервування - мінімальними. Завдяки переліченим чинникам сектор надалі нарощував прибуток. Сформований запас капіталу надавав змогу банкам виконати всі чинні та заплановані до впровадження вимоги до платоспроможності. Попри значне збільшення ставки оподаткування, сектор залишився високорентабельним, що забезпечує його стійкість. Прибутковість та запас капіталу дають змогу банкам виконати нові регуляторні вимоги.
Структура сектору. У IV кварталі 2023 року, як і в попередньому, у секторі працювало 63 банка. В цілому за рік було ліквідовано чотири банки: "Форвард", "Айбокс", "Конкорд" та Укрбудінвест. Сумарна частка цих фінустанов становила менше 1% від активів платоспроможних банків, тож їх виведення з ринку не позначилося на роботі банківського сектору. Частка чистих активів держбанків у IV кварталі зросла на 0.3 в. п. до 53.6%. За рік вона підвищилася на 3.1 в. п. передусім через перехід до цієї категорії Сенс Банку.
Активи. Обсяг чистих активів платоспроможних банків суттєво зріс за 2023 рік (на чверть). Протягом року найбільше зростали обсяги депозитних сертифікатів НБУ, зокрема запроваджених у квітні тримісячних, та ОВДП. За 2023 рік також значно зросли кошти банків на рахунках у НБУ через поетапне підвищення нормативів обов'язкового резервування за коштами клієнтів. Чистий гривневий корпоративний кредитний портфель зростав протягом двох останніх кварталів завдяки збільшенню попиту. Тож приріст у другому півріччі майже компенсував падіння, зафіксоване на початку року: - 0.7% за рік. Найшвидше зростали обсяги гривневих кредитів малим та середнім підприємствам (МСП): +6.8% кв/кв та +12.4% р/р. Нині кредити МСП становлять уже 57% у чистому гривневому кредитному портфелі бізнесу. Чверть кредитів МСП надані компаніям, що не належать до бізнес-груп. Чистий корпоративний кредитний портфель в іноземній валюті за рік скоротився на 9.8%. Гривневе кредитування надалі триває переважно в межах програми "Доступні кредити 5-7-9%": загальний обсяг позик, наданих за цією програмою, зріс на 34% за рік. Протягом року найбільше зросли обсяги кредитів у сфері торгівлі та енергопостачання. Водночас за останній квартал суттєво скоротився портфель агрокредитів. Обсяги чистого роздрібного гривневого кредитного портфеля третій квартал поспіль збільшуються: на 7.4% за

IV квартал та на 20.3% за 2023 рік. Зростання відбувається переважно завдяки жвавому карткову кредитуванню двома банками-лідерами. Рекордно зросли обсяги чистих іпотечних кредитів: упродовж останнього кварталу на 23.2%, або на 3.5 млрд грн; за рік - майже на половину, або на 6 млрд грн. Це відбулося завдяки кредитуванню за програмою "єОселя" на 4.3 млрд грн за квартал та на 8.9 млрд грн за рік. Якість портфеля протягом року нормалізувалася, рівень дефолтів знижувався в усіх сегментах. Частка непрацюючих кредитів наприкінці року зменшилася до 37.4%: на 0.5 в. п. за IV квартал та на 0.8 в. п за 2023 рік.

Фондування. Зобов'язання платоспроможних банків зросли. Збільшення коштів клієнтів тривало весь рік - на 28.4%. Частка коштів клієнтів у зобов'язаннях залишається на рекордних рівнях - близько 91%. Натомість частка рефінансування НБУ знизилася до мінімуму з 2006 року - 0.1%. Валовий зовнішній борг банків також скорочувався. Обсяги гривневих коштів фізичних осіб зросли на 20.5% за рік. Темпи приросту впродовж кварталу прискорювалися, найпомітніше - у грудні через сезонне надходження зарплат і премій. Кошти населення зростали майже рівномірно в усіх групах банків, найшвидше у приватних банках (10.1%). Річний темп приросту роздрібних строкових вкладів став рекордним за понад десятиліття - 37.2%. У нових гривневих депозитах надалі переважають вкладення строком від трьох до шести місяців. Строкові вклади у валюті зросли на 2.2% за квартал (-4.3% р/р): наприкінці року зняття частини валютних обмежень спричинило скорочення попиту на купівлю валюти для вкладення на строкові депозити. Обсяги валютних строкових депозитів зростали в усіх груп банків в 2.3 рази з початку року. Гривневі кошти суб'єктів господарювання приросли на 50.8% за рік. Найвищі припливи коштів спостерігалися у державних і приватних банках - понад 20% за квартал. Кошти бізнесу в іноземній валюті зростали повільніше - на 3.2% за квартал, причому зростання відбулося тільки в державних та приватних банках - на 11.2% та 9.1% відповідно. Рівень доларизації депозитів знижувався шостий квартал поспіль - до 31.5%.

Процентні ставки. У IV кварталі НБУ двічі знижував облікову ставку, сукупно на 5 в. п. що частково пояснюється зміною дизайну монетарної політики. За 2023 рік ключова ставка знизилася на 10 в. п. до 15% річних. Ставка за депозитними сертифікатами НБУ "овернайт" упродовж року знижена на 8 в. п, із жовтня вона дорівнює обліковій. Найшвидше на зниження ключової ставки відреагували ставки за гривневими коштами суб'єктів господарювання. З піку в липні вони знизилися на 4.1 в. п., а за IV квартал - на 2.2 в. п. до 10.2% річних. Водночас зниження ставок за строковими вкладами фізосіб упродовж кварталу було повільним. UIRD для 12-місячних гривневих депозитів знизився лише на 0.3 в. п. за квартал - до 14.2% річних. Тож залучення коштів від бізнесу знову дешевше, ніж від населення. Упродовж кварталу ринкові ставки за гривневими кредитами суб'єктів господарювання знизилися ще на 1.0 в. п. - до 17.7% річних. За 2023 рік здешевлення становило 2.3 в. п. У IV кварталі найпомітніше знижувалися ставки за кредитами МСП. Подібна динаміка спостерігалась і за кредитами фізичним особам: зниження вартості за новими угодами на 2.5 в. п. за рік та на 1.1 в. п. упродовж IV кварталу - до 27.3% річних. Серед іншого через ефект зміни структури кредитування - частка субсидійованих іпотечних позик зростала.

Фінансові результати та капітал. В умовах усе ще високих процентних ставок, значної операційної ефективності та помірного резервування сектор отримав 86.5 млрд грн чистого прибутку за 2023 рік. Цей результат вже ураховує підвищення ставки податку на прибуток до 50%. Збитковими за рік були лише сім переважно малих банків із збитком 0.2 млрд грн. Рушієм високого прибутку у 2023 році був чистий процентний дохід, який зріс майже на третину. Водночас наприкінці року його зростання сповільнилося з огляду на нижчі ставки, передусім за депозитними сертифікатами НБУ. Доходи від депозитних сертифікатів були лише на 12.2% вищими порівняно з IV кварталом 2022 року виключно за рахунок більших їх обсягів. Водночас доходи від ОВДП порівняно з відповідним періодом попереднього року зросли на 79.1%. Обсяг процентних доходів від кредитування також зріс. Зокрема, вперше від початку повномасштабної війни збільшились у річному вимірі доходи від роздрібного кредитування, на 12.5% р/р. Витрати на роздрібне фондування залишались вищими, ніж рік тому. Повільніше зменшення витрат порівняно з доходами звузило процентну маржу банків. Попри коливання протягом року доходів від платіжних операцій, зокрема з використанням карток за кордоном, обсяг чистого комісійного доходу за 2023 рік майже не змінився. В IV кварталі чистий комісійний дохід сезонно зріс, проте порівняно з IV кварталом 2022 року - знизився на 20.4%. Операційні витрати за 2023 рік зросли на 10%. Водночас темпи зростання операційних доходів були вищими. Тож банки другий рік поспіль зберігали високу операційну ефективність. Співвідношення операційних витрат і операційного доходу (CIR) становило 42.9% у IV

кварталі та 37.8% у середньому за рік. Операційно збитковими за квартал були 14 банків, сукупно за рік - дев'ять установ.
Подальша ситуація у банківській системі буде залежати від тривалості та інтенсивності військових дій, здатності країни протистояти наявним і потенційним викликам, спроможності економіки адаптуватись до поточних реалій і умов. Банк продовжує здійснювати свою операційну діяльність з врахуванням обмежень, що введені на державному рівні. Керівництво Банку вважає, що застосовує належні заходи для підтримки стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, хоча подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.
13. Безумовних укладених договорів, за якими у Банку можуть виникнути зобов'язання на кінець звітного періоду відсутні.
14. Середньооблікова чисельність штатних працівників особи - 160, середня чисельність позаштатних працівників та осіб які працюють за сумісництвом - 3, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 18,
розмір фонду оплати праці становить 55824,6 тис.грн., розмір фонду оплати праці збільшився на 18210,3 тис.грн. відносно попереднього року.
15. АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" протягом звітнього періоду пропозицій щодо реорганізації збоку трєтіх осіб не отримував.
16. Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" розміщена на сайті за посиланнями: https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv.html/ За 2023 фінансовий рік Банком отримано доходів в сумі 323 359 тис.грн, понесено витрат - 323 825 тис. грн, фінансовий результат після оподаткування склав прибуток 1 600 тис.грн.

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Банківська діяльність	26	25.12.1992	Національний банк України	
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	
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	
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:	83 827	118 318	11 805	5 788	95 632	124 106
будівлі та споруди	5 768	12 395	11 805	5 788	17 573	18 183
машини та обладнання	4 514	3 639	0	0	4 514	3 639
транспортні засоби	1 170	1 467	0	0	1 170	1 467

земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	72 375	100 817	0	0	72 375	100 817
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	83 827	118 318	11 805	5 788	95 632	124 106
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 31 грудня 2023 року основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, не було. Первісна вартість власних основних засобів станом на 31 грудня 2023 року складала: - будівлі та споруди - 12 591 тис.грн.; - машини та обладнання - 23 299 тис.грн.; - транспортні засоби - 6 958 тис.грн; - інші основні засоби - 125 972 тис.грн. Сума нарахованого зносу власних основних засобів станом на 31 грудня 2023 року складала: - будівлі та споруди - 196 тис.грн.; - машини та обладнання - 19 660 тис.грн.; - транспортні засоби - 5 491 тис.грн;					

	- інші основні засоби - 25 155 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	1 967	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	3 072 704	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	3 074 671	X	X

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, - 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
Міжміський код та телефон	(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	Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАСТА"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	34762675
Місцезнаходження	04050, Україна, - р-н, м.Київ, вул. Глибочицька, 28
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	серія АЕ № 263230
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	28.08.2013
Міжміський код та телефон	(044) 361-38-08
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	66.12 - Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах 64.99 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. 66.19 - Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення
Вид послуг, які надає особа	Депозитарна діяльність депозитарної установи (Договір про обслуговування рахунків в цінних паперах власників)

Повне найменування або ім'я	Акціонерне товариство "БТА БАНК"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	14359845
Місцезнаходження	04111, Україна, - р-н, м. Київ, вул. Данила Щербаківського, буд. 35
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	серія АЕ № 263241
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	28.08.2013
Міжміський код та телефон	(044) 495-65-61
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)

Повне найменування або ім'я	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	33718227
Місцезнаходження	49000, Україна, Дніпропетровська обл., - р-н, м.Дніпро, вул. Воскресенська,

	буд. 30
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	рішення 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
Міжміський код та телефон	(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	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, - 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
Міжміський код та телефон	(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	Товариство з обмеженою відповідальністю "Рейтингове агентство "Експерт-Рейтинг"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	34819244

Місцезнаходження	04073, Україна, - р-н, м. Київ, пер. Куреневский, 15, офис 38
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	5
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	09.06.2010
Міжміський код та телефон	(044) 227-60-74
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	70.22 - Консультування з питань комерційної діяльності й керування 82.30 - Організування конгресів і торговельних виставок 63.91 - Діяльність інформаційних агентств
Вид послуг, які надає особа	Юридична особа, яка уповноважена здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів

Повне найменування або ім'я	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	30634365
Місцезнаходження	01133, Україна, - р-н, м. Київ, бульвар ЛЕСІ УКРАЇНКИ, 10, оф.61
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2248
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.01.2001
Міжміський код та телефон	(044) 337 20 38
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування
Вид послуг, які надає особа	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту

Повне найменування або ім'я	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, - 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
Міжміський код та телефон	(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	Національний банк України
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Орган державної влади
Ідентифікаційний код юридичної особи	00032106
Місцезнаходження	01601, Україна, - 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	
Міжміський код та телефон	(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	Професійна асоціація учасників ринків капіталу та деривативів
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Асоціація
Ідентифікаційний код юридичної особи	24382704
Місцезнаходження	01133, Україна, - 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
Міжміський код та телефон	(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

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, 03117, - р-н, м. Київ	ККлієнтам 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	Клієнтам відділення, фізичним та юридичним особам, доступні банківські послуги: касове обслуговування, прийом платежів, грошові перекази, операції з валютними цінностями: неторговельні операції з валютними цінностями, валюто-обмінні операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), 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	Клієнтам відділення, фізичним та юридичним особам, доступні банківські послуги: касове обслуговування: прийом платежів, обмін валют, грошові перекази.
4	Відділення № 17	Відділення	Україна, 01042, - р-н, м. Київ	Клієнтам відділення, фізичним та юридичним особам, доступний весь спектр банківських послуг: оформлення кредитів та депозитів, відкриття та обслуговування поточних рахунків, банківські гарантії, зберігання цінностей в банківських сейфах, здійснення грошових переказів в т.ч. міжнародних, валютно-обмінні операції, миттєві оплати комунальних платежів, відкриття карткових рахунків, автокредитування та багато інших банківських послуг.
5	Відділення № 5	Відділення	Україна, 08205, Київська обл., - р-н, м. Ірпінь	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, автокредитування та багато інших банківських послуг.
6	Відділення № 1	Відділення	Україна, 09117, Київська обл., - р-н, м. Біла Церква	Клієнтам відділення, фізичним та юридичним особам, доступний широкий 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, інші банківські послуги.
7	Відділення № 10	Відділення	Україна, 76019, Івано-Франківська обл., - р-н, м. Івано-Франківськ	Клієнтам відділення, фізичним та юридичним особам, доступний весь спектр банківських послуг: оформлення кредитів та депозитів, відкриття та обслуговування поточних рахунків, банківські гарантії, зберігання цінностей в банківських сейфах, здійснення грошових переказів в т.ч. міжнародних, валютно-обмінні операції, миттєві оплати комунальних платежів, відкриття карткових рахунків, автокредитування та багато інших банківських послуг.
8	Відділення № 15	Відділення	Україна, 49005, Дніпропетровська обл., - р-н, м. Дніпро	Клієнтам відділення, фізичним та юридичним особам, доступний весь спектр банківських послуг: оформлення кредитів та депозитів, відкриття та обслуговування поточних рахунків, банківські гарантії, зберігання цінностей в банківських сейфах, здійснення грошових переказів в т.ч. міжнародних, валютно-обмінні операції, миттєві оплати комунальних платежів, відкриття карткових рахунків, автокредитування та багато інших банківських послуг.
9	Відділення № 19	Відділення	Україна, 04073, - р-н, м. Київ	Клієнтам відділення, фізичним та юридичним особам, доступний весь спектр банківських послуг: оформлення кредитів та депозитів, відкриття та обслуговування поточних рахунків, банківські гарантії, зберігання цінностей в банківських сейфах, здійснення грошових переказів в т.ч. міжнародних, валютно-обмінні операції, миттєві оплати комунальних платежів, відкриття карткових рахунків, автокредитування та багато інших банківських послуг.
10	Відділення № 6	Відділення	Україна, 79008, Львівська обл., - р-н, м. Львів	Клієнтам відділення, фізичним та юридичним особам, доступний весь спектр банківських послуг: оформлення кредитів та депозитів, відкриття та обслуговування поточних рахунків, банківські гарантії, зберігання цінностей в банківських сейфах, здійснення грошових переказів в т.ч. міжнародних, валютно-обмінні операції, миттєві оплати

				комунальних платежів, відкриття карткових рахунків, автокредитування та багато інших банківських послуг.
11	Відділення № 18	Відділення	Україна, 65026, Одеська обл., - р-н, м. Одеса	Клієнтам відділення, фізичним та юридичним особам, доступний весь спектр банківських послуг: оформлення кредитів та депозитів, відкриття та обслуговування поточних рахунків, банківські гарантії, зберігання цінностей в банківських сейфах, здійснення грошових переказів в т.ч. міжнародних, валютно-обмінні операції, миттєві оплати комунальних платежів, відкриття карткових рахунків, автокредитування та багато інших банківських послуг.
12	Відділення № 11	Відділення	Україна, 36003, Полтавська обл., - р-н, м. Полтава	Клієнтам відділення, фізичним та юридичним особам, доступний весь спектр банківських послуг: оформлення кредитів та депозитів, відкриття та обслуговування поточних рахунків, банківські гарантії, зберігання цінностей в банківських сейфах, здійснення грошових переказів в т.ч. міжнародних, валютно-обмінні операції, миттєві оплати комунальних платежів, відкриття карткових рахунків, автокредитування та багато інших банківських послуг.
13	Відділення № 2	Відділення	Україна, 61002, Харківська обл., - р-н, м. Харків	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, автокредитування та багато інших банківських послуг.
14	Відділення № 21	Відділення	Україна, 36001, Полтавська обл., - р-н, м. Полтава	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, автокредитування та багато інших банківських послуг.

URL-адреса: https://ukrcapital.com.ua/uk/kontakty.html

ІІ. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Структура капіталу

№ з/п	Тип та/або клас акцій	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Кількість акцій, шт.	Номінальна вартість, грн	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на організованих ринках капіталу	Облік часток особи в обліковій системі часток
1	2	3	4	5	6	7	8

1	прості іменні	13/1/2017	185 186 250	1,08	Акціонери АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" мають право: - брати участь в управлінні Банком в порядку, передбаченому чинним законодавством України, Статутом Банку, рішеннями загальних зборів акціонерів; - брати участь у загальних зборах акціонерів безпосередньо або через свого представника; - отримувати у вигляді дивідендів частину прибутку від діяльності Банку; - отримувати інформацію про господарську діяльність Банку в порядку, встановленому Статутом Банку; - отримувати від органів управління Банку необхідні інформацію та документи з усіх питань, включених до порядку денного загальних зборів акціонерів; - продавати, передавати, дарувати, іншим чином відчужувати акції Банку, що їм належать, в порядку, передбаченому законодавством України та Статутом Банку; - у випадку ліквідації Банку отримати частину його майна або вартості частини майна Банку; - переважне право обов'язково надається акціонеру - власнику простих акцій у процесі емісії Банком простих акцій у порядку, встановленому законодавством, крім випадку прийняття загальними зборами акціонерів рішення про невикористання такого права. - акціонери можуть мати також інші права, передбачені чинним законодавством України, Статутом Банку та рішеннями загальних зборів акціонерів. Акціонери зобов'язані: - дотримуватися вимог Статуту Банку, інших внутрішніх документів Банку; - виконувати рішення загальних зборів акціонерів та інших органів управління Банку, що прийняті в межах чинного законодавства України та належних повноважень; - виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю; - оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені чинним законодавством України,	д/н	-

					Статутом Банку, рішеннями загальних зборів акціонерів; - не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку; - утримуватися від дій, що можуть завдати збитки Банку та його акціонерам; - нести відповідальність за зобов'язаннями Банку в межах, встановлених чинним законодавством України та Статутом Банку; - акціонери - власники істотної участі в Банку зобов'язані вживати своєчасних заходів для запобігання настання неплатоспроможності (банкрутства) Банку; - акціонери можуть мати інші обов'язки, передбачені чинним законодавством України, Статутом Банку, рішеннями загальних зборів акціонерів.		

3. 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 именна	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), шт.	Кількість інших не голосуючих акцій, шт.
1	2	3	4
UA4000088595	185186250	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	39 604 728	39 604 728
Додаткова інформація	Рішення суду або уповноваженого державного органу, яким накладено обмеження: 20/1941-рк від 16.10.2023 Строк обмеження: до усунення порушення Характеристика обмеження: Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем НБУ (відповідно до частини 12 статті 34 Закону України "Про банки і банківську діяльність") застосовано захід впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони використання власником істотної участі в АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" - ТОВ "СКЕЛА ТЕРЦИУМ" права голосу за 39 604 727 простими іменними акціями у АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", що становлять 21,386429% статутного капіталу Банку. Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури Національного банку України від 29.05.2023 № 24/1009-рк призначено Євградова Юрія Івановича довіреною особою, якій передано право голосу за 39 604 727 простими іменними акціями АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", що становить 21,386429% статутного капіталу Банку, якими володіє ТОВ "СКЕЛА ТЕРЦИУМ", на період до усунення порушення. Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури Національного банку України від 16.10.2023 № 20/1941-рк до власника істотної участі в Банку - Федорович Євгенії Іванівни, якій належить прямо та опосередковано через ТОВ "СКЕЛА ТЕРЦИУМ", істотна участь у сукупному розмірі 21,386401% статутного капіталу Банку, застосований захід впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони використання права голосу за 39 604 728 простими іменними акціями Банку шляхом заборони використання права голосу: ТОВ "СКЕЛА ТЕРЦИУМ", через яке Федорович Є.І. володіє істотною участю у Банку - щодо належних йому 39 604 727 акцій Банку та 1 (однієї) акцією Банку, яка належить Федорович Є.І. Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури Національного банку України від 11.12.2023 № 24/2254-рк призначено Євградова Юрія Івановича довіреною особою, якій передано право голосу: ТОВ "СКЕЛА ТЕРЦИУМ", через яке Федорович Є.І. володіє істотною участю у Банку - щодо належних йому 39 604 727 акцій Банку, що становить 21,3864% статутного капіталу Банку та 1 (однієї) акцією Банку, яка належить Федорович Є.І. та становить 0,000001% статутного капіталу Банку, на період до усунення порушення.						

III. Фінансова інформація

1. Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи

Вид діяльності особи із зазначенням найменування та коду за КВЕД	Розмір доходу особи від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), тис.грн	Відсоткове вираження по відношенню від сукупного доходу особи за результатами звітного року
1	2	3
64.19 - Інші види грошового посередництва	329517	100

3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності

Довідка щодо відомостей про аудиторський звіт щодо фінансової звітності за звітний рік:

1	Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	22868414
3	Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"
4	Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності	30634365
5	Реєстраційний номер облікової картки платника податків / серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків відповідно до закону) для аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність	
6	Реєстровий номер та дата внесення реєстрової інформації до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності аудиторської фірми	2248 27.10.2018
7	Реєстровий номер аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	
8	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (аудитори - "1"; суб'єкти аудиторської діяльності - "2"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності - "3"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес - "4")	2 - суб'єкти аудиторської діяльності
9	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2023 по 31.12.2023
10	Думка аудитора (немодифікована - "01"; із застереженням - "02"; негативна - "03"; відмова від висловлення думки - "04")	01 - немодифікована
11	Номер та дата договору на проведення аудиту	1263/1111 від 25.10.2023
12	Дата початку та дата закінчення аудиту	з 10.12.2023 по 25.04.2024

13	Дата аудиторського звіту	25.04.2024
14	Інформація про виявлені факти аудитором або ключовим партнером при виконанні завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємства, що становить суспільний інтерес, що могли мати місце або мали місце порушення, зокрема шахрайство щодо фінансової звітності такого підприємства, та інформація про вжиття відповідних заходів щодо усунення цих порушень органом управління підприємства	Відсутня

Аудиторський звіт до річної фінансової звітності:

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКОЇ ФІРМИ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" за результатами аудиту річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року

№ 1308 "25" квітня 2024 року м. Київ

Цей звіт адресується :

- Акціонерам та керівництву АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ";
- Національному банку України;
- Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку.

I. Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (далі - "Банк"), що складається з Звіту про фінансовий стан (Баланс) станом на 31 грудня 2023 року, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал), Звіту про рух грошових коштів за прямим методом за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" станом на 31 грудня 2023 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та вимог законодавства України щодо фінансового звітування.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит окремої фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки .

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітки 3 та Примітки 35, в яких наведено інформацію про очевидний негативний вплив війни, яка триває з 24 лютого 2022 року та наводяться окремі відомості про вплив цього питання на фінансові показники банку.

Ми звертаємо увагу на Примітку 30, де наведено інформацію про управління капіталом. Норматив мінімального розміру регулятивного капіталу банку (Н1), згідно з вимогами Національного банку України, розраховується та контролюється за даними щоденного балансу та данних статистичної звітності та станом на кінець дня 31 грудня 2023 року становить 202 407 тис. грн. Регулятивний капітал Банку, розрахований за даними фінансової звітності звітності з врахуванням коригуючих проводок становить 165 163 тис. грн., що є меншим за встановлені пруденційні вимоги. Мінімальний розмір регулятивного капіталу банку, встановлений Національним банком України, складає 200 000 тис. грн.

Як видно зі Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Банк отримав чистий прибуток 1 600 тис. грн. за 2023 рік. Ця сума значно менша за рівень суттєвості, який ми застосовували під час планування та проведення вибіркових аудиторських процедур. Існує ризик допущення викривлень, не виявлених нами під час аудиту через їх несуттєвість, що може спричинити збитки Банку. Низький рівень прибутковості створює загрозу щодо дотримання мінімального обсягу нормативу капіталу для виконання встановлених пруднеційних вимог та безперервного функціонування Банку в майбутньому та забезпечення належного захисту від ризиків.
Ми звертаємо увагу на Примітку 19. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід), де наведено наступну інформацію
"Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем НБУ (відповідно до частини 12 статті 34 Закону України "Про банки і банківську діяльність") застосовано захід впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони використання власником істотної участі в АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" - ТОВ "СКЕЛА ТЕРЦИУМ" права голосу за 39 604 727 простими іменними акціями у АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", що становлять 21,386429% статутного капіталу Банку.
"Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури Національного банку України від 29.05.2023 № 24/1009-рк призначено Євградова Юрія Івановича довіреною особою, якій передано право голосу за 39 604 727 простими іменними акціями АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", що становить 21,386429% статутного капіталу Банку, якими володіє ТОВ "СКЕЛА ТЕРЦИУМ", на період до усунення порушення.
"Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури Національного банку України від 16.10.2023 № 20/1941-рк до власника істотної участі в Банку - Федорович Євгенії Іванівни, якій належить прямо та опосередковано через ТОВ "СКЕЛА ТЕРЦИУМ", істотна участь у сукупному розмірі 21,386401% статутного капіталу Банку, застосований захід впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони використання права голосу за 39 604 728 простими іменними акціями Банку шляхом заборони використання права голосу: ТОВ "СКЕЛА ТЕРЦИУМ", через яке Федорович Є.І. володіє істотною участю у Банку - щодо належних йому 39 604 727 акцій Банку та 1 (однієї) акцією Банку, яка належить Федорович Є.І.
"Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури Національного банку України від 11.12.2023 № 24/2254-рк призначено Євградова Юрія Івановича довіреною особою, якій передано право голосу: ТОВ "СКЕЛА ТЕРЦИУМ", через яке Федорович Є.І. володіє істотною участю у Банку - щодо належних йому 39 604 727 акцій Банку, що становить 21,3864% статутного капіталу Банку та 1 (однієї) акцією Банку, яка належить Федорович Є.І. та становить 0,000001% статутного капіталу Банку, на період до усунення порушення.
Банком проаналізовано потенційний вплив негативних наслідків описаних в примітці 19 подій на його здатність безперервно функціонувати, на фінансовий стан та на фінансові результати в майбутньому. Ці події та умови разом вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.
Ключові питання аудиту, що включають найбільш значущі ризики суттєвих викривлень, у тому числі ризик суттєвих викривлень внаслідок шахрайства:
Ключові питання аудиту - це питання, що на наше професійне судження, були значущими під час аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що описані нижче питання Знецінення кредитів та оцінка якості кредитів є ключовим питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.
Знецінення кредитів та оцінка якості кредитів
Ми зосередили свою увагу на цій області, оскільки управлінський персонал робить складні професійні судження щодо ймовірностей визнання знецінення та оцінки розміру очікуваних кредитних збитків. Таке професійне судження застосовується до настання подій дефолту та включає в себе визначення розміру очікуваних кредитних збитків, що виникають унаслідок настання всіх можливих подій дефолту протягом очікуваного строку дії кредиту.
Виявлення кредитного ризику, знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування включає певні

припущення та аналіз різних факторів, в тому числі фінансового стану позичальників, очікуваних грошових потоків, ринкових цін, наявних для спостереження, справедливої вартості забезпечення. Резерви на покриття збитків від зменшення корисності відображають оцінку управлінського персоналу очікуваних збитків за портфелями кредитів та заборгованості клієнтів перед банком.
Примітка 4 "Принципи облікової політики" та Примітка 7 "Кредити та заборгованість клієнтів" до фінансової звітності надають детальну інформацію стосовно резерву під очікувані кредитні збитки.
Наш підхід до аудиту. Ми визначили вибірку кредитів, які становили репрезентативну частину загальної суми сукупного кредитного портфелю. Наша перевірка охоплювала наступні питання:
- Оцінка підходів до визначення очікуваних кредитних збитків та віднесення кредитів до відповідних стадій знецінення в залежності від зміни рівня кредитного ризику;
- Оцінка заходів внутрішнього контролю, які застосовуються управлінським персоналом в процесі розрахунку резервів та визначення розміру очікуваних кредитних збитків за кредитами;
- Повноту застосування управлінським персоналом ознак знецінення, коректність визначення теперішньої вартості грошових потоків, які банк очікує отримати, у тому числі грошових потоків, пов'язаних із реалізацією забезпечення;
- Ми провели аналіз припущень, а також моделі визначення події дефолту на основі оцінки фінансового стану боржників, комплексних статистичних спостережень власних портфелів банку за попередні роки;
- Ми перевірили повноту та правильність розкриття у фінансовій звітності Банку інформації щодо резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами і авансами клієнтам.
Питання, що стосуються безперервності діяльності
Інформація щодо питань, що стосується безперервності діяльності Групи наводиться вище у розділі "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності".
В ході аудиту ми:
- отримали розуміння та оцінили наявну інформацію, оцінки та судження управлінського персоналу щодо застосування припущення безперервності діяльності для підготовки цієї фінансової звітності;
- отримали від управлінського персоналу прогнозні фінансові результати та грошові потоки на 2024 рік та оцінили можливості Банку продовжувати діяльність на безперервній основі;
- здійснили у доступних джерелах інформації пошук відомостей про події в діяльності Банку після звітної дати;
- отримали від управлінського персоналу відповіді на запит щодо подій та фінансових показників Банку після дати балансу.
Інша інформація
Звіт з управління
Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію у Звіті про управління, складеному ним за Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", який містить іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Інша інформація, яку ми очікуємо отримати після дати цього звіту аудитора - це Річна інформація емітента цінних паперів.
Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в Звіті про управління та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.
У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, що зазначена в Звіті про управління та у звіті про корпоративне управління в його складі, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.
Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання Наглядовій раді та НКЦПФР.
Відповідальність управлінського персоналу та осіб відповідальних за корпоративне управління та фінансову звітність
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, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.
При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.
Наглядова рада Банку несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.
Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності
Нашими цілями є отримання обгрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обгрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обгрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.
Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:
- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обгрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки грунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.
Ми повідомляємо Наглядовій раді інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.
Ми також надаємо Наглядовій раді Банку твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обгрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.
З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності звітного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових

обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.
Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів
Дотримання вимог Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 р. № 2258-VIII
Відповідно до статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" в аудиторському звіті нами надається додаткова інформація, яка стосується аудиту річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" за 2023 рік

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту - Наглядова рада АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ";
Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності - рішення Наглядової ради Банку від 05 жовтня 2023 року № 67:
Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень - третій рік;
Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства - Ризик суттєвого викривлення - це ризик того, що фінансова звітність, яка ще не перевірялася аудитором у процесі аудиту, містить суттєві викривлення.
Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, зокрема внаслідок шахрайства, наводиться вище у параграфі "Ключові питання аудиту";
Посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності для кожного опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у звітності, що перевіряється - Зони оціненого підвищеного ризику суттєвого викривлення або значні ризики, ідентифіковані нами пов'язані із статтями активів Звіту про фінансовий стан "Кредити та заборгованість клієнтів", а також статтями "Чистий збиток від зменшення корисності" "Звіту про фінансові результати" в частині визнання результату від зменшення корисності фінансових активів та статті активів Звіту про фінансовий стан "Основні засоби, нематеріальні активи та активи з правом користування";
Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків - Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків та основні застереження наведені вище у Ключових питаннях аудиту;
Основні застереження щодо таких ризиків
Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайствоми - Під час аудиту ми не виявили таких порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством, які б перевищили прийнятний рівень суттєвості для даного завдання з аудиту, та відповідно потребувало би внесення коригувань у фінансову звітність, що була випущена Банком.
Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету -Цей аудиторський Звіт узгоджений з додатковим звітом, який надається на розгляд Наглядової Ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ".
Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту - ТОВ АФ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" не надавала послуг, заборонених законодавством, її співробітники, залучені до виконання завдання з аудиту, є незалежними від Банку та не надавали Банку будь-яких послуг.
Інформація про інші надані аудитором Банку або контрольованим ним суб'єктам господарювання послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності - ТОВ АФ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" в 2023 році не надавала послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту, Банку або контрольованим ним суб'єктам господарювання.
Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень - Обсяг аудиторських процедур, які нами застосовано у відповідності до вимог МСА, сплановано нами таким чином, щоб отримати обгрунтовану впевненість, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвих викривлень через шахрайство або помилки та отримання прийнятних аудиторських доказів для висловлення думки щодо фінансової звітності Банку. Хоча обгрунтована впевненість означає високий рівень впевненості, це не є гарантією, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди дає змогу виявити суттєве викривлення,

якщо таке існує.
Інформація про результати перевірки звіту про корпоративне управління - Згідно з вимогами пункту 7 статті 11 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 № 996-XIV Звіт про управління (звіт про корпоративне управління) подається разом з фінансовою звітністю та консолідованою фінансовою звітністю в порядку та строки, встановлені законом. Під час ознайомлення та перевірки даних, що наведені у Звіті про управління (звіті про корпоративне управління), ми дійшли висновку, що Звіт про управління та звіт про корпоративне управління у його складі містить необхідну та доречну інформацію, розкриття якої вимагається законодавством та нормативними документами Національного банку України.
Відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02 серпня 2018 року № 90, додаткову інформацію про аудиторську думку стосовно: відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та зобов'язань за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 01 січня 2023 року та щодо дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань: внутрішнього контролю; внутрішнього аудиту; визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями; визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними; достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, ведення бухгалтерського обліку - наведено в окремому розділі цього звіту "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України".
Ключовим партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Баран Є.М.
II. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України
Відповідно до вимог статті 69 Закону України "Про банки і банківську діяльність" та пункту 27 Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02 серпня 2018 року № 90, (далі - Положення № 90) нами надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності за 2022 рік.
Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України включає інформацію щодо відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 01 січня 2024 року та щодо дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань:
- внутрішнього контролю;
- внутрішнього аудиту;
- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
- достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку;
- ведення бухгалтерського обліку.
Питання, викладені нижче, розглядалися лише в рамках проведеного нами аудиту Фінансової звітності Банку за 2023 рік на основі вибіркового тестування та принципу суттєвості, а також аналізу подій після звітного періоду відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.
Застосовані нами процедури не мали за мету визначити всі недоліки або інші порушення і, таким чином, вони не мають розглядатись як свідчення про відсутність будь-яких недоліків та/або порушень у діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ".
Наш підхід щодо виконання вимог Регулятора відносно розкриття інформації
Переважно ми наводимо інформацію з питань, що вимагаються в наведеному вище пункті 27 Положення № 90. У випадку, коли нами ідентифіковані невідповідності в адміністративній інформації банку, у його внутрішніх процедурах ми приводимо оцінку впливу цього питання або ризиків існування недоліків у застосованих банком процедурах внутрішнього контролю.

Відповідність (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та зобов'язань за строками
При формуванні файлу з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками" станом на 01 січня 2024 року, інформація з якого використовується для розрахунку нормативів ліквідності відповідно до порядку, визначеного Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368 (зі змінами), Банком були дотримані вимоги нормативно-правових документів Національного банку України.
Під час аудиту ми не виявили нічого, що могло б свідчити про недостовірність даних показників статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками" станом на 01 січня 2024 року, які не є складовою частиною комплекту річної фінансової звітності.
Дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань:
внутрішнього контролю
Ми рекомендували банку підтримувати та регулярно оцінювати систему внутрішнього контролю шляхом дослідження, оцінювання та виділення ризиків існуючих бізнес процесів та нових бізнес процесів на етапі їх планування. Як відомо, керівництво відповідає за створення ефективної та надійної системи внутрішнього контролю, що включає такі компоненти: загальне контрольне середовище, оцінка ризиків, конкретні контрольні заходи, обробка інформації та комунікація та моніторинг внутрішнього контролю протягом тривалого часу. Тому це питання має стати нагальним до вирішення найближчим часом.
В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено свідчень того, що структура та заходи внутрішнього контролю Банку не відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 88 від 02 липня 2019 року "Про затвердження Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах";
внутрішнього аудиту
Служба внутрішнього аудиту є одним з дійових елементів загальної системи внутрішнього контролю Банку.
Внутрішні нормативні документи Банку, що регулюють процедури внутрішнього аудиту відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 311 від 10 травня 2016 року "Про затвердження Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України". Процедури внутрішнього аудиту здійснюються з дотриманням вимог внутрішніх нормативних документів Банку.
Оскільки під час аудиту нами були встановлені певні недоліки системи внутрішнього контролю, ми бачимо проблемні питання у повноті покриття зон ризику аудиторськими процедурами.
визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями
Під час проведення аудиту було встановлено порушення банком порядку визначення кредитного ризику по боржникам/контрагентам юридичним особам у одному випадку.
Банк не проявив належну обережності, що забезпечує мінімізацію кредитного ризику. Зокрема, Банк не визнав подію дефолту зазначену в підпункті 2 пункту 164 розділу XVIII Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління НБУ №351 від 30.06.2016 р. (Подложення 351), такою, що настала. За даними аудиту у боржника була наявною ознака дефолту відповідно до підпункту 8 пункту 165 Положення 351 Постанови Правління НБУ №351 від 30.06.2016 р., що вимагає зниження фінансового класу боржника з 6 до 10. Протез урахуванням вартовсті застави, збільшення розміру кредитного ризику не вимагається.
За винятком впливу вищевказаного випадку, розмір кредитного ризику на звітну дату, розрахований Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, у тому числі Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління НБУ № 351 від 30 червня 2016 року, зі змінам та доповненнями (далі - Постанова НБУ № 351), в цілому відповідає в усіх суттєвих аспектах встановленим вимогам.
Розмір кредитного ризику на звітну дату, розрахований Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, у тому числі Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління НБУ

№ 351 від 30 червня 2016 року, зі змінам та доповненнями (далі - Постанова НБУ № 351), в цілому відповідає в усіх суттєвих аспектах встановленим вимогам.
визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій із ними
При проведенні аудиту ми опрацювали актуальну інформацію та оцінили процеси запроваджені в Банку для ідентифікації пов'язаних сторін відповідно до вимог Національного банку України та вимог МСФЗ, отримали необхідні пояснення управлінського персоналу щодо операцій, які проводяться з пов'язаними особами, проаналізували договори між Банком та пов'язаними особами, протоколи засідань колегіальних органів Банку.
Нами не були встановлені факти проведення Банком операцій з пов'язаними особами на умовах, які відрізняються від умов проведення операцій з іншими позичальниками чи кредиторами. Ми оцінюємо ризик за кредитними операціями Банку з пов'язаними особами як помірний.
Нами не виявлено суттєвих невідповідностей щодо розкриття обсягів операцій з пов'язаними особами за МСФЗ, інформація за якими наведена в Примітці до річної фінансової звітності Банку "Операції з пов'язаними сторонами".
достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку
Інформація про Статутний капітал Банку, власний капітал та про рух резервів та інших фондів Банку наведена у відповідних звітах та примітках до річної фінансової звітності.
Регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності до "Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні", затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368 (із змінами та доповненнями) та вимог Національного банку України щодо складання файлу з показниками статистичної звітності 6DX "Дані про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції", який подається до Національного банку України, станом на кінець дня 31 грудня 2023 року становить 202 407 тис. грн. (на кінець 2022 року - 200 783 тис. грн.).
З урахуванням інформації зазначеної в розділі "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності" цього звіту розрахований за даними фінансової звітності Банку, з врахуванням коригуючих проводок, станом на кінець дня 31 грудня 2023 року, становить 165 163 тис. грн., що є меншим за встановлені пруденційні вимоги.
Нормативне значення нормативу достатності регулятивного капіталу має бути не менше 10%. Станом на 31 грудня 2023 року фактичне значення нормативу достатності регулятивного капіталу Банку становить 27,81%. Значення нормативу достатності регулятивного капіталу Банку, розрахованого за даними фінансової звітності станом на кінець дня 31 грудня 2023 року, становить 16,54%.
ведення бухгалтерського обліку
На нашу думку, протягом звітного року бухгалтерський облік Банку:
- в окремих випадках не відповідав вимогам нормативно-правових актів Національного банку України в частині своєчасності відображення витрат: протягом звітного періоду спостерігалась практика несвоєчасного віднесення суми попередніх оплат вартості отриманих послуг, за якими наявні акти приймання-передавання наданих послуг та які фактично отримані Банком, на відповідні рахунки 7 класу та, як наслідок, відбувалось завищення суми активів та завищення фінансового результату та інших показників діяльності Банку в звітному пероді. Станом на 01.01.2024 у фінансовій звітності, з врахуванням коригуючих проводок, Банк відобразив такі суми витрат майбутніх періодів та дебіторської заборгованості за господарськими операціями.
- за іншими напрямами бухгалтерський облік в цілому забезпечував належний рівень адекватності внутрішнім положенням.
III. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів
Загальна частина
Відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 555 від 22 липня 2021 Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку нами надається додаткова інформація, яка стосується річної фінансової звітності за 2023 рік.
Повне найменування юридичної особи АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ".

Перелік учасників (акціонерів) (фізичні особи - прізвище, ім'я та по батькові; юридичні особи - найменування, організаційно-правова форма, місцезнаходження), які є власниками 5% і більше акцій (часток) на дату складання аудиторського висновку із зазначенням фактичної кількості цього розміру: - Бєлашов Сергій Володимирович - акціонер банку, якому належить 48,9196% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.
Бєлашова Ліліана Іванівна - акціонер банку, якому належить 0,000001% акцій банку, громадянство Україна, опосередкована участь Белашової Л.І. становить 19,9999% статутного капіталу банку через ТОВ "СОКІЛ", у якому Бєлашова Л.І. володіє часткою у розмірі 50% статутного капіталу (контролер ТОВ "СОКІЛ").
Федорович Євгенія Іванівна - акціонер банку, якому належить 0,000001% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, опосередкована участь Федорович Є.І. становить 21,3864% статутного капіталу банку через ТОВ "СКЕЛА ТЕРЦИУМ", у якому Федорович Є.І. володіє часткою у розмірі 75% статутного капіталу (контролер ТОВ "СКЕЛА ТЕРЦИУМ").
Злидар Дарія Йосипівна - акціонер банку, якому належить 1,5000% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.
Особи Бєлашов Сергій Володимирович, Бєлашова Ліліана Іванівна, Федорович Євгенія Іванівна, Злидар Дарія Йосипівна володіють спільною істотною участю у розмірі 91,805902% статутного капіталу банку. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 07.07.2017 № 240 про погодження асоційованим особам спільного прямого та опосередкованого набуття істотної участі в банку.
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОКІЛ" (код за ЄДРПОУ 31040860, місцезнаходження: Україна, Полтавська область, Новосанжарський район, село Соколова Балка, вул. Перемоги, б. 27 В, код за ЄДРПОУ 31040860) - акціонер банку, якому належить 19,9999% акцій банку.
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СКЕЛА ТЕРЦИУМ" (код за ЄДРПОУ 35247177,місцезнаходення: Україна, м. Київ, Кловський узвіз, буд. 7, 4 поверх, офіс 12, код за ЄДРПОУ 35247177) - акціонер банку, якому належить 21,3864% акцій банку.
Кінцевими бенефіціарними власниками є Бєлашов Сергій Володимирович, Федорович Євгенія Іванівна, Кива Наталія Іванівна, Бєлашова Ліліана Іванівна, Кива Владислав Миколайович, Злидар Дарія Йосипівна.
Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури Національного банку України від 29.05.2023 № 24/1009-рк призначено Євградова Юрія Івановича довіреною особою, якій передано право голосу за 39 604 727 простими іменними акціями АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", що становить 21,386429% статутного капіталу Банку, якими володіє ТОВ "СКЕЛА ТЕРЦИУМ", на період до усунення порушення.
Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури Національного банку України від 16.10.2023 № 20/1941-рк до власника істотної участі в Банку - Федорович Євгенії Іванівни, якій належить прямо та опосередковано через ТОВ "СКЕЛА ТЕРЦИУМ", істотна участь у сукупному розмірі 21,386401% статутного капіталу Банку, застосований захід впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони використання права голосу за 39 604 728 простими іменними акціями Банку шляхом заборони використання права голосу: ТОВ "СКЕЛА ТЕРЦИУМ", через яке Федорович Є.І. володіє істотною участю у Банку - щодо належних йому 39 604 727 акцій Банку та 1 (однієї) акцією Банку, яка належить Федорович Є.І.
Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури Національного банку України від 11.12.2023 № 24/2254-рк призначено Євградова Юрія Івановича довіреною особою, якій передано право голосу: ТОВ "СКЕЛА ТЕРЦИУМ", через яке Федорович Є.І. володіє істотною участю у Банку - щодо належних йому 39 604 727 акцій Банку, що становить 21,3864% статутного капіталу Банку та 1 (однієї) акцією Банку, яка належить Федорович Є.І. та становить 0,000001% статутного капіталу Банку, на період до усунення порушення.
Думка
На нашу думку, Банк повно розкриває інформацію щодо інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на дату огляду, відповідно до вимог законодавства.
Бєлашов Сергій Володимирович (48,92%), Федорович Євгенія Іванівна (16,03%), Кива Наталія Іванівна (9,99%), Бєлашова Ліліана Іванівна (9,99%), Кива Владислав Миколайович (4,12%), Злидар

Дарія Йосипівна (1,49%) є кінцевими бенефіціарними власником АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (дивіться примітку 1 до фінансової звітності).
Структура власності, Банку, що оприлюднюється останнім, відповідає застосовуваним вимогам Положення про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163. Станом на 31 грудня 2023 року та на дату складання цього аудиторського звіту Банк не являвся ні контролером, ні учасником небанківської фінансової групи.
АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" є підприємством, що становить суспільний інтерес, у розумінні законодавства України в сфері бухгалтерського обліку.
Станом на звітну дату 31 грудня 2023 року, та на дату складання цього аудиторського звіту в АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" відсутні як материнські, так і дочірні компанії.
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" є частиною банківської групи згідно рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем № 183 від 31 травня 2017 року. Станом на 31 грудня 2022 року Група включає юридичних осіб, які мають спільного контролера, і складається з:
- АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (далі - Відповідальна особа Групи або Банк);
- ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ВЕРДЕН" (далі - ПАТ "ЗНВКІФ "ВЕРДЕН");
- ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "УКРКАПІТАЛ" (далі - ТОВ "КУА "УКРКАПІТАЛ").
Контролером Групи є фізична особа - Бєлашов Сергій Володимирович.
Відносно правильності розрахунку пруденційних показників, повідомляємо, що дана вимога згідно пункту 3 розділу І Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженого НКЦПФР №1597 від 01.10.2015 року, не поширюється на банки.
Повідомлення щодо інформації про підсумки перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства, підготовлені ревізійною комісією (ревізором)
Нашим обов'язком є наведення у цьому Звіті інформації про підсумки перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства за результатами фінансового року, підготовлені ревізійною комісією (ревізором), надання якої передбачено частиною четвертою статті 75 Закону України "Про акціонерні товариства".
Відповідно до чинного Статуту Банку не передбачена наявність в складі органів управління та контролю ревізійної комісії (ревізора). Тому ми не наводимо цю частину інформації про Банк.
Звітування відповідно до вимог статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки"
На нашу думку, Звіт керівництва, який є частиною фінансової звітності, не містить пропусків інформації та відповідає дійсній структурі та вимогам до корпоративного управління прийнятим у Банку. Дане твердження стосується наступної інформації:
- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- повноваження посадових осіб емітента.
Інші розділи Звіту про управління були перевірені нами. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно Звіту про управління, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту. Інші розділи Звіту про управління не суперечать фінансовій звітності та нашим знанням про Банк, отриманим під час аудиту.
Генеральний директор
ТОВ "АУДИТОРСЬКОЇ ФІРМИ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"

Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100530
О.В. Денисюк
Ключовий партнер завдання з аудиту
ТОВ "АУДИТОРСЬКОЇ ФІРМИ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"
Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 101721
Є.М. Баран
Основні відомості про аудиторську фірму
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"
01133, місто Київ, бульвар ЛЕСІ УКРАЇНКИ, 10, оф.61
04073, м. Київ, проспект Степана Бандери, 9 корпус 1В, оф.1-204, 1-205 - адреса для листування
Реєстраційний номер суб'єкта аудиторської діяльності у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 2248
Телефон: (044) 337 20 38;
Код ЄДРПОУ: 30634365
Веб-сайт: https://www.crowe.com/ua/croweinteraudit
Дата і номер договору на проведення аудиту №11263/1111 від 25 жовтня 2023 р.;
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту: 10 грудня 2023 р. - 25 квітня 2024 р.
"25" квітня 2024 року м. Київ

4. Твердження щодо річної 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 застосовно, 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 на 31 грудня 2024 року, Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, Звіту про рух грошових коштів та звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2023 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ") та відповідає вимогам законодавства з питань її складання.

Звіт про корпоративне управління підготовлений відповідно до вимог чинного законодавства, зокрема, Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки". Інформація, що міститься у Звіті про корпоративне управління, є достовірною та не суперечить інформації, зазначеній у фінансовій звітності.

5. Значні правочини та правочини із заінтересованістю

Інформація про вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину	URL-адреса вебсайту, на якій розміщена інформація	Орган управління, що прийняв рішення	Дата вчинення правочину	Ринкова вартість правочину	Предмет правочину
1	2	3	4	5	6	7
1	14.09.2023	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/osoblyva-informatsiia/2023.html	Наглядова рада Банку	14.09.2023	1 155 000 000	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України з метою отримання процентного доходу. Операції з депозитними сертифікатами НБУ здійснюються згідно умов Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України.
2	15.09.2023	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/osoblyva-informatsiia/2023.html	Наглядова рада Банку	15.09.2023	1 170 000 000	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України з метою отримання процентного доходу. Операції з депозитними сертифікатами НБУ здійснюються згідно умов Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України.
3	18.09.2023	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/osoblyva-informatsiia/2023.html	Наглядова рада Банку	18.09.2023	1 265 000 000	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України з метою отримання процентного доходу. Операції з депозитними сертифікатами НБУ здійснюються згідно умов Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України.
4	19.09.2023	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/osoblyva-informatsiia/2023.html	Наглядова рада Банку	19.09.2023	1 202 000 000	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України з метою отримання процентного доходу. Операції з депозитними сертифікатами НБУ здійснюються згідно умов Єдиного договору банківського обслуговування та

						надання інших послуг Національним банком України.
5	20.09.2023	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/osoblyva-informatsiia/2023.html	Наглядова рада Банку	20.09.2023	1 210 000 000	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України з метою отримання процентного доходу. Операції з депозитними сертифікатами НБУ здійснюються згідно умов Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України.
6	29.09.2023	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/osoblyva-informatsiia/2023.html	Наглядова рада Банку	29.09.2023	1 300 000 000	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України з метою отримання процентного доходу. Операції з депозитними сертифікатами НБУ здійснюються згідно умов Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України.
7	02.10.2023	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/osoblyva-informatsiia/2023.html	Наглядова рада Банку	02.10.2023	1 610 000 000	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України з метою отримання процентного доходу. Операції з депозитними сертифікатами НБУ здійснюються згідно умов Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України.
8	03.10.2023	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/osoblyva-informatsiia/2023.html	Наглядова рада Банку	03.10.2023	1 455 000 000	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України з метою отримання процентного доходу. Операції з депозитними сертифікатами НБУ здійснюються згідно умов Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України.
9	04.10.2023	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/osoblyva-informatsiia/2023.html	Наглядова рада Банку	04.10.2023	1 585 000 000	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України з метою отримання процентного доходу. Операції з депозитними сертифікатами НБУ здійснюються згідно умов Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України.

10	05.10.2023	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/osoblyva-informatsiia/2023.html	Наглядова рада Банку	05.10.2023	1 445 000 000	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України з метою отримання процентного доходу. Операції з депозитними сертифікатами НБУ здійснюються згідно умов Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України.
11	06.10.2023	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/osoblyva-informatsiia/2023.html	Наглядова рада Банку	06.10.2023	1 418 000 000	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України з метою отримання процентного доходу. Операції з депозитними сертифікатами НБУ здійснюються згідно умов Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України.
12	09.10.2023	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/osoblyva-informatsiia/2023.html	Наглядова рада Банку	09.10.2023	1 404 000 000	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України з метою отримання процентного доходу. Операції з депозитними сертифікатами НБУ здійснюються згідно умов Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України.
13	21.12.2023	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/osoblyva-informatsiia/2023.html	Наглядова рада Банку	21.12.2023	1 810 000 000	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України з метою отримання процентного доходу. Операції з депозитними сертифікатами НБУ здійснюються згідно умов Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України.
14	22.12.2023	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/osoblyva-informatsiia/2023.html	Наглядова рада Банку	22.12.2023	1 330 000 000	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України з метою отримання процентного доходу. Операції з депозитними сертифікатами НБУ здійснюються згідно умов Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України.
15	25.12.2023	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-	Наглядова рада Банку	25.12.2023	1 420 000 000	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України з метою

		steykkholderiv1/osoblyva-informatsiia/2023.html				отримання процентного доходу. Операції з депозитними сертифікатами НБУ здійснюються згідно умов Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України.
16	26.12.2023	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/osoblyva-informatsiia/2023.html	Наглядова рада Банку	26.12.2023	1 915 000 000	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України з метою отримання процентного доходу. Операції з депозитними сертифікатами НБУ здійснюються згідно умов Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України.
17	27.12.2023	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/osoblyva-informatsiia/2023.html	Наглядова рада Банку	27.12.2023	1 625 000 000	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України з метою отримання процентного доходу. Операції з депозитними сертифікатами НБУ здійснюються згідно умов Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України.
18	28.12.2023	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/osoblyva-informatsiia/2023.html	Наглядова рада Банку	28.12.2023	1 220 000 000	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України з метою отримання процентного доходу. Операції з депозитними сертифікатами НБУ здійснюються згідно умов Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України.
19	29.12.2023	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/osoblyva-informatsiia/2023.html	Наглядова рада Банку	29.12.2023	1 205 000 000	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України з метою отримання процентного доходу. Операції з депозитними сертифікатами НБУ здійснюються згідно умов Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України.

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи

Звернення Голови Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК " УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

Шановні Пані та Панове!

Ще один фінансовий рік відійшов в минуле та залишив нам певний досвід. 2023 рік для АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (далі-Банк) був роком викликів та випробувань, роком діяльності у надскладних умовах. Проте ми змогли утримати свою операційну діяльність та обслуговування клієнтів на високому рівні. Досвід, набутий під час світової пандемії та першого року широкомасштабної війни, дозволив підготувати Банк до дистанційної роботи та надійного обслуговування наших клієнтів під час масованих атак ворога.

Основними напрямками діяльності Банку у 2023 році були: 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 забезпечення безпеки Клієнтів та працівників Банку під час масованих обстрілів з боку ворога.

Основа досягнень Банку - політика розумного консерватизму, зваженість, які націлені на стабільність і безпеку банківських операцій, що дозволяє надійно захищати інтереси Клієнтів та Акціонерів банку.

Протягом своєї діяльності на ринку фінансових послуг з 1992 року Банк додержується принципів відкритості та співробітництва.

Нашою метою залишається посилення стійкості та стабільне зростання, покращення технологічних процесів та постійне удосконалення фінансових послуг, розробка нових продуктів та найсучасніших сервісів для наших Клієнтів. Ми впевнено дивимося у майбутнє і віримо, що завдяки злагодженій та відповідальній роботі наших працівників, фінансовій стійкості та надійності Банку, ми й надалі пропонуватимемо нашим клієнтам найкращі сервіси та продукти. Наша команда вірить у перемогу України і наполегливо працює задля цього.

Наглядова рада висловлює подяку Клієнтам і Акціонерам АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" за довіру і підтримку. Особливу вдячність висловлюємо співробітникам Банку, чия мужність, високий професіоналізм і висока культура спілкування сприяли і будуть сприяти в подальшому успішному розвитку Банку.

АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" вірить та 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

Звернення Голови Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

Шановні друзі!

Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (далі-Банк), має за честь запропонувати Вам до розгляду чергову річну звітність Банку за рік,що завершився 31.12.2023 року. У звіті відображені загальні результати діяльності, стратегія поведінки на фінансових ринках та завдання на майбутнє. Динаміка розвитку Банку дає нам підстави сподіватись у наступному 2024 році зберегти та зміцнити свої позиції на фінансовому ринку України та посилити інтеграцію до кращих міжнародних стандартів.

Банк заснований 25 грудня 1992 року. За 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 24.02.2024 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 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 нашої країни.
З повагою
Євген ЧЕЧІЛЬ
Голова Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

3. Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи
Станом на 01.01.2024 року активи Банку склали 3 308 млн. грн., зобов'язання - 3 075 млн грн, власний капітал Банку - 234 млн грн. Банк своєчасно та в повному обсязі виконував всі зобов'язання перед клієнтами. У 2023 році Банк отримав чистий процентний дохід у сумі 118,6 млн грн, чистий комісійний дохід у сумі 43,2 млн грн, прибуток за звітний рік склав 1,6 млн грн. Доходність активних операції у 2023 році склала 15,9% у порівнянні з 12,9% у 2022 році, вартість зобов`язань 8,2% у порівнянні з 10,7% за 2022 рік. Відповідно, спред по Банку за 2023 рік склав 7,7% (за 2022 рік - 2,2%). На загальні результати діяльності, у тому числі зміну показників ефективності у 2023 році мали вплив фактори загальнодержавного масштабу - головним чином, військова агресія з боку росії, її наслідки, також суттєвий вплив на показники доходності та спреду за 2023 рік мав факт динамічного зменшення протягом року облікової ставки Національного Банку України з 25% до 15%.
Вірогідні перспективи подальшого розвитку
З врахуванням затверджених рішенням річних загальних зборів акціонерів Банку основних напрямів діяльності АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" та враховуючи оцінку сучасного стану та перспективні тенденції органічного зростання з фокусом на вибрані сегменти, зважену кредитну політику та обережний розвиток регіональної мережі, Банк визначає для себе наступні напрями подальшого розвитку Банку на найближчі роки:
- Продовження впровадження життєздатної бізнес-моделі розвитку Банку, яка забезпечує безпеку та фінансову стійкість Банку.
- Поступовий перехід від корпоративної бізнес - моделі з роздрібним фінансуванням до універсальної.
- Підвищення ефективності організації корпоративного управління Банку.
- Збільшення капіталу Банку за рахунок прибуткової діяльності, зниження навантаження на капітал кредитного ризику шляхом покращення якості кредитного портфелю та інших активів реалізація майна , що обліковується на балансі Банку, та за потреби, за рахунок коштів акціонерів;
- Органічне зростання бізнесу, збільшення кількості працюючих клієнтів, у тому числі за рахунок активізації розвитку роздрібного напрямку .
- Контрольована експансія в умовах помірного зростання економіки;
- Підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів.
- Зважена кредитна політика.
- Поєднання традиційної і цифрової операційної моделей.
- Впровадження діджиталізації банківських продуктів та бізнес-процесів, реалізація концепції ініціювання та запровадження "CRM системи" та "Системи мобільного банкінгу.
Відповідно до класифікації видів бізнес-моделей банків, представленої у концепції комплексного ризик-орієнтованого нагляду за банками і впровадження системи Supervisory Review and Evaluation Process (SREP) , вибрана стратегія Банку відповідає переходу від корпоративній бізнес - моделі з роздрібним фінансуванням до універсальної.

4. Інформація про укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів емітентом (крім укладених / вчинених особою, яка провадить клірингову діяльність центрального контрагента, у межах провадження нею клірингової діяльності центрального контрагента), якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат
Інформація про укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів емітентом відсутня.

1) Завдання та політика особи щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції

хеджування
Відповідно до вимог Закону України Про банки і банківську діяльність та Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України № 88 від 02.07.2019 р. у Банку побудована та впроваджена система внутрішнього контролю (СВК), а саме сукупність організаційної структури Банку, процедур та заходів з внутрішнього контролю, спрямованих на: ¦ досягнення Банком довгострокових цілей, зокрема прибутковості його діяльності; - здійснення банківської діяльності з урахуванням ризиків; - відповідність діяльності Банку законодавству України та внутрішньобанківським документам; - достовірність фінансової, управлінської, статистичної звітності Банку; - чіткий розподіл обов'язків, функцій та повноважень між Наглядовою радою Банку та Правлінням банку, а також між підрозділами Банку.
Система внутрішнього контролю складається з п'яти взаємозалежних компонентів: контрольне середовище, управління ризиками, притаманними діяльності Банку, уключаючи комплаєнс-ризик, контрольна діяльність Банку, контроль за інформаційними потоками та комунікаціями Банку, моніторинг ефективності системи внутрішнього контролю Банку. Система внутрішнього контролю (СВК) в Банку реалізується на кожному з організаційних рівнів Банку та направлена на забезпечення досягнення операційних, інформаційних, комплаєнс-цілей діяльності Банку. СВК включає порядок поширення інформації про ризики між підрозділами контролю та іншими підрозділами Банку та між Наглядовою радою банку/Правлінням Банку/комітетами та підрозділами контролю. Способи поширення інформації про ризики забезпечують всебічний їх аналіз та в разі необхідності якнайшвидше адекватне реагування на них.
. Система управління ризиками здійснюється у відповідності до прийнятих в Банку наступних документів:
- Концепції управління ризиками;
- Стратегії управління ризиками;
- Політик управління за кожним видом суттєвих ризиків;
- Методик визначення величини ризик-апетиту за кожним видом суттєвих ризиків;
- Інших документів, що пов'язані з функціонуванням системи управління ризиками.
Система управління ризиками в Банку спрямована на дотримання принципу беззбиткової діяльності за допомогою забезпечення оптимального співвідношення між виконанням основних завдань Банку, прибутковістю основних напрямків діяльності Банку і рівнем прийнятих на себе ризиків. Система управління ризиками Банку включає в себе стратегію і тактику управління ризиками. Ефективна система управління ризиками передбачає розробку особливих механізмів прийняття рішень, їх контроль та супроводження при проведенні банківських операцій з метою досягнення цілей, визначених стратегічним та бізнес-планами Банку, при забезпеченні оптимального співвідношення ризику та дохідності.
Управління фінансовими ризиками Банку здійснюється у відповідності до Концепції управління ризиками в АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (далі - Концепція управління ризиками), затвердженої рішенням Наглядової ради (остання діюча на дату звіту редакція затверджена рішенням Наглядової ради Протокол від 18.03.2021 № 22). Концепція управління ризиками стосується Банку в цілому та всіх його структурних підрозділів, відділень зокрема.

2) Схильність особи до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків
Банком вважалися (приймалися) у 2023 році наступні суттєві фінансові ризики:
ФІНАНСОВІ РИЗИКИ
1 Кредитний ризик
2 Ризик ліквідності
3 Процентний ризик банківської книги
4 Ринковий ризик, та наступні підвиди ризику:
- Валютний ризик
- Ризик волатильності
Також Банком приймалися нефінансові ризики, які відслідковувалися та оцінювалися на постійної основі, а саме: операційний ризик (у т.ч. ризик інформаційної безпеки та юридичний ризик), комплаєнс ризик та ризик ділової репутації.

Приймання ризиків, їх оцінка, встановлені ліміти та показники з ризиків у 2023 році відбувалися на підставі Декларації схильності до ризиків, затвердженої протоколом Наглядової Ради Банку № 8 від 02.02.2023р.
Декларація схильності до ризиків передбачає наступні розділи:
- сукупна величина ризик-апетиту та види ризиків, які банк має намір прийняти та утримувати для досягнення бізнес-цілей
- максимальний рівень допустимого для банку ризику (risk capacity)
- індівідуальний рівень ризик-апетиту до кожного з видів ризиків. перелік кількісних та якісних показників ризик-апетиту щодо кожного виду ризику
- розрахунок величини загального ризик-апетиту та допустимого рівня ризику
- ліміти щодо ризиків та умови авторизованого перевищення
- загальні припущення та припущення, що були використані під час розрахунку
- види ризиків які банк має (планує) уникати
- внутрішні та зовнішні чинники і обмеження, що впливають на прийняття банком ризиків
- система внутрішнього контролю
- прикінцеві положення
- додатки.

1) звіт про корпоративне управління
Частина 1. Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа, та/або практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа

	Прийнято рішення про застосування іншого кодексу
Назва органу управління, яким прийнято рішення про затвердження застосування іншого кодексу	Принципи (Кодекс) корпоративного управління Банку, яких дотримувався Банку у звітному періоді, розроблені відповідно до норм законодавства України, міжнародного досвіду, Статуту Банку, затверджені Загальними зборами акціонерів Банку від 02.02.2022 року (протокол № 1) та оприлюднені на сайті Банку за посиланням: https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/pryntsypy-korporatyvnoho-upravlinnia/2022-3.html.
Дата прийняття рішення щодо затвердження застосування іншого кодексу	02.02.2022
URL-адреса з текстом кодексу	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/pryntsypy-korporatyvnoho-upravlinnia/2022-3.html.

Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

	Відповідність практики (Так/Ні)	Опис наявної практики/обґрунтування відхилення
1. Цілі особи		
В статуті та/або внутрішніх документах особи визначена мета щодо створення довгострокової	ні	В Статуті АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" визначено, що Банк створений для здійснення банківської

сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів		діяльності з метою сприяння розвитку економічної та фінансової системи України, надання кредитно-фінансової підтримки розвитку економічних відносин, а також одержання прибутку в інтересах Банку та його акціонерів.
2. Акціонери та стейкхолдери		
Права акціонерів	ні	Відповідно вимог законодавства та п. 4.6. Статуту АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" в якому визначені права акціонерів Банку. В Статуті та внутрішніх документах банку відсутня інформація про права акціонерів Банку понад визначенні законодавством.
Права міноритарних акціонерів	ні	Відповідно вимог законодавства та Статуту Банку.
1) загальні збори акціонерів		
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформувати поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення	так	Кожен акціонер має право отримати, а Банк зобов'язаний на його запит надати безкоштовно (копій документів) в т.ч. в форми електронних документів з якими акціонери можуть ознайомитися під час підготовки до загальних зборів. Від дати надсилання повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів до дати їх проведення акціонери мають можливість ознайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань, включених до проекту порядку денного та порядку денного.
Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів	ні	Обрання кандидатів до складу органів управління Банку здійснюється шляхом кумулятивного голосування
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати, а також отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно (за допомогою засобів електронного зв'язку тощо)	так	Відповідно до п.п. 10.3.1. та 10.3.2. Статуту Банку голосування на Загальних зборах може проводитися шляхом: - очного голосування (далі - очні Загальні збори), передбачають спільну присутність акціонерів (їх представників) у день і час проведення Загальних зборів у місці їх проведення для обговорення та прийняття рішень з питань порядку денного. Кожний акціонер має право взяти участь в очних Загальних зборах шляхом електронного

		заочного голосування засобами авторизованої електронної системи у порядку, встановленому чинним законодавством України; - електронного голосування (далі - електронні Загальні збори), не передбачають спільної присутності на них акціонерів (їх представників) та проводяться виключно шляхом електронного заочного голосування акціонерів з використанням авторизованої електронної системи у порядку, встановленому чинним законодавством України.
Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор беруть участь у річних загальних зборах	так	Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор можуть брати участь у річних загальних зборах у складі запрошених осіб.
Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них	так	Порядок проведення Загальних зборів Банку передбачає виступи в дебатах - до 5 хвилин та відповіді на запитання - до 10 хвилин
Детальний регламент проведення загальних зборів визначено статутом та/або внутрішніми документами	так	Регламент проведення Загальних зборів акціонерів визначено Статутом та Положенням про загальні збори акціонерів АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ".
Протокол та рішення загальних зборів (включаючи кількість голосів, поданих "за" та "проти" кожного рішення), а також відповіді на ключові запитання, що були порушені під час загальних зборів, розкриваються протягом 5 робочих днів з дати проведення загальних зборів	так	Протокол Загальних зборів протягом п'яти робочих днів з дня його складення, але не пізніше 10 днів з дати проведення Загальних зборів, розміщується на веб-сайті Банку.
Адреса вебсайту особи забезпечує надання всієї інформації, яка необхідна акціонерам для сприяння їх участі у загальних зборах та інформування про рішення, ухвалені під час загальних зборів	так	На сайті Банку створено окремий розділ "Інформація для акціонерів та стейкхолдерів" за посиланням: https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv.html
2) взаємодія з акціонерами		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами	ні	Банк діє у відповідності до вимог законодавства, Статуту та внутрішніх нормативних документів Банку.
Створено відділ (функцію) з питань	так	Відповідальність за взаємодію з

взаємодії з інвесторами/акціонерами, який відповідає на запити інвесторів та сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для міноритарних акціонерів донести свої погляди до уваги ради		інвесторами/акціонерами відповідає Служба корпоративного секретаря, яку очолює Корпоративний секретар.
3) поглинання		
Радою визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання, зокрема: а) не вчиняти дії щодо протидії поглинанню без відповідного рішення загальних зборів; б) надавати акціонерам збалансований аналіз недоліків і переваг будь-якої пропозиції щодо поглинання; в) загальні збори приймають остаточне рішення про схвалення або відхилення пропозицій щодо поглинання	ні	Банк діє відповідно вимог закону України "Про акціонерні товариства".
4) інші стейкхолдери		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами	ні	Банк діє відповідно вимог закону України "Про акціонерні товариства".
Особою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію	ні	-
Особа розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами	ні	-
3. Наглядова рада		
Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах	так	Члени Наглядової ради не входять до складу Наглядових рад інших юридичних осіб.
Особа веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів	так	У протоколі засідання Наглядової зазначаються присутні на засіданні члени Наглядової ради та запрошенні на засідання особи
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають і пояснюють обов'язок членів наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи	так	Статут та Положення про Наглядову раду Банку
Наглядовій раді та її членам забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна	так	Члени Наглядової ради отримують повну, достовірну та своєчасну інформацію про діяльність Банку,

їй для ефективного виконання обов'язків		необхідну для виконання своїх функцій.
Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності особи та виконавчого органу відповідно до цілей особи	так	Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності Банку та Правління відповідно до цілей Банку. Оцінка результатів діяльності Банку та Правління здійснюється Наглядовою радою шляхом розгляду щоквартального звіту Правління про основні фінансові показники Банку, напрями діяльності, стан виконання бюджету та стратегічних завдань, дотримання рівня капіталу, основних досягненнях та подіях тощо. Правління щороку подає на розгляд Наглядової ради Банку звіт про свою діяльність за звітний рік. У проміжках між квартальними засіданнями можуть проводиться періодичні робочі онлайн-зустрічі Правління та Наглядової ради, на яких обговорюються результати виконання Стратегії Банку та фінансові результати Банку за напрямами діяльності.
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають, що наглядова рада не має права втручатися у поточне управління особою, у тому числі у питання, які належать до сфери відповідальності виконавчого органу, крім як у випадках надзвичайних обставин, які визначені належним чином	так	Відповідно до Статуту Банку Наглядова рада здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління Банку. Наглядова рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.
Розмір і навички членів наглядової ради відповідають потребам особи, її розміру та ступеню складності її діяльності	так	Склад Наглядової ради Банку в повній мірі відповідає вимогам ст.39 Закону України "Про банки і банківську діяльність" відповідно до наступних критеріїв: кількісний склад Наглядової ради банку відповідає визначеному Статутом АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" та сформований в кількості 5 осіб; члени Наглядової ради Банку не входять до складу Правління Банку, а також не обіймають інших посад в цьому Банку на умовах трудового договору (контракту) та не надають послуг Банку відповідно до цивільно-правового договору; Наглядова рада Банку не менш як на одну третину складається з незалежних директорів, при цьому кількість їх

		складає три особи. Даний склад є достатнім для виконання Наглядовою радою її функцій. Наглядова рада забезпечує виконання своїх функцій у відповідності до вимог Законів України "Про банки і банківську діяльність", "Про акціонерні товариства", нормативних документів регуляторних органів та кращих міжнародних практик з корпоративного управління. До складу Наглядової ради Банку входять особи, що мають багаторічний досвід роботи в банківському та фінансовому секторі, та володіють відповідними професійними знаннями. Члени Наглядової ради спільно як група володіють набором експертиз, необхідним для ефективного контролю за діяльністю Банку. Всі члени Наглядової ради Банку відповідають кваліфікаційним вимогам, встановленим Національним банком України, мають знання, навички, професійний та управлінський досвід в обсязі, достатньому для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, з якими стикається Банк, прийняття виважених рішень, а також забезпечення ефективного контролю за діяльністю Банку.
Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради	так	Кваліфікаційні вимоги та періодичність їх перегляду визначені у Порядку підбору, оцінки та обрання кандидатів у члени Наглядової ради/ Правління та ключових осіб АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ".
Відбір та призначення членів наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення складу	так	Відбір та призначення членів Наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення, які визначені у п.3 Порядку підбору, оцінки та обрання кандидатів у члени Наглядової ради/ Правління та ключових осіб АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ".
В особі наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради, яка зокрема включає перевірку добропорядності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду	так	В Банку наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у члени Наглядової ради, яка зокрема включає перевірку добропорядності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата, які

кандидата		визначені у п.2 Порядку підбору, оцінки та обрання кандидатів у члени Наглядової ради/ Правління та ключових осіб АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ".
Процедура відбору передбачає можливість залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку	так	-
Наглядова рада розробляє плани наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу	так	Банк, згідно із законодавством України, внутрішніми документами Банку та Порядком підбору, оцінки та обрання кандидатів у члени Наглядової ради/ Правління та ключових осіб АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", вживає заходи до забезпечення наступності членів Наглядової ради/Правління Банку та ключових осіб Банку до висунення у Наглядову раду/Правління Банку кандидатів, особисті та професійні якості яких, їх репутація не повинні викликати сумнівів в тому, що вони будуть діяти в інтересах Банку, його акціонерів та інших зацікавлених осіб, а також до висунення у Наглядову раду Банку кандидатів, що відповідають критеріям незалежності встановленим законодавством України.
Наглядовою радою затверджено політику щодо різноманіття складу наглядової ради та виконавчого органу	ні	Банк діє відповідно до вимог законодавства та затверджених внутрішніх процедур.
Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу наглядової ради	ні	-
Незалежні члени наглядової ради становлять не менше половини від її загального складу	так	Троє з п'яти членів Наглядової ради є незалежними. Склад Наглядової ради відповідає вимогам законодавства щодо кількості незалежних директорів.
Члени наглядової ради проходять вступний тренінг після їх обрання, який серед іншого покриває: а) обов'язки, функції і сфери відповідальності членів наглядової ради; б) незалежність, включаючи незалежність мислення; в) порядок роботи наглядової ради; г) питання відповідальності; ґ) питання стратегії особи; д) політики особи, включаючи питання етики, конфлікту інтересів	так	З метою забезпечення ефективної роботи Наглядової ради/ Правління та ключових осіб Банку, відповідно до Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, в Банку застосовується процедура введення в посаду новообраних членів Наглядової ради/ Правління та ключових осіб Банку. Процедура надає членам Наглядової ради, новообраним до її складу, можливість в короткі терміни отримати достатнє уявлення про:

та запобігання корупції; е) питання звітності та систем контролю, включаючи внутрішній та зовнішній аудит; є) роль комітетів наглядової ради		- стратегію Банку, бізнес-модель Банку; - прийняту в Банку систему корпоративного управління; - систему управління ризиками та внутрішнього контролю; - систему управління сфери ПВК/ФТ; - розподіл обов'язків між виконавчими органами Банку; - іншу суттєву інформацію про його діяльність; - в тому числі інформацію про заплановані основні фінансові показники; - систему корпоративної і соціальної відповідальності Банку. За результатом проведення процедури складається Звіт.
Наглядова рада розробляє план навчання, який визначає, з яких питань необхідно пройти додаткове навчання її членам	так	На щорічній основі в Банку складається та затверджується План навчання членів Наглядової ради.
Голову наглядової ради обрано серед незалежних членів	ні	Склад Наглядової ради та повноваження Голови та членів відповідають вимогам ст.39 ЗУ "Про банки і банківську діяльність".
Голові наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними	так	Голова Наглядової ради має можливість для комунікації з акціонерами Банку/їх представниками з питань діяльності Банку в рамках встановлених повноважень.
Функції голови наглядової ради визначаються у внутрішніх документах особи	так	Функції Голови наглядової ради визначені у Статуті та Положенні про Наглядову раду Банку.
Створена посада та призначено корпоративного секретаря	так	В Банку створено підрозділ Служби корпоративного секретаря, який очолює Корпоративний секретар.
1) комітети наглядової ради		
Наглядовою радою створено комітети та затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність	так	Комітет Наглядової ради з з питань аудиту (далі - Комітет) створено 01.02.2019 р. рішенням Наглядової ради Банку (Протокол № 12 від 31.01.2019 р.), який діє відповідно Положення про Комітет з питань аудиту АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" .
Комітет з питань аудиту складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управлінням ризиками	так	Чисельність Комітету становить 3 (три) особи із числа членів Наглядової ради. Комітет очолює незалежний член Наглядової ради Банку. Персональний склад Комітету затверджується рішенням Наглядової ради Банку. До складу Комітету входять 2 незалежних члена Наглядової ради.

		Персональний склад Комітету в 2023 році не змінювався, протягом року Комітет діяв у складі, обраному та затвердженому 29.10.2020 р. Наглядовою радою Банку (протокол №62) та на виконання п. 2.3. Положення про Комітет з питань аудиту АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", переобраному на наступну каденцію 27.07.2023 р. (протокол №43).
Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів наглядової ради	так	Інші комітети Наглядової ради не створені.
Комітет з призначень складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу наглядової ради і виконавчого органу	ні	В Банку відсутній.
Комітет з питань винагороди складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків	ні	В Банку відсутній.
Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени	ні	В Банку відсутній.
4. Виконавчий орган		
Виконавчий орган розробляє стратегію особи, яка затверджується рішенням Наглядової ради	так	Відповідно до Статуту та Положення про Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", Правління Банку забезпечує підготовку та подання на затвердження Наглядовою радою проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку.
Наглядова рада визначає ключові показники ефективності Виконавчому органу для відстеження прогресу у досягненні цілей особи	так	Щороку Наглядова рада встановлює відповідні ключові завдання на рік Правлінню та кожному члену Правління окремо, які можуть включають у собі різні якісні та кількісні показники.
Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи	так	Щоквартально Правління звітує Наглядовій раді про стан впровадження Стратегії розвитку Банку, виконання планових показників.
Виконавчий орган інформує голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради	так	Окрім регулярних звітів Наглядовій раді, Правління зобов'язано: - на письмову вимогу Наглядової ради протягом 10 робочих днів з моменту

		надходження запиту або у строк, встановлений Наглядовою радою, звітувати перед Наглядовою радою з конкретного питання, зазначеного у письмовій вимозі Наглядової ради. Звіт з конкретного питання повинен містити детальний аналіз порушеного питання з посиланням на документацію, на підставі якої проведений аналіз, та необхідні пояснення; - своєчасно надавати членам Наглядової ради на їх вимогу повну та достовірну інформацію, необхідну для належного виконання Наглядовою радою своїх функцій, у встановленому в Банку порядку; - негайно інформувати Наглядову раду про події, що мають суттєвий вплив на діяльність Банку; - протягом 10 робочих днів інформувати Наглядову раду Банку про несвоєчасне або неналежне виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком.
6. Винагорода		
Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду особи	так	Відповідно до внутрішніх нормативних документів Банку з питань винагороди, Винагорода має бути розумно обгрунтованою стосовно аналогічних (або співмірних) ринкових показників розмірів і умов виплати винагороди.
Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи	так	Фіксована винагорода Правління грунтується на заздалегідь визначених критеріях встановлених з урахуванням ризик-профілю Банку; місця члена органу управління в організаційній структурі Банку та рівню його (її) відповідальності (ключовий критерій). Розмір змінної винагороди залежить від досягнення Банком річних фінансових показників (результатів) і відсотка виконання ключових показників діяльності членів Правління.
Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників	так	Відповідно до Політики винагороди АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", винагорода (фіксована та змінна) членів Наглядової ради Банку, загальні принципи визначення нарахування та виплати якої встановлюються Загальними зборами акціонерів та визначені в Положенні про винагороду членів Наглядової ради Банку. Змінна

		винагорода членів Наглядової ради (у разі її запровадження) має грунтуватися виключно на виконанні членами ради функцій контролю, моніторингу та інших функцій, віднесених до компетенції ради законодавством України, і досягненні пов'язаних із цими функціями цілей та не бути пов'язаною чи залежати від досягнення Банком позитивних показників діяльності Банку.
7. Розкриття інформації і прозорість		
В особі затверджена та оприлюднена політика щодо розкриття інформації, яка визначає інформацію, що її повинна розкривати особа	ні	Банк діє у відповідності до вимог законодавства, статуту та внутрішніх нормативних документів Банку
Рада (невиконавчі директори ради директорів) здійснює нагляд за виконавчим органом (виконавчими директорами ради директорів) у підготовці фінансових звітів і забезпечуєскладання фінансових звітів особи відповідно до чинного законодавства та міжнародних стандартів фінансової звітності	так	До функцій Наглядової ради належить, зокрема, здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, контролю за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.
Адреса вебсайту особи містить окремий розділ, присвячений виключно питанням корпоративного управління	так	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv.html
8. Система контролю і стандарти етики		
В особі створена система внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції "трьох ліній захисту"	так	Відповідно до вимог Закону України "Про банки і банківську діяльність" та Положення "Про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах", затвердженого постановою Правління Національного банку України №88 від 02.07.2019 р. у Банку побудована та впроваджена система внутрішнього контролю (СВК), яка здійснюється його підрозділами на трьох рівнях із застосуванням функціонування моделі трьох ліній захисту ефективного управління системи внутрішнього контролю з чітко визначеними сферами відповідальності за управління внутрішнім контролем, в т.ч. управління ризиками: - перша лінія захисту - на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку, які ініціюють, здійснюють або відображають

		операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю; - друга лінія захисту - на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу комплаєнсу, які забезпечують впевненість керівників Банку, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином; - третя лінія захисту - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту, який здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.
Рада (невиконавчі директори ради директорів) має механізми внутрішнього контролю особи, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора	так	Служба внутрішнього аудиту Банку, як третя лінія захисту в системі управління ризиками, в системі внутрішнього контролю та в системі ПВК/ФТ оцінює ефективність системи внутрішнього контролю та надає неупереджені висновки Наглядовій раді Банку щодо її функціонування. Банк з метою проведення щорічного зовнішнього аудиту обирає зовнішнього аудитора.
Функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітна раді (невиконавчим директорам ради директорів)	так	Служба управління ризиками та Служба комплаєнсу, як підрозділи другої лінії захисту системи внутрішнього контролю, в т.ч. системи управління ризиками діють на підставі положень, що затверджуються Наглядовою радою Банку, і підпорядковуються головному ризик-менеджеру та головному комплаєнс-менеджеру відповідно. Головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер підпорядковуються Наглядовій раді Банку та звітують перед нею.
В особі затверджено політику з питань управління ризиками	так	Рішенням Наглядової ради затверджено: -Політику управління кредитним ризиком АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"; -Політику управління процентним ризиком банківської книги АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"; -Політику управління ризиком ліквідності АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ

		КАПІТАЛ"; -Політику управління ринковим ризиком АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"; -Політику управління операційним ризиком АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"; -Політику управління стратегічним ризиком АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"; -Методику оцінки стратегічного ризику АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ".
В особі затверджено декларацію схильності до ризиків	так	У Банку затверджено Декларацію схильності до ризиків (RAS - Risk Appetite Statement) АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ".
Рада (невиконавчі директори ради директорів) розглядає звіт щодо управління ризиками	так	Наглядова рада Банку щокварталу розглядає звіт Служби управління ризиками щодо організації та функціонування системи ризик-менеджменту та стану ризикових позицій АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ".
В особі затверджено та оприлюднено кодекс етики	так	В Банку рішенням Наглядової ради затверджено Кодекс корпоративної етики АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" та оприлюднено за посиланням https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv.html у вкладці "Організація контролю"
В особі забезпечено можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку	так	У випадку коли працівнику Банку/учасника Банківської Групи, Клієнту або іншій зацікавленій особі стали відомі факти неприйнятної поведінки/порушень в діяльності Банку/учасника Банківської Групи, вона може анонімно проінформувати Банк (Службу комплаєнсу) наступним шляхом: скористатись формою "Повідомлення про неприйнятну поведінку/порушення" через Call-центр, звернутись до Служби комплаєнсу Банку за телефоном 0 (800) 210 804 (безкоштовно зі стаціонарних та мобільних телефонів по території України); - надіслати повідомлення за електронною адресою: compliance@buc.com.ua - по пошті з приміткою "для Служби комплаєнсу" за адресою: 03117, Україна, м. Київ, пр. Берестейський, 67.
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо запобігання корупції	так	Політика щодо протидії та запобігання корупції у Банку та Банківській Групі АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ",

		затверджена рішенням Наглядової ради та розміщена за посиланням https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv.html у вкладці "Організація контролю".
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо конфлікту інтересів, яка покриває такі питання: а) конфлікту інтересів, запобігання і управління конфліктом інтересів; б) правочинів із заінтересованістю; в) інсайдерської торгівлі; та г) зловживання службовим становищем	так	Політика запобігання конфліктам інтересів та управління ризиком конфлікту інтересів АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", затверджена рішенням Наглядової ради від та розміщена за посиланням https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv.html у вкладці "Організація контролю".
9. Оцінка корпоративного управління		
В особі формалізована процедура щорічної самооцінки членів ради	так	Порядок проведення щорічної ефективності діяльності Наглядової ради регламентований Положення про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради, Комітетів Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", затвердженого рішенням Наглядової ради № 17 від 16.03.2023 року.
За результатами щорічної самооцінки членів ради розробляється план дій для підвищення ефективності роботи членів ради та практик корпоративного управління	так	За результатами оцінки, у разі необхідності, Наглядовою радою Банку розробляється та затверджується План заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради.
Кожні три роки проводиться комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта	ні	Нормативно правові акти Національного банку України, а також Закон України "Про акціонерні товариства" не містять вимоги щодо проведення такої оцінки.

Частина 2. Інформація про загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень: 2 (2)

Дата проведення	27.04.2023
Спосіб проведення	очне голосування електронне голосування X опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Наглядова рада АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Річні Загальні збори акціонерів 27.04.2023 року. Питання порядку денного: 1. Розгляд звіту Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" про результати діяльності за 2022 рік та прийняття рішення за результатами розгляду звіту Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ". 2. Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" за 2022 рік. 3. Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності, річного звіту АТ "БАНК	

"УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" за 2022 р.
4. Розгляд висновку (звіту) зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду.
5. Затвердження порядку покриття збитку.
6. Про припинення повноважень членів Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ".
7. Обрання членів Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ".
8. Затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради Банку, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради Банку.
На проведених 27.04.2023 року річних Загальних зборах акціонерів АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" були прийняті наступні рішення:
З ПЕРШОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:
Затвердити звіт Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" про результати діяльності за 2022 рік та затвердити заходи за результатами його розгляду.
Визнати роботу(ефективність діяльності) Наглядової ради Банку у 2022 році на "задовільному рівні".
З ДРУГОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:
Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" за 2022 рік.
З ТРЕТЬОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:
Затвердити результати фінансово-господарської діяльності АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" за 2022 рік. Затвердити річний звіт (річну фінансову звітність) АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" за 2022 р.
З ЧЕТВЕРТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:
Прийняти до відома звіт (висновок) зовнішнього аудитора ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" за результатами аудиту фінансової звітності АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" за 2022 рік, що закінчився 31 грудня 2022 року. Затвердити заходи за результатами розгляду аудиторського звіту ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ", з урахуванням наданих у звіті зауважень та рекомендацій, контроль за виконанням плану заходів доручити Наглядовій раді Банку.
З П'ЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:
Збиток за підсумками діяльності АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" за 2022 рік у сумі 18 707 142,33 (Вісімнадцять мільйонів сімсот сім тисяч сто сорок дві) гривні 33 копійки покрити за рахунок нерозподіленого прибутку;
- дивіденди не нараховувати та не виплачувати.
З ШОСТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:
Припинити з 28.04.2023 року повноваження членів Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" у складі: Голова Наглядової ради - Доценко Борис Борисович, члени Наглядової ради: Масюк Яніна Петрівна, Бокій Олег Анатолійович, Дубас Андрій Михайлович, Шомін Михайло Юрійович.
З дати припинення повноважень припиняється дія цивільно-правових, трудових договорів (контрактів), укладених з членами Наглядової ради (у тому числі з Головою Наглядової ради).
З СЬОМОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:
Обрати членами Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" з набуттям повноважень 28 квітня 2023 року на строк не більший ніж три роки наступних осіб:
Доценка Бориса Борисовича (акціонер банку);
Бокія Олега Анатолійовича (незалежний член);
Дубаса Андрія Михайловича (незалежний член);
Шоміна Михайла Юрійовича (незалежний член);
Масюк Яніну Петрівну (представник акціонера банку).

З ВОСЬМОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Затвердити умови цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради Банку та встановити розмір їх винагороди на рівні визначеному у проектах договорів. Уповноважити Голову Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" на підписання цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що будуть укладені з членами Наглядової ради Банку.

URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/protokoly-ta-rishennya-zahalnykh-zboriv-aktsioneriv/2023-rik-3.html

Дата проведення	27.12.2023
Спосіб проведення	очне голосування електронне голосування X опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Наглядова рада АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

Питання порядку денного та прийняті рішення:

Дистанційні позачергові Загальні збори акціонерів 27.12.2023 р.
Питання порядку денного:
1. Зміна місцезнаходження АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (без фактичного переміщення).
2. Затвердження Статуту АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" у новій редакції.
3. Затвердження нової редакції внутрішніх нормативних документів Банку, а саме:
- Положення про Загальні збори акціонерів АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ";
- Принципи (Кодекс) корпоративного управління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ";
- Положення про Наглядову раду АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ".
4. Затвердження Дивідендної політики АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ".
5. Визначення основних напрямів діяльності АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" на 2024-2028 роки.
27.12.2023 року дистанційними Загальними зборами акціонерів АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" були прийняті наступні рішення:
З ПЕРШОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:
Змінити місцезнаходження Банку (без фактичного переміщення) у зв'язку з перейменуванням у м. Київ проспекту Перемоги на проспект Берестейський та затвердити місцезнаходження Банку: 03117, м. Київ, проспект Берестейський, 67.
З ДРУГОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:
Затвердити Статут АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" у новій редакції.
З ТРЕТЬОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:
Затвердити внутрішні нормативні документи Банку у новій редакції, а саме:
- Положення про Загальні збори акціонерів АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ";
- Принципи (Кодекс) корпоративного управління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ";
- Положення про Наглядову раду АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ".
З ЧЕТВЕРТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:
Затвердити внутрішній нормативний документ - Дивідендна політика АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ".
З П'ЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:
Визначити та затвердити основні напрями діяльності АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" на 2024-2028 роки.

URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/protokoly-ta-rishennya-zahalnykh-zboriv-aktsioneriv/2023-rik-3.html

Частина 4. Рада

Персональний склад ради та її комітетів

Ім'я члена ради, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступник голови ради	Голова / член комітету ради		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Доценко Борис Борисович (з 25.04.2014, переобрано 28.04.2023)			X	V		
Дубас Андрій Михайлович (з 21.08.2020, переобрано 28.04.2023)				X		
Шомін Михайло Юрійович (з 07.08.2019, переобрано 28.04.2023)				V		
Бокій Олег Анатолійович (з 27.05.2016, переобрано 28.04.2023)						
Масюк Яніна Петрівна (з 25.04.2014, переобрано 28.04.2023)						

Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань ради у звітному періоді:	91
з них очних:	91
з них заочних:	0
Опис ключових рішень ради:	У 2023 році Наглядовою радою Банку було проведено 91 засідання Наглядової ради. Засідання проводились очно в режимі реального часу, у тому числі онлайн-конференція засобами (участь через Skype зв'язок), рішення приймались шляхом відкритого голосування. Порядок проведення засідань та прийняті Наглядовою радою рішення зафіксовано у протоколах засідань. В цілому розглядались такі ключові питання, а саме: - Розгляд та затвердження Бізнес-моделі (короткострокової стратегії) АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" на 2023 рік; - Розгляд стану виконання Стратегії розвитку та Бізнес-плану діяльності АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"; - Затвердження планів роботи Наглядової ради, Правління, Служб контролю, розгляд звітності щодо їх діяльності; - Розгляд пропозицій Комітету з питань аудиту в межах наданих йому повноважень, перегляд та затвердження нормативних документів, що стосуються його діяльності та розгляд звітів Комітету, - Розгляд та прийняття відповідних рішень з питань розгляду визначеної законодавством України управлінської звітності з питань діяльності Банку, що відноситься до повноважень Наглядової ради банку; - Затвердження рішень Кредитного комітету; - Затвердження організаційної структури Банку; - Обрання аудиторської компанії для проведення зовнішнього аудиту; - Оцінка кваліфікаційних вимог членів Наглядової ради, Правління, ключових працівників; - Затвердження, політик з винагороди, з управління ризиками та системи внутрішнього контролю інших внутрішніх нормативних документів Банку, затвердження яких відноситься до компетенції Наглядової ради Банку;

	- Розгляд та затвердження Аудиторських звітів за результатами внутрішніх аудиторських перевірок, звітів внутрішнього аудиту про роботу Служби внутрішнього аудиту, звітів про стан реалізації Правлінням та керівниками підрозділів Банку заходів на виконання рекомендацій із усунення порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами внутрішнього та зовнішнього аудиту; - Розгляд звітів про виконання плану заходів з усунення виявлених порушень та виконання рекомендацій за результатами позапланової інспекційної перевірки Банку окремих питань, проведеної Національним банком України та плану заходів за результатами проведеної загальної оцінки SREP на 01.01.2022 ; - Затвердження Плану роботи Служби внутрішнього аудиту АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" на 2023 рік, розгляд звітів Служби внутрішнього аудиту ; - Затвердження та контроль дії внутрішніх нормативних документів/політик, що стосувались впровадження постанов Національного банку України з питань управління ризиками та системи внутрішнього контролю; - Розгляд та затвердження звітів щодо організації та функціонування систем управління ризиками, внутрішнього контролю, комплаєнсу та прийняття управлінських рішень за результатами розгляду; - Розгляд висновків за результатами зовнішнього аудиту фінансової звітності Банку; - Прийняття рішень щодо значних правочинів; - Інші питання, відповідно до повноважень Наглядової ради. Також розглядались питання оцінки впливу наслідків воєнної агресії на діяльність банку та шляхів їх подолання/покращення ситуації/запобігання надмірного негативного впливу. Наглядовою радою не розглядались та не приймались рішення щодо: продажу раніше викуплених акцій; заснування інших юридичних осіб. Незважаючи на певні складнощі, під час терміну агресії російської федерації та дії воєнного стану на території України, відступів/відхилень від регламентованих/сформованих практикою процедур проведення засідань Наглядової ради не відбувалось.

Інформація про проведені засідання комітетів ради та загальний опис прийнятих рішень

	Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді:	15		
з них очних:	15		
з них заочних:	-		
Опис ключових рішень комітету ради:	У 2023 році Комітетом з питань аудиту було проведено 15 засідання, на яких розглядались питання щодо: основної діяльності Комітету; фінансової звітності та методології бухгалтерського обліку; внутрішнього контролю; проведення перевірок та загальні питання		

	внутрішнього аудиту; методології та затвердження бюджету внутрішнього аудиту; обрання консультанта для проведення перевірок зовнішнього аудиту, розгляд звітів та рекомендацій зовнішнього аудита, стан виконання заходів щодо усунення недоліків в роботі Банку згідно до рекомендацій зовнішнього аудиту; організаційні питання роботи та стан виконання рішень Комітету, інші питання відповідно до встановлених цілей, функціоналу, завдань та повноважень Комітету.		
Оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту	Оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту здійснюється під час проведення конкурсу з відбору Банком суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового а		

Комітет Наглядової ради з питань аудиту створено 01.02.2019 р. рішенням Наглядової ради Банку (Протокол № 12 від 31.01.2019 р.).
Чисельність Комітету становить 3 (три) особи із числа членів Наглядової ради. Комітет очолює незалежний член Наглядової ради Банку. Персональний склад Комітету затверджується рішенням Наглядової ради Банку. До складу Комітету входять 2 незалежних члена Наглядової ради.
Комітет організовує свою роботу на підставі Положення про комітет питань аудиту АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", яке визначає завдання та функції Комітету, порядок його створення та функціонування. Основним завданням Комітету є попереднє вивчення і підготовка до розгляду на засіданні питання, що належать до компетенції Наглядової Ради Банку та є предметом відання Комітету.

Звіт ради
Затверджений Загальними зборами акціонерів АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", що відбулися 29.04.2024 р., протокол №2 від 03.05.2024 р. та розміщений на сайті Банку за посиланням: https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/zvity-orhaniv-upravlinnia-

banku/2023-rik-1/1991-zvit-nahlyadovoyi-rady-aktsionernoho-tovarystva-bank-ukrayinskyy-kapital-pro-rezultaty-diialnosti-za-2024-rik-data-rozmishchennia-07052024-r/file.html

ЗВІТ
Наглядової ради
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"
про результати діяльності за 2023 рік

28.03.2024
м. Київ
ВСТУП

Звіт Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (далі - Банк) про результати діяльності за 2023 рік (далі - Звіт) складений відповідно до вимог законодавства України з метою надання для розгляду та прийняття рішення за наслідками розгляду Звіту річними Загальними зборами акціонерів Банку за підсумками діяльності у 2023 році.
При підготовці Звіту Наглядової ради за 2023 рік використовувались основні засади діяльності і функціонування Наглядової ради в АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (далі - Наглядова рада; Банк) виходячи з положень Законів України "Про акціонерні товариства", "Про банки і банківську діяльність", Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених Рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 р. № 814-рш та інших нормативно - правових актів Національного банку України, Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", та інших організаційно-розпорядчих актів Банку.

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО НАГЛЯДОВУ РАДУ АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

Наглядова рада Банку є колегіальним органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку. Наглядова рада підзвітна Загальним зборам
До повноважень та функцій Наглядової ради Банку, віднесених до виключної компетенції, передбаченої Законом України "Про акціонерні товариства", Законом України "Про банки і банківську діяльність" та Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду, віднесено наступні: забезпечення безпеки та фінансової стійкості Банку; ефективна організація корпоративного управління; прийняття рішень про залучення коштів на умовах субординованого боргу; виконання Банком вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення; перегляд та контроль за реалізацією внутрішніх політик та процедур; політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів; порядку виявлення, оцінки та обрання кандидатів у члени ради/Правління Банку; порядку подання управлінської звітності, тощо; визначення перспективності банківських продуктів та операцій, ринків, регіони, сфери дії, а також потреби Банку щодо фінансових, операційно-технологічних і кадрових ресурсів, визначення політик та процедур запровадження нових продуктів і значних змін у діяльності Банку; встановлює політики системи внутрішнього контролю, розглядає звіти підрозділів контролю; забезпечує незалежність підрозділів контролю; здійснює нагляд за процесом виявлення та контролю за операціями з пов'язаними з Банком особами; здійснює постійний контроль за діяльністю Правління Банку; здійснює оцінку ефективності діяльності: Правління Банку, членів Правління Банку, комітетів Правління, підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і керівників цих підрозділів кваліфікаційним вимогам; щорічно здійснює оцінку ефективності діяльності Наглядової ради в цілому, її комітетів і кожного члена Наглядової ради Банку. До виключної компетенції Наглядової ради належить: затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами; затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділу з ризиків, підрозділу з контролю за дотриманням норм (комплаєнс), та бізнес-плану розвитку Банку; визначення і затвердження Стратегії,

концепції та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів; забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю; створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, забезпечення її функціонування та контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками; затвердження плану відновлення діяльності Банку, плану забезпечення безперервної діяльності Банку, плану фінансування в кризових ситуаціях Банку; затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами та здійснення інших повноважень відповідно до Статуту.

2. СКЛАД ТА СТРУКТУРА НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

Станом на 01.01.2022 року в Банку діяв обраний рішенням річних Загальних зборів акціонерів Банку (Протокол №1), з набуттям повноважень
21 серпня 2020 року наступний склад Наглядової ради:
Члени Наглядової ради:
Масюк Яніна Петрівна;
Бокій Олег Анатолійович;
Дубас Андрій Михайлович
Шомін Михайло Юрійович.
Голова Наглядової ради - Доценко Борис Борисович, рішення Наглядової ради від 21.08.2020р., протокол № 49.

27.04.2023 року рішенням річних Загальних зборів акціонерів Банку (Протокол №2 від 03.05.2023 р.) в зв'язку з закінченням терміну повноважень, обрано наступний склад Наглядової ради, з набуттям повноважень 28.04. 2023 року:
Члени Наглядової ради:
Масюк Яніна Петрівна;
Бокій Олег Анатолійович;
Дубас Андрій Михайлович
Шомін Михайло Юрійович.
Голова Наглядової ради - Доценко Борис Борисович, рішення Наглядової ради від 04.05.2023р., протокол № 26.
Склад Наглядової ради Банку в повній мірі відповідає вимогам ст.39 Закону України "Про банки і банківську діяльність" відповідно до наступних критеріїв:

- кількісний склад Наглядової ради банку відповідає визначеному Статутом АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" та сформований в кількості 5 осіб;
- члени Наглядової ради Банку не входять до складу Правління Банку, а також не обіймають інших посад в цьому Банку на умовах трудового договору (контракту) та не надають послуг Банку відповідно до цивільно-правового договору;
- Наглядова рада Банку не менш як на одну третину складається з незалежних директорів, при цьому кількість їх складає три особи. Даний склад є достатнім для виконання Наглядовою радою її функцій.

Персональний склад Наглядової ради Функціональні обов'язки члена наглядової ради

Голова Наглядової ради Доценко Борис Борисович Загальне керівництво діяльністю Наглядової Ради та забезпечення ефективності її роботи, стратегічне управління, контроль за реалізацією стратегії розвитку Банку; контроль за ключовими кадровими призначеннями, інші повноваження члена Наглядової ради визначені Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку.
Член Наглядової ради
Масюк Яніна Петрівна;
Контроль взаємодії між членами Банківської групи, участь в управлінні питаннями ключових кадрових призначень, спеціалізація з питань фінансового напрямку, інші повноваження члена Наглядової ради визначені Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку.
Незалежний Член Наглядової ради; Голова Комітету Наглядової ради з питань аудиту
Дубас Андрій Михайлович Управління питаннями зовнішнього і внутрішнього аудиту,

фінансовий аналіз, інші повноваження члена Наглядової ради визначені Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку.
Незалежний Член Наглядової ради

Бокій Олег Анатолійович;

Юридична експертиза, участь в управлінні питаннями ключових кадрових призначень, інші повноваження члена Наглядової ради визначені Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку.
Незалежний Член Наглядової ради Шомін Михайло Юрійович.

Управління ризиками, контроль за визначенням і затвердженням стратегії та політики управління ризиками, контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками та контроль за дотриманням норм (комплаєнс) Банку, участь в управлінні питаннями ключових кадрових призначень, спеціалізація з питань фінансового напрямку, інші повноваження члена Наглядової ради визначені Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку.
З п'яти членів діючого складу Наглядової ради додатковою діяльністю на платній основі займаються: незалежний член Наглядової ради- Бокій Олег Анатолійович, який обіймає посаду директора з розвитку Представництва "Озалтін Іншаат Тіжарет ве Санаї Анонім Ширкеті", Масюк Яніна Петрівна, член Наглядової ради, представник акціонера Бєлашова С.В., яка обіймає посаду заступник директора ТОВ "Газенергопостач".
У 2023 році діяв Розподіл обов'язків, повноважень і відповідальності за напрямками діяльності між членами Наглядової ради затверджені рішенням Наглядової ради (протокол №92 від 29.09.2022 р.).
Повноваження членів Наглядової ради є достатніми для здійснення Наглядовою радою ефективного контролю за діяльністю Банку.
Члени Наглядової ради спільно як група володіють набором експертиз, необхідним для ефективного контролю за діяльністю Банку. Сукупний досвід і кваліфікація керівників Банку покривають всі існуючі аспекти діяльності Банку, а саме: управління ризиками, інвестиційна діяльність, аудит та бухгалтерський облік, правознавство (робота з проблемними активами), безпека, фінансовий моніторинг, інформаційні технології, роздрібний та корпоративний бізнес, казначейство, корпоративне управління.
Всі члени Наглядової ради Банку відповідають кваліфікаційним вимогам, встановленим Національним банком України, мають знання, навички, професійний та управлінський досвід в банківському та фінансовому секторі в обсязі, достатньому для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, з якими стикається Банк, прийняття виважених рішень, а також забезпечення ефективного контролю за діяльністю Банку.
Всі члени Наглядової ради відповідають вимогам щодо ділової репутації. Протягом звітного періоду жоден з членів Наглядової ради не фігурував серед порушників вимог банківського, валютного, податкового законодавства, законодавства з питань цінних паперів.
Перед обранням на посаду та раз на рік проводиться оцінка колективної придатності Наглядової ради, яка включає:

- визначення ступеню ефективності роботи членів Наглядової ради у цілях формування її складу на підставі оптимального балансу професійного досвіду, знань, навичок та особистих якостей керівників;
- формування ефективної мотивації роботи членів Наглядової ради;
- визначення відповідності роботи членів Наглядової ради вимогам розвитку Банку та вимогам корпоративного управління.

Колективна придатність Наглядової ради Банку відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.
Відповідно до положень пункту 360 глави 43 розділу VI Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 р. №149, - Банк не рідше, ніж один раз на рік перевіряє керівників Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку щодо його відповідності кваліфікаційним вимогам, а незалежного директора - також на відповідність вимогам щодо незалежності, та письмово повідомляє Національний банк про результати такої перевірки.
На виконання даної вимоги у Банку розроблено та актуалізовано "Порядок підбору, оцінки та обрання кандидатів у члени Наглядової ради/ Правління та ключових осіб
АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", затверджений рішенням Наглядової ради Банку 07.12.2022 року

протокол №82 та проведено оцінку відповідності вимогам законодавства , в т.ч. кваліфікаційної придатності членів Наглядової ради, Правління, відповідального працівника та ключових осіб Банку.
За результатами проведеної перевірки кваліфікаційної придатності встановлено, що керівники Банку та підрозділів контролю у повній мірі відповідають вимогам законодавства щодо ділової репутації та кваліфікаційної придатності, встановленим Законами України "Про банки і банківську діяльність", "Про акціонерні товариства", "Про запобігання корупції", Положенню про ліцензування банків, Положенню про організацію внутрішнього аудиту. Колективна придатність Наглядової ради Банку відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку і діяльності Банківської групи, до складу якої входить Банк.
У членів Наглядової ради достатньо колективних (спільних) знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатись при прийнятті рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому.
Члени Наглядової ради Банку володіють навичками для відстоювання своїх поглядів і впливу на процес колективного прийняття рішень.
Всі члени Наглядової ради мають високу професійну репутацію, більшість з них має значний досвід роботи в банківській сфері, розуміють свої повноваження та відповідальність і дотримуються високих професійних та етичних стандартів під час виконання своїх обов'язків.
Членами Наглядової ради при виконанні своїх функціональних обов'язків здійснюються необхідні комунікації з членами Правління, керівним персоналом Банку, внутрішнім аудитом, а також із зовнішньою аудиторською фірмою.
У 2023 році незалежність членів Наглядової ради відповідає загальним вимогам щодо незалежності, установленим у статті 73 Закону України "Про акціонерні товариства" та додатковим вимогам щодо незалежності.
Незалежні члени Наглядової ради Банку не мають фінансових зав'язків із менеджментом; не є акціонерами (представниками акціонерів) Банку; не є та не були протягом трьох попередніх років власниками істотної участі в банку та/або представниками власника істотної участі в банку в будь-яких цивільних відносинах. Також, немає інформації про здійснення незалежними директорами повноважень незалежного члена Наглядової ради юридичної особи в інтересах інших, ніж банк, осіб.
Незалежні члени Наглядової ради володіють знаннями у сферах корпоративного управління і банківської діяльності та їх регулювання в обсязі, необхідному для ефективного виконання своїх обов'язків. Протягом року незалежні директори виступали опонентами менеджменту Банку в ході обговорення питань результатів діяльності та давали рекомендації щодо шляхів вдосконалення внутрішніх процесів і продуктів.
Склад Наглядової ради є збалансованим та відповідає цілям та завданням покладеним на Наглядову раду Банку.
Протягом звітного періоду Голова Наглядової ради та двоє незалежних членів виконували свої обов'язки на платній основі на підставі трудових договорів. Два члени Наглядової ради Банку виконували свої обов'язки на підставі цивільно-правових договорів, при цьому один незалежний член на платній основі, один на безоплатній.
Голова Наглядової ради та члени Наглядової ради (незалежні директори) отримують винагороду (заробітну плату) за ефективне виконання обов'язків, передбачених трудовими договорами, Положенням про Наглядову раду Банку, Про винагороду членів Наглядової ради, штатного розпису інших внутрішніх нормативних актів Банку.
Залежно від участі членів Наглядової ради в роботі Банку, за рішенням Загальних зборів акціонерів, їм може виплачуватися змінна винагорода.
Форма та розмір винагороди, що виплачується незалежним директорам та іншим членам ради не відрізняється, але на незалежного директора відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання його обов'язків.
Розмір отриманої фіксованої винагороди (заробітної плати) членами Наглядової ради за 2023 рік становив 2 790 753,94 грн.
Факти порушення у звітному періоді членами Наглядової ради внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг відсутні. Відсутні факти неприйнятної

поведінки членів Наглядової ради у 2023 році.
У 2023 році склад Наглядової ради забезпечував можливість виконання стратегічного управління Банком, досягнення виконання Наглядовою радою поставлених цілей з метою зміцнення довіри акціонерів та підвищення інвестиційної привабливості Банку.
Для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданнях Наглядової ради Банку питань, що належать до її компетенції, Наглядовою радою Банку створено постійно діючий Комітет з питань аудиту.
Відповідно до організаційної структури Банку Наглядовій раді підпорядковуються:
- Служба внутрішнього аудиту;
- Служба комплаєнсу;
- Служба з управління ризиками;
- Служба фінансового моніторингу;
- Служба корпоративного секретаря;
- Радники Голови Наглядової ради.
Організаційна структура Банку передбачає чіткий, узгоджений розподіл обов'язків і повноважень, що включає обов'язки і повноваження Наглядової ради та Правління Банку, підрозділів бізнесу, контролю та інших підрозділів.
Протягом року організаційна структура Банку змінювалася у зв'язку із оптимізацією, змін в побудові бізнес-лінії операційної підтримки, змін в побудові управління діяльністю відділень Банку, змін кадрового складу та необхідністю приведення у відповідність до законодавства: Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах та до вимог Положення про організацію процесу управління проблемними активами в банках України. Станом на 31.12.2023р. вона відповідала розміру, особливостям діяльності Банку.
Наглядова рада несе відповідальність за функціональність та контроль ефективності системи управління ризиками. З метою захисту інтересів вкладників та кредиторів Банку, мінімізації та уникнення впливу ризикової діяльності, створено систему управління ризиками, що відповідає його розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам та складності операцій. Основними цілями управління ризиками у Банку є створення ефективної системи виявлення, оцінки, моніторингу та контролю всіх видів ризиків для виконання поточних та стратегічних цілей Банку, мінімізації неочікуваних збитків при настанні негативних обставин, забезпечення стабільності діяльності та фінансової стійкості
В Банку створена система управління ризиками, яка грунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:
1) перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;
2) друга лінія - на рівні Служби управління ризиками та Служби комплаєнсу;
3) третя лінія - на рівні Служби внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками в Банку.
Підрозділи 2 та 3 лінії підпорядковані та підзвітні безпосередньо Наглядовій раді Банку.
Система управління ризиками забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль та пом'якшення всіх суттєвих ризиків з метою визначення величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних діяльності Банку (внутрішнього капіталу).

3. ПРОЦЕДУРА ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ ТА ДІЯЛЬНІСТЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" У 2023 РОЦІ

Організація роботи Наглядової ради визначається відповідним Положенням, яке складено відповідно до вимог діючого законодавства. Положення про Наглядову раду містить такі питання, як перелік повноважень, порядок скликання, планування та проведення засідань, порядок прийняття рішень, порядок визначення кворуму, періодичність проведення протягом року планових засідань, порядок фіксування та оформлення рішень тощо. Протягом звітного періоду (2023 рік) Наглядова діяла на підставі Положення про Наглядову раду АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" затвердженого 02.02.2022 р. (протокол чергових річних Загальних зборів № 1), з метою приведення у відповідність вимогам

законодавства Положення про Наглядову раду було актуалізоване та затверджене у новій редакцій 27.12.2023 року загальними зборами акціонерів Банку (протокол №1 від 03.01.2024 р.) .
Організаційною формою роботи Наглядової ради є засідання. Засідання Наглядової ради Банку проводяться у формі спільної присутності членів Наглядової ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування, при цьому будь-який член Наглядової ради може брати участь у її засіданні за допомогою телефонної, відео конференції, а також інших інформаційних систем і така участь становитиме особисту присутність на засіданні Наглядової ради.
З метою забезпечення ефективної організаційної та інформаційної підтримки органів управління банку, його учасників та інших зацікавлених осіб, в Банку впроваджено посаду Корпоративного секретаря та створено підрозділ Служби корпоративного секретаря
Члени Наглядової ради ретельно готуються до засідань, проявляють активність, незалежність та здійснюють достатній вклад в діяльність Наглядової ради. Приймають професійні, об'єктивні та зважені рішення, уникаючи появи конфлікту інтересів.
В процесі діяльності Наглядової ради у звітному періоді були відсутні випадки конфлікту інтересів.
Всі члени Наглядової ради належно виконували та виконують свої обов'язки, особисто приймають участь в засіданнях Наглядової ради, спільних засіданнях Наглядової ради та Правління, нарадах, робочих групах тощо.
Перед проведенням засідань членам Наглядової ради завчасно та в обсязі, що достатній для прийняття рішень надавались матеріали. За необхідності членам Наглядової ради надавались додаткові документи, пояснення як до проведення засідання Наглядової ради, так і під час його проведення.
У своїй діяльності Наглядова рада дотримувалось плану роботи на 2023 рік. План роботи (засідань) Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" на 2023 рік (далі-План роботи) було затверджено на засіданні Наглядової ради 05.01.2023 року протокол №01, з урахуванням вимог законодавства під час воєнного стану в Україні та особливостей діяльності Банку в цей період.
За результатами 2023 року станом на 01.01.2024 року План роботи Наглядової ради виконано в повному обсязі з врахуванням ситуації воєнного стану.
До компетенції Наглядової ради належить вирішення питань, передбачених Законом України "Про банки і банківську діяльність" з урахуванням вимог Закону України "Про акціонерні товариства", Статутом Банку, а також переданих на вирішення Наглядової ради Загальними зборами та Положенням про Наглядову раду Банку.
У звітному році питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради не передавались на вирішення Загальними зборами та рішенням Загальних зборів на Наглядову раду не покладались повноваження, що не належать до виключної компетенції Наглядової ради.
Протягом звітного періоду Наглядовою радою були розглянуті питання, що віднесені до її виключної компетенції. Питання стратегічного характеру, макроекономічні прогнози, бюджет Банку, фінансові та аудиторські звіти розглядалися на очних засіданнях Наглядової ради або її комітетів.
У 2023 році Наглядовою радою Банку було проведено 91 засідання Наглядової ради. Засідання проводились очно в режимі реального часу, у тому числі онлайн-конференція засобами (участь через Skype зв'язок), рішення приймались шляхом відкритого голосування.
Порядок проведення засідань та прийняті Наглядовою радою рішення зафіксовано у протоколах засідань.
В цілому розглядались такі ключові питання, а саме:
- Розгляд та затвердження Бізнес-моделі (короткострокової стратегії) АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" на 2023 рік;
- Розгляд стану виконання Стратегії розвитку та Бізнес-плану діяльності АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ";
- Затвердження планів роботи Наглядової ради, Правління, Служб контролю, розгляд звітності щодо їх діяльності;
- Розгляд пропозицій Комітету з питань аудиту в межах наданих йому повноважень, перегляд та затвердження нормативних документів, що стосуються його діяльності та розгляд звітів Комітету,
- Розгляд та прийняття відповідних рішень з питань розгляду визначеної законодавством України управлінської звітності з питань діяльності Банку, що відноситься до повноважень Наглядової ради банку;
- Затвердження рішень Кредитного комітету;
- Затвердження організаційної структури Банку;

- Обрання аудиторської компанії для проведення зовнішнього аудиту;
- Оцінка кваліфікаційних вимог членів Наглядової ради, Правління, ключових працівників;
- Затвердження, політик з винагороди, з управління ризиками та системи внутрішнього контролю інших внутрішніх нормативних документів Банку, затвердження яких відноситься до компетенції Наглядової ради Банку;
- Розгляд та затвердження Аудиторських звітів за результатами внутрішніх аудиторських перевірок, звітів внутрішнього аудиту про роботу Служби внутрішнього аудиту, звітів про стан реалізації Правлінням та керівниками підрозділів Банку заходів на виконання рекомендацій із усунення порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами внутрішнього та зовнішнього аудиту;
- Розгляд звітів про виконання плану заходів з усунення виявлених порушень та виконання рекомендацій за результатами позапланової інспекційної перевірки Банку окремих питань, проведеної Національним банком України та плану заходів за результатами проведеної загальної оцінки SREP на 01.01.2022 ;
- Затвердження Плану роботи Служби внутрішнього аудиту АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" на 2023 рік, розгляд звітів Служби внутрішнього аудиту ;
- Затвердження та контроль дії внутрішніх нормативних документів/політик, що стосувались впровадження постанов Національного банку України з питань управління ризиками та системи внутрішнього контролю;
- Розгляд та затвердження звітів щодо організації та функціонування систем управління ризиками, внутрішнього контролю, комплаєнсу та прийняття управлінських рішень за результатами розгляду;
- Розгляд висновків за результатами зовнішнього аудиту фінансової звітності Банку;
- Прийняття рішень щодо значних правочинів;
- Інші питання, відповідно до повноважень Наглядової ради.

Також розглядались питання оцінки впливу наслідків воєнної агресії на діяльність банку та шляхів їх подолання/покращення ситуації/запобігання надмірного негативного впливу.

Наглядовою радою не розглядались та не приймались рішення щодо: продажу раніше викуплених акцій; заснування інших юридичних осіб.

Незважаючи на певні складнощі, які виникли під час перших місяців агресії російської федерації та введення військового стану на території України, відступів/відхилень від регламентованих/сформованих практикою процедур проведення засідань Наглядової ради не відбувалось.

Присутність членів Наглядової ради на засіданнях протягом 2022 року*

ПІБ члена Наглядової ради	Кількість засідань на яких член Наглядової ради був присутній у складі Наглядової ради протягом 2023 року	Період його участі
Доценко Борис Борисович	85 з 91	01.01.2023-31.12.2023
Масюк Яніна Петрівна	77 з 91	01.01.2023-31.12.2023
Бокій Олег Анатолійович	90 з 91	01.01.2023-31.12.2023
Шомін Михайло Юрійович	91 з 91	01.01.2023-31.12.2023
Дубас Андрій Михайлович	89 з 91	01.01.2023-31.12.2023

*Кількість засідань на яких був присутній член Наглядової ради визначається протягом дії його каденції у 2023 році.

У 2023 році Голова та члени Наглядової ради були присутні на всіх засіданнях Наглядової ради, Комітетів Наглядової ради за виключенням випадків перебування у відрядженні, у відпустці або відсутності внаслідок тимчасової непрацездатності

Випадків коли Члени Наглядової ради утримались від голосування або голосували "проти" на засіданнях Наглядової ради протягом 2023 року не було.

Протягом 2023 року Банк проводив зважену політику щодо операцій з пов'язаними особами. Запроваджена дієва система моніторингу та виявлення операцій з пов'язаними особами.

Протягом звітного періоду Наглядовою радою Банку не приймалось рішень:

від прийняття яких член Наглядової ради Банку відмовився, оскільки конфлікт інтересів не давав змоги повною мірою виконати свої обов'язки без шкоди для інтересів Банку, його вкладників та учасників;

щодо випадків несвоєчасного або неналежного виконання зобов'язань перед Банком пов'язаними з Банком особами, рішення щодо операцій з якими було прийнято за підтримки члена Наглядової ради Банку.

Випадки несвоєчасного або неналежного виконання зобов'язань перед Банком пов'язаними з Банком особами, рішення щодо операцій з якими було прийнято за підтримки члена Наглядової ради банку відсутні.
Наглядовою радою протягом звітного періоду виконувались основні завдання забезпечення стратегічного розвитку Банку, успіх та досягнення яких є наслідком виконання основних бізнес - цілей.
В частині Стратегії розвитку діяльності Банку та контролю за її реалізацією Наглядова рада приймала активну участь. Контроль реалізації Стратегії здійснювався на високому рівні, своєчасно та адекватно.
У 2023 році, з метою контролю за динамікою інфляції, збереження безперебійної діяльності банківської та фінансової системи країни, Національним банком України була застосована низка обмежень, пов'язаних з введенням воєнного стану на території країни.
Наглядова рада Банку брала участь у всіх важливих та фундаментальних рішеннях, які приймала в рамках своєї компетенції, провівши глибокий аналіз економічної ситуації в країні та в банківському секторі, що склався у зв'язку зі збройною агресією російської федерації, що триває на дату підготовки цього Звіту. Завдяки виваженим рішенням керівництва Банк продовжував свою операційну діяльність з врахуванням обмежень, що були введені на державному рівні, рішення, що приймались Наглядовою радою були спрямовані на мінімізацію ризиків для життя та здоров'я співробітників та клієнтів, забезпечення роботи Банку та його відділень в безперебійному режимі в умовах воєнного стану.
Потягом 2023 року Наглядова рада проводила та проводить постійний оперативний моніторинг діяльності Банку та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну економічної ситуації в країні, оцінку можливих втрат, їх вплив на дотримання нормативів капіталу і необхідність підтримання його на достатньому рівні, продовження діяльності Банку на безперервній основі.

4. КОМІТЕТИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ. ЇХ СКДАД, ФУНКЦІЇ, ДІЯЛЬНІСТЬ У 2023 РОЦІ

Комітет Наглядової ради з з питань аудиту (далі - Комітет) створено 01.02.2019 р. рішенням Наглядової ради Банку (Протокол № 12 від 31.01.2019 р.).
Чисельність Комітету становить 3 (три) особи із числа членів Наглядової ради. Комітет очолює незалежний член Наглядової ради Банку. Персональний склад Комітету затверджується рішенням Наглядової ради Банку. До складу Комітету входять
2 незалежних члена Наглядової ради.
Персональний склад Комітету в 2023 році не змінювався, протягом року Комітет діяв у складі, обраному та затвердженому 29.10.2020 р. Наглядовою радою Банку (протокол №62) та на виконання п. 2.3. Положення про Комітет з питань аудиту АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", переобраному на наступну каденцію 27.07.2023 р. (протокол №43):

Голова Комітету: Дубас Андрій Михайлович
Члени Комітету: Доценко Борис Борисович
Шомін Михайло Юрійович
Секретар Комітету: Корпоративний секретар Служби корпоративного секретаря або за його відсутності Головний фахівець Служби корпоративного секретаря.

Функції Комітету: інформування Наглядової ради про результати обов'язкового аудиту фінансової звітності та процедур внутрішнього аудиту; оцінку ефективності систем внутрішнього контролю (внутрішнього аудиту відповідно до міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту) та управління ризиками; моніторинг виконання завдань з обов'язкового аудиту; дотримання конфлікту інтересів при отриманні послуг з обов'язкового аудиту; забезпечення незалежності, об'єктивності і кваліфікованості внутрішніх та зовнішніх аудиторів; проведення прозорого конкурсу з відбору аудиторських фірм та обгрунтування рекомендацій за його результатами; здійснення нагляду за достовірністю і повнотою фінансової та іншої публічної звітності Банку; оцінка діяльності підрозділу внутрішнього аудиту Банку.
Комітет організовує свою роботу на підставі Положення про комітет питань аудиту АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", яке визначає завдання та функції Комітету, порядок його створення та функціонування, а також керується законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку, внутрішніми

нормативними документами Банку. Комітет є постійно діючим колегіальним органом Наглядової Ради Банку. Основним завданням Комітету є попереднє вивчення і підготовка до розгляду на засіданні питання, що належать до компетенції Наглядової Ради Банку та є предметом відання Комітету.
У 2023 році Комітетом з питань аудиту було проведено 15 засідання, на яких розглядались питання щодо: основної діяльності Комітету; фінансової звітності та методології бухгалтерського обліку; внутрішнього контролю; проведення перевірок та загальні питання внутрішнього аудиту; методології та затвердження бюджету внутрішнього аудиту; обрання консультанта для проведення перевірок зовнішнього аудиту, розгляд звітів та рекомендацій зовнішнього аудита, стан виконання заходів щодо усунення недоліків в роботі Банку згідно до рекомендацій зовнішнього аудиту; організаційні питання роботи та стан виконання рішень Комітету, інші питання відповідно до встановлених цілей, функціоналу, завдань та повноважень Комітету.
Протягом звітного періоду Комітет здійснював діяльність відповідно до Плану засідань затвердженому Комітетом з питань аудиту Банку рішенням від 17.03.2023 р. протокол №01. План роботи Комітету з питань аудиту АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" за 2023 рік в цілому виконано, за виключенням деяких питань з причини військової агресії з боку російської федерації проти України.
Секретар Комітету на підставі отриманих матеріалів та інформації необхідних для проведення засідання Комітету формував порядок денний засідання, який разом з матеріалами засідання надавався кожному члену Комітету, для ознайомлення, у встановлений внутрішніми документами Банку спосіб. Всі засідання Комітету за 2023 рік є правомочними, рішення ухвалювались голосуванням всіх присутніх на засіданні членів Комітету та були оформлені відповідними протоколами засідань Комітету з прийнятими рекомендаціями Наглядовій раді Банку.

5. ОЦІНКА ЕФЕКТИВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ ЯК КОЛЕГІАЛЬНОГО ОРГАНУ

У відповідності до Закону України "Про банки та банківську діяльність", Закону України "Про акціонерні товариства", "Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України", схвалених рішенням Правління НБУ від 03.12.2018 р. №814-рш зі змінами, та на виконання рішення Наглядової ради від 22.02.2024 року Протокол № 09 проведено внутрішню процедуру оцінки ефективності діяльності Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" за 2023 рік.
За підсумками розгляду результатів проведеної оцінки Наглядовою радою Банку було затверджено Звіт про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради/Комітетів Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" за 2023 рік, а також зроблено наступні висновки щодо оцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку в цілому, кожного члена Наглядової ради окремо та Комітетів Наглядової ради:

- Колективна придатність Наглядової ради Банку відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.
- Склад Наглядової ради є збалансованим та відповідає цілям та завданням покладеним на Наглядову раду Банку.
- Кількість незалежних членів у складі Наглядової ради та рівень їх незалежності в повній мірі відповідають вимогам законодавства України.
- Повноваження членів є достатніми для здійснення Наглядовою радою ефективного контролю за діяльністю Банку. Розподіл повноважень між членами Наглядової ради є оптимальним.
- Голова Наглядової ради Банку сприяє відкритому та критичному обговоренні питань, що дозволяє членам Наглядової ради приймати конструктивні рішення.
- Члени Наглядової ради відповідають кваліфікаційним вимогам визначених законодавством України та нормативно-правових актів Національного банку України.
- Всі члени Наглядової ради відповідають вимогам щодо ділової репутації. Протягом звітного періоду жоден з членів Наглядової ради не фігурував серед порушників вимог банківського, валютного, податкового законодавства, законодавства з питань цінних паперів.
- Голова та члени Наглядової ради Банку дотримуються обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до законодавства України.

- Всі члени Наглядової ради демонструють незалежність в ухваленні рішень.
- Наглядова рада ефективно планує свою діяльність.
- Порядок денний складається з врахуванням достатності часу для розгляду та обговорення питань порядку денного.
- Члени Наглядової ради приділяють достатньо часу на вивчення матеріалів стосовно питань, винесених на засідання Наглядової ради.
- Наглядова рада Банку ефективно контролює своєчасність виявлення, попередження та урегулювання конфлікту інтересів.
- В частині стратегії розвитку діяльності Банку та контролю за її реалізацією Наглядова рада приймає активну участь в розробці стратегії розвитку Банку, відповідним чином визначає пріоритетні напрямки діяльності Банку. Контроль реалізації стратегії розвитку здійснюється на високому рівні, своєчасно та адекватно.
- В частині організації діяльності Наглядової ради результати оцінки позитивні, робота Наглядової ради організована у відповідності до норм корпоративного управління та рекомендацій Національного банку України з питань корпоративного управління.

Виконання встановлених на 2023 рік індивідуальних цілей члена Наглядової ради за рік:
Голова Наглядової ради Доценко Борис Борисович - 90 % , поставлені цілі виконані з високою якістю виконання та у встановлений термін;
член Наглядової ради Масюк Яніна Петрівна - 84 %, поставлені цілі та завдання виконані якісно та у встановлений термін;
незалежний член Наглядової ради Бокій Олег Анатолійович - 87,5 %, поставлені цілі та завдання виконані якісно та у встановлений термін;
незалежний член Наглядової ради Дубас Андрій Михайлович - 93,5 %, поставлені цілі виконані з високою якістю виконання та у встановлений термін. Виконано додатковий об'єм робіт з високою якістю виконання;
незалежний член Наглядової ради Шомін Михайло Юрійович - 100 %, поставлені цілі виконані з високою якістю виконання та у встановлений термін. Виконано додатковий об'єм робіт з високою якістю виконання.
План заходів щодо вдосконалення (підвищення ефективності) діяльності Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" на 2023рік (затверджений рішенням Наглядової ради від "30" березня 2023 р. №19), виконано.

За загальним результатом проведеної оцінки: ефективність діяльності Наглядової ради відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику банку, діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, але за результатами оцінки SREP АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" станом на 01.01.2022 р. Національним банком України, було виявлено деякі невідповідності та надано рекомендації щодо подальшого вдосконалення діяльності Наглядової ради.
Діяльність Наглядової ради, в цілому за 2023 рік з врахуванням зауважень Національного банку України оцінена на рівні "добре"/"на достатньому рівні". Ефективність діяльності кожного члена Наглядової ради за 2023 рік, які були членами Наглядової ради станом на 01.01.2024 року з урахуванням результату виконання поставлених цілей оцінені на рівні "добре"/"на достатньому рівні".
- В частині результату проведеної оцінки діяльність Комітету визнана ефективною та за результатами проведеного анкетування оцінена на рівні "добре".
- Комітет виконує покладені на нього функції.
- Склад Комітету є збалансованим та відповідає покладеним на нього цілям та завданням
- Голова Комітету забезпечує ефективну організацію роботи Комітету, підготовку і проведення засідань Комітету, взаємодію з Наглядовою радою.
- Секретар Комітету забезпечує інформаційне, документальне і організаційне забезпечення роботи Комітету на належному рівні.

За загальним результатом проведеної оцінки: Діяльність комітету з питань аудиту оцінена на рівні

"добре"/"на достатньому рівні".
Комітет Наглядової ради виконує покладені на нього функції, Наглядова рада постійно отримує рекомендації Комітету стосовно питань, що виносяться на її розгляд в рамках повноважень Комітету з питань аудиту Наглядової ради.
Щодо оцінки діяльності служб внутрішнього контролю Наглядової ради слід зазначити, що у 2023 році в підпорядкуванні Наглядової ради перебувала Служба внутрішнього аудиту, Служба комплаєнсу, Служба управління ризиками. За результатами проведеної оцінки діяльності цих підрозділів можна зробити висновок, що їх діяльність продуктивна та в цілому відповідає потребам Банку, вимогам законодавства України та рекомендаціям контролюючих органів. Структура, розмір, склад вищезазначених підрозділів відповідає потребам, розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку та діяльності банківської групи. Знання, навички, досвід працівників Служби внутрішнього аудиту, Служби комплаєнсу та Служби управління ризиками є достатніми та адекватними.

6. ВИКОНАННЯ НАГЛЯДОВОЮ РАДОЮ ПОСТАВЛЕНИХ ЦІЛЕЙ ТА ЗАВДАНЬ, ЩО ЗУМОВЛЮЮТЬ ЗМІНИ У ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКІЙ ДІЯЛЬНОСТІ

Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, здійснює представництво інтересів акціонерів Банку у перерві між Загальними зборами акціонерів Банку та в межах визначених Статутом Банку, цим Положенням та законодавством України управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління. Наглядова рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.
Наглядова рада визначає та контролює стратегічні цілі і корпоративні цінності Банку.
Загалом за звітний рік результати діяльності Банку впевнено стабілізуються - зросла клієнтська база, активи та капітал Банку, збережено фінансову стабільність попри кризові явища в усій банківській системі України. Все це є результатом виваженої фінансової політики Банку та тісної співпраці Наглядової ради з Правлінням Банку, підрозділами контролю, фаховості її працівників, високого рівня довіри наших клієнтів, відкритості та прозорості діяльності.
Відповідно до компетенції, передбаченої Законом України "Про банки і банківську діяльність", Законом України "Про акціонерні товариства", Статутом Банку протягом звітного року Наглядова Банку проводила необхідні дії для ефективного функціонування Банку в умовах воєнного стану, збереження колективу та забезпечення безпеки працівників, збереження майна Банку.
З метою прийняття оперативних управлінських рішень керівництвом Банку та забезпечення адекватних та ефективних дій Банку при настанні особливого періоду в Україні / надзвичайного режиму роботи / надзвичайних ситуацій та настанні обставин, які можуть негативно вплинути на діяльність Банку, або через які можуть статися потенційно небезпечні наслідки для Банку, в банку розроблені та переглянуті на актуальність у 2023 році наступні внутрішні нормативні документи :
- Політика управління безперервною діяльністю АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ";
- Комплексний план забезпечення безперервної діяльності АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ";
- План забезпечення безперервної діяльності та дій працівників Відділень банку, спрямованих на підтримку безпеки персоналу та клієнтів банку у разі виникнення надзвичайних ситуацій АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ";
-План забезпечення безперервної діяльності та дій, спрямованих на підтримку безпеки персоналу та клієнтів банку у разі виникнення пожежі, загрози вибуху, стихійних лих та інших надзвичайних ситуацій АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ";
- План забезпечення безперервної діяльності та дій у разі виникнення надзвичайної ситуації за інформаційними технологіями АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ";
- План забезпечення безперервної діяльності та дій у разі виникнення надзвичайної ситуації з енергозабезпечення АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ",
які спрямовані на забезпечення безперебійного функціонування діяльності Банку, та обов'язкові до виконання та використання усіма органами управління та контролю, структурними підрозділами і працівниками Банку.
Наглядовою радою протягом звітного періоду виконувались основні завдання забезпечення стратегічного

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

Наглядовою радою Банку в межах визначеної компетенції згідно зі Статутом Банку та законодавством України, приймалися інші рішення, необхідні для забезпечення поточної діяльності Банку в умовах воєнного стану.

Як орган, що здійснює захист прав акціонерів, Наглядова рада відмічає відсутність фактів порушень прав акціонерів та звернень акціонерів щодо порушених прав до органів управління Банку.

ВИСНОВОК

Протягом звітного року Наглядовою радою щодо захисту інтересів вкладників, акціонерів та інших кредиторів, було проведено роботу:
- з оптимізації Організаційної структури Банку;
- вдосконалення системи корпоративного управління,
- вдосконалення системи управління ризиками;
- здійснення контролю за підтриманням оптимального співвідношення ліквідності і прибутковості Банку;
- вдосконалення системи внутрішнього контролю;
- виконання основних напрямків діяльності Банку, контролю реалізації стратегії Банку.

Наглядова рада протягом 2023 року ретельно дотримувалась цілей встановлених Стратегією розвитку Банку, що в свою чергу зумовило: контроль показників ефективності діяльності; збільшення процентної позиції Банку, поступове збільшення процентної позиції Банку, у тому числі за рахунок роботи з проблемними активами та реалізації заставного майна; удосконаленню системи управлінні активами та пасивами, доходами та витратами; дотриманню економічних нормативів та лімітів валютної позиції у межах, встановлених Національним банком України. Наглядова рада приймала активну участь у розробці та здійснює контроль за реалізацією Стратегії розвитку Банку своєчасно та адекватно.

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

Всі члени Наглядової ради належно виконували та виконують свої обов'язки, особисто приймають участь в засіданнях Наглядової ради та її комітетів спільних засіданнях Наглядової ради та Правління.

Наглядова рада Банку прикладала всі можливі зусилля для збереження позитивного іміджу Банку щодо його стійкості та платоспроможності та збереження прибутковості в умовах воєнного стану.

У 2023 році Наглядова рада діяла в межах законодавства України з урахуванням правового режиму військового стану, ринкових стандартів, Статуту Банку та повною мірою виконала покладені на неї обов'язки контролю та регулювання діяльності Банку, збереження активів Банку і його клієнтів, оптимальне використання ресурсів Банку, управління ризиками, забезпечення чіткого виконання розпоряджень органів управління Банку в досягненні мети, яка поставлена в стратегії Банку, збережено фінансову стабільність попри кризові явища в банківській системі України.

Голова Наглядової ради
АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" Б.Б. Доценко

Частина 5. Виконавчий орган

Персональний склад колегіального виконавчого органу та його комітетів

Ім'я члена виконавчого	РНОКПП	УНЗР	Голова/	Голова / член комітету

органу, строк повноважень у звітному періоді			заступник голови виконавчого органу	виконавчого органу		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Чечіль Євген Миколайович (з 01.01.2023 по 31.12.2023)			X	V	V	V
Сименюк Сергій Юрійович (з 01.01.2023 по 31.12.2023)			Y	X	V	
Мельник Михайло Михайлович (з 01.01.2023 по 31.12.2023)			Y	V		
Нощенко Ольга Олександрівна (з 21.07.2023 по 31.12.2023)			Y			
Балла Ігор Васильович (з 01.01.2023 по 31.12.2023)						

Інформація про проведені засідання колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

1	2
Кількість засідань ради у звітному періоді:	126
з них очних:	126
з них заочних:	0
Опис ключових рішень ради:	Протягом 2023 року Правлінням Банку було проведено 126 засідань, хід яких та прийняті рішення зафіксовано у протоколах. В цілому розглядались такі ключові питання, а саме: - розглядались та затверджувались рішення Кредитного комітету, розглядались питання щодо проведених аудиторських перевірок Службою внутрішнього аудиту за відповідними напрямками діяльності Банку; - погоджувались зміни в організаційній структурі Банку; - затверджувались внутрішні нормативні документи з врахуванням рекомендацій та вимог НБУ; - розглядались та затверджувались зміни у складах комітетів Банку, звітність комітетів Правління; - регулярно розглядались управлінська звітність щодо суттєвих ризиків Банку, комплаєнсу та системи внутрішнього контролю, звіти щодо подій операційного ризику, зареєстрованих в інтерактивному веб-сервісі реєстрації та обробки повідомлень про події операційного ризику; - щомісячно розглядались результати діяльності Банку; - розглядалось питання щодо оновлення та вдосконалення офіційного веб-сайту АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"; - погоджувалась інвестиційна політика Банку; - приймалися інші рішення. У своїй діяльності Правління дотримувалось плану роботи на 2023 рік. План роботи (засідань) Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" на 2023 рік було затверджено на засіданні Наглядової ради 05.01.2023 року протокол №01. За результатами 2023 року станом на 01.01.2024 року План роботи Правління виконано в повному обсязі з врахуванням ситуації воєнного стану.

Інформація про проведені засідання комітетів колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

	Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Кількість	121	55	7

засідань комітету ради у звітному періоді:			
з них очних:	121	55	7
з них заочних:	0	0	0
Опис ключових рішень комітету ради:	Були розглянуті питання щодо проведення активних операцій, а саме: про надання кредитів, кредитних ліній, овердрафтів; про зміни умов кредитування по діючим кредитним договорам; про надання дозволу на випуск банківських гарантій тошо.	Розглядались питання щодо управління активами, зобов'язаннями і капіталом Банку, управління банківськими ризиками, забезпечення ліквідності та прибутковості операцій Банку, затвердження акційних умов.	Розгляд питань сфери ПВК/ФТ.

1ий комітет - Кредитний комітет. У 2023 році Кредитний комітет здійснював свою діяльність, виходячи з інтересів Банку, та дотримувався основних принципів кредитної політики. При прийнятті кредитних рішень ліміти повноважень були дотримані в усіх випадках. За умови перевищення ліміту повноважень, Кредитний комітет клопотав перед Правлінням Банку та Наглядовою Радою Банку щодо необхідності затвердження прийнятого рішення.

За звітний період загальна кількість проведених засідань Кредитного комітету склала - 121 засідань. На засіданнях були розглянуті питання щодо проведення активних операцій, а саме: про надання кредитів, кредитних ліній, овердрафтів; про зміни умов кредитування по діючим кредитним договорам; про надання дозволу на випуск банківських гарантій; про встановлення лімітів на банки-контрагенти; про придбання ОВДП в портфель цінних паперів банку; про проведення операції РЕПО; про дострокове розірвання кредитних договорів; про класифікацію активів та затвердження резервів за активними операціями; про затвердження розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, тощо.

2ий комітет - Комітет з управління активами та пасивами (КУАП). У 2023 році Засідання КУАП проводилися по мірі необхідності, але не рідше одного разу на місяць. Загальна кількість проведених засідань за 2023 рік склала 55 засідань на яких в основному розглядались питання щодо управління активами, зобов'язаннями і капіталом Банку, управління банківськими ризиками, забезпечення ліквідності та прибутковості операцій Банку, затвердження акційних умов.

3ій комітет - Комітет з питань фінансового моніторингу. У 2023 році було проведено 7 засідань Комітету з питань фінансового моніторингу, на яких здійснено розгляд та прийнято рішення по наступним питанням. На засіданнях, Комітет здійснював розгляд питань сфери ПВК/ФТ за 2023 рік:

результатів моніторингу ділових відносин з клієнтами, за підсумками якого була виявлена підозріла діяльність клієнтів, та пропозицій щодо вжиття необхідних заходів стосовно таких клієнтів з метою мінімізації ризиків ВК/ФТ;

питань, пов'язаних із пропозиціями щодо відмови у продовженні ділових відносин з клієнтами (у тому числі в разі встановлення клієнту неприйнятно високого рівня ризику); проблемних питань, що виникають під час проведення заходів з НПКу Банку;

обговорення проектів змін до внутрішніх документів Банку з питань здійснення фінансового моніторингу у зв'язку із змінами у законодавстві України з питань ПВК/ФТ та вжиття Банком необхідних заходів у зв'язку із такими змінами (зокрема оновлення внутрішніх документів банку з питань ПВК/ФТ) із зазначенням строків вжиття таких заходів;

аналізу результатів оцінки нових банківських продуктів/послуг та притаманних їм ризиків ВК/ФТ;

проблемних питань щодо проведення навчальних заходів для працівників Банку;

Інші питання щодо виконання Банком вимог законодавства України у сфері ПВК/ФТ, які потребують

розгляду.

Звіт виконавчого органу
ЗВІТ ПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ " про результати діяльності за 2023 рік, затверджено Рішенням Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" Протокол № 18 від 11.04.2024 року та розміщено на сайті Банку за посиланням: https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/zvity-orhaniv-upravlinnia-banku/2023-rik-1/1967-zvit-pravlinnya-aktsionernoho-tovarystva-bank-ukrayinskyy-kapital-pro-rezultaty-diialnosti-za-2023-rik-data-rozmishchennia-15042023r/file.html

ЗВІТ
ПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ "
про результати діяльності за 2023 рік

04.04.2023
м. Київ

Звіт Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" про результати діяльності за 2023 рік (далі - Звіт), складений відповідно до внутрішніх положень та Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (далі - Банк), вимог законодавства України з метою надання для розгляду та прийняття рішення за наслідками розгляду Звіту Наглядовою радою
АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ".

1. СКЛАД ТА ВНУТРІШНЯ СТРУКТУРА ПРАВЛІННЯ АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ".

Склад Правління та його зміни у 2023 році:
Правління Банку є виконавчим органом Банку, щодня організовує та здійснює керівництво діяльністю Банку і несе відповідальність за результати своєї роботи перед Наглядовою радою відповідно до статуту Банку, рішень Загальних зборів акціонерів Банку та Наглядової ради.
Порядок підбору, наступництва, оцінки професійної, колективної придатності та обрання кандидата в члени Правління Банку, визначає Наглядова рада.
Права та обов'язки членів Правління Банку визначаються законодавством України, Статутом, Положенням про Правління, посадовими інструкціями членів Правління, письмовим трудовим договором (контрактом), що укладається з кожним членом Правління.
Згідно п. 3.2. Положення про Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", яке діяло протягом 2023 року, склад Правління призначається (обирається) у кількості не менше
3 (трьох) осіб. Конкретна кількість членів Правління визначається Наглядовою радою Банку.

У 2023 році склад Правління змінювався наступним чином:

склад Правління станом на 01.01.2023 р.:

Голова Правління: Чечіль Є.М.
Члени Правління:
Мельник М.М. - заступник Голови Правління;
Сименюк С.Ю. - заступник Голови Правління;
Балла І.В. - начальник Управління інформаційних технологій;

20 липня 2023 р. Наглядовою радою АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (протокол № 42) прийняте рішення перевести начальника Управління клієнтського обслуговування Нощенко Ольгу Олександрівну на посаду заступника Голови Правління

АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" з 21 липня 2023 року та затвердити наступний склад Правління Банку в кількості 5 осіб з 21 липня 2023 р. до моменту переобрання або припинення повноважень, а саме:
Голова Правління: Чечіль Є.М. - Голова Правління.
Члени Правління: Мельник М.М. - заступник Голови Правління.
Сименюк С.Ю. - заступник Голови Правління.
Нощенко О.О. - заступник Голови Правління.
Балла І.В. - начальник Управління інформаційних технологій

Протягом звітного періоду інших змін у складі Правління не відбувалось.

До внутрішньої Структури Правління у 2023 році входили наступні Комітети:

- Комітет з управління активами та пасивами
- Кредитний комітет
- Тендерно-інвестиційний комітет
- Малий Тендерний комітет
- Тарифно-продуктовий комітет
- Комітет з питань фінансового моніторингу
- Комітет з банківських інформаційних технологій

Відповідно до положень пункту 360 глави 43 розділу VI Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 р. №149, Банк перед обранням на посаду та не рідше, ніж один раз на рік перевіряє керівників Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку щодо його відповідності вимогам законодавства, а незалежного директора - також на відповідність вимогам щодо незалежності, та письмово повідомляє Національний банк про результати такої перевірки.
На виконання даної вимоги у Банку розроблено "Порядок підбору, оцінки та обрання кандидатів у члени Наглядової ради/ Правління та ключових осіб АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", затверджений рішенням Наглядової ради Банку 07.12.2023 року Протокол №82 та проведено оцінку відповідності вимогам законодавства України , в т.ч. кваліфікаційної придатності членів Правління, яка включає:
" визначення ступеню ефективності роботи членів Правління у цілях формування її складу на підставі оптимального балансу професійного досвіду, знань, навичок та особистих якостей керівників;
" визначення відповідності роботи членів Правління вимогам розвитку Банку та вимогам корпоративного управління.
Перевірка відповідності була проведена у термін з 11.12.2023 року до 22.12.2023 року, на виконання рішення Наглядової ради Банку (протокол №82 від 07.12.2023 р.), шляхом анкетування (самооцінювання щодо підтвердження відповідності) керівників Банку та на підставі отриманих висновків підрозділів: Служби комплаєнсу спільно зі Службою управління ризиками, Управління банківської безпеки за участі Управління по роботі з персоналом.
Була перевірена інформація щодо:
Наявності спеціальних знань, освіти, досвіду.
Відповідність кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності Дотримання кваліфікаційних вимог.
Аналіз інформації та прийнятих Правлінням Банку рішень з метою виявлення можливої невідповідності Правління Банку вимогам щодо колективної придатності.
В Банку розроблена Матриця профілю Правління Банку з урахуванням необхідних спеціальних знань, досвіду, яка визначає відповідність Профілю професійної компетенції посад Голови/ членів Правління Банку відповідно до Матриці профілю.
За результатом проведеної Перевірки відповідності встановлено наступне:
У членів Правління достатньо колективних (спільних) знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатись при прийнятті рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за

діяльністю Банку в цілому.
Члени Правління Банку володіють навичками для відстоювання своїх поглядів і впливу на процес колективного прийняття рішень.
Всі члени Правління мають високу професійну репутацію, більшість з них має значний досвід роботи в банківській сфері, розуміють свої повноваження та відповідальність і дотримуються високих професійних та етичних стандартів підчас виконання своїх обов'язків.
Членами Правління при виконанні своїх функціональних обов'язків здійснюються необхідні комунікації з членами Наглядової ради, Службами контролю Банку, персоналом.
Колективна придатність Правління Банку відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.
Склад Правління Банку є збалансованим та відповідає цілям та завданням покладеним на Правління Банку.
Протягом 2023 року випадків наявності конфлікту інтересів у Правління не зафіксовано. Відсутні випадки неприйнятної поведінки.
Відповідно до проведеної оцінки ділової репутації кожного члена Правління банку не виявлено ознак відсутності бездоганної ділової репутації, визначених нормативно-правовим актом НБУ, а також інших факторів, які свідчать про порушення вимог банківського, валютного, податкового та іншого законодавства, неналежного виконання фінансових зобов'язань, невідповідності діяльності членів Правління стандартам ділової практики та професійної етики. Голова та члени Правління мають бездоганну ділову репутацію.
Всі члени Правління Банку відповідають кваліфікаційним вимогам, встановленим Національним банком України, мають знання, навички, професійний та управлінський досвід в обсязі, достатньому для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, з якими стикається Банк, прийняття виважених рішень, а також забезпечення ефективного контролю за діяльністю Банку.
Кожен з членів Правління має достатній рівень кваліфікації та професійної придатності, а також належний досвід та приділяє роботі в Правлінні та його комітетах достатньо часу, що дозволяє здійснювати покладені на нього функції ефективно та якісно, а також оперативно та своєчасно вирішувати складні та важливі питання діяльності Банку.
Професійна придатність членів Правління Банку відповідає вимогам щодо ефективності їх роботи в Правлінні Банку, а також дотримання ними лояльності, дбайливого ставлення, та добропорядності при виконанні обов'язків.
В процесі діяльності Правління Банку у звітному періоді відсутні випадки конфлікту інтересів.
Факти порушення членами Правління Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг відсутні
З Головою/ членами Правління Банком укладено трудові договори (контракти).
Виплата фіксованої винагороди Голові /членам Правління здійснювалась Банком не рідше двох разів на місяць, через проміжок часу, що не перевищує шістнадцяти календарних днів, та не пізніше семи днів після закінчення періоду, за який здійснюється виплата; у разі, коли день виплати збігається з вихідним, святковим або неробочим днем, винагорода виплачується напередодні.
Виплата змінної винагороди членам Правління здійснювалась відповідно до Положення про систему мотивації працівників АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК"УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", підстав для відстрочення / зменшення / повернення змінної винагороди членам Правління не було.
Винагорода членам Правління виплачувалась виключно у грошовій формі. Банк при здійсненні виплат на користь членів органів управління Банку здійснював утримання всіх податків та інших обов'язкових зборів (внесків тощо) в порядку, визначеному законодавством України.
Винагорода виплачувалась в національній валюті України - гривні, шляхом безготівково перерахування на поточний рахунок Голови /членів Правління, зазначений в реквізитах Договору (або в окремому письмовому повідомленні (листі), поданому Головою /членом Правління).
Розмір отриманої фіксованої винагороди членами Правління за 2023 рік становив
2 299 305,11грн.
Розмір отриманої змінної винагороди членами Правління за 2023 рік становив 1 462 921,26 грн.

Виплати винагороди негрошовими інструментами членам Правління не відбувалось
Протягом 2023 року члени Правління не отримували позик, кредитів, гарантів від Банку та/або від пов'язаних з Банком осіб.
Протягом 2023 року Наглядовою радою не приймалось рішень щодо виплат додаткової винагороди Голові та членам Правління Банку, використання Наглядовою радою права на відстрочення/зменшення/ повернення раніше виплаченої членам Правління змінної винагороди.
Членам Правління не сплачуватись кошти на представницькі витрати згідно із щорічним бюджетом, затвердженим Наглядовою радою Банку.
У звітному періоді не відбувалось фактів отримання членами Правління:
- винагород, які отримав кожен з членів Правління Банку від юридичних осіб, пов'язаних відносинами контролю або афілійованих;
- винагород, які отримав з членів Правління Банку у формі участі у прибутках та/або премій;
- виплат додаткової винагороди за виконання роботи поза межами звичайних функцій;
- компенсації, виплаченої колишнім членам Правління Банку у зв'язку із завершенням їхньої діяльності протягом 2023 року;
- участі членів органів Правління Банку у програмі додаткових пенсійних виплат.

Протягом 2023 року не приймалось рішень щодо виплат членам Правління Банку:
- виплат під час прийняття на роботу, здійснених протягом фінансового року;
- сум виплат під час звільнення, здійснених протягом фінансового року.

Протягом 2023 року при розрахунку винагороди Банк не допускав порушень чи відхилень від Положенням про винагороду членів Правління, впливових осіб АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ".

2. ДІЯЛЬНІСТЬ ПРАВЛІННЯ БАНКУ ТА КОМІТЕТІВ ПРАВЛІННЯ У 2023 РОЦІ, ПОРЯДОК ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ.

Правління Банку здійснює управління його поточною діяльністю, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку.

Організація роботи Правління визначається відповідним Положенням про Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", яке складене відповідно до вимог законодавства України. Положення про Правління містить такі питання, як перелік повноважень, порядок скликання, планування та проведення засідань, порядок прийняття рішень, порядок визначення кворуму, порядок фіксування та оформлення рішень тощо.
Станом на 01.01.2022 року діяв визначений Рішенням Наглядової ради №53 від 07.07.2022 р. чіткий розподіл повноважень між всіма членами Правління. Протягом звітного року відбулись зміни у розподілі повноважень між членами Правління в зв'язку зі змінами у складі керівників, а саме на кінець 2023 року діяв розподіл повноважень визначений Рішенням Наглядової ради №43 від 21.07.2023 р.
Члени Правління здійснюють нагляд за підпорядкованими їм вертикалями діяльності, вказаними в затвердженій Наглядовою радою організаційній структурі Банку, яка включає Головний Банк й інші структурні підрозділи Банку.
Всі члени Правління Банку приймають активну участь в діяльності Банку, активно працюють в команді та використовують власний досвід для покращення виконання Правлінням Банку його функцій.
Протягом 2023 року в умовах воєнного стану оголошеного в зв'язку з агресією російської федерації проти України Правління Банку приділяло особливу увагу оптимізації чисельності персоналу Банку та продовженню роботи з оптимізації бізнес-процесів в Банку.
Організаційною формою роботи Правління є засідання.
Засідання Правління скликаються Головою Правління за власною ініціативою, на вимогу члена Правління, члена Наглядової ради Банку.
Засідання Правління проводяться в міру необхідності та згідно затвердженого Плану постійних подій на 2023 рік, 2 рази на тиждень або за потреби. План затверджується щорічно на початку року. Всі члени Правління мають право доповнювати порядок денний.
Перед проведенням засідань членам Правління завчасно та в обсязі, що достатній для прийняття рішень надавались матеріали. За необхідності членам Правління надавались додаткові документи, пояснення як

до проведення засідання, так і під час його проведення.
Засідання Правління є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини його складу.
Рішення Правління приймаються на очних засіданнях або у формі заочного голосування лише після їх всебічного обговорення. Для проведення організаційної та підготовчої роботи у Банку створена Служба корпоративного секретаря. Порядок денний засідання формується секретарем та погоджується Головою Правління. Перед винесенням на розгляд Правління всі питання проходять процедуру попереднього погодження експертними службами та/або профільними комітетами. Рішення Правління та його доручення доводяться до відома виконавців через секретаря.
Правління приймає рішення незалежно від особистих інтересів його членів з врахуванням інтересів всіх акціонерів, зважаючи на загальні інтереси Банку та його вкладників.
На засіданні Правління кожний член Правління має один голос. Рішення Правління приймається простою більшістю голосів членів Правління, присутніх на засіданні. У разі рівного розподілу голосів членів Правління під час прийняття рішень Голова Правління або особа, яка виконує його повноваження, має право вирішального голосу, а прийнятим вважається рішення, за яке проголосував Голова Правління або особа, яка виконує його повноваження.
Протягом звітного періоду Правлінням розглядались питання, пов'язані з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової Ради Банку.
Протягом 2023 року Правлінням Банку було проведено 126 засідань, які проводились очно в режимі реального часу, у тому числі онлайн-конференція (участь через Skype зв'язок), рішення приймались шляхом відкритого голосування.
На засіданнях розглядались питання, віднесені до компетенції Правління Статутом Банку, Положенням про Правління, діючим законодавством України. Порядок проведення засідань та прийняті рішення зафіксовано у протоколах засідань. В цілому розглядались такі ключові питання, а саме:
- розглядались та затверджувались рішення Кредитного комітету, розглядались питання щодо проведених аудиторських перевірок Службою внутрішнього аудиту за відповідними напрямками діяльності Банку;
- погоджувались зміни в організаційній структурі Банку;
- затверджувались внутрішні нормативні документи з врахуванням рекомендацій та вимог НБУ;
- розглядались та затверджувались зміни у складах комітетів Банку, звітність комітетів Правління;
- регулярно розглядались управлінська звітність щодо суттєвих ризиків Банку, комплаєнсу та системи внутрішнього контролю, звіти щодо подій операційного ризику, зареєстрованих в інтерактивному веб-сервісі реєстрації та обробки повідомлень про події операційного ризику;
- щомісячно розглядались результати діяльності Банку;
- розглядалось питання щодо оновлення та вдосконалення офіційного веб-сайту АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ";
- погоджувалась інвестиційна політика Банку;
- приймалися інші рішення.

Протягом 2023 року був 1 випадок коли один з членів Правління голосував "проти" запропонованого рішення щодо питання винесеного на розгляд засіданнях Правління.
Повідомлень у 2023 році від членів Правління банку щодо випадків про наявний або потенційний конфлікт інтересів не надходило.
Усі рішення, прийняті Правлінням, належним чином задокументовані.
Присутність діючого на дату звіту складу членів Правління Банку на засіданнях протягом 2023 року

ПІБ члена Правління	Кількість засідань на яких член Правління був присутній	Період його участі у складі Правління протягом 2023 року
Чечіль Євген Миколайович	123 з 126	01.01.2023-31.12.2023
Мельник Михайло Михайлович	119 з 126	01.01.2023-31.12.2023
Сименюк Сергій Юрійович	112 з 126	01.01.2023-31.12.2023
Нощенко Ольга Олександрівна	56 з 126	21.07.2023-31.12.2023
Балла Ігор Васильович	126 з 126	01.01.2023-31.12.2023

Всі члени Правління, які входять до складу Комітетів Правління на звітну дату, забезпечують свою максимально можливу присутність на засіданнях Комітетів та приймають активну участь в обговоренні

винесених на розгляд засідання питань та прийнятті зважених рішень.
Присутність діючого на дату звіту складу членів Правління Банку на засіданнях Комітетів Правління протягом 2023 року
ПІБ члена Правління Участь в засіданнях Комітетів Кількість засідань Комітетів на яких член Правління був присутній Період його участі у складі Правління протягом 2023 року
Чечіль Євген Миколайович Кредитний комітет

Тарифно - продуктовий комітет

Тендерно -інвестиційний комітет

Комітет з питань фінансового моніторингу

Комітет з питань управління активами і пасивами

Комітет з банківських та інформаційних технологій 119 з 121

53 з 53

27 з 27

7 з 7

55 з 55

31 з 32 01.01.2023-31.12.2023
Мельник Михайло Михайлович Кредитний комітет

Тендерно-інвестиційний комітет

Комітет з питань фінансового моніторингу

Комітет з
банківських та інформаційних технологій 112 з 121

27 з 27

7 з 7

31 з 32 01.01.2023-31.12.2023
Сименюк Сергій Юрійович Кредитний комітет

Комітет з питань фінансового моніторингу

Комітет з питань управління активами і пасивами 119 з 121

7 з 7

55 з 55
01.01.2023-31.12.2023
Балла Ігор Васильович Комітет з банківських та інформаційних технологій
30 з 32 01.01.2023-31.12.2023
Нощенко Ольга Олександрівна
Тарифно - продуктовий комітет

53 з 53
Причиною відсутності членів Правління на засіданнях було:
- відрядження;
- відпустка;
- захворювання.
У своїй діяльності Правління дотримувалось плану роботи на 2023 рік. План роботи (засідань) Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" на 2023 рік (далі-План роботи) було затверджено на засіданні Наглядової ради 05.01.2023 року протокол №01. За результатами 2023 року станом на 01.01.2024 року План роботи Правління виконано в повному обсязі з врахуванням ситуації воєнного стану.
Плани роботи комітетів складаються та затверджуються відповідно до вимог внутрішніх положень про комітети.

Комітети Правління:

Кредитний комітет. У 2023 році Кредитний комітет здійснював свою діяльність, виходячи з інтересів Банку, та дотримувався основних принципів кредитної політики. При прийнятті кредитних рішень ліміти повноважень були дотримані в усіх випадках. За умови перевищення ліміту повноважень, Кредитний комітет клопотав перед Правлінням Банку та Наглядовою Радою Банку щодо необхідності затвердження прийнятого рішення.
За звітний період загальна кількість проведених засідань Кредитного комітету склала - 121 засідань.
На засіданнях були розглянуті питання щодо проведення активних операцій, а саме: про надання кредитів, кредитних ліній, овердрафтів; про зміни умов кредитування по діючим кредитним договорам; про надання дозволу на випуск банківських гарантій; про встановлення лімітів на банки-контрагенти; про придбання ОВДП в портфель цінних паперів банку; про проведення операції РЕПО; про дострокове розірвання кредитних договорів; про класифікацію активів та затвердження резервів за активними операціями; про затвердження розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, тощо.
При прийнятті кредитних рішень Кредитним комітетом було здійснено контроль дотримання обмежень, передбачених п.19*3 Постанови НБУ18 щодо заборони :

1) здійснювати реструктуризацію заборгованості за кредитними договорами, укладеними з клієнтами-позичальниками (крім банків), шляхом зміни валюти виконання зобов'язання за банківським кредитом з іноземної валюти на гривні, крім реструктуризації за договорами про споживчий кредит, наданий в іноземній валюті, що здійснюється згідно з пунктом 7 розділу IV Закону України "Про споживче кредитування";

2) надавати кредити в національній валюті з метою погашення клієнтом-позичальником банківських кредитів в іноземній валюті (уключаючи проценти та інші платежі за кредитним договором в іноземній валюті).

При прийнятті кредитних рішень члени комітету були неупереджені, спиралися, в першу чергу, на інтереси Банку, враховувалась наявність чи відсутність конфлікту інтересів Голови кредитного комітету, Заступника Голови кредитного комітету та членів кредитного комітетів з клієнтом, щодо якого приймались рішення в межах протоколу.

Всі рішення Кредитного комітету оформлені Протоколами засідання. У відповідності до прийнятих рішень Протоколи засідань оформлені в системі електронного документообігу, підписані особисто усіма членами комітету, які були присутні на засіданні та Головою Комітету з фіксацією рішення шляхом голосування "За", "Проти", "Відмовився"

Прийняті рішення доведені до відповідних підрозділів та за необхідністю надавалися виписки рішень з протоколів засідань.

Члени Комітетів, що брали участь у засіданнях та приймали відповідні рішення, відповідають необхідним критеріям та володіють необхідними навичками щодо управління активами та пасивами у Банку.

Тендерно-інвестиційний комітет та Малий Тендерний комітет. Загальна кількість проведених засідань Тендерно-інвестиційного комітету у 2023 році склала 27 засідань та Малого Тендерного комітету -3 на яких, в межах встановлених повноважень, розглядалися пропозиції для забезпечення найбільш вигідних умов придбання основних засобів, нематеріальних активів, інших необоротних матеріальних активів, робіт та послуг для забезпечення основної діяльності Банку.

Здійснювався вибір постачальників шляхом аналізу ділової репутації постачальника, з дотриманням принципу диверсифікації з метою недопущення концентрації обсягів замовлень на адресу одного постачальника.

Тендерно-інвестиційний та Малий Тендерний комітети в межах встановлених повноважень приймали рішення щодо постійних на певний період часу постачальників з найбільш прийнятими умовами у розрізі видів закупівель, визначених відповідно статей витрат затверджених бюджетів Банку. Переможці тендерів затверджувалися при визначенні найбільш вигідних та прийнятих для Банку умов щодо закупівель з врахуванням гарантійного, післягарантійного та сервісного обслуговування. Для вирішення питань порядку денного та при розгляді окремих питань на засідання комітетів запрошувались представники різних структурних підрозділів Банку.

Всі рішення Тендерно-інвестиційного комітету оформлені Протоколами засідання.

У відповідності до прийнятих рішень Протоколи засідань оформлені та засвідчені кваліфікованими електронними підписами (КЕП) в системі електронного документообігу "MegapoKs.DocNet" (СЕД).

Тарифно-продуктовий комітет. Засідання Тарифно-продуктового комітету проводилися по мірі необхідності, але не рідше одного разу на місяць. Загальна кількість проведених засідань за 2023 рік склала 53 (п'ятдесят три) засідання, на яких переглядались тарифи по тарифним пакетам обслуговування клієнтів відповідно до вимог законодавства та з метою конкурентоспроможності послуг Банку; були розглянуті нові продукти/послуги; вносились зміни до внутрішніх нормативних документів Банку з метою відповідності до законодавства України. Засідання Тарифно-продуктового комітету проводилися по мірі необхідності, але не рідше одного разу на місяць.

Всі рішення Тарифно-продуктового комітету оформлені Протоколами засідань.

У відповідності до прийнятих рішень Протоколи засідань оформлені та підписані особисто усіма членами комітету кваліфікованими електронними підписами (КЕП) в системі електронного документообігу "Ме apoII8.BocKeї (СЕД), які були присутні на засіданнях комітету та Головою / Заступником Голови Тарифно-продуктового комітету з фіксацією рішення шляхом голосування "За" чи "Проти".

Комітет з управління активами та пасивами (КУАП). У 2023 році Засідання КУАП проводилися по мірі необхідності, але не рідше одного разу на місяць. Загальна кількість проведених засідань за 2023 рік склала 55 засідань на яких в основному розглядались питання щодо управління активами, зобов'язаннями і капіталом Банку, управління банківськими ризиками, забезпечення ліквідності та прибутковості операцій Банку, затвердження акційних умов.
Рішення, що приймалися на КУАП щодо поточної діяльності Банку, аналізу ризиків, на які Банк наражався або міг наражатися, вартості ресурсної бази, аналіз портфелів Банку, а також пропозиції підрозділів Банку щодо вартості/параметрів діючих у Банку продуктів за активними та пасивними операціями, з огляду на відсутність зовнішніх потрясінь на банківському та інших ринках.
У підготовці матеріалів щодо засідань КУАП приймали участь відповідні структурні підрозділи Банку: управління казначейських операцій, відділ по роботі з проблемною заборгованістю, комерційний департамент, для вирішенням питань порядку денного та при розгляді окремих питань на засідання КУАП запрошувалися представники різних структурних підрозділів Банку.
Всі рішення КУАП оформлені Протоколами засідання. У відповідності до прийнятих рішень Протоколи засідань оформлені в системі електронного документообігу, підписані особисто усіма членами комітету, які були присутні на засіданні та Головою КУАП з фіксацією рішення шляхом голосування "За", "Проти", "Відмовився".
Прийняті рішення доведені до відповідних підрозділів та за необхідністю надавалися виписки рішень з протоколів засідань.
Члени КУАП, що брали участь у засіданнях комітету та приймали відповідні рішення, відповідають необхідним критеріям та володіють необхідними навичками щодо управління активами та пасивами у Банку.

Комітет з питань фінансового моніторингу. У 2023 році було проведено 7 засідань. Комітету з питань фінансового моніторингу, на яких здійснено розгляд та прийнято рішення по наступним питанням.
На засіданнях, Комітет здійснював розгляд питань сфери ПВК/ФТ за 2023 рік:
результатів моніторингу ділових відносин з клієнтами, за підсумками якого була виявлена підозріла діяльність клієнтів, та пропозицій щодо вжиття необхідних заходів стосовно таких клієнтів з метою мінімізації ризиків ВК/ФТ;
питань, пов'язаних із пропозиціями щодо відмови у продовженні ділових відносин з клієнтами (у тому числі в разі встановлення клієнту неприйнятно високого рівня ризику);
проблемних питань, що виникають під час проведення заходів з НПКу Банку;
обговорення проектів змін до внутрішніх документів Банку з питань здійснення фінансового моніторингу у зв'язку із змінами у законодавстві України з питань ПВК/ФТ та вжиття Банком необхідних заходів у зв'язку із такими змінами (зокрема оновлення внутрішніх документів банку з питань ПВК/ФТ) із зазначенням строків вжиття таких заходів;
аналізу результатів оцінки нових банківських продуктів/послуг та притаманних їм ризиків ВК/ФТ;
проблемних питань щодо проведення навчальних заходів для працівників Банку;
Інші питання щодо виконання Банком вимог законодавства України у сфері ПВК/ФТ, які потребують розгляду.
Всі рішення Комітету з питань фінансового моніторингу Протоколами засідання.
У відповідності до прийнятих рішень Протоколи засідань оформлені та засвідчені кваліфікованими електронними підписами (КЕП) в системі електронного документообігу "MegapoKs.DocNet" (СЕД) та доведені до відповідних підрозділів.

Комітет з банківських інформаційних технологій (КБІТ). У 2023 році було проведено 32 засідання Комітету з банківських інформаційних технологій. На засіданнях КБІТ розглядались питання щодо підвищення технологічної та економічної ефективності бізнес-процесів, банківських операцій і банківських продуктів, отримання максимальної вигоди від інвестицій у розвиток ІТ-інфраструктури Банку, мінімізація операційно-технологічних та інформаційних ризиків та забезпечення безперервності бізнесу за рахунок організації та координації діяльності, направленої на вдосконалення існуючих та впровадження нових інформаційних технологій, систем автоматизації, захисту інформації та управління інформаційною безпекою.

Всі рішення КБІТ оформлені Протоколами засідання. У відповідності до прийнятих рішень Протоколи засідань оформлені на паперових носіях, підписані особисто усіма членами Комітету, які були присутні на засіданні, Головою та секретарем КБІТ з фіксацією рішення шляхом голосування "За", "Проти" чи "Відмовився від участі в прийнятті рішень унаслідок наявного або потенційного конфлікту інтересів".

3. ОЦІНКА ЕФЕКТИВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ ПРАВЛІННЯ БАНКУ ЯК КОЛЕГІАЛЬНОГО ОРГАНУ.

У відповідності до Закону України "Про банки та банківську діяльність", Закону України "Про акціонерні товариства", "Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України", схвалених рішенням Правління НБУ від 03.12.2018 р. №814-рш зі змінами, та на виконання рішення Наглядової ради від 22.02.2024 року Протокол № 09 Наглядовою радою Банку проведено внутрішню процедуру оцінки ефективності діяльності Правління /Комітетів Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (далі - Банк)за 2023 рік (надалі- Оцінка).
Оцінка ефективності діяльності Правління/Комітетів Правління проведена у термін з 22.02.2024 по 07.03.2024. р.
Наглядова рада здійснила оцінку ефективності діяльності Правління/Комітетів Правління за 2023 рік (надалі - Оцінка) з метою отримання зваженої інформації щодо ефективності, компетентності, оцінки наявності сукупних знань і досвіду, необхідних для здійснення ефективного управління Банком та прийняття рішень кожним з членів Правління окремо, оцінки ефективності діяльності Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" та Комітетів Правління в цілому для виявлення підходів, які потребують вдосконалення, і слабких місць в організації діяльності Банку.
Оцінка здійснювалась шляхом проведення анонімного та об'єктивного анкетування членів Правління Банку, також при визначенні результату оцінки було враховано виконання встановлених членам Правління Банку індивідуальних цілей на 2023 рік. Ключові показники ефективності діяльності (КПЕ) для членів Правління на 2023 рік було встановлено та затверджено рішенням Наглядової ради від 30.03.2023 р. (протокол №19), також при визначенні результату було враховано результат виконання Плану заходів щодо вдосконалення(підвищення ефективності) діяльності Правління Банку на 2023 рік затвердженого рішенням Наглядової ради від 30.03.2023 р. (протокол №19).
Об'єктами оцінки виступили:
Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ";
Комітети Правління Банку.

Результати проведеної оцінки Правління Банку в цілому та кожного члена Правління окремо, та Комітетів Правління викладені в додатках до цього Звіту визначають наступне:

- Колективна придатність Правління Банку відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.
- Склад Правління є збалансованим та відповідає цілям та завданням покладеним на Правління Банку.
- Повноваження членів Правління є достатніми для організації діяльності Банку.
- Голова Правління Банку сприяє відкритому та критичному обговоренні питань, що дозволяє членам Правління приймати конструктивні рішення.
- Члени Правління відповідають кваліфікаційним вимогам визначених законодавством України та нормативно-правових актів Національного банку України.
- Всі члени Правління відповідають вимогам щодо ділової репутації. Протягом звітного періоду жоден з членів Правління не фігурував серед порушників вимог банківського, валютного, податкового законодавства, законодавства з питань цінних паперів.
- Голова та члени Правління Банку дотримуються обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до законодавства України
- Члени Правління приділяють достатньо часу на вивчення матеріалів стосовно питань, винесених на засідання Правління.
- В частині стратегії розвитку діяльності Банку та її реалізації, Правління приймає активну участь,

виконання здійснюється на високому рівні, своєчасно та адекватно.

- В частині організації діяльності Правління результати оцінки позитивні, робота Правління організована у відповідності до норм корпоративного управління та рекомендацій Національного банку України з питань корпоративного управління.

Виконання встановлених на 2023 рік індивідуальних цілей члена Наглядової ради за рік:

Голова Правління Чечіль Євген Миколайович - 90,5 % , поставлені цілі виконані достроково з високою якістю виконання. Виконано додатковий об'єм робіт з високою якістю виконання;

заступник Голови Правління Мельник Михайло Михайлович - 100 %, поставлені цілі виконані достроково з високою якістю виконання. Виконано додатковий об'єм робіт з високою якістю виконання;

заступник Голови Правління Сименюк Сергій Юрійович - 79 %, поставлені цілі завдання виконувались з затриманням або якість виконання не відповідала поставленим вимогам, що зумовлено воєнним станом в Україні та певними складнощами у пов'язаними з наслідками воєнного стану;

заступнику Голови Правління Нощенко Ользі Олександрівні цілі та завдання на 2023 рік не встановлювались, в зв'язку з тим, що на посаду заступника Голови Правління вона вступила у середині 2023 року, оцінка здійснювалась виключно шляхом проведення анкетування;

член Правління, начальник Управління інформаційних технологій Балла Ігор Васильович - 96 %, , поставлені цілі виконані достроково з високою якістю виконання. Виконано додатковий об'єм робіт з високою якістю виконання;

За загальним результатом проведеної оцінки: діяльність Правління в цілому за 2023 рік оцінена на рівні 3,7 балів - "задовільно/"на задовільному рівні". Ефективність діяльності кожного члена Правління за 2023 рік, які були членами Правління станом на 01.01.2024 року з урахуванням результату виконання поставлених цілей оцінені на рівні "задовільно/"на задовільному рівні".

Ефективність діяльності Правління Банку відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику банку, діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, але за результатами оцінки SREP АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" Національним банком України, було виявлено деякі невідповідності та надано рекомендації щодо подальшого вдосконалення діяльності Банку.

Кредитний комітет Правління

- В частині результату проведеної оцінки діяльність Комітету визнана ефективною та за результатами проведеного анкетування оцінена на рівні "добре".
- Комітет виконує покладені на нього функції
- Склад комітету є збалансованим та відповідає покладеним на нього цілям та завданням
- Голова Комітету забезпечує ефективну організацію роботи Комітету, підготовку і проведення засідань Комітету, взаємодію з Правлінням та Наглядовою радою
- Секретар Комітету забезпечує інформаційне, документальне і організаційне забезпечення роботи Комітету на належному рівні

За загальним результатом проведеної оцінки: Діяльність Кредитного комітету оцінена на рівні "задовільно"/"на задовільному рівні".

Тендерно-інвестиційний комітет

- В частині результату проведеної оцінки діяльність Комітету визнана ефективною та за результатами проведеного анкетування оцінена на рівні "добре".
- Комітет виконує покладені на нього функції
- Склад комітету є збалансованим та відповідає покладеним на нього цілям та завданням
- Голова Комітету забезпечує ефективну організацію роботи Комітету, підготовку і проведення засідань Комітету, взаємодію з Правлінням та Наглядовою радою
- Секретар Комітету забезпечує інформаційне, документальне і організаційне забезпечення роботи Комітету на належному рівні

За загальним результатом проведеної оцінки: Діяльність Тендерно-інвестиційного комітету оцінена на рівні "добре"/"на достатньому рівні".

Тарифно-продуктовий комітет.

- В частині результату проведеної оцінки діяльність Комітету визнана ефективною та за результатами проведеного анкетування оцінена на рівні "добре"
- Комітет виконує покладені на нього функції
- Склад комітету є збалансованим та відповідає покладеним на нього цілям та завданням
- Голова Комітету забезпечує ефективну організацію роботи Комітету, підготовку і проведення засідань Комітету, взаємодію з Правлінням та Наглядовою радою
- Секретар Комітету забезпечує інформаційне, документальне і організаційне забезпечення роботи Комітету на належному рівні

За загальним результатом проведеної оцінки: Діяльність Тарифно-продуктового комітету на рівні "добре"/"на достатньому рівні".

Комітет з управління активами та пасивами (КУАП).
- В частині результату проведеної оцінки діяльність Комітету визнана ефективною та за результатами проведеного анкетування оцінена на рівні "добре".
- Комітет виконує покладені на нього функції
- Склад комітету є збалансованим та відповідає покладеним на нього цілям та завданням
- Голова Комітету забезпечує ефективну організацію роботи Комітету, підготовку і проведення засідань Комітету, взаємодію з Правлінням та Наглядовою радою
- Секретар Комітету забезпечує інформаційне, документальне і організаційне забезпечення роботи Комітету на належному рівні

За загальним результатом проведеної оцінки: Діяльність КУАП оцінена на рівні "добре"/"на достатньому рівні".

Комітет з питань фінансового моніторингу
- В частині результату проведеної оцінки діяльність Комітету визнана ефективною та за результатами проведеного анкетування оцінена на рівні "добре"
- Комітет виконує покладені на нього функції
- Склад комітету є збалансованим та відповідає покладеним на нього цілям та завданням
- Голова Комітету забезпечує ефективну організацію роботи Комітету, підготовку і проведення засідань Комітету, взаємодію з Правлінням та Наглядовою радою
- Секретар Комітету забезпечує інформаційне, документальне і організаційне забезпечення роботи Комітету на належному рівні

За загальним результатом проведеної оцінки: Діяльність Комітету з питань фінансового моніторингу оцінена на рівні "добре"/"на достатньому рівні".

Комітет з банківських інформаційних технологій (КБІТ).
- В частині результату проведеної оцінки діяльність Комітету визнана ефективною та за результатами проведеного анкетування оцінена на рівні "добре"
- Комітет виконує покладені на нього функції
- Склад комітету є збалансованим та відповідає покладеним на нього цілям та завданням
- Голова Комітету забезпечує ефективну організацію роботи Комітету, підготовку і проведення засідань Комітету, взаємодію з Правлінням та Наглядовою радою
- Секретар Комітету забезпечує інформаційне, документальне і організаційне забезпечення роботи Комітету на належному рівні

За загальним результатом проведеної оцінки: Діяльність КБІТ оцінена на рівні "добре"/"на достатньому рівні".

За результатом проведеної оцінки Наглядовою радою було надано відповідні рекомендації Правлінню Банку та складено План заходів щодо вдосконалення (підвищення ефективності) діяльності Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" на 2023 рік.

4. РЕЗУЛЬТАТИ РОБОТИ ТА АНАЛІЗ ДІЯЛЬНОСТІ ПРАВЛІННЯ, ЩО ЗУМОВЛЮЮТЬ ЗМІНИ У ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКІЙ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ.

Діяльність Правління у 2023 році здійснювалася у відповідності до:
- Стратегії розвитку АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" на 2021-2023 роки, затвердженої рішенням Наглядової Ради, протокол №6 від 30.01.2021.
- Бізнес - моделі АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" на 2023 рік, затвердженої рішенням Наглядової Ради, протокол №20 від 06.04.2023.
- Бюджету АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" на 2003 рік, затвердженого рішенням Наглядової Ради, протокол №4 від 12.01.2023.
- Поточних оперативних планів.

Наслідки військової агресії напряму вплинули на реалізацію Стратегії розвитку Банку, та мали суттєвий вплив на всі процеси Банку, що знайшло відображення у поточних планах на 2023 рік. В цих умовах Правління надавало найвищий пріоритет забезпеченню безперервності діяльності, а також безпеці клієнтів та співробітників. При цьому прикладало максимум зусиль для збереження достатнього рівня капіталізації та прибутку. Правління Банку об'єктивно оцінювало основні ризики, що можуть призвести до невиконання поточних планів та вплинути на показники діяльності.

Так, фінансовий результат діяльності Банку за 2023 рік склав прибуток 1,6 млн. грн., регулятивний капітал станом на 01.01.2024 знаходився на рівні 202,4 млн. грн. Процентний прибуток у 2023 році збільшився у 3,5 разів у порівнянні з 2022 роком, комісійний прибуток - в 1,5 разів. Показники ефективності протягом 2023 року також суттєво покращилися у порівнянні з 2022 роком: доходність активних операції у 2023 році склала 15,9% у порівнянні з 12,9% у 2022 році, вартість зобов`язань 8,2% у порівнянні з 10,7% за 2022 рік. Відповідно, спред по Банку за 2023 рік склав 7,7% (за 2022 рік - 2,2%).

Протягом року динаміка фінансового результату та, відповідно, регулятивного капіталу мала виключно позитивний характер. Так, станом на 27.12.2023 регулятивний капітал знаходився на рівні 252,7 млн. грн. В цей же час, у відповідності до пропозиції Правління Банку, Наглядовою радою було прийнято рішення про початок використання програмного продукту "Мобільний додаток CapiBank" в основній діяльності АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", у відповідності до Стратегії розвитку АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" на 2024-2028 роки з 01.01.2024 року. Метою цього є забезпечення поставлених стратегічних цілей перед роздрібним та корпоративним бізнесом, а також, розширення географії присутності Банку на ринку роздрібних послуг, можливістю надання роздрібних продуктів більш широкому колу населення та зміщення акценту на діджиталізацію бізнес процесів і дистанційні канали продажу та обслуговування клієнтів. Це, відповідно призвело до зменшення регулятивного капіталу на суму нематеріального активу, яка склала 40,2 млн. грн.
Але, з іншого боку, прийняття рішення щодо використання даного активу в основній діяльності з великою ймовірністю позитивно вплине на збільшення доходності та ефективності діяльності Банку шляхом зосередження Банку на дистанційних каналах продажу та обслуговування клієнтів, забезпечення досягнення поставлених стратегічних цілей перед роздрібним бізнесом щодо збільшення обсягів роздрібного кредитування та інше.
У продовж 2023 року Банком активно вживалися заходи щодо скорочення обсягу проблемних активів. Так, було реалізовано нежитлове приміщення за ціною, що перевищувала балансову вартість об'єкту, укладено договір з ДП "СЕТАМ" про співпрацю з організації та проведення електронних торгів, в рамках якого Банком вживаються дії щодо скорочено рівня непрофільних активів шляхом продажу майна Банку та відкритих торгах, неодноразово здійснено супровід потенційних покупців та посередників з продажу (ріелторів) з метою огляду майна для його майбутньої реалізації, в рахунок погашення проблемної заборгованості на баланс прийнято ліквідне майно з метою подальшої реалізації. Особлива увага протягом 2023 року Правлінням Банку приділялася роботі з потенційно - проблемними активами з метою "не виходу" позичальників в стадію "дефолту" та отримання статусу непрацюючого активу, що й відобразилося на суто позитивній динаміці обсягів НПА.

ВИСНОВОК

Протягом звітного року Правлінням Банку проводилась діяльність щодо створення і підтримання

репутації Банку, мінімізації втрат в умовах воєнного стану пов'язаного з військовою агресією російської федерації на території країни, забезпечення плідної діяльності Банку.
У 2023 році Правління забезпечувало адекватний рівень управління ризиками (у тому числі кібер-ризиками), а також належний рівень функціонування системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму, нівелювання ІТ ризиків з метою забезпечення безперебійної роботи інформаційних систем Банку, що забезпечувало необхідний рівень ефективності діяльності Банку. Правління здійснювало всі необхідні заходи з метою забезпечення безперебійного обслуговування клієнтів Банку, приймало відповідні рішення щодо створення умов відсутності фізичної загрози життю та здоров'ю працівників Банку та його відвідувачам (клієнтам).
Протягом звітного періоду Правління забезпечувало ефективне управління Банком, приймало узгоджені рішення з метою посилення довіри вкладників, кредиторів і громадськості та підвищення захисту інтересів акціонерів Банку.
Правління діяло в межах законодавства України з урахуванням правового режиму військового стану, ринкових стандартів, Статуту Банку та повною мірою виконувало покладені на нього обов'язки. Правління Банку забезпечувало збереження активів Банку і його клієнтів, оптимально використовувало ресурси Банку, забезпечувало чітке виконання розпоряджень органів управління Банку в досягненні мети, яка поставлена в стратегії Банку, сприяло збереженню фінансової стабільності Банку попри кризові явища в країні та усій банківській системі України.

Голова Правління
АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" Є.М. Чечіл

Частина 6. Інформація про корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності

Ім'я	Каховська Ганна Володимирівна
РНОКПП	
УНЗР	
Документи, які регулюють діяльність корпоративного секретаря	Корпоративний секретар здійснює свою діяльність відповідно до вимог законодавства України, Закону України "Про акціонерні товариства", Статуту АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" , Положення про Службу корпоративного секретаря АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", Положення про Наглядову раду АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" та інших внутрішніх нормативних актів Банку, Контракту укладеному з Корпоративним секретарем.
Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря	Наглядова рада Банку
Дата та номер рішення про призначення корпоративного секретаря	19.12.2019 123
Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за завітний період	25.01.2024 4
Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за завітний період	У 2023 році Службою Корпоративного секретаря проведено технічне супроводження та підготовка матеріалів: 2-х засідань Загальних зборів акціонерів Банку; 91-го засідання Наглядової ради та 126-ти засідань Правління Банку, 15 засідань Комітету з питань аудиту.

	Робота Служби Корпоративного секретаря виконувалась у відповідності до вимог законодавства України та в рамках наданих повноважень визначених Положеннями: "Про Наглядову раду АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", Про Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", Про Службу Корпоративного секретаря АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" інших внутрішніх нормативних документів Банку. Діяльність у 2023 році проводилась згідно Плану роботи Служби Корпоративного секретаря на 2023 рік, за підсумками року План виконано в повному обсязі, крім заходів передбачених Планом, але термін яких було перенесено на законодавчому рівні в зв'язку з введенням на території України військового стану. Служба Корпоративного секретаря при здійсненні своєї діяльності постійно співпрацювала з акціонерами банку (їх представниками), органами державної влади, до повноважень яких віднесено нагляд за Корпоративним управлінням в Україні, керівними особами Банку та іншими працівниками Банку. Звітність та інформація, що підлягає обов'язковому оприлюдненню надавалась вчасно та в повному обсязі. Протягом року працівники Служби Корпоративного секретаря постійно підвищували свій рівень освіти та професійних знань у напрямку корпоративне управління, та застосовувало надбанні знання у своїй професійній діяльності.

Частина 7. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю особи, а також перелік структурних підрозділів особи, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю

1	2
Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту	так
Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів	Перша лінія захисту Банку на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку: - ініціює, відображає операції в обліку та здійснює поточне управління ризиками; - виконує заходи контролю в поточній діяльності; -аналізує дієвість контролів (наприклад, шляхом самооцінки контролів) з встановленою періодичністю; - розробляє заходи з вдосконалення контролів; - проводить тестування контролів при впровадженні нових продуктів; - проводить контроль керівниками підрозділів 1-ї лінії захисту за дотриманням контролів, усунення виявлених порушень; - інформує підрозділи 2-ї лінії захисту щодо виявлених порушень; - розробляє заходи для усунення виявлених порушень на підставі рекомендацій від підрозділів 2-ї та 3-ї лінії захисту.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту	Служба комплаєнсу та Служба управління ризиками з метою організації системи внутрішнього контролю (далі - СВК): - здійснюють процедури з провадження внутрішнього контролю в Банку; - здійснюють постійний моніторинг ефективності процедур

	з контролю системи внутрішнього контролю; - розробляють, впроваджують та виконують процедури оцінки та управління ризиками Банку, в межах своїх повноважень. - забезпечують функціонування СВК у відповідності до внутрішніх нормативних та організаційно-розпорядчих документів Банку щодо системи внутрішнього контролю по задачах/функціях підрозділів, забезпечують якісне проведення попереднього, поточного, подальшого контролю за власною діяльністю та своєчасне звітування щодо системи внутрішнього контролю по системі Банку; - виконують визначені Наглядовою радою функції з організації СВК. - складають та надають управлінську звітність Наглядовій раді та Правлінню Банка щодо результатів моніторингу ефективності процедур з контролю Банку, підготовка та надання щоквартального звіту про порушення політики та процедур СВК, по матеріалах подальшого внутрішнього контролю, в т.ч. інформації про виявлені реалізовані ризики, недоліки системи внутрішнього контролю, причини їх виникнення, ймовірні наслідки, до яких можуть призвести ці недоліки, та пропозиції щодо підвищення ефективності процедур з контролю СВК Банку. - надають пропозиції керівництву Банку та працівникам щодо покращення процедур з контролю СВК, якості проведення внутрішнього контролю; - за результатами моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю та прийнятих керівництвом рішень, контроль виконання планів заходів за матеріалами такого контролю та підготовка управлінської звітності Наглядовій раді та Правлінню щодо виконання таких планів заходів; - забезпечують організацію повторних перевірок якості надання внутрішньої звітності структурних підрозділів у разі наявності у них систематичних порушень або тривалого часу відсутності даних щодо недоліків; - приймають участь у службових розслідуваннях, ініційованих за результатами проведення внутрішнього контролю; - здійснюють аналіз даних перевірок Служби внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів та державних органів з метою покращення ефективності системи внутрішнього контролю в Банку; - здійснюють експертизи внутрішніх нормативних документів (в т.ч. по нових банківських продуктах/значних змінах в діяльності Банку тощо) щодо передбачених процедур внутрішнього контролю, відповідності їх політикам внутрішнього контролю Банку та законодавству України і нормативно-правовим актам НБУ; - підтверджують рівень оцінок операційних, комплаєнс-ризику, ризику конфлікту інтересів, інших ризиків та ефективності контрольних процедур при створенні нових продуктів/значних змін в діяльності Банку, підтверджують

	оцінки можливого впливу на систему внутрішнього контролю нових напрямів діяльності/бізнес-процесів/банківських продуктів, змін у поточних напрямах діяльності; надають консультації працівникам Банку щодо організації СВК та спільно з уповноваженими працівниками Банку організовують процеси навчання з питань внутрішнього контролю.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту	Служба внутрішнього аудиту : - здійснює перевірку й оцінку ефективності функціонування системи внутрішнього контролю на основі критеріїв, затверджених Наглядовою радою Банку, про результати яких інформує Наглядову раду Банку та Правління Банку шляхом надання об'єктивних суджень, висновків і оцінок щодо достатності та ефективності систем управління ризиками, відповідності цих систем видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, і внутрішнього контролю Банку; - здійснює функціональний контроль в межах процесів 3-ї лінії захисту; - проводить аудиторські перевірки процесів Банку, зокрема оцінку ефективності контролів на 1-й та 2-й лінії захисту; - звітує Наглядовій раді щодо виявлених порушень/ недоліків СВК, аналіз причин їх виникнення надає рекомендації Наглядові раді щодо заходів підвищення ефективності СВК.
Наявність затвердженого документу (документів), який(які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	так
Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	Внутрішні нормативні документи Банку з питань системи внутрішнього контролю - Політика внутрішнього контролю АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", Положення про систему внутрішнього контролю АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", Положення про систему внутрішнього контролю Банківської Групи АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", Положення про порядок оцінки ефективності процедур з контролю системи внутрішнього контролю АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ".
Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	08.02.2024 8
Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	Банк високо цінує свою репутацію як надійної та прозорої фінансової установи і розуміє, що клієнти чекають чесного, справедливого і неупередженого виконання Банком зобов'язань з надання банківських послуг. З цією метою в Банку впроваджена система управління комплаєнс-ризиком та функціонує Служба комплаєнсу. Основними завданнями Служби комплаєнсу є забезпечення

	організації контролю за дотриманням Банком норм законодавства, внутрішньобанківських документів та відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, забезпечення управління комплаєнс-ризиком (імовірності виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських/внутрішньогрупових документів Банку) та звітування щодо управління комплаєнс-ризиком Правлінню та Наглядовій раді Банку. Моніторинг виконання прийнятих рішень щодо комплаєнс-ризику, ризику конфлікту інтересів у Банку здійснює Служба комплаєнсу. Наглядовою радою Банку був затверджений План роботи Служби комплаєнсу на 2023 рік, звіт про виконання якого було розглянуто Наглядовою радою Банку. Відповідно до плану були актуалізовані/вдосконалені внутрішні нормативні документи Банку з питань системи внутрішнього контролю (Політика внутрішнього контролю АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", Положення про систему внутрішнього контролю АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", Положення про систему внутрішнього контролю Банківської Групи АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", Положення про порядок оцінки ефективності процедур з контролю системи внутрішнього контролю АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ") та системи управління ризиками, в т.ч. управління комплаєнс-ризиком, ризиком конфлікту інтересів, проводились навчання працівників Банку з питань внутрішнього контролю. Місія Служби внутрішнього аудиту полягає в сприянні органам управління в досягненні цілей та завдань Банку шляхом проведення в ході внутрішніх аудиторських перевірок незалежної оцінки якості та ефективності системи внутрішнього контролю, ризик-менеджменту і корпоративного управління. Функцією Служби внутрішнього аудиту щодо моніторингу системи внутрішнього контролю є оцінка комплексності, ефективності та адекватності системи внутрішнього контролю не рідше ніж один раз на рік. Служба внутрішнього аудиту перевіряє та оцінює: -фінансово-господарську діяльність Банку; - процеси, які забезпечують діяльність Банку; - наявність, ефективність та адекватність роботи систем управління ризиками, внутрішнього контролю, процесів управління Банком, відповідність цих систем та процесів видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, у тому числі щодо запобігання використання Банку для легалізації кримінальних доходів / фінансування тероризму; - правильність ведення та достовірність бухгалтерського обліку, фінансової та іншої звітності; - діяльність підрозділів з управління ризиками та комплаєнс-ризику та комітетів Банку; - випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку, а також виникнення конфлікту інтересів у Банку.
Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків	так
Опис основних положень декларації схильності до	Приймання ризиків, їх оцінка, встановлені ліміти та показники з ризиків у 2023 році відбувалися на підставі

ризиків	Декларації схильності до ризиків, затвердженої протоколом Наглядової Ради Банку № 8 від 02.02.2023р. Декларація схильності до ризиків передбачає наступні розділи: - сукупна величина ризик-апетиту та види ризиків, які банк має намір прийняти та утримувати для досягнення бізнес-цілей - максимальний рівень допустимого для банку ризику (risk capacity) - індівідуальний рівень ризик-апетиту до кожного з видів ризиків. перелік кількісних та якісних показників ризик-апетиту щодо кожного виду ризику - розрахунок величини загального ризик-апетиту та допустимого рівня ризику - ліміти щодо ризиків та умови авторизованого перевищення - загальні припущення та припущення, що були використані під час розрахунку - види ризиків які банк має (планує) уникати - внутрішні та зовнішні чинники і обмеження, що впливають на прийняття банком ризиків - система внутрішнього контролю - прикінцеві положення - додатки.
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	Наглядова рада Банку
Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	02.02.2023 8

Частина 8. Інформація щодо осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій особи

Ім'я або повне найменування акціонера	РНОКПП	УНЗР	Розмір значного пакета акцій	Розмір пакета акцій, що знаходиться в прямому та (опосередкованому) володінні
Бєлашов Сергій Володимирович			48,9196	48,9196
Бєлашова Ліліана Іванівна			19,999901	19,999901
Федорович Євгенія Іванівна			21,386401	21,386401
Злидар Дарія Йосипівна			1,5	1,5
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СКЕЛА ТЕРЦИУМ"			21,3864	21,3864
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СОКІЛ"			19,9999	19,9999
Кива Владислав Миколайович			4,1277	4,1277

Кива Наталія Іванівна			19,9999	19,9999

Частина 9. Інформація щодо будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах особи

Ім'я або повне найменування акціонера (учасника) права участі та/або голосування якого обмежено	РНОКПП	УНЗР	Опис наявного обмеження
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СКЕЛА ТЕРЦИУМ"			Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем НБУ від 29.09.2022 №20/1241-рк застосовано захід впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони використання власником істотної участі в АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" - ТОВ "СКЕЛА ТЕРЦИУМ" права голосу за 39 604 727 простими іменними акціями у АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", що становлять 21,386429% статутного капіталу Банку. Зазначене рішення пов'язане з порушенням ТОВ "СКЕЛА ТЕРЦИУМ" вимог Національного банку України щодо бездоганної ділової репутації, Банк запевняє що ТОВ "СКЕЛА ТЕРЦИУМ", є юридичною особою - резидентом, створено та зареєстровано відповідно до законодавства України. Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури Національного банку України від 29.05.2023 № 24/1009-рк призначено довірену особу, якій передано право голосу за 39 604 727 (тридцять дев'ять мільйонів шістсот чотири тисячі сімсот двадцять сім) простими іменними акціями АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", що становить 21,386429% статутного капіталу Банку, якими володіє ТОВ "СКЕЛА ТЕРЦИУМ", на період до усунення порушення.
Федорович Євгенія Іванівна			Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури Національного банку України від

			16.10.2023 № 20/1941-рк до власника істотної участі в Банку - Федорович Євгенії Іванівни, якій належить прямо та опосередковано через ТОВ "СКЕЛА ТЕРЦИУМ", істотна участь у сукупному розмірі 21,386401% статутного капіталу Банку, застосований захід впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони використання права голосу за 39 604 728 простими іменними акціями Банку шляхом заборони використання права голосу: ТОВ "СКЕЛА ТЕРЦИУМ", через яке Федорович Є.І. володіє істотною участю у Банку - щодо належних йому 39 604 727 (тридцять дев'ять мільйонів шістсот чотири тисячі сімсот двадцять сім) акцій Банку та 1 (однієї) акцією Банку, яка належить Федорович Є.І. Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури Національного банку України від 11.12.2023 № 24/2254-рк призначено довірену особу, якій передано право голосу: ТОВ "СКЕЛА ТЕРЦИУМ", через яке Федорович Є.І. володіє істотною участю у Банку - щодо належних йому 39 604 727 (тридцять дев'ять мільйонів шістсот чотири тисячі сімсот двадцять сім) акцій Банку, що становить 21,3864% статутного капіталу Банку та 1 (однієї) акцією Банку, яка належить Федорович Є.І. та становить 0,000001% статутного капіталу Банку, на період до усунення порушення.
Акціонери Банку			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 2024 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 - 471 128 (чотириста сімдесят одна тисяча сто двадцять вісім) штук простих іменних акцій, які належать 33 акціонерам Банку.

Частина 10. Інформація щодо порядку призначення/звільнення посадових осіб (крім ради та виконавчого органу) особи

Ім'я посадової особи	РНОКПП	УНЗР	Назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення	Опис ключових повноважень посадової особи	Порядок призначення та звільнення посадової особи
Міщенко Світлана Миколаївна			06 вересня 2023 р. наказом Голови Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" № 249-к призначено з 07.09.2023 р. Головним бухгалтером Банку Міщенко Світлану Миколаївну у зв'язку із погодженням Національним банком України Міщенко С.М., як кандидата на посаду Головного бухгалтера АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ".	Головний бухгалтер Банку: забезпечує своєчасне та повне відображення всіх банківських операцій; контролює дотримання єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку; готує і подає фінансову звітність та бере участь у підготовці та поданні інших видів періодичної звітності; бере участь у проведенні перевірок стану бухгалтерського обліку в структурних та відокремлених підрозділах; забезпечує виконання Банком зобов'язань; організовує проведення інвентаризаційної роботи у Банку; здійснює контроль за достовірністю наданої звітності до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб; здійснює контроль за повнотою і своєчасністю розрахунків за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб; організовує безперебійну та якісну роботу підпорядкованих підрозділів, здійснює контроль виконання ними функцій та обов'язків; забезпечує обмеження доступу до Загальної бази персональних даних, володільцем якої є Банк, згідно з вимогами законодавства у сфері захисту персональних даних.	Призначається та звільняється наказом Голови Правління. Головний бухгалтер вступає на посаду після його погодження Національним банком України.
Каховська Ганна Володимирівна			19 грудня 2019 р. Наглядовою радою АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", протокол № 123, прийняте рішення з метою ефективного організаційного та інформаційного забезпечення діяльності органів управління Банку, його учасників та інших зацікавлених осіб призначити з 20.12.2019 року Корпоративним секретарем Служби корпоративного секретаря Банку Каховську Ганну Володимирівну.	До ключових повноважень Корпоративного секретаря належить: - Моніторинг законодавства, перевірку відповідності Статуту Банка та його внутрішніх положень вимогам законодавства України та їхньої взаємної узгодженості, ініціювання формування позиції Банку у сфері корпоративного управління; - Надання інформації акціонерам та/або інвесторам, іншим заінтересованим особам про діяльність Банку; - Ініціювання та участь у розробленні проєктів нормативно-правових актів, що регулюють діяльність Банку, а також проєктів змін до них; - Інформування Наглядової ради про виявлені	Кандидатура на посаду Корпоративного секретаря затверджується Наглядовою радою Банку за поданням Голови Наглядової ради Банку. Корпоративний секретар призначається на посаду / переводиться на іншу посаду/ звільняється з посади за рішенням

				порушення вимог законодавства та внутрішніх документів Банку у сфері корпоративного управління органами та посадовими особами Банку, надання рекомендацій та вжиття всіх можливих заходів, передбачених чинним законодавством, щодо усунення таких порушень; - Моніторинг та контроль за виконанням рішень Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради, Комітетів Наглядової ради та Правління Банку; - Участь в організації та координації процесів формування органів управління Банку обрання й припинення повноважень членів органів управління Банку; - Контроль за дотриманням компетенції органами Банку у сфері корпоративного управління при прийнятті ними рішень; - Здійснення моніторингу за дотриманням органами управління Банку внутрішніх корпоративних процедур, передбачених законодавством України, Статутом, внутрішніми документами й рішеннями органів управління Банку; - Участь під час розроблення Банком політик, правил і процедур щодо значних правочинів, правочинів із заінтересованістю та/або конфлікту інтересів посадових осіб органів Банку; - Взаємодію з державними контролюючими органами при здійсненні ними перевірок діяльності Банку з питань корпоративного управління; - Розгляд скарг, звернень і пропозицій, отриманих від акціонерів Банку. Контроль за дотриманням строків розгляду скарг, звернень і пропозицій органами та посадовими особами Банку. Самостійна підготовка та надання відповідей на звернення, скарги, пропозиції акціонера Банку з питань, що належать до компетенції Корпоративного секретаря, відповідно до норм чинного законодавства та внутрішніх документів Банку; - Забезпечення роботи органів управління Банку відповідно до законодавства, Статуту та інших	Наглядової ради за пропозицією Голови Наглядової ради Банку та наказом Голови Правління Банку з дотриманням вимог трудового законодавства України. На посаду Корпоративного секретаря обирається особа, яка має вищу економічну та/або юридичну освіту, бажано має кваліфікаційний сертифікат за програмою навчання "Корпоративний секретар" і не менше як 3 роки стажу за фахом в банківській системі, до кандидата на посаду можуть бути застосовані додаткові вимоги у відповідності до вимог законодавства та внутрішніх нормативних документів Банку. З корпоративним секретарем укладається трудовий договір (контракт).

				внутрішніх документів; - Забезпечення організації надання членам Наглядової ради та Правління Банку інформації та документів про Банк (у тому числі інформації з обмеженим доступом), необхідних для виконання їхніх функцій з дотриманням вимог законодавства та внутрішніх документів Банку, які регламентують роботу з інформацією; - Надання кандидатам у члени органів управління Банку інформації щодо діяльності Банку; - Ознайомлення новообраних членів Наглядової ради та правління Банку з діяльністю, встановленим порядком роботи Банку та його внутрішніми документами (проведення процедури введення в посаду); - Надання консультацій, методологічних допомоги та спрямування для членів Наглядової ради, Правління Банку з питань корпоративного управління; - Організація взаємодії органів управління Банку, підготовка та проведення їхніх спільних засідань; - Сприяння обміну інформацією між органами управління Банку, а також між Банком та акціонерами, іншими особами, інвесторами, заінтересованими в діяльності Банку, згідно зі встановленими Банком процедурами щодо надання інформації; - Організаційну та методологічну підтримка процесів оцінювання та самооцінювання діяльності Наглядової ради, її комітетів та виконавчого органу Банку, а також роботи окремих членів зазначених органів та Служб контролю; - Забезпечення роботи Наглядової ради Банку та її комітетів; - Організацію підготовки та проведення засідань Наглядової ради її комітетів та Правління Банку; - Формування та узгодження з Головою Наглядової ради та Головою Правління проєктів порядків денних засідань; - Формування та узгодження з головами комітетів Наглядової ради порядків денних засідань	

				комітетів; - Розроблення та/або погодження проєктів рішень з питань, що виносяться на розгляд Наглядової ради її комітетів та Правління Банку; - Забезпечення підготовки та/або погодження документів (супровідних матеріалів до проєктів рішень) з питань, що включені до порядку денного засідання Наглядової ради/ Правління їх відповідності законодавству, Статуту, внутрішнім документам Банку, іншим рішенням Наглядової ради, Правління та рішенням Загальних зборів акціонерів Банку; - Інформування за дорученням уповноважених осіб (Голови Наглядової ради та/або голів комітетів Наглядової ради та/або Голови правління) про засідання Наглядової ради та/або комітету, засідання Правління, робочі зустрічі / групи; надання членам Наглядової ради/Правління документів, пов'язаних з порядком денним; - Організаційно-технічне забезпечення проведення засідань Наглядової ради її комітетів та Правління Банку; - Ведення обліку участі членів Наглядової ради/Правління в засіданнях; - Забезпечення оформлення протоколів засідань Наглядової ради та її комітетів, Правління Банку, оформлення витягів із них (у разі необхідності), забезпечення їх реєстрації та належного зберігання; - Доведення рішень Наглядової ради/Правління до відома членів правління та/або керівників структурних підрозділів Банку, інших органів управління та акціонера; - Контроль (моніторинг) за виконанням доручень, рішень, прийнятих Наглядовою радою/Правлінням Банку; - Здійснення консультативної, інформаційної та організаційної підтримки діяльності комітетів Наглядової ради, а також виконання функцій секретаря на їхніх засіданнях; - Формування й узгодження з членами Наглядової ради планів роботи Наглядової ради та її комітетів	

				на рік; - Формування й узгодження з членами Правління планів роботи Правління Банку; - Участь у підготовці проєкту контрактів та договорів із членами Наглядової ради та Правління Банку, керівниками Служб контролю; - Участь у підготовці та/або погодженні документів з питань корпоративного управління, що включені до порядку денного засідання Правління Банку; - Організація взаємодії Банку з депозитарними установами, Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, аудитором тощо; - Розроблення внутрішніх процедур підготовки, затвердження, подання та оприлюднення Банком регульованої інформації на ринку цінних паперів. Здійснення контролю за дотриманням зазначених процедур. Безпосередня участь у підготовці звітності Банку; - Організація підготовки в межах компетенції інформації, що повинна бути оприлюднена, та забезпечення її оприлюднення на офіційному вебсайті Банку; - Ведення обліку та зберігання належним чином засвідчених копій документів, прийнятих Наглядовою радою її комітетами, Правлінням Банку, забезпечення доступу до них (у встановленому порядку) акціонерів й посадових осіб Банку; - підготовка та надання витягів із протоколів засідань органів управління та їх засвідчення; - Забезпечення вчасного й повного інформування акціонерів про рішення, ухвалені органами управління, роз'яснення в разі необхідності суті цих рішень і консультування з питань корпоративного управління, пов'язаних з рішеннями, прийнятими органами Банку; - Приймання, розгляд звернень та скарг, запитів державних органів з питань діяльності Банку у сфері корпоративного управління; - Організація збору й оприлюднення інформації про членів Наглядової ради та виконавчого органу	

				Банку відповідно до вимог законодавства; - Формування сучасної моделі корпоративного управління та забезпечення розвитку практики корпоративного управління в Банку; - Підготовка та надання Наглядовій раді пропозицій щодо впровадження в Банку найкращих світових і вітчизняних практик корпоративного управління; - Організація планування, підготовки й проведення навчання та/або підвищення кваліфікації членів Наглядової ради та правління Банку з питань корпоративного права й управління; - Організація процесу самооцінювання Наглядової ради та Правління Банку; організація процесу оцінювання роботи окремих членів Наглядової ради й Правління Банку (проведення підготовки опитувальних листів, оброблення й узагальнення даних, участь у розробленні планів щодо усунення виявлених недоліків, надання інформації про результати самооцінювання Наглядовій раді та акціонеру); - Організація проведення перепідготовки, навчання та підвищення кваліфікації членів Наглядової ради та правління Банку - Забезпечення надання документів акціонеру та/або інвесторам, іншим заінтересованим особам й оприлюднення документів Банку відповідно до вимог Закону України "Про акціонерні товариства"; - Участь в процесі виявлення, ідентифікації, аналізу, оцінки, моніторингу, оброблення інформаційних ризиків Банку за завданнями та обов'язками, що виконуються Корпоративним секретарем; - Здійснення самооцінки та прийняття участі в аналізі стану корпоративного управління Банку, корпоративних завдань та обов'язків; -нести інші обов'язки, пов'язані із забезпеченням поточної діяльності Банку; -виконувати вимоги трудової дисципліни.	

Частина 14. Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності з урахуванням вимог, передбачених пунктом 45 Положення

Аудит фінансової звітності Банку станом на 31.12.2023 р. здійснювала ТОВ "Аудиторська фірма "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ", яка обрана та затверджена рішенням Наглядової ради Банку. Звіт незалежного аудитора складений відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів, що прийняті у якості Національних стандартів аудиту (далі - МСА), з урахуванням вимог Законів України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність", "Про банки і банківську діяльність", інших вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" (код ЄДРПОУ 30634365) зареєстроване в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділи "Суб'єкти аудиторської діяльності", "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності", "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" за номером 2248.

Аудиторська фірма "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" працює на ринку аудиторських послуг з 1999 року і об'єднує фахівців в області бухгалтерського обліку, оподаткування, питань створення та реорганізації підприємств (банків), фахівців з питань обігу цінних паперів, оцінки майна, фінансового аналізу підприємств, банків і інших фінансових структур, інформаційних технологій. Компанія є незалежним членом Crowe Global з 2013 року (www. https://www.crowe.com/global). Crowe Global, займає восьме місце у світовій мережі компаній, що надають аудиторські та бухгалтерські послуги, яка складається з більш ніж 200 незалежних фірм, що надають аудиторські та консультаційні послуги в 130 країнах світу. Фірми-учасниці Crowe Global відомі своїми локальними знаннями, досвідом і навичками, а також міжнародною репутацією високої якості обслуговування. Рішенням Аудиторської палати України від 24.12.2014 №304/4 ТОВ "Аудиторська фірма "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" видано Свідоцтво №0513 про відповідність системи контролю якості, про проходження зовнішньої перевірки контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики аудиту та законодавчих і нормативних актів, які регулюють аудиторську діяльність.

Банк дотримується принципу ротації аудиторів, відповідно до якого зовнішній аудит фінансової звітності Банку має проводитись однією аудиторською компанією не більше семи років. До співробітництва з ТОВ "Аудиторська фірма "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" аудиторські послуги Банку протягом 5 років надавало ТОВ "Аудиторська фірма "АКТИВ-АУДИТ".

Крім аудиту річної фінансової звітності Банку станом за 31.12.2023, протягом 2023 року Аудиторська фірма "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" надавала Банку послуги з аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи "АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ".

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

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

Частина 15. Інформація, передбачена законодавством про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" складає та подає ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ) разом із річною фінансовою звітністю. ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ) складений та надається відповідно до вимог Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії", "Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України", затвердженої постановою Правління Національного банку України № 373 від 24.10.2011 року, "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами", затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06 червня 2023 року № 608. ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ) доповнює фінансову

звітність інформацією для надання цілісної інформації користувачам фінансової звітності, що допоможе оцінити результати діяльності банку та дії його керівництва відповідно до заявлених стратегічних планів.
ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ) за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року знаходиться у складі річної фінансової звітності на сайті Банку за посиланням: https://ukrcapital.com.ua/uk/finzvit/richni-finansovi-ta-audytorski-zvity/2023-rik-5/1995-richnyi-zvit-at-bank-ukrayinskyy-kapital-za-2023-rik/file.html
Станом на 01.01.2024 року активи Банку склали 3 308 млн. грн., зобов'язання - 3 075 млн грн, власний капітал Банку - 234 млн грн. Банк своєчасно та в повному обсязі виконував всі зобов'язання перед клієнтами. У 2023 році Банк отримав чистий процентний дохід у сумі 118,6 млн грн, чистий комісійний дохід у сумі 43,2 млн грн, прибуток за звітний рік склав 1,6 млн грн. Доходність активних операції у 2023 році склала 15,9% у порівнянні з 12,9% у 2022 році, вартість зобов`язань 8,2% у порівнянні з 10,7% за 2022 рік. Відповідно, спред по Банку за 2023 рік склав 7,7% (за 2022 рік - 2,2%). На загальні результати діяльності, у тому числі зміну показників ефективності у 2023 році мали вплив фактори загальнодержавного масштабу - головним чином, військова агресія з боку росії, її наслідки, також суттєвий вплив на показники доходності та спреду за 2023 рік мав факт динамічного зменшення протягом року облікової ставки Національного Банку України з 25% до 15%.
Згідно закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії": надавач фінансових послуг зобов'язаний розкривати клієнтам визначену законодавством України актуальну та достовірну інформацію про діяльність надавача фінансових послуг, що розміщується у місці надання послуг клієнтам та/або на власному веб-сайті (веб-сторінці), включаючи його мобільну версію, та у мобільному застосунку (за наявності). Така інформація повинна, зокрема, включати: 1) інформацію про надавача фінансових послуг: а) найменування, місцезнаходження, контактний номер телефону, адреса електронної пошти надавача фінансових послуг та адреса, за якою приймаються скарги клієнтів - знаходиться за посиланням https://ukrcapital.com.ua/uk; https://ukrcapital.com.ua/uk/zvernennia-hromadian.html; б) відомості про відокремлені підрозділи, місця надання фінансових послуг - знаходиться за посиланням https://ukrcapital.com.ua/uk; в) відомості про склад органів управління - знаходиться за посиланням https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv.html;
г) відомості про фінансові показники діяльності, структуру власності, іншу інформацію про надавача фінансових послуг, що підлягає оприлюдненню відповідно до закону - знаходиться за посиланням https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv.html; г) відомості про державну реєстрацію надавача фінансових послуг - знаходиться за посиланням https://ukrcapital.com.ua/uk/istoriia-uspikhu.html; д) інформація про наявність у надавача фінансових послуг права на надання відповідної фінансової послуги та про його включення до Реєстру, що містить відомості про такого надавача фінансових послуг - знаходиться за посиланням https://ukrcapital.com.ua/uk/rko.html; ж) контактна інформація Регулятора, який здійснює державне регулювання щодо діяльності надавача фінансових послуг -знаходиться за посиланням https://ukrcapital.com.ua/uk/; 2) перелік послуг та продуктів, що надаються надавачем фінансових послуг, порядок та умови їх надання - знаходиться за посиланням https://ukrcapital.com.ua/uk/; 3) вартість, ціну/тарифи, розмір плати (проценти, винагороду) щодо продуктів залежно від виду фінансової послуги (для продуктів, які пропонуються клієнтам, що не є споживачами, така інформація може бути індивідуальною) - знаходиться за посиланням https://ukrcapital.com.ua/uk/;
4) інформацію про механізми захисту прав споживачів (про можливість та порядок позасудового розгляду скарг споживачів, а також про наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються відповідно до законодавства України щодо окремих видів фінансових послуг та/або продуктів) - знаходиться за посиланням https://ukrcapital.com.ua/uk/.

2) звіт про сталий розвиток

1	Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період:
	Банк дотримуючись принципів сталого розвитку планує отримати таки переваги, як: підвищення мотивації персоналу; зростання продуктивності праці; зменшення плинності кадрів; поліпшення соціально-психологічного клімату; підвищення якості трудового життя працівників; створення позитивного іміджу Банку; зростання вартості нематеріальних активів (репутація, вартість бренду); підвищення лояльності споживачів до Банку і його продуктів; збільшення обсягів наданий послуг; позитивне ставлення до Банку з боку

держави і суспільства; можливість брати участь в державних програмах та провідних рейтингах; можливість залучення інвестицій та кращих фахівців; спрощення одержання кредитів; полегшення укладання партнерських стосунків із контрагентами і т. ін.
У 2023 році Банк, з метою більш легшого адаптування до кризових змін, почав інтеграцію основних принципів сталого розвитку у своїй діяльності, а саме у наступних напрямах:
- економічному (економічна діяльність, присутність на ринку, впровадження нових технологій та банківських продуктів);
- соціальному (працевлаштування, гідні умови праці, розвиток, рівні права працівників, відсутність дискримінації, антикорупційні заходи, відповідальність перед споживачами, благодійництво, справедлива конкуренція, дотримання етичних норм);
- екологічному (економія води, електроенергії, матеріалів; правильне поводження з відходами , ефективна логістика, захист довкілля).
Ключовими цілями сталого розвитку Банку є :
- системність, інтеграція стійкого розвитку в бізнес-стратегію ;
- стале економічне зростання;
- забезпечення безпеки клієнтів та працівників Банку в умовах воєнного стану;
- повага інтересів партнерів, клієнтів та суспільства в цілому;
- забезпечення гідних, безпечних умов праці,
- навчання та розвиток співробітників ;
- повага до прав людини;
- гендерна рівність;
- запобігання та зниження впливу на навколишнє середовище;
- розвиток дистанційних каналів обслуговування, підвищення якості продуктів та послуг банку, проведення автоматизації процесів, сприяння інноваціям ;
- побудова сучасного універсального банку для кожного громадянина України .
Військова агресія з боку росії внесла коригування до пріоритетних задач Банку та мала вплив на всі бізнес - процеси Банку. Два останні роки стали роками випробування для України і Банку. Банк надавав найвищий пріоритет безпеці клієнтів та співробітників, та при цьому прикладав максимум зусиль для збереження достатнього рівня капіталізації та прибутку.
У 2023 році в Банку продовжували відбуватися позитивні зміни, а саме: покращення рівня внутрішньої комунікації, збільшення рівня турботи про працівників, працівники перейшли на спілкування виключно українською мовою. Протягом 2023 року відбулось ще більше об'єднання та згуртованість команди, оптимізація робочих процесів, покращення соціально-психологічного клімату в колективі, узгодженість особистісних цінностей працівників з корпоративними цінностями Банку.
Мета сталого розвитку Банку - це своєрідний орієнтир для інтеграції стратегії корпоративної соціальної відповідальності. Корпоративна соціальна відповідальність, як складник сталого розвитку є вагомою частиною розвитку корпоративного управління. Корпоративна соціальна відповідальність - довгострокова стратегія Банку, що полягає в допомозі навколишньому середовищу та суспільству, вона допомагає капіталізації Банку, дає можливість виходу на нові ринки і можливість збільшення прибутку .
Відповідно затверджених основних напрямків діяльності АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" та, враховуючи, стратегію розвитку по зміцненню своїх ринкових позицій, підвищенню ролі на фінансовому ринку України, досягненню переваги над конкурентами, Банк визначає, що удосконалення та підвищення ефективної системи корпоративного управління - це один із важливих напрямків стратегії свого розвитку .
Місією Банку у 2023 році було створення корпоративних цінностей для клієнтів, акціонерів, працівників та суспільства, дотримання принципів чесності, прозорості та довіри у взаємовідносинах з ними, забезпечення професійної поведінки і чесності працівників,підтримка сильної корпоративної культури, формування та дотримання чітких стандартів поведінки працівників Банку по відношенню до клієнтів, партнерів, інших працівників Банку та стейкхолдерів.

В рамках корпоративної соціальної відповідальності :
Банк забезпечує своїх працівників загальними соціальними гарантіями, що передбачені внутрішньо-нормативними документами Банку та чинним законодавством України.
Під час постійних ударів ворога по енергетичній системі України, що призводило до постійних довготривалих включень електроенергії та опалення, Банком облаштовано 11 чергових відділень на території країни - пункти незламності, із них 7 відділень фізично доступні для людей з інвалідністю та інших маломобільних груп населення.
В звітному періоді, з метою підтримки військовослужбовців та членів їх сімей, в банку впроваджено продукт - "Депозит Рука допомоги" для накопичення коштів на реабілітацію, лікування, відновлення пошкодженого житла та інші соціальні потреби відповідної категорії громадян.
Банк та його працівники приймають участь у волонтерському русі країни, регулярно здійснюючи допомогу підтримку ЗСУ.
Банк та працівники Банку з початку повномасштабного вторгнення російської федерації на територію України надавали і по сьогодні підтримують та надають допомогу захисникам по всій лінії фронту, а саме: - здійснював неодноразову допомогу по збору медичних препаратів для стабілізаційних
пунктів по фронту та для військових медиків (бандажі, назофарингеальні трубки, декомпресійні голки, оклюзійні пов'язки, гемостатичні бинти, пластирі, катетари, рукавички,
антисептики, хірургічні набори, системи, обезболюючі, жарознижуючі; заспокійливі; антибіотики, перев'язувальні матеріали, шини, турнікети тощо);
- Банк здійснив благодійну допомогу з закупівлі і передання терміналу Starlink бійцям розвідки.
Було зроблено:
- збір працівниками Банку засобів гігієни та побутових речей на запити бійців з фронту;
- збір коштів працівниками Банку та придбання і передача зарядного пристрою;
- збір працівниками Банку систем та крапельниць для госпіталів м. Дніпро;
- придбання працівниками Банку і передача дисків для авто бійців підрозділу ГУР;
- надання Банком благодійної допомоги з купівлі і передачі безпілотного літального апарату/квадрокоптера DJI Mavic 3T мотопіхотному батальйону;
- участь працівників Банку у зборі коштів на придбання авто для підрозділу розвідки;
- збір працівниками Банку сировини (воск, парафін, баночки) для виготовлення окопних свічок;
- передано Банком на фронт інкасаторську машину VOLKSWAGEN TRANSPORTER механізованій бригаді;
- збір коштів працівниками Банку та закупівля турнікетів, устілок, ліків;
- збір коштів працівниками Банку та закупівля і передача ремроті - тосол, антіфріз, оливу для відновлення пошкодженої техніки;
- збір працівниками Банку теплих речей та ковдр військовим в окопи і шпиталі;
- Банком передано у новорічні свята частинку тепла і уваги дітлахам, які знаходяться на території ведення бойових дій. Банк прийняв участь у заході з привітання з новорічними святами в Харківській та Херсонській областях дітей ветеранів війни, загиблих бійців та тих
хто має статус безвісті зниклий (канцелярія, солодкі подарунки і набори з ланч-бокса і темочашки, іграшки, одяг, шкарпетки, одяг тощо);
- збір коштів та придбання рації співробітнику банку, який вступив у лави Збройних Сил України та боронить країну;
- проведений благодійний аукціон з лотереями на підтримку ЗСУ. Зібрані кошти, направлені на ремонт автівок з фронтової зони;
- придбання Банком та передача бійцям на фронт Антен Starlink;
- надання благодійної допомоги Банком та закупівля і передача кабелю СтарЛінк, зарядної станції EcoFlow DELTA, автономного дизельного обігрівача.

	Опрацьовано понад 30 замовлень від військових частин та військовослужбовців. Банк веде плідну співпрацю з благодійними організаціями та фондами. Екологічні аспекти. В своїй діяльності Банк керується принципами дбайливого та раціонального відношення до довкілля. Фінансуючи проекти клієнтів, Банк тим самим, має непрямий вплив на довкілля на територіях, де здійснюється реалізація цих проектів. Критерії щодо прийняття кредитних та інвестиційних рішень базуються не тільки на підставі економічних показників проекту, а також розглядаються з точки зору соціальних та екологічних показників. Розглядаючи такі проекти, Банк враховує їх відповідність стандартам охорони довкілля з врахуванням цінностей сталого розвитку. У своїй поточної діяльності Банком застосовується підхід для кращого розуміння та оптимізації власного енергоспоживання та впливу тим самим на довкілля. Обладнання, яким користується Банк у своїй діяльності, має енергозберігаючий режим та відповідає необхідним екологічним нормам. Пальне, що витрачає банк у своєї діяльності (для автомобілів та генераторів напруги) має відповідні екологічні стандарти. Банком дотримуються законодавчі вимоги щодо належного поводження з відходами та токсичними матеріалами, укладено договір з виконавцем послуг із збирання, зберігання відходів з подальшою утилізацією небезпечних відходів - зношених автошин, люмінесцентних ламп, використаних елементів живлення, інше. З метою збереження довкілля, у банку впроваджено режим економії використанні в своїй діяльності паперу, у 2023 році Банк у більшій частині перейшов з паперового документообігу на ведення внутрішнього та зовнішнього документообігу в електронному вигляді. Як висновок, можна відмітити, що Банк своєю поточною діяльністю діяв позитивно на навколишнє середовище та здійснював мінімальний вплив на забруднення повітря, забруднення води, утворення токсичних і нетоксичних відходів, забруднення грунту, використання сировини і природних ресурсів, використання електроенергії, мінімізуючи вплив на навколишнє середовище такими чинниками як запах, шум, візуальні ефекти, вібрація,а також не мав негативного впливу на рослинність і тварин.	
2	Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей:	
	1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:	1) екологічні 2) соціальні
	2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації/усунення кожного із ризиків:	- зменшення негативного впливу на навколишнє середовище, підтримка проектів з енергоефективності та використання відновлюваних джерел енергії; - підтримка благодійних та соціальних ініціатив; - підтримка та фінансування інноваційних проектів та технологій, які сприяють сталому розвитку.
3	Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності:	
	Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані вирішити:	Політика сталого розвитку Банку/Банківської Групи- це стратегічний підхід до управління, який враховує не тільки фінансові показники та прибутковість, а й соціальні, екологічні та етичні аспекти діяльності Банку/Банківської групи. Банк планує розробити та впровадити Політику сталого розвитку Банку/Банківської

		Групи.
4	Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядались радою та виконавчим органом:	
	1. Перелік питань, які розглядались виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято:	) Надати благодійну допомогу на безоплатній основі для 112 окремої бригади сил ТРО ЗСУ; 2) Передати на період дії військового стану Благодійній організації "Едельвейси" комплект обладнання STARLINK у кількості 1 одиниця; 3) Передати на період дії військового стану, в безоплатне користування військовим 54 окремої механізованої бригади ім. гетьмана І.Мазепи захищений транспортний засіб - належну Банку інкасаторську машину; 4) Надати благодійну допомогу з привітання з новорічними святами дітей ветеранів війни, померлих учасників бойових дій та захисників зі статусом безвісти зниклих.Здійснити закупівлю та передати Благодійній організації "Едельвейси" (код ЄДРПОУ 44785327) новорічні подарунки, на загальну вартість 50 000,00 (п'ятдесят тисяч) гривень.
	2. Перелік питань, які розглядались радою та короткий зміст рішень, які було прийнято:	-
5	Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність особи із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:	
	-	
6	Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення особою стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:	
	-	
7	Основні положення політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами/учасниками:	
	-	

3) інформація щодо наявності у емітента відносин з іноземними державами зони ризику

Інформація щодо наявності у емітента ділових відносин з клієнтами/контрагентами держави зони ризику або клієнтами/контрагентами, які контролюються державою зони ризику для клієнтів/контрагентів - юридичних осіб

Повне найменування, мовою оригіналу, англійською мовою та його транслітерація українською мовою	Місцезнаходження українською та англійською мовами	Ідентифікаційний код або код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру клієнтами/контрагентами	Міжнародний ідентифікаційний код юридичної особи (код LEI) (за наявності)	Опис наявного прямого чи опосередкованого контролю над клієнтами/контрагентами громадянами та/або юридичними особами, місцем реєстрації яких є іноземна держава зони ризику
Публичное акционерное общество "ТРАНСКАПИТАЛБАНК", TRANSKAPITALBANK, ТРАНСКАПІТАЛБАНК	109147, Росія м. Москва, вул. Воронцовська, буд.27/35, 109147, 27/35 Vorontsovska str., Moscow Russia	7709129705	253400L6NLNGU4FXSB96	Акціонери - юридичні та фізичні особи, зареєстровані у російській федерації. Акціонери, частка яких у статутному капіталі більше 1%: Грядова Ольга Вікторівна (разом з чоловіком Івановський Леонід Миколайович та сином) - 27,45%, Березовський Юрій Олександрович - 25,22%, Орлова Тетяна Дмитрівна - 8,08%, Соломко Максим - 7,61%, Шарафідін Камарітдінов - 8,17%, Вадім Брусіловський 8,17%, Казаков Борис Васильович - 2,8381%, Інші мінорітарії - 4,38%.
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
Кореспондентські рахунки було відкрито на підставі Договору кореспондентського рахунку в іноземній валюті № КСНРВ-220КБВ від 17.10.2019 та Договору кореспондентського рахунку в російських рублях № КСНРР-220КБ від 17.10.2019 з метою вдосконалення системи міжбанківських розрахунків за зовнішньоекономічною діяльністю клієнтів банку.				
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЕРЛІО-ІНТЕР-КАРД"BERLIO-INTER-CARD LTD	Юр. адреса: 02002, м. Київ, вул. Раїси Окіпної, буд. 2, оф.424,місцезнаходження: 03680, м. Київ, вул. Окружна, буд. 4-Б	32377766	-	СЕРГІЄНКО ІГОР ЮРІЙОВИЧ, Громадянство: Республіка Біларусь, Білорусь, м. Мінськ, пряма участь -90%; BOGODYAZH OLEG, Громадянство: Республіка Біларусь,

				Білорусь, м. Мінськ, пряма участь -10%.
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
Договір про комплексне банківське обслуговування суб'єктів господарювання (відкриття та ведення банківських рахунків). Операції відсутні, рахунки заблоковані.				
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАРПАТНАДРАІНВЕСТ"TOV "KARPATNADRAINVEST	62303, Харківська обл., Дергачівський район, м. Дергачі, площа Перемоги, буд. 14	31789453	-	КАЛАНДІЯ ЛІЯ ОЛЕГІВНА, Громадянство" Російська Федерація, Україна, м. Київ, пряма участь -24,90%.
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
Договір про комплексне банківське обслуговування суб'єктів господарювання (відкриття та ведення банківських рахунків). Операції відсутні, рахунки заблоковані.				
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЄВРОМЕДПРОЕКТ"LLC "EUROMEDPROJECT"	04080, м. Київ, вул. Кирилівська, буд. 82, офіс 256	36589145	-	ОВАЙСІ ТОФІКУДДІН РАХМАТУДДІНОВИЧ Громадянство:Російська Федерація Російська Федерація, м. Москва, пряма участь -100%.
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
Договір про комплексне банківське обслуговування суб'єктів господарювання (відкриття та ведення банківських рахунків). Рахунки заблоковані.				
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЮРИДИЧНА КОМПАНІЯ "ЮР-АЛКОМ"TOV "YURYDYCHNA KOMPANIIA "YUR-ALKOM"	61052, Харківська область, м. Харків, вул. Мала Гончарівська, буд. 17, к. 1	37188412	-	ГОРЛАНОВ КИРИЛО ВОЛОДИМИРОВИЧ Громадянство: Республіка Біларусь Україна Харківська область, Краснокутський р-н, м. село Колонтаїв, має посвідку на постійне проживання в Україні ІН172398 (дата видачі - 26.09.2018; орган, що видав - 6301), пряма участь -50%.
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
Договір про комплексне банківське обслуговування суб'єктів господарювання (відкриття та ведення банківських рахунків). Рахунки заблоковані.				
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЕНЕРГОМАШСПЕЦСТАЛЬ" PJSC "EMSS"	84306, Донецька обл обл., м. Краматорськ, вул. ПАТ "ЕНЕРГОМАШСПЕЦСТАЛЬ"	00210602	-	ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ "РОСАТОМ", Російська Федерація 119017, Москва, Б.Ордынка, 24 опосередкована участь -

				53.9509%. В 2023 році КБВ змінився на EMSS Holdings Limited/ ЕМСС Холдингз Лімітед Кіпр, пряма участь - 92,6771%.
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
Договір про комплексне банківське обслуговування суб'єктів господарювання (відкриття та ведення банківських рахунків), рахунки заблоковані.				
BISCONE LIMITED / БІСКОУН ЛІМІТЕД	Karaiskaki,6 CITY HOUSE 3032.Limasol, Cyprus3032, КІПР, ЛІМАСОЛ, КАРАЙСКАКІ, 6,СІТІ ХАУЗ	880002574	-	ВОСКРЕСЕНСКИЙ ІГОР ЄВГЕНІЙОВИЧ, Громадянство: Російська Федерація, Російська Федерація, Вологодська, м. Череповець, опосередкована участь - 100%.
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
Договір про комплексне банківське обслуговування суб'єктів господарювання (відкриття та ведення банківських рахунків). Рахунки заблоковані.				
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПРАЙД ГРУПП"PRIDE GROUP LLC	03143, м. Київ, вул. Лебедєва Академіка, буд. 1, корпус 6, кв. офіс 33	44525971	-	ВАУЧОК ВАДИМ (VAUCHOK VADIM) Громадянство: Республіка Біларусь, Білорусь, м. Мінськ, пряма участь -100%.
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
Договір про комплексне банківське обслуговування суб'єктів господарювання (відкриття та ведення банківських рахунків). Операції відсутні, рахунки заблоковані.				

Інформація щодо наявності у емітента ділових відносин з клієнтами/контрагентами держави зони ризику або клієнтами/контрагентами, які контролюються державою зони ризику для клієнтів/контрагентів - фізичних осіб

Загальна вартість всіх договорів, сумарно по всім договорам фізичним осіб клієнтів/контрагентів: 7168741

3. Дивідендна політика

Наявність затвердженого внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	так
Назва внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	Дивідендна політика АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	Загальні збори акціонерів Банку
Дата та номер рішення про затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	03.01.2024 1
Опис ключових положень внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	Загальними зборами акціонерів АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" від 27.12.2023 року, протокол № 1, які були проведені дистанційно, згідно із здійсненим 03.01.2024 року підрахунком голосів, прийнято рішення затвердити внутрішній нормативний документ - Дивідендна політика АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ". Ключові положення Політики включають опис реалізації прав акціонерів на отримання доходу від володіння акціями Банку, встановлення чіткої та прозорої системи визначення, нарахування та сплати дивідендів за акціями Банку, задля збереження існуючих та зацікавлення потенційних інвесторів щодо придбання акцій Банку.

4. Дивіденди

Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами у звітному році

Інформація про виплату дивідендів	У звітному періоді	
	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	0	0
Нараховані дивіденди на одну акцію, грн.	0	0
Сума виплачених/перерахованих дивідендів, грн.	0	0
Дата прийняття уповноваженим органом акціонерного товариства рішення про встановлення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів		
Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів		
Спосіб виплати дивідендів		
Дата (дати) перерахування дивідендів через депозитарну систему із зазначенням сум (грн) перерахованих дивідендів на відповідну дату	За результатами звітного періоду: За результатами попереднього періоду:	За результатами звітного періоду: За результатами попереднього періоду:
Дата (дати) перерахування/ відправлення дивідендів безпосередньо акціонерам із зазначенням сум (грн) перерахованих/відправлених дивідендів на відповідну дату	За результатами звітного періоду: За результатами попереднього періоду:	За результатами звітного періоду: За результатами попереднього періоду:
Додаткова	У 2024 році Загальними зборами акціонерів Банку за результатами діяльності	

інформація	Банку за 2023 рік не приймалось рішення про виплату дивідендів, дивіденди не нараховувались та не виплачувались.

5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи

№ з/п	Назва внутрішнього документа	Опис ключових питань, які регулюються внутрішнім документом	URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено внутрішній документ
1	2	3	4
1	СТАТУТ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	Найменування та місцезнаходження Банку , організаційно-правова форма, мета, предмет та види діяльності, розмір, порядок формування сттутного капіталу, види акцій, їх номінальна вартість, форма існування та загальна кількість, обов'язки та права акціонерів Банку, органи управління та контролю, система внутрішнього контролю, внутрішній аудит, управління ризиками, облік та звітність, банківська таємниця, забезпечення інтересів клієнтів.	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv/licenses/statut.html
2	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	Встановлює компетенцію, порядок підготовки, скликання та проведення Загальних зборів, а також прийняття ними рішень.	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv/licenses/polozhennia/2022-1/924-pro-zahalni-zbory-aktsioneriv-aktsionernoho-tovarystva-bank-ukrayinskyy-kapital-2022-r/file.html
3	ПОЛОЖЕННЯ ПРО НАГЛЯДОВУ РАДУ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	Встановлює порядок діяльності, склад, строк повноважень, компетенцію, порядок формування та організації роботи Наглядової ради Банку, а також права та обов'язки, відповідальність і підзвітність членів Наглядової ради.	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv/licenses/polozhennia/2022-1/923-pro-nahliadovu-radu-aktsionernoho-tovarystva-bank-ukrayinskyy-kapital-2022-r/file.html
4	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	Встановлює порядок діяльності, склад, строк повноважень, компетенцію, порядок формування та організацію роботи Правління Банку, а також права та обов'язки, відповідальність і підзвітність членів Правління.	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv/licenses/polozhennia/2022-1/922-pro-pravlinnia-aktsionernoho-tovarystva-bank-ukrayinskyy-kapital-2022-r/file.html
5	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВИНАГОРОДУ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК	Визначає основні принципи і порядок нарахування та виплати винагороди членам Наглядової ради, спрямоване на висвітлення основних цілей	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv/licenses/polozhennia/2022-1/1411-polozhennya-pro-vynahorodu-chleniv-

	"УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	та принципів організації та моніторингу системи винагороди членів Наглядової ради, яка забезпечує ефективне корпоративне управління, управління ризиками, ураховує стратегічні цілі Банку та сприяє дотриманню корпоративних цінностей.	nahlyadovoyi-rady-aktsionernoho-tovarystva-bank-ukrayinskyy-kapital-2022-r/file.html
6	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВИНАГОРОДУ ЧЛЕНІВ ПРАВЛІННЯ, ВПЛИВОВИХ ОСІБ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	Визначає основні принципи і порядок нарахування й виплати винагороди членам Правління, впливовим особам та особам, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику Банку. Положення спрямоване на висвітлення основних цілей та принципів організації та моніторингу системи винагороди членів Правління, впливових осіб, яка забезпечує ефективне корпоративне управління, управління ризиками, ураховує стратегічні цілі Банку та сприяє дотриманню корпоративних цінностей, а також встановлює загальний порядок виплати винагороди Голові/членам Правління, впливовим особам Банку.	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv/licenses/polozhennia/2022-1/1305-polozhennya-pro-vynahorodu-chleniv-pravlinnya-vplyvovykh-osib-aktsionernoho-tovarystva-bank-ukrayinskyy-kapital/file.html
7	ПОЛІТИКА ВИНАГОРОДИ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	Визначається система загальних підходів, принципів і способів формування управлінських рішень у сфері оплати праці (винагороди). Політика спрямована на висвітлення основних цілей та принципів організації та моніторингу системи винагороди, забезпечення ефективного корпоративного управління, управління ризиками, який ураховує стратегічні цілі Банку та сприяє дотриманню корпоративних цінностей	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv/licenses/polozhennia/2022-1/1304-polityka-vynahorody-aktsionernoho-tovarystva-bank-ukrayinskyy-kapital-1/file.html
8	ПОЛІТИКА ІНФОРМАЦІЙНОЇ БЕЗПЕКИ АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	Визначає основні методи, заходи та принципи побудови системи управління інформаційною безпекою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", що дозволяють гарантувати захист інформаційних ресурсів	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv/licenses/polozhennia/2023-2/1726-polityka-informatsiinoi-bezpeky-banku-1/file.html

		для забезпечення ефективності та безперервності бізнес діяльності.	
9	ПРИНЦИПИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"	Визначають і закріплюють основні принципи та стандарти корпоративного управління Банку, принципи захисту інтересів акціонерів, вкладників та інших зацікавлених осіб, принципи прозорості прийняття рішень, відповідальності керівників Банку та інформаційної відкритості.	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/pryntsypy-korporatyvnoho-upravlinnia/2022-3/921-pryntsypy-korporatyvnoho-upravlinnia-at-bank-ukrayinskyy-kapital-2022-r/file.html

VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року

1. Проміжна інформація

https://ukrcapital.com.ua/uk/finzvit/kvartalna-finansova-zvitnist/2022-2.html
https://ukrcapital.com.ua/uk/finzvit/kvartalna-finansova-zvitnist/2022-2.html
https://ukrcapital.com.ua/uk/finzvit/kvartalna-finansova-zvitnist/2022-2.html
https://ukrcapital.com.ua/uk/finzvit/kvartalna-finansova-zvitnist/2022-2.html
https://ukrcapital.com.ua/uk/finzvit/konsolidovana-finansova-zvitnist-bankivskoi-hrupy/2022-rik-6/1-kvartal-2022-roku.html
https://ukrcapital.com.ua/uk/finzvit/konsolidovana-finansova-zvitnist-bankivskoi-hrupy/2022-rik-6/2-kvartal-2022-roku.html
https://ukrcapital.com.ua/uk/finzvit/konsolidovana-finansova-zvitnist-bankivskoi-hrupy/2022-rik-6/3-kvartal-2022-roku.html
https://ukrcapital.com.ua/uk/finzvit/kvartalna-finansova-zvitnist/2023-rik-4.html
https://ukrcapital.com.ua/uk/finzvit/kvartalna-finansova-zvitnist/2023-rik-4.html
https://ukrcapital.com.ua/uk/finzvit/kvartalna-finansova-zvitnist/2023-rik-4.html
https://ukrcapital.com.ua/uk/finzvit/konsolidovana-finansova-zvitnist-bankivskoi-hrupy/2023-3.html
https://ukrcapital.com.ua/uk/finzvit/konsolidovana-finansova-zvitnist-bankivskoi-hrupy/2023-3.html
https://ukrcapital.com.ua/uk/finzvit/konsolidovana-finansova-zvitnist-bankivskoi-hrupy/2023-3.html

2. Особлива інформація

№ з/п	Вид особливої інформації	Дата розкриття інформації	URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року
1	2	3	4
1	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів 30 грудня 2022 р. Наглядовою радою АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", надалі - Банк, протокол № 158, прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Предмет правочину: придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Операції з депозитними сертифікатами НБУ здійснюються згідно умов Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, становить 225000 тис.грн., дата придбання 30.12.2022 р., дата погашення депозитних сертифікатів 02.01.2023 р., розмір процентної ставки розміщення коштів 23,00% річних. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності Банку - 1229601 тис.грн.	02.01.2023	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/osoblyva-informatsiia/2022-rik

	Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності Банку складає - 18,29862%. Наглядова рада Банку правоможна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Загальна кількість членів Наглядової ради - 5, загальна кількість голосів - 5, загальна кількість голосів, які брали участь у засідання - 5, кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення - 5, "проти" - немає.		
2	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу Річними Загальними зборами акціонерів АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" від 27.12.2022 року, протокол № 1, які були проведені дистанційно, згідно із здійсненим 06.01.2023 року підрахунком голосів, прийнято рішення затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" за 2021 рік.	09.01.2023	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/osoblyva-informatsiia/2023.html
3	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу 11 квітня 2023 року Наглядовою радою АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", протокол № 22, прийняте рішення затвердити Звіт про винагороду членів Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" за 2022 рік.	12.04.2023	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/osoblyva-informatsiia/2023.html
4	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу Річними Загальними зборами акціонерів АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" які були проведені дистанційно 27.04.2023 року, протокол № 2 складений з врахуванням підсумків голосування 03.05.2023 року, прийняте рішення: "Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" за 2022 рік.".	04.05.2023	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/osoblyva-informatsiia/2023.html
5	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента Річними Загальними зборами акціонерів АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" які були проведені дистанційно 27.04.2023 року, протокол № 2 складений з врахуванням підсумків голосування 03.05.2023 року, прийняте рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" та обрання членів Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ".	04.05.2023	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/osoblyva-informatsiia/2023.html
6	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента 04 травня 2023 року Наглядовою радою АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", протокол № 26, прийнято рішення - обрати Головою Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" Доценка Бориса Борисовича на строк до закінчення терміну дії повноважень Наглядової ради Банку або переобрання.	05.05.2023	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/povidomlennia-aktsioneram-banku/2023-rik-2.html
7	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента 20 липня 2023 року Наглядовою радою АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", протокол № 42, прийнято рішення перевести Нощенко Ольгу Олександрівну на посаду заступника Голови Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" з 21 липня 2023 року на строк до моменту	21.07.2023	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/povidomlennia-aktsioneram-banku/2023-rik-2.html

	переобрання або припинення повноважень.		
8	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента 06 вересня 2023 р. наказом Голови Правління АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" № 249-к, призначено з 07.09.2023 р. Головним бухгалтером Банку Міщенко Світлану Миколаївну у зв'язку із погодженням Національним банком України Міщенко С.М., як кандидата на посаду Головного бухгалтера АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ".	07.09.2023	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/povidomlennia-aktsioneram-banku/2023-rik-2.html
9	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів 14.09.2023 р. Наглядовою радою АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", надалі - Банк, протокол № 52, прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Предмет правочину: придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Операції з депозитними сертифікатами НБУ здійснюються згідно умов Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, становить 1155000 тис.грн., дата придбання 14.09.2023 р., дата погашення депозитних сертифікатів 15.09.2023 р., розмір процентної ставки розміщення коштів 18,00% річних. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності Банку - 1427261 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності Банку складає - 80,92423%. Наглядова рада Банку правоможна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Загальна кількість членів Наглядової ради - 5, загальна кількість голосів - 5, загальна кількість голосів, які брали участь у засідання - 4, кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення - 4, "проти" - немає.	15.09.2023	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/povidomlennia-aktsioneram-banku/2023-rik-2.html
10	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів 15.09.2023 р. Наглядовою радою АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", надалі - Банк, протокол № 53, прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Предмет правочину: придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Операції з депозитними сертифікатами НБУ здійснюються згідно умов Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, становить 1170000 тис.грн., дата придбання 15.09.2023 р., дата погашення депозитних сертифікатів 18.09.2023 р., розмір процентної ставки розміщення коштів 16,00% річних. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності Банку - 1427261 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності Банку складає - 81,9752%. Наглядова рада Банку правоможна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Загальна кількість членів Наглядової ради - 5, загальна кількість	18.09.2023	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/povidomlennia-aktsioneram-banku/2023-rik-2.html

	голосів - 5, загальна кількість голосів, які брали участь у засідання - 4, кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення - 4, "проти" - немає.		
11	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів 18.09.2023 р. Наглядовою радою АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", надалі - Банк, протокол № 54, прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Предмет правочину: придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Операції з депозитними сертифікатами НБУ здійснюються згідно умов Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, становить 1265000 тис.грн., дата придбання 18.09.2023 р., дата погашення депозитних сертифікатів 19.09.2023 р., розмір процентної ставки розміщення коштів 16,00% річних. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності Банку - 1427261 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності Банку складає - 88,6313%. Наглядова рада Банку правоможна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Загальна кількість членів Наглядової ради - 5, загальна кількість голосів - 5, загальна кількість голосів, які брали участь у засідання - 5, кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення - 5, "проти" - немає.	19.09.2023	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/povidomlennia-aktsioneram-banku/2023-rik-2.html
12	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів 19.09.2023 р. Наглядовою радою АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", надалі - Банк, протокол № 55, прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Предмет правочину: придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Операції з депозитними сертифікатами НБУ здійснюються згідно умов Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, становить 1202000 тис.грн., дата придбання 19.09.2023 р., дата погашення депозитних сертифікатів 20.09.2023 р., розмір процентної ставки розміщення коштів 16,00% річних. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності Банку - 1427261 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності Банку складає - 84,21725%. Наглядова рада Банку правоможна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Загальна кількість членів Наглядової ради - 5, загальна кількість голосів - 5, загальна кількість голосів, які брали участь у засідання - 5, кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення - 5, "проти" - немає.	20.09.2023	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/povidomlennia-aktsioneram-banku/2023-rik-2.html
13	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів 20.09.2023 р. Наглядовою радою АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", надалі - Банк, протокол № 56,	21.09.2023	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/povidomlen

	прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Предмет правочину: придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Операції з депозитними сертифікатами НБУ здійснюються згідно умов Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, становить 1210000 тис.грн., дата придбання 20.09.2023 р., дата погашення депозитних сертифікатів 21.09.2023 р., розмір процентної ставки розміщення коштів 16,00% річних. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності Банку - 1427261 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності Банку складає - 84,77777%. Наглядова рада Банку правоможна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Загальна кількість членів Наглядової ради - 5, загальна кількість голосів - 5, загальна кількість голосів, які брали участь у засідання - 4, кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення - 4, "проти" - немає.		nia-aktsioneram-banku/2023-rik-2.html
14	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів 29.09.2023 р. Наглядовою радою АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", надалі - Банк, протокол № 63, прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Предмет правочину: придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Операції з депозитними сертифікатами НБУ здійснюються згідно умов Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, становить 1300000 тис.грн., дата придбання 29.09.2023 р., дата погашення депозитних сертифікатів 02.10.2023 р., розмір процентної ставки розміщення коштів 16,00% річних. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності Банку - 1427261 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності Банку складає - 91,08355%. Наглядова рада Банку правоможна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Загальна кількість членів Наглядової ради - 5, загальна кількість голосів - 5, загальна кількість голосів, які брали участь у засідання - 5, кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення - 5, "проти" - немає.	02.10.2023	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/povidomlennia-aktsioneram-banku/2023-rik-2.html
15	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів 02.10.2023 р. Наглядовою радою АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", надалі - Банк, протокол № 64, прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Предмет правочину: придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Операції з депозитними сертифікатами НБУ здійснюються згідно умов Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину,	03.10.2023	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/povidomlennia-aktsioneram-banku/2023-rik-2.html

	становить 1610000 тис.грн., дата придбання 02.10.2023 р., дата погашення депозитних сертифікатів 03.10.2023 р., розмір процентної ставки розміщення коштів 16,00% річних. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності Банку - 1427261 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності Банку складає - 112,80347%. Наглядова рада Банку правоможна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Загальна кількість членів Наглядової ради - 5, загальна кількість голосів - 5, загальна кількість голосів, які брали участь у засідання - 5, кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення - 5, "проти" - немає.		
16	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів 03.10.2023 р. Наглядовою радою АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", надалі - Банк, протокол № 65, прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Предмет правочину: придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Операції з депозитними сертифікатами НБУ здійснюються згідно умов Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, становить 1455000 тис.грн., дата придбання 03.10.2023 р., дата погашення депозитних сертифікатів 04.10.2023 р., розмір процентної ставки розміщення коштів 16,00% річних. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності Банку - 1427261 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності Банку складає - 101,94351%. Наглядова рада Банку правоможна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Загальна кількість членів Наглядової ради - 5, загальна кількість голосів - 5, загальна кількість голосів, які брали участь у засідання - 5, кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення - 5, "проти" - немає.	04.10.2023	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/povidomlennia-aktsioneram-banku/2023-rik-2.html
17	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів 04.10.2023 р. Наглядовою радою АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", надалі - Банк, протокол № 66, прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Предмет правочину: придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Операції з депозитними сертифікатами НБУ здійснюються згідно умов Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, становить 1585000 тис.грн., дата придбання 04.10.2023 р., дата погашення депозитних сертифікатів 05.10.2023 р., розмір процентної ставки розміщення коштів 16,00% річних. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності Банку - 1427261 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої	05.10.2023	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/povidomlennia-aktsioneram-banku/2023-rik-2.html

	річної фінансової звітності Банку складає - 111,05187%. Наглядова рада Банку правоможна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Загальна кількість членів Наглядової ради - 5, загальна кількість голосів - 5, загальна кількість голосів, які брали участь у засідання - 5, кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення - 5, "проти" - немає.		
18	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів 05.10.2023 р. Наглядовою радою АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", надалі - Банк, протокол № 67, прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Предмет правочину: придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Операції з депозитними сертифікатами НБУ здійснюються згідно умов Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, становить 1445000 тис.грн., дата придбання 05.10.2023 р., дата погашення депозитних сертифікатів 06.10.2023 р., розмір процентної ставки розміщення коштів 16,00% річних. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності Банку - 1427261 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності Банку складає - 101,24287%. Наглядова рада Банку правоможна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Загальна кількість членів Наглядової ради - 5, загальна кількість голосів - 5, загальна кількість голосів, які брали участь у засідання - 4, кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення - 4, "проти" - немає.	06.10.2023	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/povidomlennia-aktsioneram-banku/2023-rik-2.html
19	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів 06.10.2023 р. Наглядовою радою АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", надалі - Банк, протокол № 68, прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Предмет правочину: придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Операції з депозитними сертифікатами НБУ здійснюються згідно умов Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, становить 1418000 тис.грн., дата придбання 06.10.2023 р., дата погашення депозитних сертифікатів 09.10.2023 р., розмір процентної ставки розміщення коштів 16,00% річних. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності Банку - 1427261 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності Банку складає - 99,35113%. Наглядова рада Банку правоможна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Загальна кількість членів Наглядової ради - 5, загальна кількість голосів - 5, загальна кількість голосів, які брали участь у засідання - 5, кількість голосів, що проголосували "за"	09.10.2023	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/povidomlennia-aktsioneram-banku/2023-rik-2.html

	прийняття рішення - 5, "проти" - немає.		
20	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів 09.10.2023 р. Наглядовою радою АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", надалі - Банк, протокол № 69, прийнято рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Предмет правочину: придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Операції з депозитними сертифікатами НБУ здійснюються згідно умов Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, становить 1404000 тис.грн., дата придбання 09.10.2023 р., дата погашення депозитних сертифікатів 10.10.2023 р., розмір процентної ставки розміщення коштів 16,00% річних. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності Банку - 1427261 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності Банку складає - 98,37024%. Наглядова рада Банку правоможна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Загальна кількість членів Наглядової ради - 5, загальна кількість голосів - 5, загальна кількість голосів, які брали участь у засідання - 5, кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення - 5, "проти" - немає.	10.10.2023	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/povidomlennia-aktsioneram-banku/2023-rik-2.html
21	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів 21.12.2023 р. Наглядовою радою АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", надалі - Банк, протокол № 85, прийнято рішення про вчинення значного правочину. Предмет правочину: придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Операції з депозитними сертифікатами НБУ здійснюються згідно умов Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, становить 1810000 тис.грн., дата придбання 21.12.2023 р., дата погашення депозитних сертифікатів 22.12.2023 р., розмір процентної ставки розміщення коштів 15,00% річних. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності Банку - 1427261 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності Банку складає - 126,81633%. Наглядова рада Банку правоможна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Загальна кількість членів Наглядової ради - 5, загальна кількість голосів - 5, загальна кількість голосів, які брали участь у засідання - 5, кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення - 5, "проти" - немає.	22.12.2023	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/osoblyva-informatsiia/2023.html
22	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів 22.12.2023 р. Наглядовою радою АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", надалі - Банк, протокол № 86, прийнято рішення про вчинення значного правочину. Предмет правочину: придбання депозитних сертифікатів	25.12.2023	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/osoblyva-informatsiia/2023.html

	Національного банку України. Операції з депозитними сертифікатами НБУ здійснюються згідно умов Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, становить 1330000 тис.грн., дата придбання 22.12.2023 р., дата погашення депозитних сертифікатів 25.12.2023 р., розмір процентної ставки розміщення коштів 15,00% річних. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності Банку - 1427261 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності Банку складає - 93,18548%. Наглядова рада Банку правоможна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Загальна кількість членів Наглядової ради - 5, загальна кількість голосів - 5, загальна кількість голосів, які брали участь у засідання - 5, кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення - 5, "проти" - немає.		
23	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів 25.12.2023 р. Наглядовою радою АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", надалі - Банк, протокол № 87, прийнято рішення про вчинення значного правочину. Предмет правочину: придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Операції з депозитними сертифікатами НБУ здійснюються згідно умов Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, становить 1420000 тис.грн., дата придбання 25.12.2023 р., дата погашення депозитних сертифікатів 26.12.2023 р., розмір процентної ставки розміщення коштів 15,00% річних. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності Банку - 1427261 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності Банку складає - 99,49126%. Наглядова рада Банку правоможна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Загальна кількість членів Наглядової ради - 5, загальна кількість голосів - 5, загальна кількість голосів, які брали участь у засідання - 5, кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення - 5, "проти" - немає.	26.12.2023	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/osoblyva-informatsiia/2023.html
24	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів 26.12.2023 р. Наглядовою радою АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", надалі - Банк, протокол № 88, прийнято рішення про вчинення значного правочину. Предмет правочину: придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Операції з депозитними сертифікатами НБУ здійснюються згідно умов Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, становить 1915000 тис.грн., дата придбання 26.12.2023 р., дата погашення депозитних сертифікатів 27.12.2023 р., розмір процентної	27.12.2023	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/osoblyva-informatsiia/2023.html

	ставки розміщення коштів 15,00% річних. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності Банку - 1427261 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності Банку складає - 134,17308%. Наглядова рада Банку правоможна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Загальна кількість членів Наглядової ради - 5, загальна кількість голосів - 5, загальна кількість голосів, які брали участь у засідання - 5, кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення - 5, "проти" - немає.		
25	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів 27.12.2023 р. Наглядовою радою АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", надалі - Банк, протокол № 89, прийнято рішення про вчинення значного правочину. Предмет правочину: придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Операції з депозитними сертифікатами НБУ здійснюються згідно умов Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, становить 1625000 тис.грн., дата придбання 27.12.2023 р., дата погашення депозитних сертифікатів 28.12.2023 р., розмір процентної ставки розміщення коштів 15,00% річних. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності Банку - 1427261 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності Банку складає - 113,85444%. Наглядова рада Банку правоможна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Загальна кількість членів Наглядової ради - 5, загальна кількість голосів - 5, загальна кількість голосів, які брали участь у засідання - 5, кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення - 5, "проти" - немає.	28.12.2023	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/osoblyva-informatsiia/2023.html
26	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів 28.12.2023 р. Наглядовою радою АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", надалі - Банк, протокол № 90, прийнято рішення про вчинення значного правочину. Предмет правочину: придбання депозитних сертифікатів Національного банку України. Операції з депозитними сертифікатами НБУ здійснюються згідно умов Єдиного договору банківського обслуговування та надання інших послуг Національним банком України. Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, становить 1220000 тис.грн., дата придбання 28.12.2023 р., дата погашення депозитних сертифікатів 29.12.2023 р., розмір процентної ставки розміщення коштів 15,00% річних. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності Банку - 1427261 тис.грн. Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності Банку складає - 85,47841%. Наглядова рада Банку правоможна приймати рішення про	29.12.2023	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/osoblyva-informatsiia/2023.html

	надання згоди на вчинення значного правочину. Загальна кількість членів Наглядової ради - 5, загальна кількість голосів - 5, загальна кількість голосів, які брали участь у засідання - 4, кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення - 4, "проти" - немає.		

3. Інша інформація

№ з/п	Вид іншої інформації	Дата розкриття інформації	URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року
1	2	3	4
1	Відомості про проведення загальних зборів Повідомлення про проведення річних Загальних зборів акціонерів	24.03.2023	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/povidomlennia-aktsioneram-banku/2023-rik-2.html
2	Річна інформація емітента цінних паперів за 2021 рік	14.11.2023	https://ukrcapital.com.ua/uk/finzvit/richni-finansovi-ta-audytorski-zvity/2021-rik-7.html
3	Відомості про проведення загальних зборів Повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів	23.11.2023	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/povidomlennia-aktsioneram-banku/2023-rik-2.html
4	Річна інформація емітента цінних паперів за 2022 рік	26.12.2023	https://ukrcapital.com.ua/uk/finzvit/richni-finansovi-ta-audytorski-zvity/2022-rik-5.html