

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 2024 року

Зміст

I.	Звіт щодо Фінансової звітності	3
II.	Звіт щодо вимог нормативних актів Національного банку України	11
III.	Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів	15
	Річна фінансова звітність	18
	Звіт про управління	94

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 2024 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 2024 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 33, 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 28, 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 даних статистичної звітності та станом на кінець дня 31 грудня 2024 року становить 175 742 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 за 2024 рік чистий збиток від діяльності становить 7 283 тис. грн. (2023 рік чистий прибуток: 1 600 тис. грн). Ця сума значно менша за рівень суттєвості, який ми застосовували під час планування та проведення вибіркового аудиторських процедур. Існує ризик допущення викривлень, невиявлених нами під час аудиту через їх несуттєвість, що може спричинити збитки Банку. Відсутність прибутку від операційної діяльності створює загрозу щодо дотримання мінімального обсягу нормативу капіталу для виконання встановлених пруденційних вимог та безперервного функціонування Банку в майбутньому та забезпечення належного захисту від ризиків.

Ці події та умови разом вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під 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 ключовими 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 Банку 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 прогностичні фінансові результати та грошові потоки на 2025 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 та у Звіті про корпоративне управління у його складі, підготовленого 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.

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. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту, включаючи факти неузгодженості фінансової інформації у Звіті керівництва з фінансовою звітністю та/або з іншою інформацією, отриманою нами під час аудиту.

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 обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована 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 обґрунтовано 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 обґрунтованість 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 ґрунтуються 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 обґрунтовано 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.

Обов'язкова інформація відповідно до пункту 4 статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність"

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 2024 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 01 листопада 2024 року № 56

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень

четвертий 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". За наслідками проведених нами процедур ми не отримали доказів, що фінансова звітність містить суттєві викривлення внаслідок шахрайства або помилки.

Також зоною нашої уваги було розкриття інформації про безперервність діяльності як основи складання фінансової звітності.

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

Ми здійснили запити, отримали інформацію та оцінили прийнятність тверджень щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Ми провели комплексну оцінку можливих загроз за наступними категоріями: фінансові ризики, регуляторні та правові ризики, ринкові ризики, а також ризики, пов'язані з військовою агресією.

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

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

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

АФ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" в 2024 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 обґрунтовану 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 обґрунтована 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 липня 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 2025 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

Нами підготований Аудиторський звіт №1379 від 23 квітня 2025 року.

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 2024 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 2025 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 2024 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 2025 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 2025 року, які не є складовою частиною комплексу 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 звертаємо увагу на проблемні питання, що пов'язані із повнотою покриття зон ризику аудиторськими процедурами, які виникли внаслідок плинності працівників Служби внутрішнього аудиту в звітному році та недостатності людського ресурсу для виконання аудиторських завдань.

визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

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.

При цьому звертаємо увагу, що ми станом на дату нашого звіту ще не завершили процес

ури передбачені Положенням про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 22 грудня 2017 року № 141 (зі змінами) з урахуванням постанови Правління Національного банку України від 16 грудня 2024 року № 149 "Про особливості здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2025 році". Ми повідомимо про результати оцінки стійкості в окремому звіті, складеному за технічним завданням регулятора.

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 БДХ "Дані про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції", який подається до Національного банку України, станом на кінець дня 31 грудня 2024 року становить 175 742 тис. грн. (на кінець 2023 року – 202 407 тис. грн.).

Регулятивний капітал Банку не відповідає встановленим Національним банком вимогам інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні. Тобто, він є меншим за мінімальний розмір регулятивного капіталу (Н1), який становить 200 млн грн.

Нормативне значення нормативу достатності регулятивного капіталу має бути не менше 8,5%. Станом на 31 грудня 2024 року фактичне значення нормативу достатності регулятивного капіталу Банку становить 23,7%.

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 періоді. Станом на 01 січня 2025 р. у фінансовій звітності, з врахуванням коригуючих проводок, Банк відобразив такі суми витрат майбутніх періодів та дебіторської заборгованості за господарськими операціями на рахунках витрат;

- за іншими напрямками 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 2024 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:

- Белашов Сергій Володимирович - акціонер банку, якому належить 48,9196% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м.Полтава.

Особи Белашов Сергій Володимирович, Белашова Ліліана Іванівна, Злидар Дарія Йосипівна володіють спільною істотною участю у розмірі 75,074501% 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. Кінцевими бенефіціарними власниками є Белашов Сергій Володимирович, Кива Наталія Іванівна, Белашова Ліліана Іванівна, Кива Владислав Миколайович, Злидар Дарія Йосипівна.

Думка

На нашу думку, Банк повністю розкриває інформацію щодо інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на дату огляду, відповідно до вимог законодавства.

Белашов Сергій Володимирович (48,92%), Кива Наталія Іванівна (9,99%), Белашова Ліліана Іванівна (14,655%), Кива Владислав Миколайович (4,12%), Злидар Дарія Йосипівна (1,5%) 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 2024 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 2024 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 2024 року Група включає юридичних осіб, які мають спільного контролера, і складається з:

- АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (далі - Відповідальна особа Групи або Банк);
- ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "УКРКАПІТАЛ" (далі – ТОВ "КУА "УКРКАПІТАЛ").

Контролером Групи є фізична особа – Белашов Сергій Володимирович.

Відносно правильності розрахунку пруденційних показників, повідомляємо, що дана вимога згідно пункту 3 розділу I Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженого НКЦПФР №1597 від 01 жовтня 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.

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 № 1332/1111 від 29 жовтня 2024 р.
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту: 10 грудня 2024 р. – 23 квітня 2025 р.

Генеральний директор

АФ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"

Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100530



О.В. Денисюк

Ключовий партнер завдання з аудиту

АФ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"

Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 101721

A blue ink signature of the key partner, written in a cursive style.

Є.М. Баран

23 квітня 2025 року

м. Київ

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА МІЖНАРОДНИМИ
СТАНДАРТАМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ**

Зміст

Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2024 року	20
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2024 рік	21
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2024 рік	22
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2024 рік	23
Примітка 1. Загальна інформація про банк	24
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність	27
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	30
Примітка 4. Принципи облікової політики	31
Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти	52
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти	54
Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів	55
Примітка 8. Інвестиції в цінні папери	59
Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи та активи з права користування	60
Примітка 10. Інші фінансові активи	62
Примітка 11. Інші нефінансові активи	63
Примітка 12. Кошти клієнтів	64
Примітка 13. Резерви за зобов'язаннями	65
Примітка 14. Інші фінансові зобов'язання	65
Примітка 15. Інші нефінансові зобов'язання	66
Примітка 16. Субординований борг	66
Примітка 17. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	66
Примітка 18. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію	67
Примітка 19. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	68
Примітка 20. Процентні доходи та витрати	68
Примітка 21. Комісійні доходи та витрати	69
Примітка 22. Інші операційні доходи	69
Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати	69
Примітка 24. Витрати на податок на прибуток	70
Примітка 25. Дивіденди	72
Примітка 26. Операційні сегменти	73
Примітка 27. Управління фінансовими ризиками	75
Примітка 28. Управління капіталом	84
Примітка 29. Потенційні зобов'язання банку	84
Примітка 30. Справедлива вартість активів та зобов'язань	87
Примітка 31. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	89
Примітка 32. Операції з пов'язаними особами	91
Примітка 33. Події після дати балансу	93

Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2024 року

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2024 рік	2023 рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	296 945	194 071
2	Кредити та заборгованість клієнтів	7	321 799	341 152
3	Інвестиції в цінні папери	8	862 550	2 567 792
4	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	9	50 729	46 094
5	Основні засоби	9	81 740	78 011
6	Інші фінансові активи	10	23 984	22 402
7	Інші нефінансові активи	11	54 296	53 796
8	Поточні податкові активи		4 480	13
9	Відстрочені податкові активи		4 742	5 106
10	Усього активів		1 701 265	3 308 437
11	Кошти клієнтів	12	1 390 018	2 788 290
12	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	732
13	Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	13	202	24
14	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)		4 468	
15	Інші фінансові зобов'язання	14	37 879	252 768
16	Інші нефінансові зобов'язання	15	4 730	9 935
17	Субординований борг	16	37 485	22 922
18	Усього зобов'язань		1 474 782	3 074 671
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
19	Статутний капітал	17	200 001	200 001
20	Додатковий капітал		3 000	3 000
21	Резервні та інші фонди банку		9 448	9 368
22	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		14 034	21 397
23	Усього власного капіталу		226 483	233 766
24	Усього зобов'язань та власного капіталу		1 701 265	3 308 437

Затверджено до випуску та підписано:

07 квітня 2025 року

Голова Правління

Євген ЧЕЧІЛЬ

Головний бухгалтер

Світлана МІЩЕНКО

Світлана МІЩЕНКО, вн.600367
(прізвище виконавця, номер телефону)

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2024 рік
(тис. грн)

Рядо к	Найменування статті	Примітки	2024 рік	2023 рік
1	2	3		4
1	Процентні доходи	20	291 295	251 006
2	Процентні витрати	20	(147 980)	(132 405)
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	20	143 315	118 601
4	Комісійні доходи	21	54 946	54 063
5	Комісійні витрати	21	(12 860)	(10 899)
6	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	49
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		14 579	15 250
8	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		1 358	808
9	Резерв під зменшення корисності		18 517	(2 625)
10	Чистий (збиток)/ прибуток від (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями		(178)	2
11	Інші операційні доходи	22	5 664	2 181
12	Витрати на виплати працівникам	23	(95 554)	(64 760)
13	Витрати зносу та амортизація	9,23	(20 545)	(23 392)
14	Інші адміністративні та операційні витрати	23	(115 899)	(89 744)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування		(6 657)	(466)
16	Доходи /(витрати) на податок на прибуток	24	(626)	2 066
17	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(626)	1 600
18	Прибуток/(збиток) за рік		(7 283)	1 600
19	ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
20	СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
21	Зміни результатів переоцінки основних засобів			-
22	Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток			-
23	Інший сукупний дохід після оподаткування			-
24	Усього сукупного доходу за рік		(7 283)	1 600
25	Прибуток/(збиток) на акцію:			
25.1	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	18	(0,04)	0.01
25.2	скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	18	(0,04)	0.01

Затверджено до випуску та підписано:

07 квітня 2025 року

Голова Правління

Євген ЧЕЧІЛЬ

Головний бухгалтер

Світлана МІЩЕНКО

Світлана МІЩЕНКО, в.н.600367

(прізвище виконавця, номер телефону)

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2024 рік

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	Належить власникам банку						
		Статутний капітал	Емісійні різниці та інший додатковий капітал	Незаресурсований статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 31 грудня 2022 року	200 001	3 000	-	9 368	-	19 797	232 166
2	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	-	-	-	-
3	Усього сукупного доходу	-	-	-	-	-	-	-
3.1	прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	-	-	1 600	1 600
3.2	інший сукупний дохід	-	-	-	-	-	-	-
4	Залишок на 31 грудня 2023 року	200 001	3 000	-	9 368	-	21 397	233 766
5	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	80	-	(80)	-
6	Усього сукупного доходу	-	-	-	-	-	-	-
6.1	прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	-	-	(7 283)	(7 283)
6.2	інший сукупний дохід	-	-	-	-	-	-	-
7	Залишок на 31 грудня 2024 року	200 001	3 000	-	9 448	-	14 034	226 483

Затверджено до випуску та підписано:

07 квітня 2025 року

Голова Правління

Євген ЧЕЧІЛЬ

Головний бухгалтер

Світлана МІЩЕНКО

Світлана МІЩЕНКО, вн.600367
(прізвище виконавця, номер телефону)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2024 рік

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2024 рік	2023 рік
1	2	3	4	5
	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
1	Процентні доходи, що отримані	20	269 337	291 492
2	Процентні витрати, що сплачені	20	(144 592)	(89 420)
3	Комісійні доходи, що отримані	21	54 946	54 063
4	Комісійні витрати, що сплачені	21	(12 860)	(10 899)
5	Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	49
6	Результат операцій з іноземною валютою		14 579	15 250
7	Інші отримані операційні доходи	22	5 664	2 181
8	Виплати на утримання персоналу, сплачені	23	(95 554)	(64 760)
9	Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	23	(115 898)	(79 864)
10	Податок на прибуток, сплачений	24	-	(1 764)
11	Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(24 378)	116 328
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
12	Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери	8	1 736 306	(1 852 722)
13	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-	-
14	Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		-	-
15	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	7	39 703	56 420
16	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	10.11	(7 586)	1 242
17	Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-	(144 000)
18	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	12	(1 434 741)	1 723 590
19	Чисте (збільшення)/зменшення боргових цінних паперів, що емітовані банком		-	-
20	Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	14, 15	(214 652)	249 636
21	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		119 030	150 494
	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
22	Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	9	-	-
23	Придбання основних засобів	9	(8 726)	(13 274)
24	Надходження від реалізації основних засобів	9	-	-
25	Придбання нематеріальних активів	9	(17 587)	(12 602)
26	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(26 313)	(25 876)
	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
27	Погашення (повернення) субординованого боргу	16	11 594	850
28	Сплата орендних платежів		(1 832)	(6 320)
29	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		9 762	(5 470)
30	Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		24 840	7 923
	Вплив резерву під заборгованість за грошовими коштами		(67)	(32)
32	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		102 874	127 039
33	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	194 071	67 032
34	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	296 945	194 071

Затверджено до випуску та підписано:
07 квітня 2025 року

Голова Правління

Євген ЧЕЧІЛЬ

Головний бухгалтер

Світлана МІЩЕНКО

Світлана МІЩЕНКО, вн.600367

(прізвище виконавця, номер телефону)

Примітки до фінансової звітності

Примітка 1. Загальна інформація про банк

Організаційно-правова форма – акціонерне товариство.

Країна, в якій зареєстровано Банк: Україна.

Місцезнаходження Банку: Україна, 03117, м.Київ, Берестейський проспект, 67.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», є правонаступником акціонерного комерційного банку «Закарпаття», зареєстрованого Національним банком України 25 грудня 1992 р. в Державному реєстрі банків за № 138. 26 вересня 1995 року Головний офіс було переведено до м. Київ. 15 лютого 1996 року банк змінив свою назву на «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ». 28 січня 2002 року зареєстровано нову редакцію статуту та зміну назви БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на Відкрите акціонерне товариство «Банк «Український капітал». 27 січня 2010 року назву банку було змінено на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ». Рішенням Загальних зборів акціонерів від 24.12.2019 року ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», у зв'язку зі зміною типу акціонерного товариства з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство, було змінено назву на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», державну реєстрацію нової назви та статуту проведено 24.01.2020 року.

Річна фінансова звітність Банку складена на підставі даних бухгалтерського обліку Банку станом на кінець дня 31 грудня 2024 року.

Фінансова звітність затверджена до випуску рішенням Правління Банку 07 квітня 2025 року.

Валютою представлення фінансової звітності Банку є національна валюта України – гривня, одиницею виміру – тисячі гривень, якщо не зазначено інше.

Банк 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.

Станом на звітну дату регіональна мережа Банку складається з 13 відділень у 6 регіонах України. — Протягом 2024 року закрито одне відділення Банку в м.Харків, в зв'язку з безпековою ситуацією. На окупованих територіях відділення Банку відсутні.

Банк у своїй діяльності визначає такі основні напрямки діяльності на 2024-2028 роки:

- Забезпечення безперервності діяльності Банку шляхом безперервності функціонування основних бізнес – процесів в умовах військової агресії та після її подолання;
 - Впровадження життєздатної бізнес-моделі розвитку Банку, яка забезпечує безпеку та фінансову стійкість Банку;
 - Вдосконалення системи корпоративного управління Банку;
 - Збільшення капіталу Банку за рахунок прибуткової діяльності, та за потреби, за рахунок коштів акціонерів;
 - Підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та утримання частки проблемних активів на прийнятному для Банку рівні;
 - Зважена кредитна політика, яка полягає у кредитуванні першокласних позичальників;
 - Імплементация законодавства ЄС та міжнародних директив відповідно до Закону України № 1587-IX щодо організації оцінки достатності внутрішнього капіталу Банку ІСААР.
 - Поєднання традиційної і цифрової операційної моделей;
 - Впровадження діджиталізації банківських продуктів та бізнес-процесів.
- Виходячи з обраної стратегії, місія Банку сформульована наступним чином:

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

Види діяльності, які здійснює Банк

Банк здійснює комплексне обслуговування юридичних та фізичних осіб на підставі запису у Державному реєстрі банків про право юридичної особи на здійснення банківської діяльності № 26, дата

внесення до Державного реєстру банків 25 грудня 1992 року реєстраційний номер у державному реєстрі банків 138 та надає послуги визначені у статті 47 Закону України “Про банки і банківську діяльність”.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» має ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів, а саме:

- брокерської діяльності серія АЕ № 185093 від 12.10.2012 р., строк дії необмежений, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на підставі Рішення №870 від 02.10.2012 року;
- дилерської діяльності серія АЕ № 185094 від 12.10.2012 р., видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на підставі Рішення №870 від 02.10.2012 року;
- субброкерської діяльності з 01.07.2021 року відповідно Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №420 від 23.06.2021 року.

Членство у міжбанківських організаціях, біржах, асоціаціях, фондах та міжнародних організаціях:

Асоціація «Українські фондові торговці»;

Асоціації Український банків

Професійної асоціації учасників ринків капіталу та дериватив

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб;

Національної платіжної системи ПРОСТІР, системи електронних платежів (СЕП)

Міжнародні платіжні системи Visa International, Welsend;

Першого всеукраїнського бюро кредитних історій;

Українського бюро кредитних історій;

Української міжбанківської Асоціації членів платіжних систем «СМА».

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.

Банк зареєстрований учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб за реєстраційним № 042 від 02.09.1999р. та має Свідоцтво учасника Фонду № 039 від 19.10.2012 р. Нарахування та сплата регулярного збору до Фонду здійснюється Банком в повній мірі відповідно до Закону України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб”.

Банк має прямі коррахунки в одному з європейських банків.

08 листопада 2024 року рейтинговим агентством «Рюрік» відбулося оновлення кредитного рейтингу Банку за національною шкалою на рівні uaA+.

Банк є уповноваженим банком за Державною програмою «Доступні кредити 5-7-9%», відповідно до укладеного Договору про співробітництво між Банком та Фондом розвитку підприємництва №20 від 03.11.2020 р.

Банк приймає участь у Програмі фінансово-кредитної підтримки, що надається Київською міською радою (Київською міською державною адміністрацією) суб'єктам господарювання, що зареєстровані в місті Києві, відповідно до Договору про співробітництво Банку та Департаменту промисловості та розвитку підприємництва виконавчого органу Київської міської ради (Київської міської державної адміністрації) №ФКП-13/2021 від 07.06.2021р., №ФКП-1/2024 від 19.02.2023р.

За результатами відбору на умовах, визначених Порядком надання державних гарантій на портфельній основі, затвердженим постановою Кабінету Міністрів України від 14 липня 2021 р. № 723 «Деякі питання надання державних гарантій на портфельній основі», відповідно до Постанови Кабінету міністрів України №497 від 29.04.2022р. «Про надання державних гарантій на портфельній основі у 2022 році» та на підставі Договору про надання державної портфельної гарантії на портфельній основі №13110-05/76 від 13.05.2022 року, Банк є уповноваженим банком – кредитором з наданням гарантій на портфельній основі.

Характеристика банківської діяльності

Протягом 2024 року Банк надавав послуги всім видам клієнтів: банкам, небанківським фінансовим установам, клієнтам корпоративного бізнесу, а також клієнтам малого, середнього та роздрібного бізнесу, Банк здійснював діяльність з концентрацією на сегменті середнього та корпоративного бізнесу, удосконаленні продуктового портфелю Банку з одночасним якісним обслуговуванням клієнтів. Банком приділялася увага вдосконаленню внутрішніх процесів, пошуку нових нестандартних рішень для супроводження та введення дистанційних банківських продуктів, стандартизації існуючих процесів.

Банк у 2024 році здійснив погашення кредитних коштів, що були отримані ним за програмою рефінансування від НБУ та зосередився на подальшому розвитку у відповідності до діючої бізнес-стратегії.

Протягом року керівництво Банку діяло в напрямку підвищення рівня менеджменту та корпоративного управління Банком. Проводило постійну оптимізацію існуючих та впровадження нових бізнес-процесів Банку, а саме: контроль виконання бюджетних показників, удосконалення системи внутрішнього контролю, системи комплаєнс, розглядало питання щодо удосконалення системи ризик-менеджменту, підтримання оптимального співвідношення ліквідності і прибутковості банківської діяльності.

Крім того, активно впроваджувалися рішення з питань щодо розвитку інформаційних технологій. Особливо приділялась увага питанням оптимізації витрат внутрішньобанківської діяльності, розглядалися питання кадрового складу та підвищення кваліфікації персоналу, приділялось багато уваги питанням забезпечення стабільної діяльності Банку в умовах нестабільної ситуації в економіці України в умовах воєнного стану та економічних коливань в світі.

Ключовими напрямками діяльності Банку у 2024 році були:

Протягом 2024 року Банк надавав послуги всім видам клієнтів: банкам, небанківським фінансовим установам, клієнтам корпоративного бізнесу, а також клієнтам малого, середнього та роздрібно-бізнесу, Банк здійснював діяльність з концентрацією на сегменті середнього та корпоративного бізнесу, удосконаленні продуктового портфелю Банку з одночасним якісним обслуговуванням клієнтів. Банком приділялась увага вдосконаленню внутрішніх процесів, пошуку нових нестандартних рішень для супроводження та введення дистанційних банківських продуктів, стандартизації існуючих процесів.

Показники діяльності Банку

Станом на 31.12.2024 року активи Банку склали 1 701 265 тис.грн., зобов'язання – 1 474 782 тис.грн, власний капітал Банку – 266 483 тис.грн. В 2024 році Банк своєчасно та в повному обсязі виконував всі зобов'язання перед клієнтами. За 2024 фінансовий рік Банком отримано доходів в сумі 386 359 тис.грн, понесено витрат – 393 642 тис. грн, фінансовий результат після оподаткування склав збиток 7 283 тис. грн.

Процентні доходи Банку за звітний рік склали 291 295 тис.грн., при цьому процентні витрати за 2024 рік склали 147 980 тис.грн. Чистий процентний дохід Банку за рік склав 143 315 тис.грн., чистий комісійний дохід відповідно – 42 086 тис.грн., торговельний дохід – 15 937 тис. грн, інший дохід – 5 664 тис. грн.

Частка керівництва в акціях банку станом на 31.12.2024 р.

Голова Наглядової ради банку – Доценко Борис Борисович, частка, якою володіє в статутному капіталі банку 0,000001%.

Власники істотної участі в Банку станом на 31.12.2024 р.:

Белашов Сергій Володимирович - акціонер банку, якому належить 48,9196% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Белашова Ліліана Іванівна - акціонер банку, якому належить 0,000001% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, опосередкована участь Белашової Л.І. становить 24,6549%, яка складається із суми 19,9999% статутного капіталу банку через ТОВ «СОКІЛ», у якому Белашова Л.І. володіє часткою у розмірі 50% статутного капіталу (контролер ТОВ «СОКІЛ») та 4,655% через ТОВ «КОМПАНІЯ «ДЕКАПОЛ», у якому Белашова Л.І. володіє часткою у розмірі 100% статутного капіталу (контролер ТОВ «КОМПАНІЯ «ДЕКАПОЛ»), якому належить 49,00% участі в ТОВ «ТГАЗ», якому належить 9,5000% акцій банку.

Злидар Дарія Йосипівна - акціонер банку, якому належить 1,5000% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Асоційовані особи Белашов Сергій Володимирович, Белашова Ліліана Іванівна, Злидар Дарія Йосипівна володіють спільною істотною участю у розмірі 75,074501% статутного капіталу банку. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 07.07.2017 № 240 про погодження асоційованим особам спільного прямого та опосередкованого набуття істотної участі в банку.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОКІЛ» (місцезнаходження: Україна, Полтавська область, Новосанжарський район, село Соколова Балка, вул. Перемоги, б. 27 В, код за ЄДРПОУ 31040860) - акціонер банку, якому належить 19,9999% акцій банку.

Кива Владислав Миколайович - акціонер банку, якому належить 4,1277% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Кива Наталія Іванівна, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, має опосередковану участь у розмірі 19,9999% статутного капіталу банку через ТОВ «СОКІЛ», у якому Кива Н.І. володіє часткою у розмірі 50% статутного капіталу (контролер ТОВ «СОКІЛ»).

Асоційовані особи Кива Владислав Миколайович та Кива Наталія Іванівна володіють спільною істотною участю у розмірі 24,1276% статутного капіталу банку. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 07.07.2017 № 241 про погодження асоційованим особам спільного набуття істотної участі в банку.

У звітному періоді відбулись наступні зміни у структурі власності Банку:

28.05.2024 року ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ», код за ЄДРПОУ 35247177, зменшило свою участь в статутному капіталі Банку з 21,3864% до 11,8864% шляхом відчуження частки у розмірі 9,5% на користь ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ТГАЗ", код ЄДРПОУ 38419392. Відповідно була зменшена до розміру 11,8864% опосередкована участь у

статутному капіталі Банку Федорович Є.І., яка є контролером у ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦІУМ» через володіння часткою у 75%.

17.07.2024 року ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СКЕЛА ТЕРЦІУМ», код за ЄДРПОУ 35247177 зменшило свою участь в статутному капіталі Банку з 11,8864% до 9,50% шляхом відчуження частки у розмірі 2,3864% на користь фізичної особи, внаслідок якого у власності ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦІУМ» залишилось 9,50% відсотків участі в статутному капіталі і воно вийшло зі складу власників істотної участі Банку. Відповідно була зменшена до розміру 9,50% опосередкована участь у статутному капіталі Банку Федорович Є.І., яка є контролером у ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦІУМ» через володіння часткою у 75%.

19.07.2024 року ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СКЕЛА ТЕРЦІУМ», код за ЄДРПОУ 35247177 відчужило свою частку у розмірі 9,50% в статутному капіталі Банку на користь Товариства з обмеженою відповідальністю «Перший Енергетичний Оператор» (код згідно ЄДРПОУ 41009874) та припинило бути акціонером Банку, в зв'язку з цим Федорович Євгенія Іванівна, яка є власником прямої участі в ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦІУМ» у розмірі 75%, зменшила свою опосередковану участь в Банку до розміру 0,00% та вийшла зі складу власників істотної участі.

В наслідок вищенаведених змін, що відбулися, спільна участь асоційованих осіб Белашова Сергія Володимировича, Белашової Ліліани Іванівни, Злидар Дарії Йосипівни зменшилась з 86,960901% до 75,074501% статутного капіталу банку.

У Банку немає материнської компанії. У Банку немає дочірніх компаній. Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес.

Фінансову звітність перевіряє аудитор:

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Інтер-аудит Кроу»

Код ЄДРПОУ: 30634365

Веб-сторінка: <https://www.crowe.com/ua/croweinterauid>

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність

Щодо банківського сектору.

Протягом 2024 року банки змогли забезпечити безперервне обслуговування бізнесу та населення і надавали дедалі більше ресурсів економіці для подолання наслідків війни. Ліквідність, платоспроможність та операційна стійкість банківської системи не викликають занепокоєнь.

Банківська система остаточно оговталася від шоків повномасштабного вторгнення та перелаштувалася на воєнні рейки, підставивши міцне плече воєнній економіці:

- банки безперебійно працюють, обслуговуючи платежі бізнесу та населення і маючи у відповідь міцну довіру та стабільне фондування від клієнтів. За рік (станом на 1 листопада 2024 до 1 листопада 2023 року) обсяг гривневих коштів бізнесу в банках зріс на 23%, населення – майже на 16%. Зростання зафіксовано в банках усіх груп. Як наслідок, показник ліквідності LCR більш як утричі перевищує мінімальні вимоги;

- кредитування банків підтримує зростання реального сектору. Чисті гривневі кредити бізнесу за рік (станом на 1 листопада 2024 до 1 листопада 2023 року) зросли на 22%. Найбільші реципієнти – галузі сільського господарства та торгівлі, які разом створюють близько чверті ВВП. Значно зростають кредити переробній промисловості, машинобудуванню, хімпromу. Вагомою складовою є реалізація кредитування енергопроектів;

- банківський сектор став найбільшим донором державного бюджету, з огляду на інвестиції в державні облігації, підвищення ставки податку на прибуток до 50% і сплату дивідендів державними установами, на які припадає понад 50% активів сектору;

- структура банківського бізнесу змінилася – більшості фінустанов вдалося успішно перебалансувати активи і наростити частку ОВДП та кредитів. Як наслідок, вага процентних доходів від кредитування та інвестицій в ОВДП зросла до 70%. Така структура процентних доходів стабільніша в умовах зміни ставок та свідчить про зростання ризик-апетиту банків;

- спроможність банків і надалі підтримувати економіку переважно не викликає сумніву, адже завдяки збереженню прибутковості та перехідним нормам вони в більшості успішно перейшли на нову структуру капіталу відповідно до норм ЄС, про що свідчить проведена банками вперше самооцінка достатності капіталу ICAAP.

Структура сектору

З початку 2024 року у секторі працювало 63 банка.

Наприкінці року відповідно до рішення Правління Національного Банку від 05 грудня 2024 року № 425-рш/БТ АТ "КОМІНВЕСТБАНК" віднесений до категорії неплатоспроможних.

Макроекономічні умови сприятливі для роботи фінансових установ

Економічне зростання триває, попри енергетичний терор росії. Стабільне надходження міжнародної допомоги дає змогу фінансувати значний "воєнний" бюджетний дефіцит і поповнювати міжнародні резерви та згладжує структурні вразливості української економіки внаслідок війни. За рахунок цього Національний банк має можливість забезпечувати стабільну роботу валютного ринку та згладжувати надмірні курсові коливання.

Зараз інфляція прискорилася, однак інфляційний тиск послабиться із середини наступного року після надходження на ринок продукції нового врожаю. Посилення Національним банком монетарних умов зупинить зниження комерційних ставок банків, що тривало понад рік.

Ключовим ризиком для фінансової стабільності залишається війна, що не створює негайних викликів для банків та небанківських фінансових установ, проте значно підвищує їхні витрати на здійснення операційної діяльності та стримує ризик-апетит до розвитку окремих ліній бізнесу.

Ліквідність банків комфортна для подальшого нарощення інвестицій та кредитування

Після нетривалого періоду сезонної волатильності обсяги вкладень бізнесу та населення в банках зростають. Це підтримує значний рівень ліквідності банківського сектору – банки із запасом виконують нормативи короткострокової та довгострокової ліквідності.

Підвищення Національним банком вимог до обов'язкових резервів та активніше інвестування банками коштів в ОВДП з одночасним скороченням частки депозитних сертифікатів у високоліквідних активах вимагатиме від банків активнішого управління ліквідністю, тож можна очікувати на привабливіші умови залучення клієнтських коштів.

Жваве кредитування триває в усіх сегментах внаслідок посилення попиту

Чистий гривневий кредитний портфель бізнесу збільшився за рік (станом на 1 листопада 2024 до 1 листопада 2023 року) на понад 20%, населення – на понад 30%. В опитуванні про умови кредитування банки зазначають про зростання попиту на позикові кошти від клієнтів (за кредитами бізнесу – оцінки найвищі з 2021 року).

Корпоративний кредитний портфель зростає в банків усіх груп та підприємств різного розміру. Фінустанови активно кредитують підприємства сільського господарства, торгівлі та промисловості, докладаючись до їх зростання.

Покрокове виконання Стратегії з розвитку кредитування усуває наявні прогалини на ринку для поліпшення доступу до кредитних ресурсів. Укладений банками влітку меморандум сприяв фінансуванню відновлення енергетики на пільгових умовах.

У сегменті роздрібно незабезпеченого кредитування конкуренція ще сильніша, ніж у корпоративному. Незважаючи на зростання кредитів, їхній рівень залишається досить низьким відносно ВВП та доходів населення, що свідчить про значний простір для нарощення портфеля.

Роль державної підтримки в кредитуванні бізнесу надалі послаблюється. Надалі дизайн програм державної підтримки має забезпечувати домінування ринкових механізмів. Водночас посилюється роль гарантій уряду та міжнародних фінансових організацій для покриття кредитного ризику.

Тривале зниження ставок спонукало банки активніше управляти активами

Банки переважно змогли утримати дохідність активів, тож чиста процентна маржа залишилася високою, а рентабельність – значною, що дає змогу підтримувати високий рівень капіталу.

Вагомим несприятливим фактором для прибутковості банків стало повторне підвищення ставки податку на прибуток до 50%. Практика ретроспективних податкових новацій значно ускладнює планування капіталу банків, а для деяких звужує можливості кредитування.

Банки успішно перейшли на нову трирівневу структуру регулятивного капіталу, почали враховувати в капіталі всі ключові ризики (кредитний, ринковий та операційний) і мають перші результати внутрішньої оцінки достатності капіталу в межах ICAAP. Разом це забезпечило значний поступ у приведенні вітчизняних банківських регуляцій до норм ЄС. Ця робота триватиме й надалі.

Банки успішно виконали другий етап переходу на нову структуру капіталу

Банківська система України успішно виконала другий етап переходу на нову трирівневу структуру капіталу згідно з вимогами ЄС та станом на 1 січня 2025 року зберігає достатній запас капіталу всіх рівнів. Поточний рівень капіталу загалом забезпечує стійкість сектору до можливих шоків та дає змогу надалі нарощувати кредитний портфель.

Відповідно до діючих з 5 серпня 2024 року вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» банки перейшли трирівневу структуру капіталу та нові нормативи його достатності із застосуванням низки перехідних положень, зокрема поетапного графіка досягнення мінімального значення нормативу достатності регулятивного капіталу, а саме:

- з 5 серпня 2024 року до 31 грудня 2024 року – у розмірі не менше ніж 8,5%;
- з 1 січня 2025 року до 30 червня 2025 року – не менше ніж 9,25%;
- з 1 липня 2025 року – не менше ніж 10%.

Завдяки переходу банків на нову структуру капіталу зростає найякісніша його складова – основний капітал 1 рівня (за рахунок включення накопичених прибутків, які до цього переважно відображалися в капіталі нижчих рівнів, та врахування відповідно до перехідних положень проміжного прибутку без його підтвердження аудитом). Тож наразі капітал банків достатній для покриття всіх ключових ризиків.

За даними статистичної звітності про значення пруденційних нормативів станом на 1 січня 2025 року:

- норматив достатності регулятивного капіталу в банківській системі становить 17,35%;
- норматив достатності капіталу 1 рівня – 16,92%;
- норматив достатності основного капіталу 1 рівня – 16,92%.

Загалом усі банки станом на 1 січня 2025 року виконують мінімальні вимоги достатності капіталу всіх рівнів. Водночас з огляду на повторне ретроспективне підвищення ставки податку на прибуток надалі банки відобразять у звітності зростання податків та зниження прибутку 2024 року. Це призведе до зниження нормативів достатності капіталу окремих банків.

Повною мірою ефект від підвищення податку можна буде оцінити за підсумками аналізу річної фінансової звітності банків, підтвердженої аудитом. За попередніми очікуваннями, в цілому банки збережуть достатній запас капіталу, однак деяким із них можливо знадобиться перегляд програм капіталізації за результатами оцінки стійкості 2023 року.

Попри певне стримування активності банків через підвищене оподаткування, застосовані перехідні норми дають змогу банкам надалі нарощувати кредитування. Накопичений запас капіталу сприятиме дотриманню банками мінімальних вимог до капіталу і надалі – підтримці буферів консервації капіталу та системної важливості, рішення про впровадження яких буде прийняте після оцінки стійкості банків та банківської системи 2025 року.

Пріоритети подальшого розвитку банківської системи

Для збереження та примноження спроможності банків і надалі підтримувати економіку за будь-яких умов кроки стосовно банківської системи будуть відповідати щонайменше п'яти пріоритетам:

Перший пріоритет – виконання вимог МВФ та інших зобов'язань перед партнерами, подальший рух євроінтеграційним вектором. Ключова передумова для подальшого поживлення бізнес-активності та зростання кредитного попиту – стабільна і прогнозована макроекономічна ситуація в країні. Ця ситуація в умовах війни передусім залежить від достатності та ритмічності міжнародної допомоги. Тож питання реалізації програм з МВФ та ЄС без перебільшення є питанням виживання країни. За рік, що минає, пройдено рекордну кількість переглядів за програмою з МВФ (шість). Триває співпраця з ЄС за програмою Ukraine Facility. Започатковано історичну програму допомоги ЄС у межах ERA з використанням надходжень від знерухомлених російських активів, що змусить агресора платити за рахунками. Виконання умов цих програм передусім у наших інтересах, адже всі ми прагнемо жити в самодостатній та розвиненій країні, яка дбає про своїх громадян та в майбутньому посяде гідне місце серед країн ЄС. За попередньою самооцінкою еквівалентності регуляторної бази України, регулювання банківського сектору в Україні вже на 70% відповідає європейському. Ми будемо надалі скорочувати цей розрив, не збавляючи темп.

Другий пріоритет – подальше збереження стійкості системи для її здатності протистояти викликам та підтримувати економіку. Значна рентабельність банків дає їм змогу підтримувати високий рівень капіталу, від обсягів якого залежить потенціал кредитування та здатність протистояти загрозам. Це яскраво продемонстрував перший рік повномасштабного вторгнення, коли завдяки міцним запасам капіталу банки змогли забезпечити безперебійну роботу, підтримати клієнтів через кредитні канікули та реструктуризацію позик і привабливі ставки за депозитами. Повторне підвищення ставки податку на прибуток банків до 50% ускладнює планування капіталу та звужує можливості для кредитування. За попередніми оцінками, про системну загрозу поки що не йдеться. Однак остаточно ми зможемо в цьому переконатися за результатами оцінки стійкості, яку в наступному році проведемо із залученням зовнішніх аудиторів до оцінки якості активів із застосуванням базового і несприятливого сценаріїв в межах стрес-тестування. Так ми побачимо можливі слабкі ланки та зможемо за потреби їх зміцнити. І, зважаючи на реальні можливості системи, сформуємо новий графік запровадження наступних регуляторних вимог до капіталу в межах гармонізації вітчизняного законодавства з нормами ЄС.

Третій пріоритет – оновлення стратегії державних установ, які мають визначити своє місце, зважаючи на зміни умов. Кінцева мета для державних банків – їх успішна приватизація. Потребують оновлення стратегічного бачення й оператори державних програм підтримки кредитування програма "Доступні кредити 5-7-9%" (Фонд розвитку підприємництва) та "єОселя" (Укрфінжитло). Програма "Доступні кредити 5-7-9%" відіграла визначальну роль для кредитування бізнесу в перший рік повномасштабного вторгнення, "єОселя" – досі лишається рушієм іпотечного кредитування. Водночас обидва оператори часто стикаються з браком ресурсів, що унеможливує стабільність кредитної підтримки. Оновлення стратегії потребує й Експортно-кредитне агентство. Стратегії цих установ повинні сприяти адресній підтримці кредитування і відповідати цілям розвитку фінансового сектору. Національний банк надасть своє бачення потрібних змін в оновленій Стратегії фінансового сектору, але головну роль в цьому процесі має зіграти уряд як власник відповідних установ.

Четвертий пріоритет – подальше виконання Стратегії з розвитку кредитування. Низка заходів стратегії вже виконана, передусім першочергові кроки з активізації кредитної підтримки банками пріоритетних галузей в умовах воєнного стану, зокрема енергетики. В межах спільного меморандуму банки з червня розпочали фінансування проєктів бізнесу на енергетичні потреби на понад 8 млрд грн, а обсяг валового портфеля кредитів з урахуванням їх погашення сягнув майже 6 млрд грн. Загальна профінансована потужність генерації за наданими бізнесу позиками – понад 400 мВт. Державним інституціям час переходити до наступних фокусів стратегії: розвитку законодавчої бази для удосконалення інфраструктури кредитування та сприяння врегулюванню непрацюючих кредитів. Зокрема, Національний банк разом з IFC працюватиме над правовою базою для заснування в Україні компаній з урегулювання проблемних активів (ARC). Наступний крок – розробка стратегії розвитку іпотеки.

П'ятий і, напевне, найважливіший пріоритет – поглиблення фінансової інклюдії. Це не лише питання моралі та нашого боргу перед ветеранами і постраждалими у війні, а й обов'язкова умова для подальшого гармонійного розвитку фінансової системи та імплементації нею європейських правил. Упровадження стандартів ESG (Environment, Social, Governance) – одна з умов євроінтеграції, яка вже передбачена в програмах з міжнародними партнерами, зокрема в Ukraine Facility. Розбудова найінклюдивнішої фінансової системи в світі – це не лозунг, а конкретні практичні кроки. Ми схвалили Методичні рекомендації з правил інклюдивного надання фінансових послуг в установах України та зобов'язали банки і небанківські фінансові установи організувати щонайменше 50% своїх відділень фізично та інформаційно доступними. Далі – повноцінна реінтеграція деокупованих і прифронтових регіонів в економічне життя країни та запровадження після схвалення парламентом відповідного закону нового типу фінансової установи – банку фінансової інклюдії.

Цей перелік не є вичерпним, адже ми майже щодня стикаємося з новими викликами. Але й щодня переконуємося у виключній готовності нашої фінансової системи швидко та креативно відповідати на ці виклики. Збереження стійкості банківської системи – це не привід похизуватися перед міжнародними партнерами та зупинитися на досягнутому, це насамперед ефективний засіб для досягнення головної мети банківської системи – бути міцною підтримкою для воєнної економіки та подальшої масштабної повоєнної відбудови.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі «МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), та тлумачень, виданих Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності («КТМФЗ»).

Банк веде бухгалтерський облік відповідно до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, встановлених правилами Національного банку України відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності є національна валюта України – гривня. Річна фінансова звітність складена в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Керівництво Банку підготувало цю фінансову звітність керуючись принципом подальшого безперервного функціонування. Банк здійснює свою роботу у відповідності до плану відновлення діяльності, що розроблений у відповідності до Стратегії розвитку Банку, бізнес-моделі Банку, діючої в Банку системою управління ризиками та Політикою корпоративного управління.

Так, Банк у своїй діяльності організовує систему індикаторів раннього попередження/індикаторів відновлення та визначає певні кількісні та якісні показники. Служба управління ризиками надає Правлінню Банку відповідну інформацію щодо показників, а Правління Банку забезпечує на регулярній основі (не ріже одного разу на квартал) моніторинг цих показників, та в разі виникнення індикаторів раннього попередження - оперативно розглядає питання про необхідність ужиття заходів раннього реагування. Банк здійснює аналіз (стрес-тестування) виникнення кризи, що пов'язана зі збройною агресією росії за певними подіями та сценаріями.

Основними принципами бухгалтерського обліку є:

- повне висвітлення - усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
- превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;
- обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати - не занижуватимуться;
- безперервність - оцінка активів банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в неосяжному майбутньому. Якщо банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це відображається у фінансових звітах;

- нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. Доходи - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками учасників. Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу. Власний капітал - це залишкова частина в активах банку після вирахування всіх зобов'язань;
- послідовність - постійне (із року в рік) застосування Банком обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами та національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;
- відкритість – фінансові звіти повинні бути деталізовані, щоб уникнути двозначності, правдиво відображати банківські операції з необхідними поясненнями в записках про правила оцінки активів та пасивів, операції повинні відповідати змісту статей фінансових звітів, фінансова звітність має бути чітко викладена та зрозуміла для користувачів;
- суттєвість та достовірність – у фінансових звітах відображається вся інформація, яка може бути використана керівництвом Банку, інвесторами чи іншими користувачами для прийняття рішень, інформація повинна бути достовірною, тобто вільною від суттєвих помилок та відображати дійсний стан справ, інформація є суттєвою, якщо її відсутність або перекручення може вплинути на рішення користувачів звітності.

Непередбачуваний розвиток військових дій на території України обумовлює існування суттєвої невизначеності, яка може вплинути на припущення щодо можливості Банку продовжувати безперервну діяльність і, отже, на спроможність Банку забезпечити реалізацію своїх активів та погашення зобов'язань.

В той же час, керівництво Банку, здійснюючи послідовний розвиток управління безперервністю діяльності та операційними ризиками, на основі прогностичних показників ліквідності, нормативів капіталу, розміру очікуваних кредитних збитків, вважає, що існують достатні підстави для підготовки цієї окремої фінансової звітності на основі припущення безперервної діяльності. Фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

При цьому, непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій в Україні не дає змоги точно оцінити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування і в якому часовому горизонті. Проте навіть за песимістичного сценарію подій Банк готовий продовжувати й, наразі, продовжує обслуговування клієнтів – перекази, залучення вкладів, приймання і видача готівки, операції інтернет- та торгового еквайрингу тощо. Зміни цінової політики Банку направлені на збереження існуючих пасивуютьорюючих, перспективних, стабільних клієнтів. З огляду на ситуацію керівництво проводить щоденний оперативний моніторинг діяльності Банку та забезпечує швидке реагування на інциденти та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій та виходячи з територіального розташування активів Банку, керівництво оцінює можливі втрати незначними та такими, що не вплинуть на здатність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі принаймні протягом 12 місяців після складання фінансової звітності. Керівництво Банку та акціонери, на рівні кваліфікації менеджменту Банку, приймають всі необхідні рішення, для забезпечення дотримання нормативів та лімітів НБУ, присутності діяльності, зменшення ризиковості тощо з метою забезпечення достатньої діяльності на безперервній основі

Крім того, Банк здійснює ряд заходів для реалізації плану забезпечення безперервної діяльності, що передбачає, у тому числі сценарії, у яких на строк від декількох діб до місяця не гарантується стабільне забезпечення міст і регіонів України електричною енергією, а саме:

- Забезпечення чергових відділень резервними каналами зв'язку (супутниковий) та резервними джерелами електроживлення;
- Забезпечення доступу персоналу до чергових відділень (підвезення з/на роботу), переліку резервних працівників, у тому числі з метою збільшення менеджерів з обслуговування клієнтів на час припинення роботи решти відділень, їх харчування, надбавок щодо роботи в складних умовах;
- Забезпечення підкріплення готівкою чергових відділень тощо.

Примітка 4. Принципи облікової політики

4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності.

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму Звіті про фінансовий стан тоді, коли він є стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту.

Фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою собівартістю в залежності від їх класифікації.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана при продажу активу, або сплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, що укладається в звичайному порядку між учасниками ринку, на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості передбачає, що операція з продажу активу або передачі зобов'язання відбувається: або на основному ринку для даного активу або зобов'язання, або, в умовах відсутності основного ринку, на найбільш сприятливому ринку для даного активу або зобов'язання.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються як аналіз дисконтування грошових потоків та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування, інші методи, які описані за окремими фінансовими інструментами.

Первісна вартість – це сума сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, яка включає витрати на проведення операції. Оцінка за первісною вартістю застосовується до інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ринкових котирувань і справедлива вартість яких не може бути достовірно визначена.

Витрати на проведення операції – витрати на придбання, випуск або вибуття фінансового активу чи зобов'язання і які не були б сплачені, якби операція не відбулася. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими інструментами, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована собівартість – це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється під час первісного визнання, зменшена на суму погашення основного боргу, збільшена (або зменшена) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, зменшена на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Метод ефективної ставки відсотка – метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання та розподілу доходів чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна ставка відсотка – це ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків від кредитів) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту або у відповідних випадках протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання. Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають в себе комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання. Комісійні за зобов'язаннями із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банком буде укладено конкретний кредитний договір та не планується реалізація такого кредиту у короткостроковий термін.

4.2. Фінансові інструменти.

Фінансові інструменти, якими оперує Банк, включають фінансові активи, фінансові зобов'язання та інструменти власного капіталу. Вони класифікуються (поділяються) на 3 групи на основі моделі управління активами та характеристик грошових потоків:

- за амортизованою собівартістю (AC);
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI);
- за справедливою вартістю через прибутки/збитки (FVPL).

Поділ на групи відбувається на основі моделі управління активами та характеристик грошових потоків.

Боргові фінансові активи		Модель управління		
		Отримання грошових потоків, передбачених умовами договору (випуску)	Отримання грошових потоків, передбачених умовами договору (випуску) або продаж	Усі інші
Характеристика	Виключно основна сума та проценти (SPPI)	За амортизованою собівартістю (AC)	За справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI)	За справедливою вартістю через прибутки/збитки (FVPL)
	Інші	FVPL	FVPL	FVPL

Банк визначає модель управління активами відповідно визначення бізнес-моделей управління фінансовими активами, модель бізнесу суб'єкта господарювання не залежить від намірів управлінського персоналу щодо окремих інструментів.

Первісне визнання фінансових активів Банку, що містять кредитний ризик, здійснюється за справедливою вартістю. Для розрахунку справедливої вартості кредиту процентна ставка за кредитним

договором порівнюється з діючими продуктами та іншими факторами. Кредити, що надані на пільгових умовах, неринкових, корегуються за справедливою вартістю. Механізм розрахунку полягає в тому, що усі майбутні грошові потоки дисконтуються з використанням первісної ефективної процентної ставки на дату укладання кредитного договору. Справедлива вартість кредиту не розраховується у тих випадках, коли строк фінансового активу менше одного року і процентна ставка співпадає з ринковою.

Наступна оцінка фінансових активів (на кожну наступну звітну дату після первісного визнання за справедливою вартістю) здійснюється за моделлю оцінки, яка визначається за процедурою визначення бізнес-моделей управління фінансовими активами.

Фінансовий актив оцінюють за амортизованою собівартістю, якщо виконуються обидві такі умови:

а) актив утримують в моделі бізнесу, мета якої - утримання активів задля збирання контрактних грошових потоків;

б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму. Вищезазначені вимоги застосовуються до всього фінансового активу, навіть якщо він містить вбудований похідний інструмент.

Договірні грошові потоки являють собою виключно виплату основної заборгованості та процентів за непогашеною основною заборгованістю до того часу, поки проценти, що виплачуються протягом строку дії інструменту, відображають винагороду за тимчасову вартість грошових коштів та кредитний ризик, що пов'язаний з цим інструментом. Той факт, що процентна ставка може змінюватися протягом строку дії кредитного договору, не призводить до невідповідності інструмента необхідним критеріям.

Оцінка за амортизованою вартістю передбачає визнання процентного доходу за методом ефективної процентної ставки та зниження балансової вартості активів чи групи активів по мірі необхідності, якщо вони вважаються знеціненими.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI), якщо виконуються обидві такі умови:

а) актив утримують в моделі бізнесу, мета якої - утримання активів задля збирання контрактних грошових потоків або продаж фінансового активу;

б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибутки/збитки (FVPL), якщо:

а) актив утримують в моделі бізнесу, мета якої інша, ніж утримання активів задля збирання контрактних грошових потоків;

б) фінансовий актив не оцінюється за амортизованою собівартістю;

в) фінансовий актив не оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI).

Перевірка виконання критеріїв бізнес-моделі здійснюється на основі цілей бізнес-моделі. У Банку затверджені декілька бізнес-моделей. Хоча метою бізнес-моделі може бути утримання фінансових активів для отримання договірних грошових потоків, Банку не обов'язково утримувати всі ці інструменти до погашення. Таким чином, бізнес-модель Банку може полягати в утриманні фінансових активів для отримання грошових потоків, навіть, якщо мають місце окремі випадки продажу фінансових активів.

В разі зміни Банком бізнес-моделі з управління фінансовими активами (тільки в цьому випадку), то здійснюється перекласифікація усіх активів, що підпадають під вплив цих змін, з «дати перекласифікації», яка визначається як «перший день першого звітного періоду після змін бізнес-моделі, що призводить до перекласифікації фінансових активів». Відповідно, раніше визнані доходи та витрати, а також проценти, не перераховуються.

Зміни, що не вважаються змінами бізнес-моделі:

- зміна намірів щодо по відношенню конкретних фінансових активів (навіть у випадках, коли мають місце суттєві зміни ринкових умов);
- тимчасове зникнення конкретного ринку для фінансових активів;
- переведення фінансових активів між підрозділами Банку з різними бізнес-моделями.
- Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю з використанням ефективної процентної ставки, проходять перевірку на предмет знецінення, доходи та витрати за такими інструментами визначаються у складі прибутку чи збитку, якщо визнання інструменту припиняється чи він знецінюється, а також по мірі його амортизації.

Незважаючи на вищезазначені параграфи, Банк може при первісному визнанні нескасовно призначити фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають "неузгодженістю обліку"), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

Фінансові активи та зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю плюс, у випадку якщо фінансовий актив чи фінансове зобов'язання визнаються не за справедливою вартістю з відображенням

переоцінки як прибутку або збитку, понесені витрати на проведення операції, які безпосередньо стосуються придбання або випуску даного фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Найкращим підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при первісному визнанні визнається лише у тому випадку, якщо є різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердження якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом та на тих же умовах, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Операції з придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнавалися з використанням обліку за датою розрахунку. Придбання та продаж фінансових активів, поставка яких здійснюється в строки що встановлені законодавством або звичаями ділового обороту для даного ринку відображались на дату здійснення операції. Усі інші операції з купівлі-продажу визнаються тоді, коли Банк стає стороною договору стосовно цього фінансового інструменту.

Тест на грошові потоки (SPPI) передбачає ґрунтовний аналіз умов договорів / випуску.

Під час аналізу на грошові потоки вивчаються такі аспекти:

- валюта,
- строки дії фінансового інструменту,
- плаваюча/фіксована процентна ставка,
- право дострокового погашення,
- можливість пролонгації,
- наявність вбудованих похідних фінансових інструментів,
- наявність додаткових умов, які можуть призвести до зміни грошових потоків.

Фінансовий інструмент відповідає вимогам тесту на грошові потоки (SPPI) у разі, якщо:

- зміна процентної ставки за таким інструментом залежить від зміни ринкових умов та відображає зміну рівня кредитного ризику за таким договором;
- зміна процентної ставки від встановлених в договорі ковенант або зміни договору відображає зміну кредитного ризику за таким договором;
- в фінансовому інструменті немає залежності розміру процентної ставки/комісії/очікуваного грошового потоку від розміру прибутку, який отримує позичальник;
- в фінансовому інструменті немає залежності розміру процентної ставки/комісії/очікуваного грошового потоку від розміру/наявності певного виду активу, який утримує позичальник;
- додатковий грошовий потік виникає як плата за порушення позичальником ковенант, які встановлені договором, і порушення яких призводить до підвищення рівня кредитного ризику.

Банк здійснює оцінку моделі управління фінансовими активами за групами однорідних фінансових інструментів. У разі появи нестандартних або разових фінансових інструментів, Банк проводить визначення моделі управління за такими фінансовими інструментами окремо, але за загальною процедурою.

Оцінка на предмет зменшення корисності відображає прогнозну оцінку очікуваних кредитних збитків на весь строк дії фінансового активу. Індикаторами зменшення корисності є фактори суттєвого збільшення кредитного ризику та фактори дефолту.

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

Очікувані кредитні збитки, що виникають унаслідок усіх можливих подій дефолту за весь очікуваний строк дії фінансового інструмента.

Банк визначає 3 стадії знецінення фінансових активів:

- Стадія 1 (очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців) – відсутнє зростання кредитного ризику
- Стадія 2 – значне зростання кредитного ризику
- Стадія 3 – знецінення (дефолт) фінансового інструменту

Фінансові активи, які оцінюються на індивідуальній основі, відносяться до кожної стадії в залежності від факторів кредитного ризику:

Фактори	Характеристики	Стадія
---------	----------------	--------

Збільшення процентної ставки за фінансовим інструментом з дати минулої оцінки	Збільшення більше ніж на 30%	2
Внутрішній кредитний рейтинг. Змінення зі стадії 1 в стадію 2 – при наявності зниження внутрішнього кредитного рейтингу (класу оцінки) на 3 класи - з минулої дати оцінки або зниження відповідно до судження в порівнянні з базовою (розрахунковою) оцінкою	1-7 (1-3)	1
	8-9 (4)	2
	10 (5)	3
Врахування рівня кредитного ризику за іншими інструментами позичальника	Проставляється найгірший клас за всіма інструментами	
Зменшення ринкової вартості застави з минулої дати оцінки	Зменшення більше ніж на 30%	2
Зміни умов договору, які призводять до збільшення платежів на користь банку	Збільшення платежів більше ніж на 30% від тих, що залишились до кінця строку дії інструмента	2
Зміна поведінки позичальника		2
Наявність факторів дефолту		3
Кількість днів прострочки	0-30	1
	31-90	2
	> 90	3

Фінансові активи, які оцінюються на груповій основі, відносяться до кожної стадії в залежності від факторів кредитного ризику :

Фактори	Характеристики	Стадія
Кількість днів прострочки	0-30	1
	31-90	2
	> 90	3

Знецінені фінансові активи - це фінансові активи, за якими є об'єктивні докази збитку чи спостерігаються одна або декілька подій, що мають негативний вплив на очікувані майбутні грошові потоки за таким фінансовим активом. Підтвердженням знецінення фінансового активу є спостережні дані про такі події:

- значні фінансові труднощі емітента або позичальника;
- порушення умов договору, такому як дефолт або прострочення платежу;
- надання банком уступки своєму позичальнику з економічних або договірних умов, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які банк не розглядав за інших умов;
- висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація позичальника;
- зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- купівлю або створення фінансового активу з великою знижкою, що відображає понесені кредитні збитки.

При первісному визнанні фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю плюс (у випадку, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрати, безпосередньо пов'язані із здійсненням операції.

Якщо на дату первісного визнання справедлива вартість фінансового активу відрізняється від ціни трансакції (без врахування витрат на здійснення операції), Банк відображає таку різницю наступним чином:

- за операціями з акціонерами: у власному капіталі;
- за іншими операціями: у прибутках або збитках.

Дата визнання

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються:

- на дату розрахунку в разі купівлі-продажу кредитів;
- на дату операції в разі купівлі-продажу боргових цінних паперів.

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

В подальшому Банк визнає станом на кожну звітну дату зміну розміру очікуваних кредитних збитків за весь строк дії як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку. Визнаються сприятливі зміни в очікуваних кредитних збитках за весь строк дії як прибуток від зменшення корисності, навіть якщо розмір очікуваних кредитних збитків протягом строку дії є меншим від розміру очікуваних кредитних збитків, що були враховані в оцінці грошових потоків під час первісного визнання.

Банк з метою розрахунку резервів класифікує фінансові активи за класами.

Банк визначає клас боржника – юридичної особи (крім Банку та бюджетної установи) та боржника – емітента цінних паперів, що є юридичною особою (крім Банку та бюджетної установи), за одним із 10 класів.

Банк визначає клас контрагентів за дебіторською заборгованістю, що є фінансовим активом, строк погашення якої згідно з умовами договору не перевищує трьох місяців, та контрагентів за дебіторською заборгованістю за господарською діяльністю за одним із двох класів.

Банк визначає клас інших боржників/контрагентів за одним із 5 класів.

Банк під час розрахунку резерву за кредитними операціями враховує прийнятне забезпечення, якщо воно надано на строк не менший, ніж строк користування активом.

Застава є прийнятним забезпеченням за одночасного дотримання таких умов:

а) договором застави визначено право Банку здійснити реалізацію застави або набути її у власність у разі невиконання боржником зобов'язань за договором про надання кредиту та/або порушення справи про банкрутство заставодавця;

б) застава оцінена не вище ринкової (справедливої) вартості, яка має забезпечувати можливість продажу застави сторонньому покупцеві;

в) Банком здійснюється перегляд вартості предметів застави з урахуванням зміни кон'юнктури ринку та стану її збереження;

г) наявність у Банку документів, що свідчать про обтяження забезпечення на користь банку у відповідному реєстрі згідно з вимогами законодавства України.

Банк формує резерв за фінансовими інструментами на індивідуальній основі з ознаками зменшення корисності (строкові кредити, не відновлювальні/відновлювальні кредитні лінії юридичних та фізичних осіб тощо, окрім кредитів овердрафт) з урахуванням очікуваних майбутніх грошові потоки визначених на основі 5 сценаріїв з відповідними ймовірностями для кожного сценарію:

Сценарій 1. Погашення власними коштами (самостійне погашення)

Сценарій 2. Реструктуризація

Сценарій 3. Погашення заставним майном

Сценарій 4. Продаж фінансового інструменту (зобов'язання)

Сценарій 5. Списання.

Банк формує резерв за групою фінансових активів на портфельній основі з визначенням імовірності дефолту (PD) з урахуванням 3 сценаріїв з відповідними ймовірностями для кожного сценарію:

Сценарій 1. Базовий

Сценарій 2. Оптимістичний

Сценарій 3. Песимістичний

Очікувані кредитні збитки розраховуються з використанням відповідних імовірностей настання подій дефолту, як коефіцієнтів зважування за наведеними вище сценаріями реалізації кредитного ризику.

Вага щодо визначених вище сценаріїв визначається на підставі історичних даних та/або експертним методом шляхом оцінки факторів впливу (зміни ВВП, зміни офіційного курсу долара США, зміни в галузі, рівень середньої заробітної плати, інше), притаманних певній групі фінансових активів з однаковими характеристиками кредитного ризику. Вірогідність дефолту за певним сценарієм визначається на підставі історичних даних за останні 36 місяців, а, у разі відсутності даних за 36 місяців беруться дані за менший період, але у будь-якому разі період повинний бути не менший за 12 місяців. У разі відсутності історичних даних або наявності недостатньої кількості історичних даних, або експертна оцінка, також можуть використовуватись офіційні дані НБУ.

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

Визначення дефолту відображає припущення щодо того, що дефолт настає, коли:

- боржник/контрагент (крім банку) прострочив погашення боргу перед Банком більш ніж на 90 календарних днів. Банк-боржник/контрагент прострочив погашення боргу/не виконав вимогу Банку більш ніж на 30 календарних днів;
- боржник/контрагент не спроможний забезпечити в повному обсязі виконання зобов'язань перед Банком в установленій договором/договорами строк без застосування Банком процедури звернення стягнення на забезпечення (за наявності).

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

Банк констатує суттєве збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, якщо виконується один або декілька з наведених нижче кількісних, якісних та допоміжного критеріїв.

Банк використовує кількісні та якісні критерії як основні показники суттєвого збільшення кредитного ризику, а саме:

- фактична або очікувана значна зміна Кредитного рейтингу;
- порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати боргу);

- реалізація/прийняття на баланс Банку заставного майна/частини заставного майна, що виступало забезпеченням виконання зобов'язань Позичальником за договором, в зв'язку з тимчасовими фінансовими труднощами;
- кредити, видані в зоні ООС та Крим;
- наявність статусу дефолту у минулому;
- існуючі або прогнозовані несприятливі зміни комерційних, фінансових або економічних умов, які, як очікується, призведуть до значної зміни здатності позичальника виконати свої боргові зобов'язання.

Банк застосовує спрощений підхід та завжди оцінює резерв під очікувані кредитні збитки за договірними активами, дебіторською заборгованістю за договорами операційної оренди та іншою фінансовою дебіторською заборгованістю в сумі кредитних збитків, очікуваних від подій дефолту протягом усього строку дії інструмента.

Очікуваний кредитний збиток оцінюється, базуючись на ймовірності настання дефолту протягом наступних 12 місяців, або протягом усього строку дії фінансового інструменту, залежно від того, чи відбулося суттєве збільшення кредитного ризику після первісного визнання, та чи актив розглядається як кредитно-знецінений.

Прогнозна економічна інформація приймається до уваги при визначенні ймовірності дефолту протягом 12 місяців та за весь строк дії фінансового інструменту (PD), заборгованості під ризиком дефолту (EAD) та розміру збитку у випадку настання дефолту (LGD). Ці прогнози змінюються залежно від типу продукту. Очікувані кредитні збитки – продисконтований добуток показників ймовірності дефолту (PD), розміру збитку у випадку настання дефолту (LGD), заборгованості під ризиком дефолту (EAD) та дисконт-фактора (D).

Ймовірність дефолту відображає вірогідність того, що позичальник не виконає свої фінансові зобов'язання протягом наступних 12 місяців або протягом всього періоду, що залишився, за зобов'язанням. Загалом ймовірність настання дефолту протягом усього строку дії інструменту розраховується з використанням, в якості початкової точки, ймовірності настання дефолту протягом наступних 12 місяців.

Для оцінки ймовірності настання дефолту непогашеної кредитної заборгованості використовуються матриці міграції з коригуванням PD на очікування макросередовища (здійснюється за допомогою бета-регресії).

Показник розміру збитку у випадку настання дефолту відображає очікування Банку про величину збитку за дефолтною заборгованістю. Розмір збитку у випадку настання дефолту залежить від типу контрагента та продукту. Розмір збитку у випадку настання дефолту виражається у вигляді відсотка. По фінансовим інструментам з ознаками дефолту для кожного з портфелів аналізуються погашення боргу (включаючи погашення Позичальником, реалізацію заставного майна та інші джерела погашення) за останні 5 років або за максимально можливий період. Дисконтуються потоки на кількість років, які були необхідними для отримання часткового або повного повернення боргу, використовуючи зважену ефективну процентну ставку групи або кредиту (в залежності від методу розрахунку), визначається відношення суми повернення дефолтних позик до суми заборгованості дефолтних позик на кожен місяць в дефолті. Для фінансових інструментів, після дефолту яких (MAD) пройшло менше, ніж визначний ефективний горизонт збору, тобто ще очікуються значні виплати, застосовується апроксимація Вейбулла (Weibull approximation). Банк визначає LGD з урахуванням макроекономічної інформації через PD, за методом Фрая-Джейкобса (LGD Frye-Jacobs function).

Заборгованість під ризиком дефолту базується на сумах, які Банк очікує утримувати під час виникнення дефолту, протягом наступних 12 місяців або протягом всього періоду, що залишився. Заборгованість під ризиком настання дефолту протягом наступних 12 місяців або протягом всього періоду дії інструменту визначається на основі очікуваних платежів. Для продуктів, що амортизуються та позик з одноразовим погашенням в кінці терміну, показник заборгованості під ризиком дефолту базується на договірних платежах позичальника за 12 місяців або протягом всього періоду, що залишився. Також в розрахунок враховуються дострокове погашення/рефінансування.

Для активів, за якими Банк може застосовувати метод ефективної ставки відсотка дисконтування майбутнього грошового потоку для кредитів з фіксованою процентною ставкою здійснюється за первісною ефективною ставкою відсотка, для кредитів із плаваючою процентною ставкою застосовується ефективна ставка відсотка, що була визначена під час останньої зміни номінальної процентної ставки.

Для активів, за якими Банк не може застосовувати метод ефективної ставки відсотка, дисконтування майбутнього грошового потоку здійснюється за процентною ставкою, визначеною в кредитному договорі.

Оцінку кредитів на зменшення корисності Банк проводить на індивідуальній і портфельній основі. Банк на звітну дату розраховує розмір резерву на покриття очікуваних кредитних ризиків за кредитом, що оцінюється на індивідуальній основі, як суму перевищення балансової вартості кредиту над теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків згідно визначених сценаріїв реалізації відшкодування та ймовірності реалізації кожного сценарію.

Розмір резерву на покриття очікуваних кредитних ризиків за кредитом, що оцінюється на портфельній основі, - це добуток ймовірності дефолту, розміру збитку у випадку дефолту та заборгованості під ризиком дефолту, помножений на ймовірність ненастання дефолту раніше врахованого періоду часу. Такий

розрахунок відображає майбутні значення очікуваних кредитних збитків, які потім дисконтуються на звітну дату та підсумовуються.

Оцінка суттєвого збільшення кредитного ризику та розрахунок очікуваних кредитних збитків враховують прогнозу інформацію. Банк здійснює аналіз та визначає основні економічні показники, що впливають на кредитний ризик та очікувані кредитні збитки для кожного портфеля.

Банк формує резерв за наданими фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за позабалансовими рахунками таких груп: гарантії, поручительства, акредитиви та акцепти, що надані банкам; гарантії, що надані клієнтам; зобов'язання з кредитування, що надані банкам; зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам.

Банк визначає EAD для наданих фінансових зобов'язань із застосуванням значення коефіцієнта кредитної конверсії (CCF). Банк визначає клас 1 боржника/контрагента та значення коефіцієнта PD, що дорівнює "0" за:

1) зобов'язаннями з кредитування, що надані клієнтам (крім банків), які є відкличними і безризиковими, тобто умовами договору, за якими визначено безумовне право Банку без попереднього повідомлення боржника в односторонньому порядку відмовитися від подальшого виконання взятих на себе зобов'язань, у тому числі в разі погіршення фінансового стану боржника та/або несвоєчасного виконання ним договірних зобов'язань перед банком;

2) наданими банком авалими податкових векселів;

3) операціями за активами до отримання за умовами "спот", форвардними, опціонними та ф'ючерсними контрактами, за якими в банку відповідно до умов договору немає зобов'язання здійснити передоплату та передбачено право відмовитися від виконання зобов'язання, у тому числі шляхом зарахування зустрічних вимог.

Банк бере до розрахунку розміру кредитного ризику за наданим фінансовим зобов'язанням, що є безвідкличним, значення EAD, зменшене на суму отриманої Банком винагороди (з урахуванням амортизації), та із застосуванням коефіцієнта кредитної конверсії (CCF) залежно від терміну дії та виду фінансового зобов'язання.

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або у разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці у балансовій вартості зобов'язань у консолідованому звіті про прибутки та збитки.

Надані (отримані) кредити, розміщені (залучені) депозити первісно оцінюються і відображаються в балансі за справедливою вартістю, включаючи комісійні та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цими операціями. Витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту включаються у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. Банк амортизує дисконт (премію) протягом строку дії фінансового інструменту. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення (повернення) кредиту (депозиту). На дату балансу кредити, депозити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів. Амортизація дисконту (премії) здійснюється не рідше одного разу на місяць з відображенням за відповідними рахунками процентних доходів (витрат).

Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки/збитки первісно оцінюються за справедливою вартістю. Витрати на операції з їх придбання визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання. Такі цінні папери в банку відсутні.

Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії в Банку відсутні.

Дебіторська заборгованість, строком більше одного року, яка є поточною заборгованістю за товари, роботи та послуги, оцінюється за амортизованою вартістю.

Бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті здійснюється у подвійній оцінці, а саме в номінальній сумі іноземної валюти, та гривневою еквіваленті за офіційним курсом.

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат.

Банк припиняє визнавати первісний фінансовий актив і визнає новий фінансовий актив, якщо переглянуті або модифіковані грошові потоки, передбачені договором, призводять до припинення визнання первісного фінансового активу. Банк визнає на дату модифікації новий фінансовий актив за справедливою вартістю, ураховуючи витрати на операцію, пов'язані зі створенням нового фінансового активу (за винятком нового активу, який обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки), та визначає суму очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців.

Банк визнає кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках протягом усього строку дії фінансового активу, якщо в результаті модифікації виникає новий фінансовий актив, який є знеціненим під час первісного визнання.

Банк на кожну звітну дату визнає результати змін очікуваних кредитних збитків протягом усього строку дії фінансового активу, знеціненого під час первісного визнання, (уключаючи позитивні зміни) у складі

прибутків/збитків як витрати/доходи на формування/розформування оціночних резервів. Дохід від розформування оціночних резервів визнається навіть у разі перевищення величини раніше сформованого резерву за таким фінансовим активом.

Банк визнає на дату припинення визнання первісного фінансового активу доходи або витрати від припинення визнання, що дорівнюють різниці між балансовою вартістю первісного фінансового активу та справедливою вартістю нового фінансового активу.

Банк припиняє визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено, анульовано або строк його виконання закінчився.

Якщо договірні грошові потоки за фінансовим активом зазнали перегляду або модифікації, а визнання фінансового активу припинене не було, то Банк оцінює, чи мало місце значне зростання кредитного ризику за фінансовим інструментом шляхом порівняння:

- ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) станом на звітну дату (на основі модифікованих договірних умов);
- ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) станом на дату первісного визнання (на основі первісних договірних умов, що не зазнали модифікації).

Банк відображає в бухгалтерському обліку обмін між позичальником та кредитором борговими фінансовими зобов'язаннями за суттєво відмінними умовами як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання.

Банк відображає в бухгалтерському обліку суттєві зміни умов (модифікацію) за фінансовим зобов'язанням або його частиною як погашення первісного фінансового зобов'язання (його частини) та визнання нового фінансового зобов'язання.

Банк відображає будь-які витрати або винагороди як доходи або витрати від припинення визнання, якщо обмін борговими фінансовими зобов'язаннями або зміна умов за фінансовим зобов'язанням відображається в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання.

Банк відображає в бухгалтерському обліку різницю між балансовою вартістю погашеного або переданого іншій стороні фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання) та сумою сплаченої компенсації, що включає передані негрошові активи та прийняті на себе зобов'язання, як доходи або витрати від припинення визнання.

Банк коригує балансову вартість фінансового зобов'язання на будь-які витрати та винагороди за ним і здійснює їх амортизацію за ефективною ставкою відсотка з урахуванням змінених грошових потоків, якщо обмін борговими фінансовими зобов'язаннями або зміна умов за ними (модифікація) не відображається в бухгалтерському обліку як погашення.

Банк використовує МСФЗ 9 як основу для визначення суми очікуваних кредитних збитків, що повинні бути визнані. Стандарт встановлює вимоги, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового інструменту визнаються у випадку значного зростання кредитного ризику. Також, МСФЗ 9 дозволяє коригувати свій підхід до визначення очікуваних кредитних збитків за різних обставин. Вочевидь, що ряд припущень та зв'язків, що лежать в основі визначення очікуваних кредитних збитків, не підходять / можуть не підходити для умов середовища, що склалося внаслідок певних обмежень у зв'язку з повномасштабною війною на всій території України. Наразі, Банк оцінює кредитні збитки на основі найкращої доступної інформації про минулі події, поточні умови та прогнози економічних умов. Таким чином, вимоги МСФЗ 9 не застосовуються «механічно», а приймаються до уваги необхідність реструктуризації боргу клієнта, яка спричинена фінансовими труднощами позичальника внаслідок війни та обмежень через введення воєнного стану.

Спрощений підхід до оцінки очікуваних кредитних збитків за договірними активами, орендною та іншою фінансовою дебіторською заборгованістю

Банк застосовує спрощений підхід та завжди оцінює резерв під очікувані кредитні збитки за договірними активами, дебіторською заборгованістю за договорами операційної оренди та іншою фінансовою дебіторською заборгованістю в сумі кредитних збитків, очікуваних від подій дефолту протягом усього строку дії інструмента.

4.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівку в касі, необмежені у використанні залишки на кореспондентському рахунку у Національному банку та необмежені у використанні залишки на кореспондентських рахунках у банках країн першої групи ризику, які можуть бути використані на першу вимогу.

4.4. Кредити та заборгованість клієнтів

Надані (отримані) кредити – це непохідні фінансові активи з фіксованими, або обумовленими платежами, які первісно оцінюються і відображаються в балансі за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію, і відображаються в бухгалтерському обліку відповідно як актив та зобов'язання, які не підлягають взаємозаліку. Банк оцінює кредити після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка мінус резерв для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями.

Комісії за наданими (отриманими) послугами залежно від мети їх оцінки та основи обліку пов'язаного з ними фінансового інструменту поділяються на:

а) комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Ці комісії визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту і впливають на визначення сум дисконту та премії за цим фінансовим інструментом. Комісія, що є невід'ємною частиною доходу(витрат) за кредитом, на дату виникнення такого кредиту, відображається в обліку за рахунком неамортизованого дисконту(премії) за цим фінансовим інструментом. Банк амортизує дисконт(премію) протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням ефективної ставки відсотка. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення кредиту.

б) комісії, що отримуються (сплачуються) під час надання послуг, визнаються доходами і витратами. Процентні доходи - операційні доходи, отримані Банком за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані Банку, суми яких обчислюються пропорційно часу із застосуванням ефективної ставки відсотка.

До них належать: доходи за кредитами, наданими юридичним та фізичним особам, та за іншими фінансовими інструментами, у тому числі за цінними паперами; доходи у вигляді амортизації дисконту (премії).

Визнання процентного доходу за кредитами та заборгованістю клієнтів, в т.ч. амортизація дисконту (премії), здійснюється із застосуванням ефективної процентної ставки не рідше одного разу на місяць з відображенням у Звіті про прибутки і збитки у складі процентних доходів (витрат).

Розрахунок очікуваних кредитних збитків вимагає використання облікових оцінок та використання суджень при застосуванні облікової політики Банку.

Банк оцінює на прогностичній основі очікувані кредитні збитки, пов'язані з активними борговими інструментами, що відображаються за амортизованою собівартістю та FVOCI а також заборгованістю, що виникає за наданими зобов'язаннями з кредитування, та фінансовими гарантіями. Банк формує резерв за такими збитками на кожен звітну дату.

Кредити, погашення яких є неможливим, списуються за рахунок резерву на покриття збитків від знецінення за рішенням Правління Банку на підставі рішення кредитного комітету.

Списана заборгованість по безнадійних кредитах враховується на позабалансових рахунках до часу надходження в порядку відшкодування або до закінчення строку, що визначений чинним законодавством України. Подальше відшкодування раніше списаних сум визнається як зменшення витрат по формуванню резерву під знецінення фінансових активів в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід в період відшкодування.

4.5. Інвестиції в цінні папери

Банк здійснює класифікацію та оцінку фінансових активів, виходячи з бізнес- моделі, яку він використовує для управління цими активами та характеристик грошових потоків за умовами випуску цінних паперів.

Банк визначає бізнес-модель не для кожного активу, а на рівні груп фінансових активів, якими управляє в сукупності для досягнення певної бізнес цілі.

Банк регулярно здійснює оцінку бізнес-моделі, що використовується ним для управління фінансовими активами з метою генерування грошових потоків.

Банк рекласифікує боргові фінансові активи виключно в разі зміни бізнес-моделі, що використовується для управління фінансовими активами, за винятком фінансових активів, облік яких Банк визначає на власний розсуд за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання.

Цінні папери, як фінансові активи класифікуються таким чином:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки;
- фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у іншому сукупному доході;
- фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю.

До фінансових інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки належать боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції утримувані виключно для продажу, і ті, що визначені як оцінені за справедливою вартістю з відображення через прибутки/збитки під час первісного визнання та включають інструменти:

- придбані з метою продажу в найближчий час і отримання прибутку від короткострокових коливань ціни або дилерської маржі;
- які являються під час первісного визнання частиною портфелю, який управляється на спільній основі і по

відношенню до якого є свідчення того, що по ньому буде отриманий короткостроковий прибуток;
- якщо такі фінансові активи не відповідають критеріям щодо їх подальшої оцінки за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід.

Банк визнає процентний дохід за борговими цінними паперами «окремо» за процентною ставкою купона цінного паперу. Нарахування процентного доходу здійснюється починаючи з дати їх придбання до дати погашення або продажу. Під час придбання купонних цінних паперів з накопиченими процентами Банк відображає їх в обліку за рахунком нарахованих доходів.

Амортизація дисконту (премії) за борговими цінними паперами, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки не здійснюється.

У разі зміни справедливої вартості здійснюється переоцінка цінних паперів. Результат переоцінки обов'язково відображається в бухгалтерському обліку не рідше одного разу на місяць та обов'язково на дату балансу.

Рекласифікація цінних паперів з портфеля фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки в інші портфелі Банку допускається лише як виняток у випадку, що передбачені МСФЗ 9.

Банк класифікує фінансові інвестиції в портфель - фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у іншому сукупному доході, якщо одночасно виконуються такі умови:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

Банк визнає за таким фінансовим активом прибутки або збитки в складі іншого сукупного доходу до дати припинення його визнання або рекласифікації, крім прибутків або збитків від його знецінення, процентних доходів та прибутків або збитків від зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Банк обліковує в портфелі - фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у іншому сукупному доході акції, інші цінні папери з нефіксованим прибутком, боргові цінні папери та похідні цінні папери, а саме:

- боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які Банк не має наміру та/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів за амортизованою собівартістю;
- боргові цінні папери, які Банк готовий продати у зв'язку із зміною ринкових відсоткових ставок або ризиків, його потребами, пов'язаними з ліквідністю, а також наявністю і дохідністю альтернативних інвестицій, джерел та умов фінансування або зміною валютного ризику;
- акції та інші фінансові інвестиції, за якими неможливо достовірно визначити справедливую вартість;
- похідні цінні папери, за якими можливо або неможливо достовірно визначити справедливую вартість.

На кожен наступну після дати визнання дату балансу акції та інші фінансові інвестиції у портфелі - фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у іншому сукупному доході, справедливую вартість яких неможливо достовірно визначити, Банк відображає в обліку за їх собівартістю.

Фінансові інвестиції в портфелі Банку - фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у іншому сукупному доході підлягають переоцінці. Переоцінка фінансових інвестицій, здійснюється після нарахування процентів та амортизації дисконту (премії), не рідше ніж один раз на місяць, обов'язково на дату балансу.

Банк у разі прийняття рішення про рекласифікацію фінансового активу, що обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, в категорію фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, оцінює такий фінансовий актив за справедливою вартістю на дату рекласифікації. Ефективна ставка відсотка, що визначена під час первісного визнання, та оцінка кредитних збитків на дату рекласифікації не змінюються.

Акції та інші цінні папери, в тому числі похідні цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливую вартість яких надалі неможливо достовірно оцінити, обліковуються за собівартістю в портфелі Банку - фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у іншому сукупному доході. У разі зміни методу оцінки акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком зі справедливої вартості на оцінку за собівартістю Банк визнає справедливую вартість цінних паперів на дату рекласифікації їх новою собівартістю. Банк продовжує обліковувати суму переоцінки цінних паперів, яка була визнана в капіталі, до часу їх продажу або вибуття.

У портфелі фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю обліковуються придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, а також з фіксованим строком погашення.

Банк оцінює борговий фінансовий актив за амортизованою собівартістю, якщо одночасно виконуються такі умови:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків;

- договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

Банк не має здатності утримувати цінні папери в портфелі, як фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю, якщо:

- не має фінансових ресурсів для фінансування цінних паперів до погашення;
- є юридичне або інше обмеження, що може перешкодити наміру Банку утримувати цінні папери до погашення.

Банк не визнає цінні папери як фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю, якщо:

- має намір утримувати цінні папери протягом невизначеного часу;
- готовий продати їх у разі змін ринкових ставок відсотка, ризиків, потреб ліквідності, наявності альтернативних інвестицій і доходу від них, зміни джерел і строків фінансування;
- умови випуску безстрокових боргових цінних паперів передбачають сплату відсотків протягом невизначеного часу (тобто немає фіксованого строку погашення);
- емітент має право погасити цінні папери сумою, значно меншою, ніж їх амортизована собівартість.

Банк оцінює свій намір та змогу утримувати цінні папери в портфелі - фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю в залежності від фінансового стану емітента, ситуації на грошовому ринку та інших подій, що можуть свідчити про неможливість утримувати вищезазначені цінні папери до моменту погашення.

Після первісного визнання фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю, на дату балансу відображаються за їх амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Банк визнає процентні доходи за борговими цінними паперами в сумі, що є добутком амортизованої собівартості та первісної ефективної ставки відсотка відповідних цінних паперів, у тому числі і за знеціненими цінними паперами, за якими відбулося зменшення корисності не рідше одного разу на місяць, на дату сплати купона емітентом, дату продажу або погашення.

Банк не здійснює переоцінку фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю. Боргові цінні папери в портфелі Банку - фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю підлягають перегляду на зменшення їх корисності на підставі аналізу очікуваних грошових потоків. Банк визнає зменшення корисності цінних паперів у портфелі банку - фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю шляхом формування резервів на суму перевищення балансової вартості цінних паперів над теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків за ними, дисконтованих за ефективною ставкою відсотка. Майбутні грошові потоки попередньо оцінюються з метою визначення зменшення корисності фінансових активу в порядку, визначеному відповідними внутрішніми положеннями, розробленими згідно із законодавством України та МСФЗ 9. Теперішню вартість попередньо оцінених майбутніх грошових потоків для фінансових інвестицій з фіксованою процентною ставкою Банк визначає шляхом дисконтування попередньо оцінених майбутніх грошових потоків за первісною ефективною ставкою відсотка. Для фінансових інвестицій із плаваючою процентною ставкою Банк застосовує ефективну ставку відсотка, що була визначена під час останньої зміни номінальної процентної ставки

Банк у разі прийняття рішення про рекласифікацію фінансового активу, що обліковується за амортизованою собівартістю, у категорію фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, визначає його справедливу вартість на дату рекласифікації. Банк визнає в складі прибутку або збитку різницю між попередньою амортизованою собівартістю фінансового активу та його справедливою вартістю.

Банк у разі прийняття рішення про рекласифікацію фінансового активу, що обліковується за амортизованою собівартістю, у категорію фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, визначає його справедливу вартість на дату рекласифікації. Банк визнає різницю між попередньою амортизованою собівартістю фінансового активу та його справедливою вартістю у складі іншого сукупного доходу. Банк не переглядає на дату рекласифікації ефективну ставку відсотка, що визначена під час первісного визнання, та оцінку очікуваних кредитних збитків.

У 2024 році Банк здійснював інвестиції у наступні цінні папери:

- облігації внутрішньої державної позики України;
- облігації іноземної держави;
- депозитні сертифікати Національного банку України.

4.6. Основні засоби

До основних засобів в звітному 2024 році відносились матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, очікуваний строк корисного використання яких становить більше одного року та вартість яких перевищує 20 000 гривень.

Придбані основні засоби оцінюються та відображаються Банком в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, що включає витрати, які безпосередньо пов'язані з цією операцією. Після первісного визнання

основні засоби, крім групи Будівлі, споруди та передавальні пристрої, обліковуються за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності.

Подальші витрати на основні засоби капіталізуються тільки тоді, коли існує ймовірність одержання Банком пов'язаних з ними майбутніх економічних вигід, і величину витрат можна достовірно оцінити.

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта основних засобів у придатному для використання стані включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його залишкову вартість.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом (згідно норм амортизаційних відрахувань, розроблених Банком самостійно). Термін корисного використання може переглядатися у разі зміни очікуваного економічного ефекту від використання активу та наприкінці кожного фінансового року. Протягом 2024 року змін термінів корисного використання Банком основних засобів не відбувалось.

Прибуток або збиток від вибуття основних засобів визначається шляхом порівняння суми надходжень від продажу і балансової вартості та включаються до складу прибутків або збитків.

Необоротні матеріальні активи первісною вартістю до 20 000 грн. та термін корисного використання яких більше одного року, визнаються малоцінними необоротними матеріальними активами. Такі активи повністю амортизуються під час первісного визнання.

Банк не має на обліку основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження.

Щорічно Банком проводиться тест на зменшення корисності основних засобів відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

4.7. Нематеріальні активи

Нематеріальний актив - немонетарний актив, який не має матеріальної форми, може бути ідентифікований та утримується Банком з метою використання у своїй діяльності в адміністративних цілях або надання в лізинг (оренду) іншим особам. Нематеріальний актив визнається активом, якщо є ймовірність одержання майбутніх економічних вигід, пов'язаних з його використанням і його вартість може бути достовірно визначена.

Бухгалтерський облік нематеріальних активів здійснюється за первісною вартістю. Первісна вартість (собівартість) придбаного нематеріального активу складається з ціни придбання та інших витрат, безпосередньо пов'язаних із його придбанням та доведенням до придатного для використання за призначенням стану. Первісна вартість нематеріальних активів збільшується на суму витрат, пов'язаних із удосконаленням цих нематеріальних активів і підвищенням їх можливостей та строку використання, що сприятиме збільшенню первісно очікуваних майбутніх економічних вигід.

Після первісного визнання облік нематеріальних активів здійснюється за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Зменшення корисності нематеріальних активів, у звітному періоді, Банком не визнавалося.

Амортизація нараховується щомісячно прямолінійним методом за нормами, визначеними згідно строків корисного використання відповідних активів. Строк корисного використання нематеріальних активів переглядається щорічно наприкінці звітного періоду та встановлюється Банком самостійно з урахуванням строків корисного використання подібних активів, очікуваного використання об'єкта, фізичного та морального зносу, що передбачається, правових обмежень, щодо строків використання та інших факторів. Строки корисного використання залишилися без змін, зважаючи на очікувані економічні вигоди.

4.8. Оперативний лізинг(оренда), за яким Банк виступає орендодавцем

Визначення того, чи є угода орендою, або чи містить вона ознаки оренди, ґрунтується на аналізі змісту угоди. При цьому потрібно встановити, чи залежить виконання угоди від використання конкретного активу або активів чи переходить право користування активом в результаті даної угоди. Договори оренди, за яким у Банку залишаються практично всі ризики і вигоди від володіння активом, класифікуються як операційна оренда. Умовні платежі по оренді визнаються як виручка в тому періоді, в якому вони були отримані.

4.9. Фінансовий лізинг(оренда), за яким Банк виступає орендодавцем

Фінансовий лізинг (оренда) – це оренда, яка передбачає передавання всіх ризиків і вигід, пов'язаних з правом власності на актив. Право власності може з часом передаватися або не передаватися. За фінансовим лізингом (орендою) активи відображаються на балансі лізингоодержувача. Активи, що передані у фінансовий лізинг (оренду), обліковуються лізингодавцем як виданий кредит, на який поширюються вимоги бухгалтерського обліку кредитних та формування і використання резервів під кредитні ризики. Лізингоодержувач відображає у балансі отримані необоротні активи одночасно як активи і зобов'язання.

4.10. Оренда, за якою Банк виступає орендарем

На дату початку оренди Банк як орендар визнає:
-актив з права використання;

-зобов'язання з лізингу(оренди).

Первісне визнання активу з прав використання здійснюється за первісною вартістю (собівартістю). Первісна вартість (собівартість) активу з права використання включає:

- суму первісної оцінки орендного зобов'язання;
- орендні платежі, здійсненні на дату початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- прямі витрати, понесені орендарем;
- витрати, що будуть понесені орендарем на демонтаж, переміщення, доведення базового активу до стану, що вимагається строками та умовами оренди.

Первісне визнання орендного зобов'язання Банк здійснює на дату початку оренди за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендар дисконтує платежі за право користування базовим активом протягом строку оренди, застосовуючи ставку відсотка по залученню депозитів, визначену Протоколом КУАП, яка діє станом на дату початку визнання оренди в залежності від строку оренди, валюти платежу за орендою (національна чи іноземна валюта).

Орендні платежі на дату початку оренди включають:

- фіксовані платежі за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню;
- змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- суми, які будуть сплачені орендарем за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціну виконання можливості придбання активу, якщо орендар обґрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- платежі як штрафи за припинення оренди, якщо строк оренди відображає реалізацію орендарем можливості припинення оренди.

Для подальшої оцінки активу з права використання орендар застосовує модель обліку за первісною вартістю (собівартістю).

Банк оцінює актив із права використання за собівартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків унаслідок зменшення корисності та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання, якщо він застосовує для подальшої оцінки активу з права використання модель обліку за первісною вартістю (собівартістю).

Після первісного визнання здійснює нарахування амортизації з права користування Орендар амортизує актив із права використання від дати початку оренди до кінця строку корисного використання базового активу, якщо оренда передає орендарю право власності на базовий актив наприкінці строку оренди або якщо собівартість активу з права користування відображає факт, що орендар скористається можливістю його придбати. За інших умов орендар амортизує актив із права користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з правом використання та кінець строку оренди.

Банк не рідше одного разу на місяць відображає в бухгалтерському обліку нараховану суму амортизації активу з права користування (крім активу з права користування, базовим активом якого є інвестиційна нерухомість, що обліковується банком за справедливою вартістю).

Після дати початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання таким чином:

- збільшуючи балансову вартість для відображення процентів за орендним зобов'язанням;
- зменшуючи балансову вартість для відображення сплачених орендних платежів;
- переоцінюючи балансову вартість для відображення переоцінки, модифікації оренди або перегляду по суті фіксованих орендних платежів.

Після початку оренди орендар має визнавати у складі прибутку або збитку наступні величини:

- проценти за орендним зобов'язанням;
- змінні орендні платежі, що не включенні в оцінку орендного зобов'язання в тому періоді, у якому сталися події чи певні умови, які спричинили здійснення таких платежів.

Орендар щомісячно відображає в обліку процентні витрати за орендним зобов'язанням.

Після початку оренди орендатор має здійснювати переоцінку орендного зобов'язання з врахуванням змін орендних платежів. Орендар визнає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування активу з права використання (крім випадку зменшення балансової вартості активу з права користування до нуля). У випадку, коли балансова вартість активу права використання зменшилась до нуля та відбувається подальше зменшення орендного зобов'язання, орендар визнає решту суми у складі прибутку або збитку.

Орендар повинен на кожен звітну дату оцінювати орендне зобов'язання, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- зміна строку оренди;
- зміна можливості придбання базового активу;
- зміна платежів, обумовлена зміною плаваючої процентної ставки.

Банк визначає переглянуту ставку дисконтування як припустиму ставку відсотка щодо оренди на решту строку оренди, якщо таку ставку можна легко визначити, або як ставку додаткових запозичень орендаря на дату переоцінки, якщо припустима ставка відсотка не можна легко визначити.

Орендар має здійснити переоцінку орендного зобов'язання з використанням незмінної ставки дисконтування у таких випадках:

- зміна сум, які очікуються, будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості;
- зміна майбутніх орендних платежів унаслідок зміни індексу або ставки, що використовується для визначення таких платежів.

Орендар визначає переглянуті орендні платежі для решти строки оренди, застосовуючи ставку відсотка на дату початку оренди.

Орендар обліковує модифікацію договору оренди як окрему оренду, якщо виконується обидві такі умови:

- модифікація розширює сферу застосування договору оренди з додаванням права на використання одним або кількома базовими активами;
- відшкодування з оренди збільшується на величину, спів мірну з ціною окремого договору на збільшений обсяг, а такої на відповідні коригування такої ціни, що відображають обставини конкретного договору.

Орендар не припиняє визнавати актив із права користування та орендне зобов'язання за діючим договором оренди й обліковує модифікацію як окремий договір оренди, не пов'язаний з діючим договором.

Орендар відображає в обліку модифікацію договору оренди, яка не є окремим договором на дату набрання чинності модифікації оренди, таким чином:

- розподіляє компенсацію, зазначену в модифікованому договорі оренди;
- визначає строки модифікованої оренди;
- переоцінює орендне зобов'язання шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів із використанням переглянутої ставки дисконту.

У випадку модифікації договору оренди, яка не є окремим договором, орендар має враховувати переоцінку орендного зобов'язання наступним чином:

- зменшувати балансову вартість активу з права користування на суму часткового або повного припинення договору оренди у випадку модифікації договору оренди, яка зменшує сферу дії договору оренди;
- визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням оренди;
- коригувати актив з права користування з урахуванням усіх інших (крім тих, що зменшують сферу дії оренди) модифікацій договору оренди.

Банк не визнає договір орендою (не застосовує МСФЗ 16) у разі короткострокової оренди або оренди, за якою базовий актив має низьку вартість (малочінний базовий актив вартістю не більше еквіваленту 5 000 дол. США), і не відображає в обліку актив з прав користування та орендне зобов'язання.

До короткострокової оренди відноситься оренда, яка на дату початку оренди має строк оренди 12 місяців або менше. Оренда, яка містить можливості придбання, не є короткостроковою орендою.

4.11. Необоротні активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття

Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання. На дату прийняття рішення, щодо класифікації активів, як утримуваних для продажу дотримуються наступні умови: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації. Продаж таких активів звичайно здійснюється протягом року. Період завершення продажу необоротних активів, які класифікуються як утримувані для продажу, може бути продовжено на строк більше року, якщо є достатні свідчення того, що План продажу буде виконано.

Перед первісною класифікацією активів як утримуваних для продажу Банк здійснює оцінку балансової вартості активів. Активи, утримувані для продажу, оцінюються за меншою із двох величин: балансової вартості або справедливої вартості, за вирахуванням витрат на продаж.

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

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

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

4.12. Амортизація

Вартість усіх необоротних (матеріальних та нематеріальних) активів, що належать Банку, підлягає амортизації (крім вартості землі, незавершених капітальних інвестицій, нематеріальних активів з невизначеним строком корисного використання, необоротних активів, утримуваних на продаж), що здійснюється протягом строку їх корисного використання.

Вартість, що амортизується, дорівнює різниці між первісною вартістю об'єкта та ліквідаційною вартістю. Ліквідаційна вартість об'єкта необоротних активів Банку вважається рівною нулю. Відповідно вартість, що амортизується, буде дорівнювати первісній вартості об'єкта.

За кожним об'єктом необоротних активів Банк визначає вартість, яка амортизується.

Нарахування амортизації здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється постійно діючою комісією при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс) із застосуванням однакових строків до подібних об'єктів у відповідності з обліковою політикою Банку.

При визначенні строку корисного використання (експлуатації) враховується наступне:

- очікуване використання об'єкта банком з урахуванням його потужності або продуктивності;
- строки корисного використання подібних активів;
- фізичний та моральний знос, що передбачається;
- правові або інші подібні обмеження щодо строків використання об'єкта та інші фактори.

Строк корисного використання (експлуатації) об'єкта основних засобів і нематеріальних активів переглядається у разі зміни очікуваних економічних вигід від його використання, як правило, наприкінці фінансового року. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання в кінці кожного року оцінюються на наявність ознак невизначеності обмеження строку їх корисного використання та за відсутності таких ознак Банком установлюється строк корисного використання таких нематеріальних активів.

Нарахування амортизації починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт основних засобів і нематеріальних активів став придатним для корисного використання, і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта основних засобів і нематеріальних активів.

При зміні строку корисного використання амортизація об'єкта основних засобів і нематеріальних активів нараховується виходячи з нового строку корисного використання, починаючи з місяця, наступного за місяцем його зміни.

Якщо об'єкт необоротних активів був переоцінений, то нарахування амортизації від переоціненої вартості здійснюється з місяця, наступного за місяцем, в якому він був переоцінений.

Нарахування амортизації здійснюється за кожним об'єктом необоротних активів прямолінійним методом, який полягає в тому, що річна сума амортизації визначається діленням вартості, яка амортизується, на очікуваний строк корисного використання активу. Нарахування амортизації проводиться щомісячно з віднесенням місячної суми амортизації на витрати відповідного місяця. Місячна сума амортизації визначається діленням річної суми амортизації на 12.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів, (вартістю до 20 000,00 грн. включно) нараховується у першому місяці використання об'єкта у розмірі 100 % його вартості.

Нарахування амортизації необоротних активів припиняється на дату переведення активів до категорії необоротних активів, утримуваних для продажу, інвестиційної нерухомості, що обліковується за переоціненою вартістю, або на дату припинення визнання активів.

На період проведення робіт з поліпшення об'єктів необоротних активів (реконструкції, добудови) нарахування амортизації не припиняється.

У разі використання необоротного активу при повній його амортизації, первісна (переоцінена) вартість і сума нарахованого зносу (до часу списання активу з балансу) обліковуються за відповідними рахунками з обліку активів та зносу.

Якщо обраний банком метод нарахування амортизації основних засобів не відповідає очікуваним економічним вигодам від його застосування, то банк його переглядає та вносить відповідні зміни в облікову політику. Норми амортизації відповідно до нового методу амортизації визначаються, виходячи із залишкової вартості відповідного об'єкта. Новий метод застосовується, починаючи з місяця, наступного за тим, в якому відбулися зміни.

Строк корисного використання (експлуатації) - очікуваний період часу, протягом якого основні засоби чи нематеріальні активи будуть використовуватися Банком або з їх використанням буде виготовлено (виконано) очікуваний Банком обсяг продукції (робіт, послуг).

Строк корисного використання (експлуатації), класифікація груп основних засобів та інших необоротних активів, визначено Банком самостійно з урахуванням мінімально допустимих строків корисного використання, передбачених нормами податкового законодавства.

По Класифікатору груп основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних матеріальних активів в Банку діють такі строки їх корисного використання та норми амортизаційних відрахувань: будівлі, споруди – 50 років, передавальні пристрої – 10 років, машини та обладнання – 5 років, транспортні засоби – 8 років, інструменти, прилади, інвентар (меблі) – 5 років, інші основні засоби (лайтбокси, світлові вивіски, інформаційні щити, дизель-генератор) – 12 років, права на комерційні позначення – 10 років, авторські та суміжні з ним права, інші нематеріальні активи - відповідно до правостановлюючого документа, а якщо строк дії права користування не встановлено, то не менше двох и не більше 10 років.

4.13.Залучені кошти

Залучені кошти включають: кошти банків і кошти клієнтів "до запитання" та строкові. Кошти банків визнаються з моменту надходження грошових коштів до Банку. Ці зобов'язання не є похідними фінансовими

інструментами і первісно такі кошти визнаються за справедливою вартістю. У подальшому відповідні суми із встановленими строками погашення відображаються за амортизованою вартістю.

Кошти фізичних і юридичних осіб включають непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними та юридичними особами, первісно оцінюються за справедливою вартістю, а надалі обліковуються за амортизованою вартістю.

Після первісного визнання залучені кошти надалі відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Прибутки та збитки відображаються у звіті про прибутки та збитки, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

У разі придбання Банком своєї власної заборгованості, така заборгованість виключається зі звіту про фінансовий стан, а різниця між балансовою вартістю зобов'язання та сумою сплачених коштів відображається у звіті про прибутки та збитки

4.14. Субординований борг

Субординований борг - це звичайний не забезпечений Банком борговий капітальний інструмент, який відповідно до договору не може бути погашений раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації Банку повертається інвестору після задоволення вимог всіх інших кредиторів. Сума субординованого боргу, включеного до капіталу, щорічно зменшується на 20 відсотків її первинного розміру протягом п'яти останніх років дії договору. Витрати за субординованим боргом відносяться до процентних витрат.

Первісне визнання субординованого боргу визнається за справедливою вартістю за вирахуванням понесених витрат на здійснення операції. Подальше визнання субординованого боргу здійснюється за амортизованою собівартістю. Визнання процентного доходу за субординованим боргом здійснюється не рідше одного разу на місяць за ефективною ставкою. Капіталізація процентів за субординованим боргом не допускається. Авансова сплата процентів за залученими коштами на умовах субординованого боргу не дозволяється, про що зазначається в угоді (договорі).

4.15. Податок на прибуток

Поточний податок - це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподаткованого прибутку або збитку за поточний та попередній періоди. Оподаткований прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

У звітному році ставка податку на прибуток становила 50%. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію на кінець звітного періоду або очікуються до застосування у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки.

Витрати з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо вони не мають бути відображені в інших сукупних доходах.

В 2024 році об'єкт оподаткування податком на прибуток розраховувався Банком шляхом коригування фінансового результату до оподаткування (збитку), визначеного у фінансовій звітності Банку відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності на різниці, передбачені Податковим кодексом України, а саме:

- різниці, які виникають при нарахуванні амортизації необоротних активів;
- різниці, які виникають при коригуванні резервів під гарантії;
- різниці, які виникають при здійсненні фінансових операцій;
- різниці щодо операцій з продажу або іншого відчуження цінних паперів.

4.16. Статутний капітал та емісійний дохід

Статутний капітал – це сплачені акціонерами зобов'язання щодо внесення коштів за підпискою на акції в статутний капітал, величина якого зареєстрована в порядку, встановленому законодавством України. Збільшення (зменшення) статутного капіталу здійснюється з дотриманням порядку, встановленого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства» та Статуту Банку, рішення про випуск акцій приймається Загальними зборами акціонерів Банку.

У разі продажу власних акцій різниця між номінальною вартістю та ціною продажу визнається як емісійна різниця. Перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій над їх номінальною вартістю визнається емісійним доходом.

4.17. Власні акції викуплені у акціонерів

Викуп власних акцій банком визнається як зменшення власного капіталу.

Протягом 2024 року в Банк не звертались акціонери з вимогами про викуп акцій. Власні акції, викуплені в акціонерів Банку станом на кінець дня 31.12.2024 року – відсутні.

4.18. Визнання доходів і витрат

Доходи і витрати, які визнані Банком від здійснення банківських операцій з метою відображення їх у фінансовій звітності, розглядаються як доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Банку.

Доходи і витрати визнаються за таких умов:

а) визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями Банку;

б) фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

При визнанні доходів та витрат Банком застосовується принцип нарахування та відповідності, тобто усі доходи і витрати, що відносяться до звітного періоду, відображаються у цьому ж періоді незалежно від того, коли вони отримані та порівняння доходів звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів, з метою визначення фінансового результату звітного періоду.

Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами відображаються відповідно до методу нарахування із застосуванням ефективною процентною ставкою. Відповідно до МСФЗ ефективна ставка відсотка не розраховується за фінансовими інструментами на вимогу, або короткостроковими продуктами, по яких неможливо наперед визначити майбутні грошові потоки.

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

Амортизація дисконту (премії) здійснюється не рідше одного разу на місяць з відображенням за відповідними рахунками процентних доходів (витрат). Амортизація дисконту (премії) здійснюється одночасно з нарахуванням відсотків із застосуванням методу ефективною ставки відсотка. При повному (достроковому) погашенні фінансового інструменту одночасно амортизується дисконт (премія) в повному обсязі.

За операціями з торгівлі фінансовими інструментами прибутки та збитки визнаються за наявності таких умов:

- покупцеві передані ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на активи;
- Банк не здійснює подальше управління та контроль за реалізованими активами;
- сума доходу може бути достовірно визначена;
- є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід Банку;
- витрати, пов'язані із цією операцією, можуть бути достовірно визначені.

Комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції.

Комісійні доходи і витрати - операційні доходи і витрати за наданими (отриманими) послугами, сума яких обчислюється пропорційно сумі активу або зобов'язання чи є фіксованою.

Комісії за наданими (отриманими) послугами залежно від мети їх оцінки та основи обліку пов'язаного з ними фінансового інструменту поділяються на:

а) комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Ці комісії визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту і впливають на визначення сум дисконту та премії за цим фінансовим інструментом.

б) комісії, що отримуються (сплачуються) під час надання послуг, визнаються доходами (витратами).

в) комісії, що отримуються (сплачуються) після виконання певних дій, визнаються як дохід (витрати) після завершення певної операції.

Інші доходи та витрати визнаються у Звіті про прибутки і збитки після завершення відповідної операції.

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями» ввів ключовий принцип, відповідно до якого виручка повинна визнаватися, коли товари або послуги передаються покупцеві, за ціною угоди. Будь-які окремі партії товарів або послуг повинні визнаватися окремо, а всі знижки і ретроспективні знижки з договірної ціни, як правило, розподіляються на окремі елементи. Якщо розмір відшкодування змінюється з якої-небудь причини, слід визнати мінімальні суми, якщо вони не схильні до істотного ризику сторнування. Витрати, пов'язані із забезпеченням договорів з покупцями, повинні бути капіталізовані та амортизовані на термін, протягом якого відбувається споживання вигід від договору.

4.19. Переоцінка іноземної валюти

Активи та зобов'язання в іноземній валюті у балансі Банку на звітну дату відображені у гривневому еквіваленті за офіційним курсом Національного банку України до іноземної валюти станом на 31.12.2024 та 31.12.2023 року:

Код валюти	Назва валюти	Офіційний курс 31.12.2024	Офіційний курс 31.12.2023
756	100 швейцарських франків	4654.1900	4538.4600
826	100 англійських фунтів стерлінгів	5294.6000	4848.8300
840	100 доларів США	4203.9000	3798.2400
978	100 Євро	4392.6600	4220.7900
985	100 злотих	1029.6600	973.3300

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат.

На кожен наступний після визнання дату балансу:

- усі монетарні статті відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату балансу;
- немонетарні статті, що обліковуються за собівартістю, відображаються за офіційним курсом гривні на дату визнання (дату здійснення операції);
- немонетарні статті, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються за офіційним курсом гривні на дату визнання їх справедливої вартості.

Нарахування процентних доходів (витрат), амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами в іноземній валюті здійснюються в тій валюті, у якій обліковується пов'язаний з ними фінансовий інструмент.

Переоцінка усіх балансових та позабалансових рахунків (крім вимог і зобов'язань за похідними фінансовими інструментами) здійснюється щоденно в разі зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Реалізований результат за операціями купівлі-продажу іноземної валюти визначається у розрізі кодів валют та відображається у звіті про прибутки і збитки як результат від операцій з іноземною валютою. Результат переоцінки активів та зобов'язань в іноземній валюті включається в результат від переоцінки іноземної валюти у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

4.20. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Фінансові активи й зобов'язання взаємозараховуються, і в звіті про фінансовий стан відображається чиста величина тільки в тих випадках, коли існує законодавчо закріплене право зробити взаємозалік відображених сум, а також намір або зробити взаємозалік, або одночасно реалізувати актив і врегулювати зобов'язання.

Протягом звітного року Банк не проводив взаємозалік активів та зобов'язань.

4.21. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Витрати на заробітну плату, суми нарахованого єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування (ЄСВ), податок з доходів фізичних осіб (ПДФО), військовий збір (ВЗ), оплачувані щорічні відпустки, виплати за листками непрацездатності, премії, а також негрошові винагороди нараховуються в тому році, у якому відповідні послуги надавалися працівниками. Банк згідно із законодавством України здійснює перерахування сум нарахованого єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування (ЄСВ), податку з доходів фізичних осіб (ПДФО), військового збору (ВЗ) до органів доходів та зборів. Кошти, що перераховуються до органів доходів та зборів, визнаються витратами Банку в міру їх здійснення. Суми відрахувань відносяться на витрати у тому періоді, в якому вони здійснюються, у складі витрат на персонал та адміністративних та інших витрат. В складі витрат на утримання персоналу відображаються витрати на формування резервів на оплату відпусток та виплату премій. Банк не має жодних інших зобов'язань за виплатами після звільнення працівників або інших істотних виплат, які потребують нарахування. Пенсійна програма в Банку не реалізована.

4.22. Інформація за операційними сегментами

Організаційна та управлінська структура Банку є підґрунтям для визначення сегментів, які розкриті у фінансовій звітності.

Сегмент бізнесу – відокремлений компонент діяльності Банку, який займається постачанням окремого продукту, або наданням послуги (чи групи взаємопов'язаних продуктів та послуг), зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, що притаманні іншим сегментам бізнесу.

Активами операційного сегмента визнаються активи, які використовуються сегментом для виконання звичайної діяльності і які можна прямо віднести до цього сегмента, або обґрунтовано розподілити на цей сегмент.

Зобов'язання сегмента – це зобов'язання, що виникають від звичайної діяльності сегмента і/або безпосередньо відносяться до сегмента, або можуть бути віднесені до сегмента шляхом пропорційного розподілу.

Доходами сегмента є дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідна частина доходу

Банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності, або від операцій між іншими сегментами Банку.

Витрати сегмента – це витрати в результаті його діяльності, які можна прямо віднести до цього сегмента, або обґрунтовано розподілити на цей сегмент.

До нерозподілених статей відносяться суми витрат, які не включаються до витрат за сегментами: витрати на сплату податку на прибуток та загальні адміністративні витрати, витрати по сплаті штрафів.

При виділенні операційних сегментів Банк керувався наступними кількісними характеристиками:

- дохід сегмента від надання банківських послуг становить не менше 10% сукупного доходу всіх сегментів;
Дохід всіх визначених операційних сегментів має становити не менше 75% загального доходу Банку.
В Банку відсутні зовнішні клієнти, доходи від яких досягають 10% та більше всіх доходів Банку.
При визначенні сегментів Банком також враховувалось, що якщо показники сегмента не відповідають вищезазначеним критеріям, то:
- сегмент може бути визнаний операційним сегментом, якщо він має важливе значення для Банку в цілому і інформація про нього є суттєвою;
- необхідно провести подальше об'єднання двох або кількох подібних сегментів.
На звітну дату Банком виділено наступні операційні сегменти:
- послуги корпоративним клієнтам;
- послуги фізичним особам;
- послуги банкам.

Політика ціноутворення наданих послуг ведеться щодо кожного сегмента окремо.

Керівництво здійснює контроль результатів операційної діяльності кожного сегменту окремо з метою прийняття рішень щодо розподілу ресурсів та оцінки результатів діяльності.

Для розподілу доходів та витрат за сегментами, Банком проводиться бухгалтерський облік за окремими рахунками плану рахунків, що призначені для кожного сегменту окремо.

4.23. Операції з пов'язаними особами:

Пов'язані особи Банку – це юридичні та фізичні особи, які здатні здійснювати прямий або непрямий вплив на діяльність Банку завдяки своєму службовому становищу, доступу до конфіденційної інформації, участі в капіталі Банку, родинним зв'язкам, і мають можливість використовувати своє становище у власних інтересах. Особа визначається пов'язаною з Банком відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність». Пов'язані з Банком особи поділяються на:

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

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

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

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

Операції з пов'язаними особами первісно оцінюються за справедливою вартістю сплачених/залучених коштів. Резерви під можливі ризики за активними операціями з пов'язаними особами формуються у загальноновстановленому порядку, з відображенням сум резервів за рахунками витрат.

4.24. Суттєві облікові оцінки та судження, їх вплив на визнання активів та зобов'язань

Знецінення фінансових активів. Під час підготовки фінансової звітності відповідно до МСФЗ керівництвом Банку здійснюється прийняття оцінок та припущень, які впливають на відображення у звітності

відповідних сум. Керівництво здійснює свої оцінки та приймає професійні судження на постійній основі. Такі оцінки та судження керівництва базуються на інформації, яка існує станом на дату підготовки фінансової звітності. Відповідно, фактичні результати можуть відрізнятись від таких оцінок та припущень.

Банк використовує оцінки, припущення і професійні судження, які впливають на суми активів і зобов'язань, що відображені у фінансовій звітності за 2023 рік, та поточну вартість активів та зобов'язань в наступному фінансовому році. Найсуттєвіші оцінки та судження були такими:

Оцінка резервів на покриття збитків від знецінення вимагає використання істотних професійних суджень. Банк регулярно переглядає свої кредити з метою оцінки на предмет їхнього знецінення. Банк здійснює оцінку резервів на покриття збитків від знецінення з метою підтримання сум резервів на рівні, який, на думку керівництва, буде достатнім для покриття збитків, понесених стосовно кредитного портфеля Банку. Розрахунок резервів на покриття збитків від знецінених кредитів базується на вірогідності списання активу та очікуваного збитку від такого списання. Ці оцінки здійснюються з використанням статистичних методик на основі історичного досвіду. Отримані результати коригуються на основі професійного судження керівництва.

В зв'язку з негативними економічними наслідками спричиненими військовою агресією росії проти України, Банком проводиться щомісячний аналіз діяльності, за результатами якого приймаються у управлінські рішення щодо поточної діяльності, зокрема, були проведені відповідні зустрічі з позичальниками та прийняті додаткові міри щодо збереження кредитного портфеля без прострочки (зроблена реструктуризація, зменшені ставки тощо).

Крім того, Банком був зроблений аналіз на предмет наявності кризи ліквідності у відповідності з Положенням про план дії та фінансування в кризових ситуаціях, за яким не було виявлено ознак кризи ліквідності (ні зовнішньої ні внутрішньої).

Банк у своїй методології із стрес-тестування кредитного ризику враховує макроекономічні показники (коефіцієнти макроекономічного впливу), що відображають поточну ситуацію з економіки країни.

В банку присутня Політика управління безперервної діяльністю та комплексний план забезпечення безперервної діяльності.

Також в Банку присутній план відновлення діяльності Банку, який передбачає план фінансування Банку в кризових ситуаціях **Оцінка фінансових інструментів**. Коли на ринку відсутні параметри для оцінки, або вони не можуть бути виведені з наявних ринкових даних, справедлива вартість визначається шляхом аналізу інших наявних ринкових даних, прийнятних для кожного продукту, а також шляхом застосування моделей ціноутворення, які використовують ринкові параметри оцінки – процентні ставки, валютні курси обміну, кредитні рейтинги. Банк вважає, що бухгалтерські оцінки та припущення, які мають відношення до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування є недоступні, є джерелом невизначеності оцінок, тому що: а) вони з високим ступенем ймовірності піддаються змінам з плином часу та б) зміни у припущеннях можуть вплинути на відображену у звітності справедливу вартість. Якби керівництво використовувало інші припущення при оцінці інструментів, то більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів в разі відсутності ринкових котирувань, мала б вплив на звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід Банку. Керівництво використовувало всю доступну ринкову інформацію для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів.

Початкове визначення операцій з пов'язаними особами. Визначення пов'язаних сторін вимагає від керівництва застосування суттєвих оцінок у визначенні відносин між пов'язаними сторонами. При відсутності активного ринку по таких операціях для того, щоб визначити, чи здійснювалися операції по ринковим або неринковим процентним ставкам, керівництвом Банку використовувалися професійні судження. Підставами для судження було ціноутворення на аналогічні види операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної ставки відсотка та параметрів укладених угод.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості, необоротних активів, утримуваних для продажу, та заставного майна - Банком регулярно переглядається вартість інвестиційної нерухомості, необоротних активів, утримуваних для продажу, та майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя. Така переоцінка ґрунтується на результатах оцінки, що здійснюється незалежними оцінювачами. Основою оцінки є метод порівняння продажів, результати якого підтверджуються методом капіталізації доходу. У ході переоцінки незалежні оцінювачі використовують професійні судження та оцінки для визначення аналогів будівель, що використовуються при застосуванні методу порівняння реалізації, строків експлуатації активів, що підлягають переоцінці, та норм капіталізації, що використовуються при застосуванні методу капіталізації доходу.

Податкове законодавство та визначення відстрочених податків. Податкове законодавство України обумовлює існування різних тлумачень, що спричиняє існування значних розбіжностей щодо оцінки сум податків та інших платежів в бюджет. Відстрочені податкові активи визнаються Банком в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання оподаткованих прибутків в наступних періодах, оцінка яких базується на середньостроковому плані розвитку Банку. В основі побудови таких планів знаходяться обґрунтовані припущення керівництва, які вважаються дійсними за поточних обставин.

Ефективна ставка – відповідно до суджень керівництва Банку ефективна ставка відсотка не розраховувалась за фінансовими інструментами на вимогу або короткострокових продуктів, якщо вплив

застосування ефективної ставки відсотка дуже незначний.

4.25. Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах

Річна фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, підготовлена на основі таких самих положень облікової політики, що і попередня річна фінансова звітність станом на 01 січня 2023 року, за винятком застосування нових стандартів описаних нижче, починаючи з 1 січня 2024 року. Характер і вплив цих змін розкриті нижче.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

5.1. Нові облікові положення

Радою з МСБО були прийняті такі нові МСФЗ та зміни до МСФЗ, які набули чинності з 1 січня 2024 року:

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – Класифікація Зобов’язань як поточні та непоточні.

Дату набрання чинності Змін до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – Класифікація зобов’язань як поточні та непоточні остаточно перенесено на 01 січня 2024 року з початково запланованої – 01 січня 2022 року та зміненої – 01 січня 2023 року. Уточнено, що зобов’язання класифікується як непоточне, якщо організація має право відстрочити регулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду. Якщо право відстрочити врегулювання зобов’язання залежить від виконання організацією певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше.

На класифікацію зобов’язання не впливає ймовірність того, що організація використає своє право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду. Якщо зобов’язання відповідає критеріям пункту 69 МСБО 1 – воно класифікується як непоточне, навіть якщо керівництво має намір або сподівається врегулювати це зобов’язання протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду або навіть якщо організація врегулює це зобов’язання в період між датою закінчення звітного періоду та датою схвалення фінансової звітності до публікації. Однак в будь-якому випадку, можливо, треба буде розкрити інформацію щодо строків врегулювання зобов’язання, щоб дати можливість користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив цих обставин на фінансовий стан організації.

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов’язання із спеціальними умовами”.

Зміни передбачають, що, якщо право організації відстрочити врегулювання зобов’язання є предметом додаткових умов (ковенантів) протягом 12 місяців після звітної дати, організація має розкрити в примітках додаткову інформацію, що дасть можливість користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що за зобов’язаннями треба буде платити протягом 12 місяців зі звітної дати. Зокрема, необхідно буде розкрити:

-інформацію щодо сутності ковенантів, коли організація має виконати ці додаткові умови, балансову вартість відповідних зобов’язань;

-факти та обставини, які вказують на те, що організація може мати складності у виконанні додаткових умов, в тому числі ті, які можуть бути оцінені на кінець звітного періоду.

Зміни до МСФЗ 16 “Оренда”.

Зміни пояснюють, як суб’єкт господарювання відображає в обліку продаж і зворотну оренду після дати операції.

Операція продажу з подальшою орендою – це операція, за якою суб’єкт господарювання продає актив і орендує той самий актив у нового власника на певний період часу.

Внесені зміни доповнюють вимоги МСФЗ 16 щодо продажу та зворотної оренди, тим самим підтримуючи послідовне застосування цього стандарту. А саме, змінами уточнено, що орендар-продавець не визнає ніякої суми прибутку або збитку, що стосується права користування, збереженого за орендарем продавцем. Разом з тим, це не позбавляє орендаря-продавця права визнавати у прибутку або збитку будь-який прибуток або збиток, пов’язаний з частковим або повним припиненням такої оренди.

Зміни до МСФЗ 7 “Звіт про рух грошових коштів” та МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” – “Угоди фінансування постачальників”.

Змінами передбачено вимоги до розкриття інформації про свої угоди фінансування постачальників, яка надає користувачам фінансової звітності можливість оцінювати вплив таких угод на зобов’язання та рух грошових коштів суб’єкта господарювання та його експозицію щодо ризику ліквідності.

Ключові зміни до МСФЗ 7 та МСБО 7 включають вимоги до розкриття:

- умов угод про фінансування;
 - балансової вартості фінансових зобов'язань, що є частиною угод про фінансування постачальників та статті, в яких відображені ці зобов'язання;
 - балансової вартості фінансових зобов'язань, за якими постачальники вже отримали оплату від постачальників фінансових послуг;
 - діапазону строків оплати як за фінансовими зобов'язаннями, які є частиною цих угод.
- Згідно з змінами, суб'єкти господарювання мають розкривати тип та вплив негрошових змін балансової вартості фінансових зобов'язань, які є частиною угоди про фінансування постачальників.

Зміни до МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості”.

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

Необхідно визначити, чи обмінюється валюта на інші. Якщо валюта не є конвертованою/обмінюваною, суб'єкт господарювання оцінює спот-курс та розкриває інформацію, яка дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти, як валюта, що не обмінюється на іншу валюту, впливає або очікується, 8 що впливатиме, на фінансові результати діяльності, фінансовий стан та грошові потоки суб'єкта господарювання.

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

- а) характер і фінансові наслідки того, що валюта не є конвертованою;
- б) використаний(і) спот-курс(и);
- в) процес оцінки;
- г) ризики, на які наражається суб'єкт господарювання через те, що валюта не є конвертованою.

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні, “Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами”, Зміни до МСФЗ 16 “Оренда” та Зміни до МСФЗ 7 “Звіт про рух грошових коштів” та МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” – “Угоди фінансування постачальників” набувають чинності з 01.01.2024 року. Зміни до МСБО 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості” набувають чинності з 01.01.2025 року.

Вказані поправки не мають впливу на фінансову звітність Банку.

5.2. Запровадження нових або переглянутих стандартів та роз'яснень

Радою з МСБО були прийняті нові МСФЗ, тлумачення та поправки, які набули чинності, зокрема:

Із 01 січня 2026 року набувають чинності зміни до МСФЗ 37 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” та МСФЗ 9 “Фінансові інструменти: зміни до класифікації та оцінки фінансових інструментів”.

Унесені зміни стосуються вимог щодо здійснення розрахунків за фінансовими зобов'язаннями за допомогою системи електронних платежів та оцінки договірних характеристик грошових потоків фінансових активів, у тому числі тих, що пов'язані з екологічними, соціальними та управлінськими аспектами (ESG). Крім того, змінено вимоги до розкриття інформації щодо інвестицій в інструменти власного капіталу, що призначені як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, додано вимоги до розкриття інформації для фінансових інструментів з умовними характеристиками, які не стосуються безпосередньо основних кредитних ризиків і втрат.

“Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ”-том 11, які набувають чинності для річних періодів, що починаються з 01 січня 2026 року.

Зміни є незначними, проте суб'єктам господарювання необхідно розглянути ступінь впливу, щоб переконатися, чи призводять вони до зміни в обліковій політиці. Ці зміни вносяться до:

МСФЗ 1 “Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності”. Зокрема внесено зміни до МСФЗ 1 для забезпечення їх відповідності вимогам МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”, додані перехресні посилання для підвищення зрозумілості МСФЗ 1.

Відповідно до внесених змін суб'єкти господарювання не повинні відображати у своєму першому звіті про фінансовий стан за МСФЗ будь-яких відносин хеджування за МСФЗ 9;

МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації”.

Зміни стосуються розкриття інформації, пов'язаної з визнанням різниць між ціною операції та справедливою вартістю на дату первісного визнання. Зміни внесені для узгодження формулювання положень Керівництва щодо впровадження МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації” з відповідними положеннями МСФЗ 37 та поняттями МСФЗ 9 і МСФЗ 13;

МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”.

Зміни стосуються припинення орендарем зобов'язань з оренди відповідно до вимог МСФЗ 9.

Також з деяких положень МСФЗ 7 виключено термін “ціна операції” для усунення невідповідностей між МСФЗ 37 та МСФЗ 9, МСФЗ 15;

МСФЗ 10 “Консолідована фінансова звітність”.

Зміни внесені з метою усунення невідповідності між параграфами МСФЗ10, щоб уточнити, що відносини, які описані в параграфі Б74, є лише одним із прикладів обставин, за які потрібно застосовувати судження, щоб визначити, чи діє сторона як фактичний агент чи ні.

МСБО 7 “Звіт про рух грошових коштів”.

Зміна полягає в оновленні термінології МСБО 7 “Звіт про рух грошових коштів” щодо грошових потоків, пов’язаних з інвестиціями в дочірні, асоційовані та спільні підприємства.

Нові стандарти, що набирають чинності з 01 січня 2027 року

МСФЗ 18 “Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності”

Новий стандарт бухгалтерського обліку МСФЗ 18 “Подання та розкриття інформації у фінансовій звітності” замінює МСБО 1 “Подання фінансової звітності”.

МСФЗ 18 встановлює вимоги до подання та розкриття інформації у фінансовій звітності загального призначення (фінансовій звітності) з метою забезпечення надання доречної інформації, яка достовірно відображає активи, зобов’язання, власний капітал, доходи та витрати суб’єкта господарювання. Упровадження МСФЗ 18 не вплине на чистий прибуток суб’єкта господарювання, а лише змінить спосіб подання результатів у звіті про сукупний дохід і в примітках до фінансової звітності.

МСФЗ 18 стандартизує формати подання фінансових результатів, усуваючи розбіжності, які раніше ускладнювали порівняльний аналіз фінансових результатів між різними компаніями, та вводить термін “операційний прибуток” як важливий показник для оцінки операційних результатів. Стандарт вимагає від компаній чітко розподілити доходи та витрати за такими категоріями, як операційна, інвестиційна та фінансова, з урахуванням наявності особливих видів основної діяльності. Новий стандарт визначає та вимагає від суб’єктів господарювання розкривати показники ефективності, визначені керівництвом (управлінські показники ефективності), за якими має бути розкрита інформація про їх узгодження/звірку з найбільш прямо порівнюваними проміжними підсумками фінансових результатів, подання яких вимагається МСФЗ 18, і у складі фінансової звітності будуть підлягати обов’язковому аудиту.

Стандарт також встановлює вдосконалені вимоги стосовно агрегування та дезагрегування інформації в основних фінансових звітах та/або примітках.

МСФЗ 18 спрямований на підвищення якості поліпшення якості звітності суб’єктів господарювання, підвищення рівня довіри з боку інвесторів та інших користувачів, узгодженості інформації для здійснення аналізу та порівняння. Суб’єктам господарювання необхідно розпочати вивчення та підготовку до звітування за новим стандартом, насамперед із визначення оцінки впливу, перегляду облікової політики, агрегації даних, адаптації систем і процесів для підготовки фінансової звітності.

МСФЗ 19 “Дочірні підприємства, що не є підзвітними громадськості: розкриття інформації”

Дозволяється дострокове застосування.

МСФЗ 19 дає змогу спростити процеси звітування для дочірніх компаній, що перебувають у сфері застосування МСФЗ 19, зменшуючи витрати та зберігаючи корисність фінансової звітності для її користувачів.

МСФЗ 19 дає змогу дочірнім компаніям складати лише один комплект звітності для задоволення потреб як материнської компанії, так і потреб власних користувачів фінансової звітності, зменшує вимоги до розкриття інформації дочірніх компаній.

Дочірня компанія має право застосовувати МСФЗ 19, якщо:

дочірня компанія не є публічно підзвітною/ підзвітною громадськості (тобто її боргові зобов’язання чи інструменти власного капіталу не перебувають в обігу на публічному ринку або в процесі випуску для обігу на публічному ринку) та не є фінансовою установою; і

проміжна або кінцева материнська компанія складає консолідовану фінансову звітність, яка доступна для публічного використання та відповідає вимогам МСФЗ.

У зв’язку із введенням МСФЗ 19 вносяться зміни до інших стандартів бухгалтерського обліку МСФЗ.

Застосування нововведень та прийнятих змін до стандартів, що вступили в дію з 01 січня 2024 року не завдало суттєвого впливу на фінансовий стан або показники діяльності, відображені у фінансовій звітності Банку.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис.грн)			
Рядок	Найменування статті	2024 рік	2023 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	44 698	43 809
2	Кошти в Національному банку України (крім обов’язкових резервів)	80 342	77 570

3	Кореспондентські рахунки у банках:	172 350	73 086
3.1	України	71 028	71 427
3.2	Інших країн	101 322	1 659
4	Резерви за коштами, на кореспондентських рахунках	(445)	(394)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	296 945	194 071

Протягом 2024 та 2023 років Банк виконував вимоги щодо формування та зберігання обов'язкових резервів, встановлених Національним Банком України

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів за грошовими коштами та їх еквівалентами

Рядок	Назва статті	2024 рік	2023 рік
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(394)	(350)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	-	(170)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	153	1
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(180)	128
5	Переведення до стадії 1	(180)	128
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	13
7	Курсові різниці	(24)	(16)
8	Резерв під знецінення станом кінець періоду	(445)	(394)

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

Рядок	Рівень рейтингу	2024 рік	2023 рік
1	2	3	4
1	Високий рейтинг	297390	194 465
2	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	297390	194 465

Протягом 2024 та 2023 років Банк не здійснював негрошових інвестиційних та фінансових операцій.

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	2024 рік	2023 рік
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	321 799	370 311
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	321 799	370 311

Таблиця 7.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	2024 рік	2023 рік
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам	318 629	354 997
2	Кредити, надані фізичним особам	11 261	4 791
3	Іпотечні кредити, в т.ч.	6 816	10 523
3.1	надані юридичним особам	1 482	2 970
3.2	надані фізичним особам	5 334	7 553
4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(14 907)	(29 159)
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	321 799	341 152

Станом на 31 грудня 2024 та 2023 років «Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю» включали нараховані процентні доходи в сумах 11 306 тис.грн. та 9 396 тис.грн. відповідно.

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2024 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	269 529	648	66 529	336 706
2	Мінімальний кредитний ризик	118 309	422	-	118 731
3	Низький кредитний ризик	98 809	-	-	98 809
4	Середній кредитний ризик	52 407	-	-	52 407
5	Високий кредитний ризик	-	212	-	212
6	Дефолтні активи	4	14	66 529	66 547
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	269 529	648	66 529	336 706
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(2 194)	(257)	(12 456)	(14 907)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	267 335	391	54 073	321 799

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2023 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	284 802	42 740	42 769	370 311
2	Мінімальний кредитний ризик	111 636	-	429	112 065
3	Низький кредитний ризик	102 601	-	-	102 601
4	Середній кредитний ризик	70 563	-	-	70 563
5	Високий кредитний ризик	-	42 740	-	42 740
6	Дефолтні активи	2	-	42 340	42 342
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	284 802	42 740	42 769	370 311
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 022)	(9 096)	(19 041)	(29 159)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	283 780	33 644	23 728	341 152

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2024 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(1 022)	(9 096)	(19 041)	(29 159)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(1 319)	(257)	(2 048)	(3 624)

3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	257	9 096	6 424	15 777
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(88)	-	1 483	1 395
4.1	Переведення до стадії 1	(76)	-	(905)	(981)
4.2	Переведення до стадії 2	-	-	-	-
4.3	Переведення до стадії 3	(12)	-	2 388	2 376
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою вартістю	-	-	766	766
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	1	1
7	Курсові різниці	(22)	-	(41)	(63)
8	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(2 194)	(257)	(12 456)	(14 907)

Таблиця 7.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2023 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(1 538)	(662)	(22 924)	(25 124)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(336)	-	(1 704)	(2 040)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	561	619	2 341	3 521
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	298	(9 008)	(2 898)	(11 608)
4.1	Переведення до стадії 1	300	(8 867)	(20)	(8 587)
4.2	Переведення до стадії 2	-	88	(5 617)	(5 529)
4.3	Переведення до стадії 3	(2)	(229)	2 739	2 508
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою вартістю	-	-	(401)	(401)
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	6 597	6 597
7	Курсові різниці	(7)	(45)	(52)	(104)
8	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(1 022)	(9 096)	(19 041)	(29 159)

Таблиця 7.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2024 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на початок періоду	284 802	42 740	42 769	370 311
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	135 430	648	5 815	141 893
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(75 180)	(42 740)	(8 504)	(126 424)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(77 061)	-	26 194	(50 867)
4.1	Переведення до стадії 1	(77 169)	-	35 031	(42 138)
4.2.	Переведення до стадії 2	-	-	-	-
4.3.	Переведення до стадії 3	108	-	(8 837)	(8 729)
5	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(1)	(1)
6	Курсові різниці	1 538	-	256	1 794
7	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	269 529	648	66 529	336 706

Таблиця 7.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2023 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на початок періоду	366 849	18 340	75 275	460 463
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	55 879	-	9 483	65 362
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(95 873)	(12 722)	(26 196)	(134 791)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(44 273)	36 838	(9 369)	(16 804)
4.1	Переведення до стадії 1	(44 803)	38 785	131	(5 887)
4.2.	Переведення до стадії 2	-	(5 902)	5 617	(285)
4.3.	Переведення до стадії 3	530	3 955	(15 117)	(10 632)
5	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(6 597)	(6 597)
6	Курсові різниці	2 220	284	173	2 678
7	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	284 802	42 740	42 769	370 311

Таблиця 7.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн)

Рядок	Вид економічної діяльності	2024 рік		2023 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	146 749	43,58%	153 894	41,56%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	38 217	11,35%	55 390	14,96%
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	68 336	20,30%	99 081	26,76%
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	40 936	12,16%	9 175	2,48%
5	Фізичні особи	16 595	4,93%	12 363	3,34%
6	Інші	25 873	7,68%	40 408	10,91%
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	336 706	100,00%	370 311	100,00%

Таблиця 7.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2024 рік та за 2023 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	2024 рік				2023 рік			
		Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	7 438	10 765	1 313	19 516	13 399	4 187	1 186	18 772
2	Кредити, забезпечені	311 191	496	5 503	317 190	341 599	603	9 337	351 539
2.1	Грошовими коштами	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	нерухомим майном	132 056	357	5 503	137 916	159 908	299	9 337	169 544
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	15 136	357	4 021	19 514	17 573	299	6 366	24 239
2.3	іншими активами	179 135	139	-	179 274	181 691	304	-	181 995
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	318 629	11 261	6 816	336 706	354 998	4 790	10 523	370 311

Таблиця 7.11. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2024р. та на 31.12.2023р.

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	2024 рік			2023 рік		
		Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4	6	7	8=6-7
1	Кредити, надані юридичним особам	318 629	284 471	34 158	354 998	282 258	72 760
2	Кредити, надані фізичним особам	11 261	499	10 762	4 790	568	4 222
3	Іпотечні кредити	6 816	4 425	2 391	10 523	9 349	1 174
4	Усього кредитів	336 706	289 395	47 311	370 311	292 175	78 156

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 8.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	2024 рік	2023 рік
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	862 550	2 567 792
2	Усього цінних паперів	862 550	2 567 792

Інвестиції в цінні папери складаються з інвестицій у державні цінні папери, банк не формує за ними резерви. Станом на кінець дня 31.12.2024 року у Банку відсутні цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення, у т.ч. за операціями РЕПО.

Таблиця 8.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	2024 рік	2023 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	862 609	2 567 792
1.1	державні облігації	456 573	1 338 485
1.2	деPOSITNІ СЕРТИФІКАТИ НБУ	406 036	1 229 307
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(59)	-
3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	862 550	2 567 792

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	2024 рік		2023 рік	
		Стадія 1	Усього	Стадія 1	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	862 609	862 609	2 567 792	2 567 792
2	Мінімальний кредитний ризик	695 084	695 084	2 461 870	2 461 870
3	Низький кредитний ризик	167 525	167 525	105 922	105 922
4	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	862 609	862 609	2 567 792	2 567 792
5	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(59)	(59)	-	-
6	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	862 550	862 550	2 567 792	2 567 792

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи та активи з права користування

Таблиця 9.1. Основні засоби та нематеріальні активи та активи з права користування

(тис.грн)

Рядо к	Найменування статті	Капітальні вкладення в орендовані будівлі, споруди та передавальні пристрої	Власні будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспор тні засоби	Інструмен ти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершен і капітальні вкладення в основні засоби	Нематеріальні активи	Незавершен і капітальні вкладення в нематеріальні активи	Активи з права користува ння	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Балансова вартість на 31 грудня 2022 року (на 01 січня 2023 року)	447	5 768	4 514	1 170	134	1 365	-	58 588	11 212	629	11 805	95 632
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	1 182	5 807	22 438	6 208	2 108	2 339	3 626	58 588	19 240	629	21 930	144 095
1.2	Знос на кінець звітного року	(735)	(39)	(17 924)	(5 038)	(1 974)	(974)	(3 626)	-	(8 028)	-	(10 125)	(48 463)
2	Надходження	-	5 400	1 877	750	-	280	479	2 792	31 786	9 347	4 096	56 807
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	1 384	-	-	-	-	-	-	10 289	-	-	11 673
4	Вибуття (балансова вартість)	-	-	-	-	-	-	-	8 475	-	7 827	-	16 302
4.1	Вибуття (первісна вартість)	-	-	1 016	-	91	-	239	8 475	81	7 827	14 289	32 018
4.2	Вибуття (знос)	-	-	(1 016)	-	(91)	-	(239)	-	(81)	-	(14 289)	(15 716)
5	Амортизаційні відрахування	(156)	(157)	(2 752)	(453)	(42)	(210)	(479)	-	(9 342)	-	(9 801)	(23 392)
6	Переміщення між портфелями та модифікація оренди (балансова вартість)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(312)	(312)
6.1	Переміщення (первинна вартість)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(325)	(325)
6.2	Переміщення (знос)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13	13
7	Балансова вартість на 31 грудня 2023 року (на 01 січня 2024 року)	291	12 395	3 639	1 467	92	1 435	-	52 905	43 945	2 149	5 788	124 106
8	Первісна (переоцінена) вартість	1 182	12 591	23 299	6 958	2 017	2 619	3 866	52 905	61 234	2 149	11 412	180 232
9	Знос на кінець звітного року	(891)	(196)	(19 660)	(5 491)	(1 925)	(1 184)	(3 866)	-	(17 289)	-	(5 624)	(56 126)
9.1	Надходження	-	-	3 015	-	-	-	588	260	2 627	-	8 056	14 546
9.2	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	-	4 888	17 109	9 398	-	31 395
10	Вибуття (балансова вартість)	-	-	-	-	-	26	-	-	-	11 547	-	11 573

11	Вибуття (первісна вартість)	-	-	23	-	7	46	21	-	-	11 547	11 411	23 055
12	Вибуття (знос)	-	-	(23)	-	(7)	(20)	(21)	-	-	-	(11 411)	(11 482)
13	Амортизаційні відрахування	(64)	(253)	(1 878)	(453)	(31)	(207)	(588)	-	(12 952)	-	(4 119)	(20 545)
11	Переміщення між портфелями та модифікація оренди (балансова вартість)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5 460)	(5 460)
11.1	Переміщення (первинна вартість)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15	15
11.2	Переміщення (знос)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5 475)	(5 475)
	Балансова вартість на 31 грудня 2024 року (на 01 січня 2025 року)	227	12 142	4 776	1 014	61	1 202	-	58 053	50 729	-	4 265	132 469
	Первісна (переоцінена) вартість	1 182	12 591	26 291	6 958	2 010	2 573	4 433	58 053	80 970	-	8 072	203 133
	Знос на кінець звітного року	(955)	(449)	(21 515)	(5 944)	(1 949)	(1 371)	(4 433)	-	(30 241)	-	(3 807)	(70 664)

Станом на 31 грудня 2024 року первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 29 800 тис. грн. та нематеріальних активів 3 835 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2023 року основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження не було.

Станом на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2023 року оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів не було.

Станом на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2023 року незавершені капітальні вкладення в основні засоби переважно складаються з нерухомого майна (площа 1834.9 кв.м, яке придбано для облаштування офісу банку).

Станом на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2023 року основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) не було.

Станом на 31 грудня 2024 року власних основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж не було.

Станом на 31 грудня 2024 року було здійснено переведення удосконалень нематеріальних активів в сумі 17 109 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2024 року продажу основних засобів не було.

Станом на 31 грудня 2024 року та на 31 грудня 2023 року нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності не було.

Станом на 31 грудня 2024 року збільшень або зменшень протягом звітного періоду, які виникають у наслідок збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі не було.

Станом на 31 грудня 2024 року основні засоби групи будівля та споруди оцінювалися первісною вартістю з урахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності.

Примітка 10. Інші фінансові активи

Таблиця 10.1. Інші фінансові активи

Рядок	Найменування статті	(тис.грн)	
		2024 рік	2023 рік
	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	-	5 696
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	4 630	134
3	Гарантійне покриття за розрахунками	19 404	16 233
4	Нараховані доходи	130	722
5	Інші фінансові активи	-	14
6	Резерв під знецінення	(180)	(397)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	23 984	22 402

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2024 рік

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(314)	-	(83)	(397)
2	Придбані /первісно визнані фінансові активи	(7)	-	(2)	(9)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	213	-	7	220
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(16)	-	(541)	(557)
4.1	Переведення до стадії 1	(11)	-	-	(11)
4.2.	Переведення до стадії 2	-	-	-	-
4.3.	Переведення до стадії 3	(4)	-	(542)	(546)
5	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	573	573
6	Курсові різниці	(10)	-	-	(10)
7	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(134)	-	(46)	(180)

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2023 рік

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(448)	-	(228)	(676)
2	Придбані /первісно визнані фінансові активи	(38)	-	(1)	(39)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	22	-	5	27
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	155	-	(31)	124
4.1	Переведення до стадії 1	155	-	(18)	137
4.2.	Переведення до стадії 2	-	-	-	-
4.3.	Переведення до стадії 3	-	-	2	2
5	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	172	172
6	Курсові різниці	(5)	-	-	(5)

7	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(314)	-	(83)	(397)
---	--	-------	---	------	-------

Таблиця 10.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 2024 рік міграція

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова вартість на початок періоду	22 717	-	82	22 799
2	Придбані /первісно визнані фінансові активи	29	-	2	31
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(6 313)	-	(7)	(6 320)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	5 955	-	542	6 497
4.1	Переведення до стадії 1	5 938	-	-	5 938
4.2.	Переведення до стадії 2	-	-	-	-
4.3.	Переведення до стадії 3	17	-	542	559
5	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(573)	(573)
6	Курсові різниці	1 730	-	-	1 730
7	Валова балансова вартість на кінець періоду	24 118	-	46	24 164

Таблиця 10.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 2023 рік міграція

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова вартість на початок періоду	18 463	-	228	18 691
2	Придбані /первісно визнані фінансові активи	5 717	-	2	5 719
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(4 118)	-	(5)	(4 123)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	2 146	-	16	2 162
4.1	Переведення до стадії 1	2 145	-	18	2 163
4.2.	Переведення до стадії 2	-	-	-	-
4.3.	Переведення до стадії 3	1	-	(2)	(1)
5	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(172)	(172)
6	Курсові різниці	522	-	-	522
7	Валова балансова вартість на кінець періоду	22 730	-	69	22 799

Примітка 11. Інші нефінансові активи

Таблиця 11.1. Інші нефінансові активи

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	2024 рік	2023 рік
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	460	1 092
2	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	1 190	182
3	Передоплата за послуги	5 997	4 065
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	44 565	45 559
5	Витрати майбутніх періодів	1 821	2 992
6	Запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб	546	619
7	Резерв під інші активи	(283)	(713)
8	Усього інших активів за мінусом резервів	54 296	53 796

Банк планує реалізувати майно, що перейшло у власність як заставодержателя в короткостроковому періоді.

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2024 та 2023 роки

(тис. грн)

Рядок	Рух резервів	2024 рік				2023 рік			
		Придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього	Придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок станом на початок періоду	(312)	(398)	(18)	(728)	(603)	(2 140)	(15)	(2 758)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	297	145	3	445	291	1 742	(2)	2 030
3	Залишок станом на кінець періоду	(15)	(253)	(15)	(283)	(312)	(398)	(17)	(728)

Таблиця 11.3. Аналіз кредитної якості інших активів за 2024 рік

(тис. грн)

Рядок	Рух активів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на початок періоду	1 092	4 065	49 352	54 509
2	(Збільшення)/зменшення активів	(632)	1 932	(1 230)	70
3	Залишок станом на кінець періоду	460	5 997	48 122	54 579

Таблиця 11.4. Аналіз кредитної якості інших активів за 2023 рік

(тис. грн)

Рядок	Рух активів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на початок періоду	4 013	12 202	45 237	61 452
2	(Збільшення)/зменшення активів	(2 921)	(8 137)	4 115	(6 943)
3	Залишок станом на кінець періоду	1 092	4 065	49 352	54 509

Примітка 12. Кошти клієнтів

Таблиця 12.1. Кошти клієнтів

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	2024 рік	2023 рік
1	2	3	4
1	Юридичні особи	847 700	2 327 929
1.1	Поточні рахунки	707 542	2 301 937
1.2	Строкові кошти	140 158	25 992
2	Фізичні особи:	542 318	460 361
2.1	Поточні рахунки	116 604	115 701
2.2	Строкові кошти	425 714	344 660

3	Усього коштів клієнтів	1 390 018	2 788 290
----------	-------------------------------	------------------	------------------

Станом на 31.12.2024 та на 31.12.2023 «Кошти клієнтів» включали нараховані процентні витрати в сумах 6 430 тис.грн. та 3 016 тис.грн. відповідно.

Таблиця 12.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн)

Рядок	Вид економічної діяльності	2024 рік		2023 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Переробна промисловість	39 025	2,8	742 159	26,6
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	13 114	0,9	17 152	0,6
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	40 294	2,9	41 170	1,5
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	368 290	26,5	1 188 757	42,6
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	4 234	0,3	1 510	0,1
6	Консультавання з питань інформатизації	7 070	0,5	-	-
7	Надання допоміжних послуг у сфері добування нафти та природного газу	7 366	0,5	-	-
10	Фінансова та страхова діяльність	33 567	2,4	9 771	0,4
11	Будівництво житлових і нежитлових будівель	205 461	14,8	150 816	5,4
12	Освіта	3	-	21 114	0,7
13	Фізичні особи	626 634	45,1	459 975	16,5
14	Інші	44 960	3,3	155 866	5,6
15	Усього коштів клієнтів	1 390 018	100	2 788 290	100

Примітка 13. Резерви за зобов'язаннями

(тис. грн)

Рядок	Рух резервів	2024 рік		2023 рік	
		Кредитні зобов'язання	Усього	Кредитні зобов'язання	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на початок періоду	24	24	26	26
2	Збільшення/(зменшення) резерву	178	178	2	2
3	Залишок на кінець періоду	202	202	24	24

Резерви за зобов'язаннями станом на 31.12.2024 та 31.12.2023 включають в себе резерви під надані гарантії контрагентам Банку.

Примітка 14. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	2024 рік	2023 рік
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	2 941	646
2	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	1	4
3	Кредиторська заборгованість за операціями з використанням платіжних карток	178	1 818
4	Кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	3 266	28
6	Кредиторська заборгованість перед акціонерами (власниками) банку за дивідендами	-	1
7	Кошти в розрахунках клієнтів	31 488	250 257
8	Інші фінансові зобов'язання	5	14

9	Усього інших фінансових зобов'язань	37 879	252 768
----------	--	---------------	----------------

Кошти в розрахунках клієнтів в сумі 31 488 тис. грн. залучені як забезпечення по гарантіях наданих клієнтам Банку.

Примітка 15. Інші нефінансові зобов'язання

(тис.грн)			
Рядок	Найменування статті	2024 рік	2023 рік
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами крім податку на прибуток	1 665	1 235
2	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	1 383	-
3	Доходи майбутніх періодів	1 530	2 006
4	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	-	6 300
5	Кредиторська заборгованість за розрахунками з придбання активів	152	394
6	Усього	4 730	9 935

Примітка 16. Субординований борг

(тис.грн)						
Рядок	Характер заборгованості	Валюта	Процентна ставка	Термін дії договору	Сума заборгованості	
					2024 рік	2023 рік
1	2	3	4	5	6	7
1	Депозит фізичної особи	840	8,5%	до 16.11.2027	25 363	25 363
2	Депозит фізичної особи	980	15,0%	до 08.04.2029	12 122	12 117
3	Усього залучених депозитів				37 485	37 485

Сума заборгованості за нарахованими відсотками за субординованим боргом складає на кінець 2024 та 2023 років 257 тис. грн.

Примітка 17. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 17.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис.грн)							
Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис.шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Привілейовані акції	Власні акції, викуплені в акціонерів	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок на 31 грудня 2022 р. (на 01 січня 2023 року)	185 186	200 001	-	-	-	200 001
2	Залишок на 31 грудня 2023 року	185 186	200 001	-	-	-	200 001
3	Залишок на 31 грудня 2024 року	185 186	200 001	-	-	-	200 001

Банк надає таку інформацію:

- 1) кількість акцій, об'явлених до випуску - відсутні.
- 2) кількість випущених і сплачених акцій.

Станом на кінець дня 31.12.2024 року зареєстрований статутний капітал Банку становить 200 001 тис.грн., статутний капітал поділений на 185 186 250 штук простих іменних акцій.

- 3) номінальна вартість однієї акції - 1,08 грн.

- 4) права, привілеї та обмеження, властиві кожній групі акціонерного капіталу, уключаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу

Акція Банку є іменним цінним папером, який посвідчує корпоративні права акціонера щодо Банку. Кожною простою акцією Банку її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав. Акція Банку неподільна. Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Загальних зборах акціонерів, крім проведення кумулятивного голосування. Шляхом кумулятивного голосування здійснюється обрання членів Наглядової ради. Акціонери мають право: брати участь в управлінні Банком в порядку, передбаченому законодавством України, Статутом Банку, рішеннями загальних зборів акціонерів; брати участь у загальних зборах акціонерів безпосередньо або через свого представника; обирати та бути обраними до органів управління Банку; 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 законодавством України, Статутом Банку та рішеннями загальних зборів акціонерів. Привілеїв та обмежень, включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу, крім визначених законодавством України, немає.

Привілейовані акції Банком не випускались.

5) акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу у банку немає.

6) Банк визнає викуп власних акцій як зменшення власного капіталу. Власні акції, викуплені в акціонерів Банку станом на кінець дня 31.12.2024 року – відсутні.

Примітка 18. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 18.1. Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис.грн)			
Рядок	Найменування статті	2024 рік	2023 рік
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	(7 283)	1 600
2	Прибуток (збиток) за період	(7 283)	1 600
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис.шт.)	185 186	185 186
4	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на просту акцію (грн.)	(0.04)	0.01

Станом на кінець дня 31.12.2024 року Банк немає розбавляючих потенційних простих акцій, тому показник скоригованого прибутку (збитку) на одну акцію дорівнює показнику чистого прибутку (збитку) на одну акцію. Привілейовані акції Банком не випускались.

Таблиця 18.2. Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис.грн)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	2024 рік	2023 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток (збиток) за рік, що належить власникам банку		(7 283)	1 600
2	Дивіденди за простими та привілейованими акціями	28	-	-
3	Нерозподілений прибуток (збиток) за рік		(7 283)	1 600
4	Нерозподілений прибуток (збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій		(7 283)	1 600
5	Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	28	-	-
6	Прибуток (збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій		(7 283)	1 600

Примітка 19. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Примітки	31 грудня 2024 року			31 грудня 2023 року		
			Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього	Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти		296 945	-	296 945	194 071	0	194 071
2	Кредити та заборгованість клієнтів		229 706	92 093	321 799	179 077	162 075	341 152
3	Інвестиції в цінні папери		753 381	109 169	862 550	2 252 048	315 744	2 567 792
4	Відстрочений податковий актив		-	4 742	4 742	0	5 106	5 106
	Поточний податковий актив		4 480	-	4 480	13	-	13
5	Нематеріальні активи за винятком гудвілу		2 384	48 345	50 729	-	-	-
6	Основні та активи з права використання		-	81 740	81 740	7 828	116 277	124 105
7	Інші фінансові активи		23 954	30	23 984	21 981	436	22 417
8	Інші активи		17 359	36 937	54 296	41 823	11 958	53 781
9	Усього активів		1 328 209	373 056	1 701 265	2 659 092	649 345	3 308 437
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
10	Кошти клієнтів		1 387 292	2 726	1 390 018	2 784 388	3 902	2 788 290
11	Субординований борг		257	37 228	37 485	133	22 789	22 922
12	Зобов'язання з поточного податку на прибуток		-	-	-	732	-	732
13	Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		202	-	202	23	1	24
14	Інші фінансові зобов'язання		37 852	27	37 879	252 745	23	252 768
15	Інші нефінансові зобов'язання		3 894	836	4 730	8 320	1 615	9 935
16	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)		3 381	1 087	4 468			
17	Усього зобов'язань		1 432 878	41 904	1 474 782	3 046 656	28 015	3 074 671

Примітка 20. Процентні доходи та витрати

Таблиця 20.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	2024 рік	2023 рік
1	2	3	4
Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	69 462	98 650
2	Процентні доходи за коштами на вимогу, що розміщені в інших банках	4 027	1 808
3	Боргові цінні папери	109 218	51 091
4	Депозитні сертифікати НБУ	108 588	92 601
5	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	291 295	244 150
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід			
6	Депозитні сертифікати НБУ	-	6 856
7	Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка	291 295	251 006
Інші процентні доходи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки			
8	Боргові цінні папери	-	-

9	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	-
10	Усього процентних доходів	291 295	251 006
Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка			
Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
11	Кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	-	(8 636)
12	Строкові кошти юридичних осіб	(65 567)	(29 620)
13	Боргові цінні папери, що емітовані банком	-	-
14	Строкові кошти фізичних осіб	(57 574)	(45 372)
15	Поточні рахунки	(20 682)	(45 849)
16	Зобов'язання з оренди	(771)	(1 061)
17	Субординований борг	(3 386)	(1 867)
18	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(127 980)	(86 556)
19	Усього процентних витрат	(147 980)	(132 405)
20	Чистий процентний дохід/(витрати)	143 315	118 601

Примітка 21. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн)			
Рядок	Найменування статті	2024 рік	2023 рік
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	37 135	33 908
2	Операції на валютному ринку	14 374	11 753
3	Інші	-	1
4	Гарантії надані	1 690	237
5	Кредитне обслуговування	1 747	8 164
6	Усього комісійних доходів	54 946	54 063
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
7	Розрахунково-касові операції	(12 825)	(10 790)
8	Інші	(35)	(109)
9	Усього комісійних витрат	(12 860)	(10 899)
10	Чистий комісійний дохід/витрати	42 086	43 164

Примітка 22. Інші операційні доходи

(тис.грн)			
Рядок	Найменування статті	2024 рік	2023 рік
1	2	3	4
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	1 260	1 127
2	Штрафи, пені, що отримані банком	44	49
3	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	1 959	-
4	Дохід від припинення визнання фінансових активів/фінансових зобов'язань	108	26
5	Дохід від модифікації лізингу (оренди)	38	175
6	Інші операційні та господарські доходи	2 255	804
7	Усього операційних доходів	5 664	2 181

Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 23.1 Витрати та виплати працівникам

(тис. грн)			
Рядок	Назва статті	2024 рік	2023 рік
1	2	3	4

1	Заробітна плата та премії	(78 100)	(52 884)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(16 762)	(11 591)
3	Інші виплати працівникам	(692)	(285)
4	Усього витрати на утримання персоналу	(95 554)	(64 760)

Таблиця 23.2 Витрати на амортизацію

		(тис. грн)	
Рядок	Назва статті	2024 рік	2023 рік
1	2	3	4
1	Амортизація основних засобів	(3 474)	(4 249)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(12 952)	(9 342)
3	Амортизація активів з права користування	(4 119)	(9 801)
4	Усього витрат на амортизацію	(20 545)	(23 392)

Таблиця 23.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

		(тис. грн)	
Рядок	Назва статті	2024 рік	2023 рік
1	2	3	4
1	Витрати на утримання власних основних засобів та нематеріальних активів	(29 534)	(28 538)
2	Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду)	(5 563)	(206)
3	Витрати пов'язані з короткостроковою орендою	(13 860)	(8 306)
4	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(7 760)	(6 810)
5	Професійні послуги	(2 391)	(1 167)
6	Витрати на маркетинг та рекламу	(2 933)	(444)
7	Телекомунікаційні витрати	(12 382)	(10 660)
8	Спонсорство та доброчинність	(190)	(1 226)
9	Витрати на відрядження	(40)	(78)
10	Витрати на аудит	(1 030)	(1 227)
11	Витрати на охорону	(478)	(1 311)
12	Витрати на інкасацію	(73)	(81)
14	Господарські та інші експлуатаційні витрати	(4 674)	(10 971)
15	Інші адміністративні та операційні витрати	(1 101)	(14 048)
16	Штрафи, пені, що сплачені банком	(16)	(200)
17	Припинення визнання фінансових активів	(468)	(1 522)
19	Інші витрати	(33 406)	(2 949)
20	Усього адміністративних та операційних витрат	(115 899)	(89 744)

Примітка 24. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 24.1. Витрати на сплату податку на прибуток

		(тис. грн)	
Рядок	Назва статті	2024 рік	2023 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	-	(1 764)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	(626)	3 830
3	Усього доходи / витрати податку на прибуток	(626)	2 066

Таблиця 24.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

		(тис. грн)	
Рядок	Назва статті	2024 рік	2023 рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	(6 657)	(466)
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	3 329	233
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (нарахована амортизація)		

	<i>основних засобів і нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку, витрати на ремонт невиробничих матеріальних активів, сума від'ємного фінансового результату за операціями з ЦП; сума витрат на формування резервів за гарантіями; сума використання резервів; безоплатно надані кошти або товари/послуги неприбутковим організаціям; сума штрафів та ін.)</i>	(8 774)	(8 630)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (податкова амортизація основних засобів і нематеріальних активів, залишкова вартість окремого об'єкта основних засобів або нематеріальних активів при вибутті, сума коригування (зменшення) резерву за гарантіями)	8 172	6 597
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (суми позитивного фін.результату від продажу/відчуження цінних паперів за даними податкового обліку)	-	-
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (зменшення резерву за позабалансовими операціями, суми позитивного фін.результату від продажу/відчуження цінних паперів за даними бухгалтерського обліку)	-	36
7	Інші коригування	-	-
8	Витрати на податок на прибуток	-	(1 764)

Таблиця 24.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2024 рік

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компанії	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупно-му доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	5 106	-	-	(626)	-	-	4 480
1.1	Основні засоби	136	-	-	(18)	-	-	118
1.2	Резерви під фінансові та нефінансові зобов'язання	1	-	-	(1)	-	-	-
1.3	Переоцінка активів	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Перенесення невикористаних податкових збитків за операціями з продажу цінних паперів на майбутні періоди	1 971	-	-	(1 971)	-	-	-
1.5	Перенесення від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих років на майбутні періоди	2 998	-	-	1 364	-	-	4 362
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	5 106	-	-	(626)	-	-	4 480
3	Визнаний відстрочений податковий актив	5 106	-	-	(626)	-	-	4 480
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-

Станом на 31 грудня 2024 року на балансі АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» значиться відстрочений податковий актив в розмірі 4 480 тис.грн., що складається з :

•Різниць в амортизації основних засобів та нематеріальних активів між фінансовим та податковим обліком 475 тис. грн – 118 тис. грн (25%);

•Перенесення від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих років станом на 01.01.2025 на майбутні податкові періоди 17 446 тис.грн. (за попередні податкові періоди -17 446 тис.грн.) – 4 362 (25%) тис.грн.

Таблиця 24.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2023 рік

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компанії	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	1 276	-	-	3 830	-	-	5 106
1.1	Основні засоби	112	-	-	24	-	-	136
1.2	Резерви під фінансові та нефінансові зобов'язання	5	-	-	(4)	-	-	1
1.3	Переоцінка активів	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Перенесення невикористаних податкових збитків за операціями з продажу цінних паперів на майбутні періоди	1 159	-	-	812	-	-	1 971
1.5	Перенесення від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих років на майбутні періоди	-	-	-	2 998	-	-	2 998
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	1 276	-	-	3 830	-	-	5 106
3	Визнаний відстрочений податковий актив	1 276	-	-	3 830	-	-	5 106
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-

Станом на 31 грудня 2023 року на балансі АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» значиться відстрочений податковий актив в розмірі 5 106 тис.грн. , що складається з :

- Сформований резерв під гарантії 2 тис. грн – 1 тис грн. (25%);
- Різниця в амортизації основних засобів та нематеріальних активів між фінансовим та податковим обліком 544 тис. грн – 136 тис. грн (25%);
- Перенесення невикористаних податкових збитків на 01.01.2024 за операціями з продажу цінних паперів на майбутні періоди 7 884 тис.грн. – 1 971 тис.грн.
- Перенесення від'ємного значення об'єкта оподаткування минулих років станом на 01.01.2024 на майбутні періоди 11 993 тис.грн. – 2 998 тис.грн.

Примітка 25. Дивіденди

Таблиця 25.1. Дивіденди

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	2024 рік		2023 рік	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	1	-
2	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	1	-

Річними Загальними зборами акціонерів Банку, прийнято рішення дивіденди за 2023 рік не нараховувати та не виплачувати.

Кошти, призначені для виплати акціонерам дивідендів за підсумками діяльності Банку за 2016 рік у сумі 890,46 гривень були перераховані на рахунок депозитарної установи для подальшої виплати акціонерам Банку.

Примітка 26. Операційні сегменти

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

Таблиця 26.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2024 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	66 231	3 230	221 834	-	291 295
2	Комісійні доходи	39 122	14 050	1 774	-	54 946
3	Інші операційні доходи	2 199	1 393	2 068	4	5 664
4	Усього доходів сегментів	107 552	18 673	225 676	4	351 905
5	Процентні витрати	(86 734)	(61 246)		-	(147 980)
6	Комісійні витрати	-	-	(12 860)	-	(12 860)
7	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	6 131	8 448	-	14 579
9	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	1 358	-	1 358
10	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	9 156	9 022	(93)	432	18 517
11	Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	(178)	-	-	-	(178)
12	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(95 554)	(95 554)
13	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(20 545)	(20 545)
14	Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(115 899)	(115 899)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування	29 796	(27 420)	222 529	(231 562)	(6 657)
16	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(626)	(626)
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	29 796	(27 420)	222 529	(232 188)	(7 283)

Таблиця 26.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2023 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів	Усього
-------	--------------	--------------------------------	--------

		послуги корпора- тивним клієнтам	послуги фізичним особам	інвести- ційна бан- ківська діяльність	Інші сег- менти та операції	
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	72 163	26 487	152 356	-	251 006
2	Комісійні доходи	34 760	18 830	473	-	54 063
3	Інші операційні доходи	992	1 164	25	-	2 181
4	Усього доходів сегментів	107 915	46 481	152 854	-	307 250
5	Процентні витрати	(76 325)	(47 446)	(8 634)	-	(132 405)
6	Комісійні витрати	-	-	(10 899)	-	(10 899)
7	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	49	-	49
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	5 170	10 080	-	15 250
9	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	808	-	808
10	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(4 448)	(78)	(63)	1 964	(2 625)
11	Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) /зменшення резервів за зобов'язаннями	2				2
12	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(64 760)	(64 760)
13	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(23 392)	(23 392)
14	Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(89 744)	(89 744)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування	27 144	4 127	144 195	(175 932)	(466)
16	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	2 066	2 066
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	27 145	4 127	144 194	(173 866)	1 600

Таблиця 26.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2024 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сег- менти та операції	Усього
		послуги корпора- тивним клієнтам	послуги фізичним особам	інвести- ційна бан- ківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	323 021	17 169	1 134 070	-	1 474 260
2	Усього активів сегментів	323 021	17 169	1 134 070	-	1 474 260
3	Нерозподілені активи	-	-	-	227 005	227 005
4	Усього активів	323 021	17 169	1 134 070	227 005	1 701 265
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	856 489	580 561	1	-	1 437 051
6	Усього зобов'язань сегментів	856 489	580 561	1	-	1 437 051
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	37 731	37 731
8	Усього зобов'язань	856 489	580 561	1	37 731	1 474 782

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

Нерозподілені зобов'язання станом на 31.12.2024 року включають поточні та відстрочені податкові зобов'язання.

Таблиця 26.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2023 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2					
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	345 005	9 487	2 739 844	-	3 094 336
2	Усього активів сегментів	345 005	9 487	2 739 844	-	3 094 336
3	Нерозподілені активи	-	-	-	214 101	214 101
4	Усього активів	345 005	9 487	2 739 844	214 101	3 308 437
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	2 331 020	484 804	4	-	2 815 828
6	Усього зобов'язань сегментів	2 331 020	484 804	4	-	2 815 828
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	258 843	258 843
8	Усього зобов'язань	2 331 020	484 804	4	258 843	3 074 671

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

Нерозподілені зобов'язання станом на 31.12.2023 року включають поточні та відстрочені податкові зобов'язання.

Таблиця 26.5. Інформація про географічні регіони

Банк розташований в Україні, не має підрозділів в інших регіонах та звітність за географічними сегментами не складає.

Примітка 27. Управління фінансовими ризиками

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 доходності.

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).

Банком вважалися (приймалися) у 2024 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

Кредитний ризик

Банку властивий кредитний ризик, який визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання виконати умови будь-якої фінансової угоди із банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

Максимальний рівень кредитного ризику Банку відображається в балансовій вартості фінансових активів у звіті про фінансовий стан. Для гарантій та зобов'язань з кредитування максимальний рівень кредитного ризику дорівнює сумі зобов'язання. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом коригування структури кредитного проекту, отримання застави, застосування (встановлення та дотримання) внутрішніх лімітів та за допомогою інших засобів покриття кредитного ризику.

Банк структурує рівні кредитного ризику, на який він наражається, шляхом встановлення внутрішніх лімітів суми ризику, що виникає на одного позичальника або групу позичальників. Такі ризики знаходяться під постійним контролем і аналізуються згідно з встановленим порядком. Ліміти стосовно рівня кредитного ризику на одного позичальника встановлюються та затверджуються Декларацією схильності до ризиків Банку.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом регулярного аналізу здатності позичальників погашати проценти та основну суму заборгованості за кредитами, а також шляхом зміни відповідних лімітів кредитування в разі необхідності. Крім цього, управління кредитним ризиком передбачає отримання застави та гарантій юридичних осіб. З метою моніторингу кредитного ризику співробітники кредитних підрозділів складають регулярні звіти на підставі структурованого аналізу бізнесу та фінансових показників клієнта. Переоцінка вартості застави здійснюється Банком на регулярній основі, зокрема: нерухомого майна, об'єктів у формі цілісного майнового комплексу, земельних ділянок, транспортних засобів та устаткування – не рідше одного разу на дванадцять місяців, товарів в обороті або в переробці та біологічних активів – не рідше одного разу на місяць, іншого майна/майнових прав (крім майнових прав на грошові кошти) – не рідше одного разу на шість місяців. Переоцінка здійснюється відділом оцінки заставного майна. Інформація про забезпечення кредитів та вплив вартості застави на якість кредитів детально розкривається у відповідних таблицях Примітки 7. «Кредити та заборгованість клієнтів».

Основні судження в ході аналізу знецінення кредитів та заборгованості клієнтів включають визначення того, чи прострочені виплати основної суми заборгованості або процентів за кредитом більш ніж на 90 днів, чи відомо про будь-які труднощі з огляду на грошові потоки контрагентів, зниження кредитного рейтингу або порушення первісних умов відповідного договору. Банк здійснює аналіз знецінення у двох напрямках: створення резерву під знецінення окремих кредитів і резерву під знецінення кредитів на портфельній основі.

Питання, що розглядаються при визначенні суми резерву, включають здійсненність бізнес-плану контрагента, його здатність підвищити платоспроможність в разі виникнення фінансових труднощів, прогнозовані грошові надходження та очікувані виплати дивідендів у разі банкрутства, наявність іншої фінансової підтримки та можливу вартість продажу застави, а також часові рамки очікуваних грошових потоків. Збитки від знецінення оцінюються на кожну звітну дату, якщо будь-які непередбачені обставини не вимагають більш пильної уваги.

Основні принципи визнання оціочних резервів за фінансовими активами у випадку збільшення рівня очікуваного кредитного ризику за фінансовими інструментами на першій, другій та третій стадіях зменшення корисності наведено в Примітці 4. «Принципи облікової політики».

З метою визначення прогнозування вірогідності дефолту та погашень по кредитному портфелю Банк застосовує підходи, що в своїй основі передбачають побудову моделі матриці переходів (ТММ). Дана модель базується на матриці, що описує ймовірність переходу кредитної заборгованості з одного стану до іншого впродовж певного періоду часу. Тобто модель фіксує в якій корзині прострочки кредит знаходився на початок періоду та «виявляє» де кредит знаходиться на кінець періоду. Існує декілька станів кредитної заборгованості на кінець періоду:

- кредит може бути повністю погашеним;
- кредит може потрапити в дефолт;
- кредит може залишитись в тій самій корзині прострочки;
- кредит може опинитись корзинах з меншою прострочкою;
- або кредит може опинитись в корзинах з більшою прострочкою.

Ймовірність переходу кредиту у дефолт у подальшому застосовується для вимірювання очікуваних втрат у наступному періоді (такому ж, який застосовувався в моделі) для кожного зі станів (сегментів). Модель припускає, що рівень PD у наступному періоді буде стабільним, активи в кожному сегменті є однорідними. Фіксований період для визначення PD в моделі ТММ вибирається як 12 місяців. Після збору інформації фіксується стан рахунків на початок періоду та на кінець періоду (через 12 місяців) і аналізується перетікання кредитів за цей проміжок часу (кредит може бути повністю погашеним, кредит може потрапити в дефолт, кредит може залишитись у тій самій корзині прострочки або опинитись в інших корзинах прострочки). Розраховується 12 матриць переходів, тому для побудови моделі необхідно 24 місяці історії, найближчих до моменту розрахунку. Побудована матриця містить ймовірності переходів між всіма станами впродовж дванадцяти місяців. Ймовірність переходу до рівня простроченої заборгованості 90+ в даному випадку і буде PD. Для зниження впливу сезонних коливань на якість кредитного портфелю застосовується усереднення за дванадцять місяців із зважуванням на баланси на початок періоду. Період для визначення PD, як і період усереднення встановлюються на момент розрахунку моделі окремо для кожного сегменту. Основою для визначення цих величин виступають такі параметри як строковість продукту, швидкість визрівання дефолтів в продуктовому сегменті, маленька статистика для окремих портфелів, сезонність, відхилення в статистиці пов'язані з одноразовими змінами в кредитній політиці та стратегіях збору проблемної заборгованості, що вони не очікуються більше в майбутньому, тощо. Активи, що потрапили в дефолт за кількістю днів прострочки будуть частково (або повністю) погашені: клієнти можуть вносити погашення власними коштами, погашення заборгованості за кредит може здійснюватися третіми особами, також заборгованість може бути погашена за рахунок реалізації заставного майна або за рахунок продажу таких кредитів третім особам. Модель матриці переходів враховує збитки, які Банк понесе від виходу кредиту у дефолт, але не враховує погашення після потрапляння кредитів у дефолт. У зв'язку з цим, оцінка зборів після потрапляння кредитів у дефолт є другою частиною розрахунку. Дана оцінка базується на моделі Vintage Recovery. Результатом цієї моделі є коефіцієнт Recovery Rate (RR), що відображає частину кумулятивних платежів після потрапляння кредитів у дефолт поділену на баланс, що потрапив в дефолт. Для розрахунку результуючого коефіцієнту використовуються як фактичні значення кумулятивних RR, так і прогнози. Це залежить від того, чи минула з моменту настання дефолту по кредиту потрібна кількість місяців. При розрахунку RR, так само і при розрахунку PD, проміжки для визначення RR, як і період усереднення можуть змінюватись у зв'язку з відхиленнями в статистиці, тощо. Кінцевим результатом даних моделей є прогнозування рівня фактичних втрат по кредитному портфелю банку та, безпосередньо, формування резервів.

Вся інформація про ризики щодо клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується або може погіршитись внаслідок будь-яких дій, доводиться до відома Кредитного комітету, Правління та Наглядової ради, які в межах своєї компетенції приймають рішення про подальшу співпрацю з позичальниками або заходи, що необхідно вжити для захисту інтересів Банку. Правління приймає всі оперативні рішення. Беручи до уваги розмір Банку, такий розподіл обов'язків є адекватним і ефективним для цілей управління ризиками.

Аналіз документарних операцій (фінансових гарантій, авалів, тощо) здійснюється з урахуванням методів, що використовуються для кредитів; коли збиток вважається вірогідним, створюються резерви під інші зобов'язання, пов'язані з кредитуванням.

Банк намагається, у разі доцільності, переглядати умови кредитування – провести реструктуризацію кредиту, а не вступати в права володіння заставою. Реструктуризацією є зміна істотних умов за первісним договором шляхом укладання додаткової угоди з боржником у зв'язку з фінансовими труднощами боржника та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за активом (зміна процентної ставки; скасування (повністю або частково) нарахованих і несплачених боржником фінансових санкцій (штрафу, пені, неустойки) за несвоєчасне внесення платежів за заборгованістю боржника; зміна графіка погашення боргу (строків і сум погашення основного боргу, сплати процентів/комісій); зміна розміру комісії тощо).

Банк на щоденній основі здійснює розрахунок пруденційних нормативів кредитного ризику відповідно до вимог Національного банку України. Ці нормативи включають:

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), який становив на 31 грудня 2024 року 23,62% (31 грудня 2023 року – 20,12%) при нормативному значенні не більше 25%;
- норматив великих кредитних ризиків (Н8), який становив на 31 грудня 2024 року 148,95% (31 грудня 2023 року – 99,57%) при нормативному значенні не більше 800%;
- норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9), який становив на 31 грудня 2024 року 1,79% (31 грудня 2023 року – 18,63%) при нормативному значенні не більше 25%.

Ринковий ризик

Банк визначає ринковий ризик як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів

У 2024 році ринковий ризик складався із окремих видів ринкового ризику: валютного ризику; ризику волатильності та фондового ризику. Банк у своїй діяльності намагається (уникає) ризиків, що відносяться до торгової книги, тобто не здійснює придбання цінних паперів з метою перепродажу них та отримання додаткового прибутку. Придбання цінних паперів у торговий портфель здійснюється виключно за потреби для клієнтів Банку (з метою продажу клієнтам Банку). Протягом 2024 року такі операції були відсутні.

Основні цілі, політика та процеси управління ринковим ризиком визначені у «Політиці управління ринковим ризиком в АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»», яка затверджена рішенням Наглядової ради Протокол Наглядової ради від 17.10.2024 № 56.

Фондовий ризик

Банком не приймався у 2024 році фондовий ризик (Банк не мав торговий портфель ЦП), ризики кредитного спреду, процентного ризику торгової книги та товарний ризик відсутні у зв'язку з відсутністю у портфелі Банку цінних паперів крім державних, за якими ризик визначений як середній.

Інформація про стан виконання загальних нормативів інвестування, встановлених НБУ, на кінець дня 31 грудня 2024 року та кінець дня 31 грудня 2023 року

Норматив	Нормативне значення	Фактичне значення нормативу, %	
		станом на кінець дня 31 грудня 2024 року	станом на кінець дня 31 грудня 2023 року
Інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11)	<=15%	0,00	0,00
Загальна сума інвестування (Н12)	<=60%	0,00	0,00

Валютний ризик

Основні цілі, політика та процеси управління валютним ризиком визначені у «Політиці управління ринковим ризиком в АТ «Банк «Український капітал», яка затверджена рішенням Наглядової ради Протокол Наглядової ради від 17.10.2024 № 56. Банк визначає валютний ризик як ймовірність того, що зміна курсів валют призведе до появи збитків через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на активи, зобов'язання та позабалансові позиції, що містяться в торговій та банківській книгах банку. Головним фактором, що впливає на розмір валютного ризику, є стан валютної позиції Банку. Основним методом управління валютним ризиком є лімітування відкритих позицій. Під лімітом відкритої валютної позиції розуміється встановлене кількісне обмеження на співвідношення між відкритою валютною позицією і власним капіталом Банку. Ліміти встановлюються Комітетом з питань управління активами та пасивами для кожної валюти окремо на конкретні терміни.

У 2024 році валютний ризик був на нормальному рівні, максимальне коливання курсу долара протягом року склало 11%, а середній курс долара виріс у 2024 році на 9,2% та склав 39,96 USD/UAH. Аналіз валютного ризику в розрізі основних валют Банк здійснює на щоденній основі шляхом оцінки максимальних можливих втрат при зміні курсу за певний період (1 рік) із заданою ймовірністю (VAR) шляхом методу історичного моделювання. Протягом року середній VAR по всіх валютах склав 41 тис. грн., а максимальний – 96 тис. грн. Значення пруденційних нормативів валютної позиції протягом звітного періоду знаходилися в межах нормативних та станом за 31.12.2024 склали:

-довга відкрита валютна позиція – 2,1101% від регулятивного капіталу Банку при нормативному значенні не більше 5%;

-коротка відкрита валютна позиція – 0,0035% при нормативному значенні не більше 5%.

Таблиця 27.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн)

Найменування валюти	на 31.12.2024р.				на 31.12.2023р.			
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Долари США	364 882	362 096	-	2 786	203 571	196 843	-	6 728
Євро	31 787	31 124	-	663	56 363	55 416	-	947
Фунти стерлінгів	51	-	-	51	87	-	-	87
Інші	2 370	2 168	-	202	451	7	-	444
Усього	399 090	395 388	-	3 702	260 472	252 266	-	8 206

Таблиця 27.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	на 31.12.2024р.		на 31.12.2023р.	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	140	140	336	336
2	Послаблення долара США на 5 %	-140	-140	-336	-336
3	Зміцнення євро на 5 %	33	33	47	47
4	Послаблення євро на 5 %	-33	-33	-47	-47
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	3	3	4	4
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	-3	-3	-4	-4

Таблиця 27.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс 2024 року		Середньозважений валютний курс 2023 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	132	132	324	324
2	Послаблення долара США на 5 %	-132	-132	-324	-324
3	Зміцнення євро на 5 %	33	33	44	44
4	Послаблення євро на 5 %	-33	-33	-44	-44
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	2	2	4	4
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	-2	-2	-4	-4

Процентний ризик банківської книги

Основна діяльність Банку пов'язана з залученням/розміщенням процентних зобов'язань/ активів. Тому процентний ризик банківської книги є одним із основних фінансових ризиків, на які наражається Банк. Процентний ризик банківської книги це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу Банку та чистий процентний дохід Банку;

Управління процентним ризиком банківської книги здійснюється відповідно до «Політики управління процентним ризиком банківської книги в АТ «Банк «Український капітал»», яка затверджена рішенням Наглядової ради Протокол Наглядової ради від 17.10.2024 № 56.

При аналізі процентного ризику банківської книги Банк застосовував метод аналізу і контролю GAP, заснований на виділенні чутливих до відсоткових ставок вимог і зобов'язань Банку. Чистий процентний розрив Банк розглядає як оцінку процентної позиції. За умови однакової чутливості ставок за активами і пасивами позитивний GAP викликає зміну процентного прибутку Банку в один бік зі зміною відсоткових ставок. Негативний GAP викликає зміну процентного прибутку в бік, протилежний напрямку зміни ставок. Вимоги Банку більші від його зобов'язань за рахунок частини власного капіталу, тому загальний обсяг чутливих до процентних ставок активів перевищує загальний обсяг пасивів, і GAP є позитивним. Як абсолютну оцінку процентного ризику банківської книги Банк приймає можливу зміну чистого процентного доходу Банку в результаті процентного стрибка.

Як відносно оцінку процентної позиції доцільно застосовувати відношення GAP до сумарних нетто-активів (відносний GAP). При аналізі процентного ризику банківської книги Банк використовує як статичний так і динамічний підходи до GAP-позиції, а також до кривої дохідності та спредів.

Таблиця 27.4. Загальний аналіз процентного ризику

(тис.грн)							
Ряд-ок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
2024 рік							
1	Усього фінансових активів	743 221	408 290	152 475	201 292	-	1 505 278
2	Усього фінансових зобов'язань	1 023 356	235 976	166 069	39 980	-	1 465 381
3	Чистий розрив за процентними активами та зобов'язаннями на 31.12.2024	(280 135)	172 314	(13 594)	161 312	-	39 897
2023 рік							
4	Усього фінансових активів	1 458 593	1 013 235	171 816	481 789	-	3 125 433
5	Усього фінансових зобов'язань	2 482 971	75 203	477 792	28 015	-	3 063 981
6	Чистий розрив за процентними активами та зобов'язаннями на 31.12.2023	(1 024 378)	938 032	(305 976)	453 774	-	61 452

Станом на кінець 2024 року GAP по Банку був позитивним та становив 39,9 млн. грн. (на 01.01.2024 року цей показник був позитивним та дорівнював 61,5 млн.грн.). Строковий GAP коливається в межах від -19% до 11%, а саме:

- до 1 місяця – (-280 млн. грн.), що становить -19% по відношенню до загальних фінансових активів, чутливих до зміни процентної ставки за цим терміном;
- від 1 місяця до 6 місяців – 172 млн. грн., що становить 11% по відношенню до загальних фінансових активів, чутливих до зміни процентної ставки за цим терміном;
- від 6 місяця до 12 місяців – 13 млн. грн., що становить 1% по відношенню до загальних фінансових активів, чутливих до зміни процентної ставки за цим терміном;
- та по строку від 1 року GAP - 161 млн. грн., що становить 11% по відношенню до загальних фінансових активів, чутливих до зміни процентної ставки за цим терміном.

В цілому за 2024 рік загальний чистий розрив за процентними активами та зобов'язаннями становив 39,9 млн. грн., або 2,65% по відношенню до загальних фінансових активів чутливих до зміни процентної ставки.

Таблиця 27.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Ряд-ок	Найменування статті	2024 рік				2023 рік			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Активи									
1	Кредити та заборгованість клієнтів	21,44	9,32	8,64	-	20,66	8,52	8,16	-
2	Інвестиції в цінні папери	14,58	4,61	-	-	16,09	4,70	-	-
Зобов'язання									
3	Кошти клієнтів:	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	Поточні рахунки	2,16	0	0	-	1,10	0,00	0,00	-
3.2	Строкові кошти	13,54	2,04	1,55	-	16,33	2,63	1,51	-
4	Субординований борг	15	8,5	-	-	-	8,50	-	-

За відповідними статтями активів та зобов'язань Банк застосовував фіксовані процентні ставки.

Географічний ризик

Банк здійснює контроль за ризиком зміни законодавства, економічного та регуляторного середовища та оцінює його вплив на діяльність Банку.

Таблиця 27.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	2024 рік				2023 рік			
		Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6	3	4	5	6
	Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	195 658	101 287	-	296 945	192 413	1658	-	194 071
2	Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	321 799	-	-	321 799	341 152	-	-	341 152
4	Інвестиції в цінні папери	693 823	-	168 727	862 550	2 567 792	-	-	2 567 792
5	Інші фінансові активи	23 984	-	-	23 984	22 417	-	-	22 417
6	Усього фінансових активів	1 235 264	101 287	168 727	1 505 278	3 123 774	1 658	-	3 125 432
	Зобов'язання								
7	Кошти банків	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Кошти клієнтів	1 296 787	7 488	85 743	1 390 018	2 710 955	12 294	65 040	2 788 290
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Інші фінансові зобов'язання	37 879	-	-	37 879	252 709	1	59	252 768
11	Субординований борг	37 485	-	-	37 485	22 922	-	-	22 922
12	Усього фінансових зобов'язань	1 372 151	7 488	85 743	1 465 382	2 986 586	12 295	65 099	3 063 980
13	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	(136 887)	93 799	82 984	39 896	137 188	(10 637)	(65 099)	61 452
14	Зобов'язання кредитного характеру	164 265	-	-	164 265	315 200	-	-	315 200

ОЕСР – організація економічного співробітництва та розвитку.

Концентрація географічного ризику визначається службами управлінського обліку відповідно до належності кожного контрагента, який відкриває в Банку рахунки, до країни реєстрації.

Ризик ліквідності

Основні цілі, політика та процеси та методи управління ризиком ліквідності визначені у «Політиці управління ризиком ліквідності в АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», яка затверджена рішенням Наглядової ради Протоколом від 17.10.2024 № 56.

Ризик ліквідності це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки. Основними завданнями управління ризиком ліквідності в Банку є:

- прогнозування можливого виникнення ризику ліквідності в Банку;
- аналіз і оцінка масштабів можливих збитків через виникнення ризику ліквідності;
- виявлення ефективних і дієвих методів зниження ризику ліквідності;
- визначення джерел, які зможуть відшкодувати отримані втрати.

Основними елементами управління ризиком ліквідності в Банку є:

- лімітування та нормування обсягів кредитних вкладень та запозичень;
- ефективне управління можливими розривами між активами та пасивами Банку;
- формування ефективної цінової політики;
- ефективне управління кредитним ризиком та іншими суттєвими ризиками Банку.

Банк виділяє наступні під категорії:

- ризик ліквідності ринку- втрати Банку внаслідок неможливості реалізації чи придбання на ринку позиції певного розміру за існуючою ринковою ставкою через недостатність обсягів торгівлі;
- Балансовий ризик ліквідності - втрати Банку внаслідок неможливості виконати поточні зобов'язання за рахунок наявних ліквідних активів за рахунок неадекватної структури балансу та/або незбалансованості між строками та сумами погашення активів та зобов'язань;

• Ризик події - потенційні втрати Банку внаслідок існування нештатних ситуацій, які спричинені дією зовнішніх ризик-факторів.

У процесі управління ризиком ліквідності застосовуються, переважно, методи кількісної оцінки ризику, із використанням статичного та динамічного GAP – аналізу ліквідності. У випадку відсутності або недостатності всієї необхідної для проведення оцінки ризику первинної інформації, застосовуються якісні (експертні) методи оцінки ризику. Якісні (експертні) методи оцінки застосовуються як доповнення до кількісних оцінок, або при проведенні стрес-тестувань.

Оцінка ризику ліквідності в Банку здійснюється із застосуванням наступних методів (інструментів) оцінки:

- Метод конверсії коштів (метод розподілу активів);
- Метод управління кредитною позицією;
- Метод аналізу ГЕП - розривів між балансовою вартістю активів і балансовою вартістю пасивів.

Протягом 2024 року Банком дотримувались всі нормативи ліквідності, встановлені «Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 р. № 368 (зі змінами та доповненнями), динаміка, склад структура активів та пасивів відповідає основним напрямкам розвитку Банку, але присутні значні ГЕП-розриви, у зв'язку із великою сумою коштів на поточних рахунках юридичних осіб.

Станом на кінець дня 31 грудня 2024 року вимоги щодо дотримання нормативу LCR та NSFR виконуються. Фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCR_{вв}) дорівнює 303,10% при нормативному значенні не менше 100%, та фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) в іноземній валюті (LCR_{ів}) дорівнює 451,83% при нормативному значенні 100%. Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) за всіма валютами (NSFR_{вв}) дорівнює 250,27% при нормативному значенні 100%.

Таблиця 27.7. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2024 року
(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти інших банків	-	-	-	-	-	-
2	Кошти клієнтів:	1 018 283	137 536	231 473	2 726	-	1 390 018
2.1	Фізичні особи	184 197	127 723	227 672	2 726	-	542 318
2.2	Інші	834 086	9 813	3 801	0	-	847 700
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
4	Субординований борг	257	0	0	37 228	-	37 485
5	Інші фінансові зобов'язання	4 831	20 610	12 425	12	-	37 879
6	Фінансові гарантії	85	69 938	55 786	-	-	125 809
7	Інші зобов'язання кредитного характеру	21 110	10 033	4 763	2 550	-	38 456
8	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1 074 842	238 155	273 283	43 367	-	1 629 647

Таблиця 27.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2023 року
(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. До 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти інших банків	-	-	-	-	-	-
2	Кошти клієнтів:	2 482 071	75 020	227 297	3 902	-	2 788 290
2.1	Кошти фізичних осіб	178 837	73 517	204 224	3 782	-	460 360
2.2	Інші	2 303 234	1 503	23 073	120	-	2 327 930

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. До 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
4	Субординований борг	132	-	-	22 790	-	22 922
5	Інші фінансові зобов'язання	768	183	250 494	1 301	22	252 768
6	Фінансові гарантії	224	848	250 760	79	-	251 911
7	Інші зобов'язання кредитного характеру	25 271	-	6 458	31 560	-	63 289
	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	2 508 466	76 051	735 009	59 632	22	3 379 180

Таблиця 27.9. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення станом на 31 грудня 2024 року

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	296 945	-	-	-	-	296 945
2	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	11 806	34 653	183 248	86 871	5 221	321 799
4	Інвестиції в цінні папери	410 487	313 132	29 732	109 199	-	862 550
5	Похідні фінансові активи	-	-	-	-	-	-
6	Інші фінансові активи	23 984	-	-	-	-	23 984
7	Усього фінансових активів	743 222	347 785	212 980	196 070	5 221	1 505 278
	Зобов'язання						
8	Кошти інших банків	-	-	-	-	-	-
9	Кошти клієнтів	1 018 283	137 536	231 473	2 726	-	1 390 018
10	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
11	Субординований борг	257	-	-	37 228	-	37 485
12	Інші фінансові зобов'язання	4 831	20 610	12 425	13	-	37 879
13	Усього фінансових зобов'язань	1 023 371	158 146	243 898	39 967	-	1 465 382
14	Чистий розрив ліквідності	(280 149)	189 639	(30 918)	156 103	5 221	39 896
15	Сукупний розрив ліквідності	(280 149)	(90 510)	(121 428)	34 675	39 896	

Таблиця 27.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення станом на 31 грудня 2023 року

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						

1	Грошові кошти та їх еквіваленти	194 071	-	-	-	-	194 071
2	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	28 818	25 998	124 261	154 449	7 626	341 152
4	Інвестиції в цінні папери	1 222 083	20 297	1 009 668	315 744	-	2 567 792
5	Похідні фінансові активи	-	-	-	-	-	-
6	Інші фінансові активи	13 621	1 024	3 803	303	3 666	22 417
7	Усього фінансових активів	1 458 593	47 319	1 137 732	470 496	11 292	3 125 432
	Зобов'язання						
8	Кошти інших банків	-	-	-	-	-	-
9	Кошти клієнтів	2 482 071	75 020	227 297	3 902	-	2 788 290
10	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
11	Субординований борг	132	-	-	22 790	-	22 922
12	Інші фінансові зобов'язання	768	183	250 494	1 301	22	252 768
13	Усього фінансових зобов'язань	2 482 971	75 203	477 791	27 993	22	3 063 980
14	Чистий розрив ліквідності	-1 024 378	-27 884	659 941	442 503	11 270	61 452
15	Сукупний розрив ліквідності	-1 024 378	-1 052 262	-392 321	50 182	61 452	-

Примітка 28. Управління капіталом

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.

Станом на кінець дня 31.12.2024р. та 31.12.2023р. регулятивний капітал Банку без урахування коригуючих проводок становив 175 742 тис. грн та 202 407 тис. грн. відповідно.

Норматив достатності регулятивного капіталу на звітну дату склав 23,70% при нормативному значенні не менше 8,5%.

Норматив достатності капіталу 1 рівня та норматив достатності основного капіталу 1 рівня на звітну дату склали 21,71% при нормативному значенні не менше 7,5% та 5,63% відповідно.

Протягом звітного періоду Банк не порушував нормативи достатності капіталу. Порушення нормативу регулятивного капіталу станом на кінець дня 31.12.2024р. відбулося, у тому числі через форс-мажорні обставини, що є наслідками військової агресії росії. Так, через кібератаку на Державні та Єдині реєстри, що сталася 19.12.2024р., Банк не в змозі був здійснити операцію з відчуження нерухомого майна, яке є для Банку непрофільним активом та має прямий негативний вплив на регулятивний капітал в сумі 30,3 млн. грн.

Примітка 29. Потенційні зобов'язання банку

1. Розгляд справ у суді.

Станом на 31 грудня 2024 року у провадженні господарських, адміністративних судів та судів загальної юрисдикції всього знаходилось на розгляді 7 справ, з яких: 4 справи у яких Банк виступає відповідачем, 1 справа у якій Банк виступає позивачем, 1 справа, у якій Банк є заявником та 1 справа у якій Банк залучений до участі у справу у якості третьої особи.

Одна з вказаних справ стосується вжиття судом заходів забезпечення позову щодо майна, яке Банк набув у власність. Задоволення позовних вимог є малоімовірним. Також триває розгляд однієї з вказаних вище справ, де Банк виступає Відповідачем, що пов'язана з застосуванням наслідків недійсності нікчемного правочину за договором купівлі-продажу прав вимоги. В рамках цього провадження накладена заборона на вчинення будь яких реєстраційних дій щодо нерухомого майна, яке належить Банку.

2. Потенційні податкові зобов'язання.

У 2024 році Банк сплатив усі податкові зобов'язання та не має непередбачених потенційних податкових зобов'язань. Тому дана фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків. Податкова звітність залишається відкритою для перевірок податковими органами протягом трьох років.

3. Зобов'язання за потенційними капітальними інвестиціями у Банку відсутні.

4. Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Всі угоди, які Банк укладав по договорам оренди у 2024 та 2023 роках, є відкличними та не мають непередбачуваного фінансового впливу на банк.

5. Зобов'язання з кредитування

Таблиця 29.5.1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис.грн)			
Рядок	Найменування статті	2024 рік	2023 рік
1	2	3	4
1	Надані зобов'язання з кредитування	164 265	315 200
1.1	Невикористані кредитні лінії	38 456	63 289
1.2.	Гарантії видані	125 809	251 911
2	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(202)	(24)
3	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	164 063	315 176

Всі зобов'язання з кредитування, надані Банком клієнтам, є відкличними та не мають непередбачуваного фінансового впливу на Банк.

Таблиця 29.5.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування за 2024 рік

(тис. грн)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Зобов'язання з кредитування	164 265	-	-	164 265
2	Мінімальний кредитний ризик	164 265	-	-	164 265
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-
7	Усього зобов'язань з кредитування	164 265	-	-	164 265
8	Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	(202)	-	-	(202)
9	Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	164 063	-	-	164 063

Таблиця 29.5.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування за 2023 рік

(тис. грн)					
Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Зобов'язання з кредитування	315 200	-	-	315 200
2	Мінімальний кредитний ризик	315 200	-	-	315 200
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-
7	Усього зобов'язань з кредитування	315 200	-	-	315 200
8	Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	(24)	-	-	(24)

9	Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	315 176	-	-	315 176
---	---	---------	---	---	---------

Таблиця 29.5.4. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за 2024 рік

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(24)	-	-	(24)
2	Надані зобов'язання з кредитування	(200)	-	-	(200)
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	22	-	-	22
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	-	-	-	-
5	Переведення до 1 стадії	-	-	-	-
6	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(202)	-	-	(202)

Таблиця 29.5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за 2023 рік

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(26)	-	-	(26)
2	Надані зобов'язання з кредитування	(17)	-	-	(17)
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	19	-	-	19
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	-	-	-	-
5	Переведення до 1 стадії	-	-	-	-
6	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(24)	-	-	(24)

Таблиця 29.5.6. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування за 2024 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на початок періоду	315 200	-	-	315 200
2	Надані зобов'язання з кредитування	156 515	-	-	156 515
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(308 715)	-	-	(308 715)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	1 265	-	-	1 265
4.1	Переведення до стадії 1	1 265	-	-	1 265
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	164 265	-	-	164 265

Таблиця 29.5.7. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування за 2023 рік

(тис. грн)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на початок періоду	252 452	-	-	252 452
2	Надані зобов'язання з кредитування	277 582	-	-	277 582
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(220 401)	-	-	(220 401)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	5 568	-	-	5 568
4.1	Переведення до стадії 1	5 568	-	-	5 568
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	315 200	-	-	315 200

Таблиця 29.5.8. Структура зобов'язань з кредитування у розрізі валют

(тис. грн)			
Рядок	Найменування статті	2024 рік	2023 рік
1	2	3	4
1	Гривня	156 602	29 295
2	Долар США	7 663	11 835
3	Євро	-	22 159
4	Усього	134 265	63 289

Примітка 30. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Банк розраховує справедливу вартість фінансових інструментів виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та з використанням відповідних методик оцінки. Для тлумачення ринкової інформації з метою визначення розрахункової справедливої вартості Банком використовується професійне (суб'єктивне) судження та враховуються поточні обставини. Розрахунки оціночної справедливої вартості ґрунтуються на певних припущеннях, отже інформація про справедливу вартість фінансових активів може не повністю відображати вартість, яка може бути реалізована.

Справедлива вартість фінансових інструментів – це ціна, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на основному (чи найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов (тобто вихідна ціна), незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньо, чи оцінена за допомогою іншого методу оцінювання.

Оцінка справедливої вартості припускає, що актив або зобов'язання обмінюється між учасниками ринку у звичайній операції продажу активу або передачі зобов'язання на дату оцінки за поточних ринкових умов між добре обізнаними сторонами, що діють на добровільній основі. Оцінка справедливої вартості припускає, що операція відбувається:

- а) на основному ринку для цього активу чи зобов'язання
- б) за відсутності основного ринку – на найсприятливішому ринку для цього активу або зобов'язання

Фінансові інструменти, які визначаються за справедливою вартістю, для цілей розкриття у фінансовій звітності розподілені на три рівні ієрархії на основі можливості спостерігати таким чином:

- визначені ціни на активному рівні, коригування оцінок та кількісні дисконти не застосовуються до цих фінансових інструментів, оскільки базуються на цінах, які вже існують і регулярно доступні на активному ринку;
- методика оцінки на основі ринкових даних, які піддаються спостереженню – оцінки базуються на інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які піддаються спостереженню для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними;
- методика оцінки з використанням інформації, яка відрізняється від ринкових даних – оцінки базуються на інформації, яка не піддається спостереженню і є важливою для загальної оцінки справедливої вартості.

Справедлива вартість фінансових інструментів визначається Банком одним із таких методів:

- це ціни котирування на активних ринках до яких Банк має доступ на дату оцінки, або на найсприятливішому ринку;
- при відсутності активного ринку - ціни котирування на ідентичні, або подібні активи чи зобов'язання на активних ринках, на ринках, які не є активними, вхідні дані, які можна спостерігати для активу чи зобов'язання (ставки відсотка та криві дохідності, кредитні спреди), а також вхідні дані, підтвержені ринком, методики, коли вхідні дані, які суттєво впливають на справедливую вартість, спостерігаються на відкритому ринку (посилання на поточну справедливую вартість іншого подібного інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків).

Під час подання інформації про справедливую вартість фінансових інструментів Банком використані наступні методи і зроблені припущення:

Торгові цінні папери та інвестиції наявні для продажу обліковуються за справедливою вартістю, яка визначається за результатами біржових торгів. Для таких фінансових інструментів як надані кредити та залучені депозити Банк вважає, що їх балансова вартість на звітну дату відповідає справедливій вартості, так як при заключенні цих контрактів Банк застосовував метод оцінки та спостереження ринкових даних, так як при первісному визнанні Банк оцінює надані (отримані) кредити, розміщені (залучені) депозити за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію. Подальша оцінка цих інструментів здійснювалась за амортизованою собівартістю, тобто шляхом дисконтування усіх очікуваних грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки. Ставка, яка застосовувалась Банком є ринковою процентною ставкою. Для фінансових інструментів таких як торговельна дебіторська та кредиторська заборгованість балансова вартість є обґрунтованим значенням їх справедливої вартості, через вхідні дані, які спостерігаються на відкритому ринку.

Банк визначив, що балансова вартість певних фінансових активів та зобов'язань наближена до їх поточної справедливої вартості. До них належать грошові кошти та їх еквіваленти, поточна фінансова дебіторська та кредиторська заборгованість, поточні кошти клієнтів, які можуть бути використані на першу вимогу і мають незначний ризик зміни їх вартості.

Таблиця 30.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2024 рік

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	125 040	-	171 905	296 945	296 945
2	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	321 799	321 799	321 799
3	Інвестиції в цінні папери	-	862 550	-	862 550	862 550
4	Інші фінансові активи	-	4 580	19 404	23 984	23 984
5	Основні засоби та нематеріальні активи	-	132 469	-	132 469	132 469
6	Усього активів	125 040	999 599	513 108	1 637 747	1 637 747
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
7	Кошти клієнтів	-	1 390 018	-	1 390 018	1 390 018
8	Інші фінансові зобов'язання	-	37 879	-	37 879	37 879
9	Субординований борг	-	37 485	-	37 485	37 485
10	Усього зобов'язань	-	1 465 382	-	1 465 382	1 465 382

Таблиця 30.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2023 рік

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережені дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	121 379	-	72 692	194 071	194 071
2	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	341 152	341 152	341 152
3	Інвестиції в цінні папери	-	2 567 792	-	2 567 792	2 567 792
4	Інші фінансові активи	134	6 160	16 123	22 417	22 417
5	Основні засоби та нематеріальні активи	46 094	-	78 011	124 105	124 105
6	Усього активів	167 607	2 573 952	507 978	3 249 537	3 249 537
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		543 195	-	543 195	543 195
7	Кошти клієнтів	-	2 788 290	-	2 788 290	2 788 290
8	Інші фінансові зобов'язання	-	252 768	-	252 768	252 768
9	Субординований борг	-	22 922	-	22 922	22 922
10	Усього зобов'язань	-	3 063 980	-	3 063 980	3 063 980

Примітка 31. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 31.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2024 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)		Усього
			Боргові фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Інструменти капіталу	Фінансові активи, які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	296 945	-	-	-	-	296 945
2	Кредити та заборгованість клієнтів	321 799	-	-	-	-	321 799
2.1	кредити юридичним особам	307 774	-	-	-	-	307 774
2.2	кредити фізичним особам	7 405	-	-	-	-	7 405
2.3	іпотечні кредити	6 620	-	-	-	-	6 620
3	Інвестиції в цінні папери	862 550	-	-	-	-	862 550
4	Інші фінансові активи	23 984	-	-	-	-	23 984
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	4 630	-	-	-	-	4 630

4.2	дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	62	-	-	-	-	62
4.3	дебіторська заборгованість за операціями за іншими фінансовими інструментами	19 292	-	-	-	-	19 292
5	Усього фінансових активів	1 505 278	-	-	-	-	1 505 278

Таблиця 31.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2023 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)		Усього
			Боргові фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Інструменти капіталу	Фінансові активи, які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	Фінансові активи, які обов'язково обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	194 071	-	-	-	-	194 071
2	Кредити та заборгованість клієнтів	341 152	-	-	-	-	341 152
2.1	кредити юридичним особам	328 871	-	-	-	-	328 871
2.2	кредити фізичним особам	2 006	-	-	-	-	2 006
2.3	іпотечні кредити	10 275	-	-	-	-	10 275
3	Інвестиції в цінні папери	2 567 792	-	-	-	-	2 567 792
4	Інші фінансові активи	22 417	-	-	-	-	22 417
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	134	-	-	-	-	134
4.2	нараховані доходи	460	-	-	-	-	460
4.3	Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат	21 809	-	-	-	-	21 809
4.4	інші фінансові активи	14	-	-	-	-	14
5	Усього фінансових активів	3 125 432	-	-	-	-	3 125 432

Таблиця 31.3 Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2024 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)		Усього
			Фінансові зобов'язання, які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	Фінансові зобов'язання утримані для торгівлі	
1	2	3	4	5	6
1	Кошти банків	-	-	-	-
2	Кошти клієнтів	1 390 018	-	-	1 390 018
3	Субординований борг	37 485	-	-	37 485
4	Інші фінансові зобов'язання	37 879	-	-	37 879
5	Усього фінансових зобов'язань	1 469 850	-	-	1 465 382

Таблиця 31.4 Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2023 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)		Усього
			Фінансові зобов'язання, які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	Фінансові зобов'язання утримані для торгівлі	
1	2	3	4	5	6
1	Кошти банків	-	-	-	-
2	Кошти клієнтів	2 788 290	-	-	2 788 290
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	22 922	-	-	22 922
4	Субординований борг	252 768	-	-	252 768
5	Усього фінансових зобов'язань	3 063 980	-	-	3 063 980

Примітка 32. Операції з пов'язаними особами

Для складання цієї фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо вони перебувають під спільним контролем або якщо одна з них має змогу контролювати іншу чи може мати суттєвий вплив на іншу сторону під час прийняття фінансових або управлінських рішень як зазначено в МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» або визнані такими згідно вимог НБУ.

Таблиця 32.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 грудня 2024 року

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка (24%))	-	2 086	-
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(57)	-
3	Активи з права користування	-	-	209
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1-1,0%)	10 208	700	9 695
5	Зобов'язання орендаря	-	-	273

Таблиця 32.2. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 грудня 2023 року

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка (16-24%))	-	195	44 241
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(158)	(13 107)
3	Активи з права користування	-	-	784
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,5-17,25%)	456	440	4 995
5	Зобов'язання орендаря	-	-	830

Таблиця 32.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2024 рік

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	-	173	811
2	Процентні витрати	(1 333)	(39)	(183)
3	Витрати на резерви під знецінення кредитів	-	101	1 310
4	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(354)	(14 062)
5	Комісійні доходи	130	18	581
6	Інші доходи	8	2	25

Таблиця 32.3.1. Надані/погашені кредити пов'язаним особам за 2024 рік

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Надані кредити	-	1 700	191
2	Погашені кредити	-	147	43 646

Таблиця 32.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2023 рік

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	-	57	9 285
2	Процентні витрати	(11)	-	(105)
3	Витрати на резерви під знецінення кредитів	-	(100)	(7 639)
4	Адміністративні та інші операційні витрати	(117)	(15)	(15 664)
5	Комісійні доходи	77	58	959
6	Інші доходи	9	3	193

Таблиця 32.4.1. Надані/погашені кредити пов'язаним особам за 2023 рік

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Надані кредити	-	260	2 263
2	Погашені кредити	-	325	15 263

Таблиця 32.5. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	2024 рік		2023 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	11 303	-	7 995	-

Примітка 33. Події після дати балансу

24 лютого 2022 року розпочалася повномасштабна військова агресія російської федерації проти України. Згідно Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 “Про введення воєнного стану в Україні”, затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX, в Україні був введений воєнний стан.

Указом Президента України № 26/2025 від 14 січня 2025 року строк дії воєнного стану в Україні був продовжений з 05 години 30 хвилин 08 лютого 2025 року строком на 90 діб.

Ця подія не потребує коригування фінансової звітності, проте може вплинути на економічні рішення користувачів через значне зростання рівню усіх ризиків, які впливають на стабільність фінансової системи.

Подальший вплив високих безпекових ризиків та розвитку подій на фронті може мати різноспрямований вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку. Однак міра такого впливу наразі не може бути достовірно визначеною. Керівництво Банку ретельно стежить за поточним станом розвитку подій і вживає необхідних заходів для послаблення впливу негативних чинників.

Окрім зазначеного вище після дати випуску звіту Банк не мав суттєвих подій, які б потребували корегування фінансової звітності.

Затверджено до випуску та підписано:

07 квітня 2025 року

Голова Правління

Євген ЧЕЧІЛЬ

Головний бухгалтер

Світлана МІЩЕНКО

Світлана МІЩЕНКО, вн.600367
(прізвище виконавця, номер телефону)



**Б А Н К
УКРАЇНСЬКИЙ
КАПІТАЛ**

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»**

**ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ)
за 2024 рік**

Київ – 2025

Зміст

1.	ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	96
2.	ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК.....	96
3.	ХАРАКТЕР БІЗНЕСУ	98
3.1	Мета провадження діяльності Банку	98
3.2	Зовнішнє середовище.....	99
3.3	Опис діючої бізнес-моделі.....	101
3.4	Організаційна структура Банку.....	101
3.5	Інформація про придбання акцій.....	103
3.6	Основні продукти та послуги.....	103
3.7	Отримані винагороди (Банком).....	104
4.	ЦІЛІ КЕРІВНИЦТВА ТА СТРАТЕГІЇ ДОСЯГНЕННЯ ЦИХ ЦІЛЕЙ.....	104
4.1.	Ключові стратегічні цілі Банку	104
4.2.	Управління капіталом.....	105
4.3.	Розвиток бізнесу	106
4.4.	Фондування.....	107
4.5.	Кредитування.....	107
4.6.	Інші цілі	108
4.7.	Критерії вимірювання успіху та оцінювання досягнень	108
4.8.	Суттєві зміни в цілях та досягненнях за звітний період, висвітлення діяльності у сфері досліджень і розроблень	109
4.9.	Висвітлення діяльності Банку у сфері досліджень і розроблень.....	110
4.10.	Діяльність Банку під час запровадженого в країні воєнного стану пов'язаного з агресією російської федерації проти України.	111
5	СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ТА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	112
5.1.	Система внутрішнього контролю	112
5.2.	Результати функціонування протягом року системи внутрішнього контролю	115
5.3.	Система управління ризиками, стратегія та політика управління ризиками	115
5.4.	Функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту	117
5.5.	Факти відчуження та результати оцінки активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір.	118
5.7.	Відносини з акціонерами та пов'язаними особами:	118
5.8.	Інформація про зовнішнього аудитора.....	121
5.9.	Інформація щодо наявності у емітента зв'язків з іноземними державами зони ризику 122	
6.	КЛЮЧОВІ ФІНАНСОВІ ТА НЕФІНАНСОВІ РЕСУРСИ, ЇХ ВИКОРИСТАННЯ ДЛЯ ДОСЯГНЕННЯ ЦІЛЕЙ.....	126
6.1.	Структура капіталу.....	126
6.2.	Фінансові механізми	127
6.3.	Ліквідність	127
6.4.	Грошові потоки.....	128
6.5.	Людські ресурси	128
6.6.	Технологічні ресурси та інтелектуальний капітал.....	129
7.	КЛЮЧОВІ ПОКАЗНИКИ ТА РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ, ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ	132
7.1.	Фінансові та ключові показники ефективності та результати діяльності Банку.....	132
7.2.	Нефінансові показники.....	134
7.3.	Вірогідні перспективи подальшого розвитку	137
8.	ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ	138

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

Цей Звіт складений та надається відповідно до вимог Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», «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.

2. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (далі - Банк), що є правонаступником акціонерного комерційного банку «Закарпаття», зареєстровано Національним банком України 25 грудня 1992 р. в Державному реєстрі банків за № 138. 10 червня 1994 року в м. Києві була зареєстрована філія Банку. 26 вересня 1995 року головний офіс було переведено до м. Київ. 15 лютого 1996 року Банк змінив свою назву на «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ». 28 січня 2002 року зареєстровано нову редакцію статуту та зміну назви Банку «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на Відкрите акціонерне товариство «Банк «Український капітал». 27 січня 2010 року назву Банку було змінено на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ». 24.12.2019 року Загальними зборами акціонерів Банку було прийнято рішення щодо зміни типу Банку з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство та змінено назву з ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», внесені зміни та нова редакція Статуту Банку погоджені Національним банком України 20.01.2020 року та зареєстровані в Державному реєстрі юридичних осіб 24.01.2020 року. 02.02.2022 року Загальними зборами акціонерів Банку було прийнято рішення щодо внесення змін до Статуту АТ«БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», в зв'язку з внесенням змін до юридичної адреси Банку та приведенням Статуту Банку у відповідність до вимог законодавства, внесені зміни та нова редакція Статуту Банку погоджені Національним банком України 28.02.2022 року та зареєстровані в Державному реєстрі юридичних осіб 19.05.2022 року.

27.12.2023 року Загальними зборами акціонерів Банку було прийнято рішення щодо внесення змін до Статуту АТ«БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», внесені зміни та нова редакція Статуту Банку погоджені Національним банком України 15.01.2024 року та зареєстровані в Державному реєстрі юридичних осіб 23.01.2024 року. Протягом звітного періоду Банк здійснював свою діяльність на підставі зазначеного Статуту, який розміщено за посиланням: <https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykholderiv/licenses/statut/1902-statut-at-bank-ukrayinskyu-kaptial-1/file.html>

Місцезнаходження Банку: Україна, 03117, м. Київ, проспект Берестейський, 67.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «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 та надає послуги визначені у статті 47 Закону України “Про банки і банківську діяльність”.

Банк має ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів, а саме:

-брокерської діяльності серія АЕ № 185093 від 12.10.2012 р., строк дії необмежений, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на підставі Рішення №870 від 02.10.2012 року;

-дилерської діяльності серія АЕ № 185094 від 12.10.2012 р., видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на підставі Рішення №870 від 02.10.2012 року;

-субброкерської діяльності з 01.07.2021 року відповідно Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №420 від 23.06.2021 року.

Членство у міжбанківських організаціях, біржах, асоціаціях, фондах та міжнародних організаціях:

Асоціація «Українські фондові торговці»;

Асоціації Український банків

Професійної асоціації учасників ринків капіталу та дериватив

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб;

Національної платіжної системи ПРОСТІР, системи електронних платежів (СЕП)

Міжнародні платіжні системи Visa International, Welsend;

Першого всеукраїнського бюро кредитних історій;

Українського бюро кредитних історій;

Української міжбанківської Асоціації членів 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.

Банк зареєстрований учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб за реєстраційним № 042 від 02.09.1999р. та має Свідоцтво учасника Фонду № 039 від 19.10.2012 р. Нарахування та сплата регулярного збору до Фонду здійснюється Банком в повній мірі відповідно до Закону України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб”.

Банк має прямі коррахунки в одному з європейських банків.

08 листопада 2024 року рейтинговим агентством «Рюрік» відбулося оновлення кредитного рейтингу Банку за національною шкалою на рівні uaA+.

Банк є уповноваженим банком за Державною програмою «Доступні кредити 5-7-9%», відповідно до укладеного Договору про співробітництво між Банком та Фондом розвитку підприємництва №20 від 03.11.2020 р.

Банк приймає участь у Програмі фінансово-кредитної підтримки, що надається Київською міською радою (Київською міською державною адміністрацією) суб'єктам господарювання, що зареєстровані в місті Києві, відповідно до Договору про співробітництво Банку та Департаменту промисловості та розвитку підприємництва виконавчого органу Київської міської ради (Київської міської державної адміністрації) №ФКП-13/2021 від 07.06.2021р., №ФКП-1/2024 від 19.02.2023р.

За результатами відбору на умовах, визначених Порядком надання державних гарантій на портфельній основі, затвердженим постановою Кабінету Міністрів України від 14 липня 2021 р. № 723 «Деякі питання надання державних гарантій на портфельній основі», відповідно до Постанови Кабінету міністрів України №497 від 29.04.2022р. «Про надання державних гарантій на портфельній основі у 2022 році» та на підставі Договору про надання державної портфельної гарантії на портфельній основі №13110-05/76 від 13.05.2022 року, Банк є уповноваженим банком – кредитором з наданням гарантій на портфельній основі.

Регіональна мережа Банку складається з 13 відділень у 6 регіонах України. Протягом 2024 року закрито одне відділення Банку в м. Харків в зв'язку з безпековою ситуацією. На окупованих територіях відділення Банку відсутні. Клієнтська база включає 3,1 тис. юридичних та 3,7 тис. фізичних осіб.

3. ХАРАКТЕР БІЗНЕСУ

3.1 Мета провадження діяльності Банку

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

Бути надійним, ліквідним та прибутковим, своєчасно виконувати свої зобов'язання.

Створення зручного середовища шляхом забезпечення простого, зручного, дистанційного он-лайн доступу клієнтів до продуктів банку.

Постійно вдосконалювати банківські продукти і бізнес-процеси, підвищувати рівень ефективності та обслуговування.

Створювати цінність для клієнтів, працівників, акціонерів та суспільства.

Дотримуватись принципів чесності, прозорості та довіри у взаємовідносинах з клієнтами, партнерами, регуляторами та суспільством.

У 2024 році наслідки військової агресії на пряму вплинули на діяльність Банку, реалізацію Стратегії розвитку Банку та Бізнес- моделі Банку, та мали суттєвий вплив на всі процеси Банку. В таких умовах Правління надавало найвищий пріоритет безпеці клієнтів та співробітників, при цьому прикладало максимум зусиль для збереження достатнього рівня капіталізації та прибутку. Протягом 2024 року Банк надавав послуги всім видам клієнтів: банкам, небанківським фінансовим установам, клієнтам корпоративного бізнесу, а також клієнтам малого, середнього та роздрібного бізнесу, Банк здійснював діяльність з концентрацією на сегменті середнього та корпоративного бізнесу, удосконаленні продуктового портфелю Банку з одночасним якісним обслуговуванням клієнтів. Банком приділялася увага вдосконаленню внутрішніх процесів, пошуку нових нестандартних рішень для супроводження та введення дистанційних банківських продуктів, стандартизації існуючих процесів.

3.2 Зовнішнє середовище

Щодо банківського сектору.

У 2024 році ключові тенденції в банківському секторі залишалися незмінними. Так, надалі зростало фондування за рахунок коштів населення і навіть більше – бізнесу. Банки безперебійно працювали, обслуговуючи платежі бізнесу та населення, маючи у відповідь міцну довіру та стабільне фондування від клієнтів. Кредитування банків підтримувало зростання реального сектору. Частка строкових гривневих коштів населення зростала, в активах зросли вкладення в ОВДП і депозитні сертифікати НБУ. 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 2024 році, як і в попередньому, у секторі працювало 63 банка. Наприкінці року відповідно до рішення Правління Національного Банку від 05 грудня 2024 року № 425-рш/БТ АТ "КОМІНВЕСТБАНК" віднесений до категорії неплатоспроможних.

Пріоритети подальшого розвитку банківської системи

Для збереження та примноження спроможності банків і надалі підтримувати економіку за будь-яких умов кроки стосовно банківської системи будуть відповідати щонайменше п'яти пріоритетам:

Перший пріоритет – виконання вимог МВФ та інших зобов'язань перед партнерами, подальший рух євроінтеграційним вектором. Ключова передумова для подальшого поживлення бізнес-активності та зростання кредитного попиту – стабільна і прогнозована макроекономічна ситуація в країні. Ця ситуація в умовах війни передусім залежить від достатності та ритмічності міжнародної допомоги. Тож питання реалізації програм з МВФ та ЄС без перебільшення є питанням виживання країни. За рік, що минає, пройдено рекордну кількість переглядів за програмою з МВФ (шість). Триває співпраця з ЄС за програмою Ukraine Facility. Започатковано історичну програму допомоги ЄС у межах ERA з використанням надходжень від знерухомлених російських активів, що змусить агресора платити за рахунками. Виконання умов цих програм передусім у наших інтересах, адже всі ми прагнемо жити в самодостатній та розвиненій країні, яка дбає про своїх громадян та в майбутньому посяде гідне місце серед країн ЄС. За попередньою самооцінкою еквівалентності регуляторної бази України, регулювання банківського сектору в Україні вже на 70% відповідає європейському. Ми будемо надалі скорочувати цей розрив, не збавляючи темп.

Другий пріоритет – подальше збереження стійкості системи для її здатності протистояти викликам та підтримувати економіку. Значна рентабельність банків дає їм змогу підтримувати високий рівень капіталу, від обсягів якого залежить потенціал кредитування та здатність протистояти загрозам. Це яскраво продемонстрував перший рік повномасштабного

вторгнення, коли завдяки міцним запасам капіталу банки змогли забезпечити безперебійну роботу, підтримати клієнтів через кредитні канікули та реструктуризацію позик і привабливі ставки за депозитами. Повторне підвищення ставки податку на прибуток банків до 50% ускладнює планування капіталу та звужує можливості для кредитування. За попередніми оцінками, про системну загрозу поки що не йдеться. Однак остаточно ми зможемо в цьому переконатися за результатами оцінки стійкості, яку в наступному році проведемо із залученням зовнішніх аудиторів до оцінки якості активів із застосуванням базового і несприятливого сценаріїв в межах стрес-тестування. Так ми побачимо можливі слабкі ланки та зможемо за потреби їх зміцнити. І, зважаючи на реальні можливості системи, сформуємо новий графік запровадження наступних регуляторних вимог до капіталу в межах гармонізації вітчизняного законодавства з нормами ЄС.

Третій пріоритет – оновлення стратегії державних установ, які мають визначити своє місце, зважаючи на зміни умов. Кінцева мета для державних банків – їх успішна приватизація. Потребують оновлення стратегічного бачення й оператори державних програм підтримки кредитування програма "Доступні кредити 5-7-9%" (Фонд розвитку підприємництва) та "єОселя" (Укрфінжитло). Програма "Доступні кредити 5-7-9%" відіграла визначальну роль для кредитування бізнесу в перший рік повномасштабного вторгнення, "єОселя" – досі лишається рушієм іпотечного кредитування. Водночас обидва оператори часто стикаються з браком ресурсів, що унеможливує стабільність кредитної підтримки. Оновлення стратегії потребує й Експортно-кредитне агентство. Стратегії цих установ повинні сприяти адресній підтримці кредитування і відповідати цілям розвитку фінансового сектору. Національний банк надасть своє бачення потрібних змін в оновленій Стратегії фінансового сектору, але головну роль в цьому процесі має зіграти уряд як власник відповідних установ.

Четвертий пріоритет – подальше виконання Стратегії з розвитку кредитування. Низка заходів стратегії вже виконана, передусім першочергові кроки з активізації кредитної підтримки банками пріоритетних галузей в умовах воєнного стану, зокрема енергетики. В межах спільного меморандуму банки з червня розпочали фінансування проєктів бізнесу на енергетичні потреби на понад 8 млрд грн, а обсяг валового портфеля кредитів з урахуванням їх погашення сягнув майже 6 млрд грн. Загальна профінансована потужність генерації за наданими бізнесу позиками – понад 400 мВт. Державним інституціям час переходити до наступних фокусів стратегії: розвитку законодавчої бази для удосконалення інфраструктури кредитування та сприяння врегулюванню непрацюючих кредитів. Зокрема, Національний банк разом з ІФС працюватиме над правовою базою для заснування в Україні компаній з урегулювання проблемних активів (ARC). Наступний крок – розробка стратегії розвитку іпотеки.

П'ятий і, напевне, найважливіший пріоритет – поглиблення фінансової інклюзії. Це не лише питання моралі та нашого боргу перед ветеранами і постраждалими у війні, а й обов'язкова умова для подальшого гармонійного розвитку фінансової системи та імплементації нею європейських правил. Упровадження стандартів ESG (Environment, Social, Governance) – одна з умов євроінтеграції, яка вже передбачена в програмах з міжнародними партнерами, зокрема в Ukraine Facility. Розбудова найінклюзивнішої фінансової системи в світі – це не лозунг, а конкретні практичні кроки. Ми схвалили Методичні рекомендації з правил інклюзивного надання фінансових послуг в установах України та зобов'язали банки і небанківські фінустанови організувати щонайменше 50% своїх відділень фізично та інформаційно доступними. Далі – повноцінна реінтеграція деокупованих і прифронтових

регіонів в економічне життя країни та запровадження після схвалення парламентом відповідного закону нового типу фінансової установи – банку фінансової інклюзії.

Цей перелік не є вичерпним, адже ми майже щодня стикаємося з новими викликами. Але й щодня переконаємося у виключній готовності нашої фінансової системи швидко та креативно відповідати на ці виклики. Збереження стійкості банківської системи – це не привід похизуватися перед міжнародними партнерами та зупинитися на досягнутому, це насамперед ефективний засіб для досягнення головної мети банківської системи – бути міцною підтримкою для воєнної економіки та подальшої масштабної повоєнної відбудови.

3.3 Опис діючої бізнес-моделі

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 у 2024 році АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» бізнес – модель означає перехід від корпоративної бізнес – моделі з роздрібним фінансуванням до універсальної.

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

- 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 роздрібною напрямку .
- Контрольована експансія в умовах помірному зростання економіки;
- Підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів.
- Зважена кредитна політика.
- Поєднання традиційної і цифрової операційної моделей.
- Продовження впровадження діджиталізації банківських продуктів та бізнес-процесів, реалізація концепції ініціювання та запровадження «CRM системи» та «Системи мобільного банкінгу.

3.4 Організаційна структура Банку

Організаційна структура Банку є прозорою, не передбачає надмірної складності, сприяє обачному управлінню Банком та ефективному управлінню ризиками Банку. Вона 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 до організаційної структури вносились зміни із врахуванням змін кадрового складу та перепідпорядкування структурних підрозділів.

Відбулися наступні зміни в організаційній структурі Банку:

1. Введений Комітет Наглядової ради Банку з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам.
2. Введена нова посада – Член Правління.
3. Введена нова посада – Директор з розвитку роздрібного бізнесу.

Станом на кінець 2024 року організаційна структура відповідала розміру, особливостям діяльності та включала наступні структурні підрозділи:

- у підпорядкуванні Наглядової ради:
 - Служба внутрішнього аудиту,
 - Служба комплаєнсу,
 - Служба управління ризиками,
 - Служба корпоративного секретаря,
 - Служба фінансового моніторингу.
- у підпорядкуванні виконавчого органу:
 - Директор з розвитку роздрібного бізнесу,
 - Управління розвитку роздрібного бізнесу,
 - Управління розвитку корпоративного бізнесу,
 - Управління казначейських операцій,
 - Управління операцій фондового ринку, акціонерного капіталу та ліцензування,
 - Управління клієнтського обслуговування,
 - Управління операційної підтримки,
 - Управління карткового бізнесу,
 - Управління готівкового обігу і інкасації,
 - Управління інформаційної безпеки,
 - Управління інформаційних технологій,
 - Управління бухгалтерського обліку,
 - Управління справами,
 - Управління по роботі з персоналом,
 - Управління банківської безпеки,
 - Управління кредитної адміністрації,
 - Управління методології та процесів,
 - Управління по роботі з проблемними активами фізичних осіб,
 - Фінансово-економічне управління,
 - Юридичне управління,
 - Відділ звітності,
 - Відділ кореспондентських відносин,
 - Відділ охорони праці,
 - Відділення,
 - Проектний офіс.

3.5. Інформація про придбання акцій

АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у 2024 році не здійснював придбання акцій, у тому числі акцій власного випуску. Керівники Банку протягом 2024 року будь-які операції з акціями АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» не здійснювали.

3.6 Основні продукти та послуги

Банк здійснює комплексне обслуговування юридичних та фізичних осіб на підставі запису у Державному реєстрі банків про право юридичної особи на здійснення банківської діяльності № 26, дата внесення до Державного реєстру банків 25 грудня 1992 року реєстраційний номер у державному реєстрі банків 138.

Продуктова лінійка Банку будується виходячи з задоволення потреб клієнтів і полягає в найкращих пропозиціях набору банківських послуг для різних сегментів клієнтів при цьому основний акцент Банку зосереджено на обслуговуванні 24/7.

Банк оперативно корегує дохідність за операціями кредитування, переглядає тарифи, змінює процентні ставки кредитування та депозитами або розмір комісій у відповідності до ринкових умов, змін вартості ресурсів та економічної доцільності.

Банк активно продовжує впроваджувати продукти та послуги для клієнтів через мобільний додаток СAPIbank.

На сьогоднішній день Банк пропонує такі пріоритетні продукти та послуги:

- відкриття та комплексне обслуговування поточних рахунків в тому числі з застосуванням електронних платіжних засобів та підключення до системи Клієнт-Банк;
- обслуговування зовнішньо-економічної діяльності суб'єктів господарювання;
- різні види депозитних програм, які дозволяють клієнтам ефективно розміщувати кошти на різні строки, переважно залучаються кошти в національній валюті;
- активні операції:
 - овердрафт;
 - кредитування відповідно до державної програми «5-7-9» згідно умов державної програми та процедур визначених Банком;
 - кредитування згідно програми фінансово-кредитної підтримки підприємств у місті Києві (часткова або повна компенсація відсоткової ставки);
 - оперативне задоволення потреб клієнтів – юридичних осіб щодо поточного фінансування оборотного капіталу (кредит з одноразовим наданням коштів);
 - відновлювальна кредитна лінія, не відновлювальна кредитна лінія;
 - гарантії;
 - іпотечні кредити;
 - кредити на купівлю авто;
 - споживче кредитування в тому числі за допомогою мобільного додатка СAPIbank.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» має ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів:

серія АЕ № 185093 від 12.10.2012 р. на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність;

серія АЕ № 185094 від 12.10.2012 р. на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність;
№ 420 від 01.07.2021 Субброкерська діяльність.

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

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

Логіка вибору цільових сегментів Банку полягала в обмеженні надмірної залежності від великих клієнтів та запобіганні перевантаженню від великої чисельності операцій, яка притаманна малим клієнтам.

Вибір певних цільових сегментів аж ніяк не означає ігнорування потреб клієнтів інших сегментів і тим більше витіснення їх з клієнтської бази – для Банку однаково важливий кожен клієнт.

Приналежність до певного сегменту визначає індивідуальну або стандартизовану модель обслуговування. При цьому CALL-центр та електронні канали орієнтовані на всі клієнтські сегменти (*крім банківських установ*).

3.7 Отримані винагороди (Банком)

Станом на 01.01.2025 року Банк мав наступні внутрішні рейтинги, що були визначені рейтинговим агентством «Експерт-Рейтинг»:

1. Довгостроковий кредитний рейтинг на рівні «uaA»
2. Рейтинг депозитів на рівні «ua2», прогноз «стабільний».

4. ЦІЛІ КЕРІВНИЦТВА ТА СТРАТЕГІЇ ДОСЯГНЕННЯ ЦИХ ЦІЛЕЙ

4.1. Ключові стратегічні цілі Банку

У 2024 році Банк працював у відповідності до Стратегії розвитку на 2024-2028 рр. та відповідної до затвердженої Бізнес – моделі. Головною метою вищезазначених документів було визначення місії Банку, пріоритетів розвитку для зміцнення його ринкової позиції та підвищення ролі на фінансовому ринку України. Вони також визначили цільові сегменти, наявні та перспективні банківські продукти та операції, ринки, регіони, напрямки, у яких Банк планує досягти переваги над конкурентами, а також потреби щодо фінансових, операційно-технологічних і кадрових ресурсів.

У році що минув керівництвом була визначена стратегія органічного зростання з фокусом на вибрані сегменти, уважну кредитну політику та обережний розвиток регіональної мережі.

Ключовими стратегічними цілями Банку у 2024 році Банк визначив:

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

Керівництво Банку усвідомлює, що в умовах нової економіки, під час жорсткої конкуренції, швидкого старіння технологій, професій, ідей, проникнення інтернету в усі частини економіки, у 2024 році діджиталізація вийшла на новий рівень важливості для Банку. Для підтримки конкурентоспроможності, вкрай необхідно використовувати можливості діджиталізації за всіма можливими напрямками та формами: клієнтський досвід, партнерство, робота з даними, впровадження інновацій, HR-стратегія та культура, управління цінністю тощо. Враховуючи це, Банк активно продовжує впровадження діджиталізації банківських продуктів та бізнес-процесів, реалізовує концепцію ініціювання та запровадження CRM системи з дистанційним каналом продажу з реалізацією API сервісів та концепції системи мобільного банкінгу з дотриманням вимог законодавства щодо процедур дистанційної ідентифікації та верифікації клієнта.

В рамках ключових стратегічних цілей на 2024 рік, Банком визначаються основні фінансові цілі та цілі бізнесу на рік, які зазначаються у поточній Стратегії розвитку.

Військова агресія у 2024 році мала суттєвий вплив на всі бізнес - процеси Банку та найвищий пріоритет в рамках затвердженої Стратегії розвитку Банк надавав безпеці клієнтів та співробітників, при цьому прикладав максимум зусиль для збереження достатнього рівня капіталізації та прибутку.

4.2. Управління капіталом

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.

У 2024 році відбулися суттєві зміни у пруденційних нормах визначення регулятивного капіталу Банку. З 06.08.2024 року вступили в дію нові норми розрахунку нормативу Н1 у відповідності до Постанови НБУ №196 «Про затвердження Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу». Банк вчасно впровадив всі необхідні процедури щодо дотримання норм Постанови в частині методологічної бази та розрахункового рівня регулятивного капіталу.

Протягом 2024 року Банк дотримувався пруденційних норм щодо мінімального рівня регулятивного капіталу, однак наприкінці року об'єктивні фактори (форс-мажорні обставини, пов'язані з зупинкою роботи державних реєстрів) не дали змогу здійснити заплановані заходи щодо продажу непрофільного активу, що має безпосередній вплив на регулятивний капітал. Це призвело до порушення пруденційного нормативу регулятивного капіталу станом на 01.01.2025, обсяг якого склав 175,7 млн. грн. Після відновлення роботи державних реєстрів та здійснення продажу непрофільного активу, обсяг регулятивного капіталу був дотриманий та станом на 01.04.2025 склав 206 млн. грн.

Норматив достатності регулятивного капіталу (Нрк) на звітну дату складав 29,38% при нормативному значенні не менше 9,25%.

Норматив достатності капіталу 1 рівня (Нк1) на звітну дату складав 27,48% при нормативному значенні не менше 7,5%.

Норматив достатності основного капіталу (Нок1) на звітну дату складав 27,48% при нормативному значенні не менше 5,63%.

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 та Служба управління ризиками 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;

Наслідком здійснення вищезазначених дій буде підтримання платоспроможності Банку на достатньому рівні. Це дозволить Банку дотримуватись нормативів капіталу, забезпечуючи рівень зростання активів відповідно до стратегічних цілей Банку.

4.3. Розвиток бізнесу

Банк пропонує комплексне обслуговування по всіх напрямках ведення бізнесу. Це дозволяє поглибити співпрацю клієнта з Банком та в подальшому знизити ризики втрати клієнта. Кожен продукт та сервіс, який розробляється Банком для клієнтів, починається з аналізу потреб клієнтів, собівартості продукту, кон'юнктури ринку, клієнтського досвіду, дизайн-мислення, сучасних технологій та досвіду провідних компаній світу.

- У 2024 році розвиток бізнесу відбувався з метою досягнення наступних бізнес – цілей:
- забезпечення планованого рівня прибутковості та капіталізації Банку;
 - забезпечення ефективної діяльності мережі Банку, для досягнення стратегічно важливих фінансових цілей;
 - збереження комісійних доходів, надання гарантій та ін.;
 - підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів

підвищення ефективності діяльності Банку за рахунок збільшення високоприбуткових активів при умові забезпечення ліквідності й достатності капіталу Банку, дотримання процедур ризик-менеджменту та оптимізації адміністративних витрат;

зростання та диверсифікація клієнтської бази.

Враховуючи пріоритетний напрямок діджиталізації, надалі Банк планує поступово переводити клієнтів – суб'єктів господарювання на інтерактивні канали взаємодії з банком. Всі продукти та бізнес-процеси розроблятимуться з урахуванням мінімізації затрат часу на обслуговування клієнтів та мінімізації затрат часу клієнту на відвідування банку. Для цього співробітники проводять постійне навчання клієнтів користуванню корпоративними картками, системами Клієнт-Банк тощо. Вказані продукти і системи будуть постійно оновлюватися і модернізуватися.

У співпраці з клієнтами – приватними особами пріоритетними завданнями є впровадження і подальше використання мобільного додатку CAPBank, що дає вільний доступ у режимі 24/7 до користування фінансовими послугами, впровадження програми лояльності клієнта, запровадження автоматизованої системи оцінки та моніторингу кредитоспроможності клієнтів фізичних осіб, розвиток партнерських програм.

4.4. Фондування

Протягом року Банк робив акцент на залучення грошових коштів за рахунок депозитних продуктів та залишків на поточних рахунках клієнтів як фізичних, так і юридичних осіб.

Зважаючи на тенденцію здешевлення вартості кредитних ресурсів та ринкову тенденцію до зменшення відсоткових ставок залучення коштів на депозити з можливим зниженням доходності, Банк у подальшому продовжує дотримуватися стратегії виваженого зниження діючих ставок по депозитах у відповідності до ринкових умов.

З метою диверсифікації ринкових ризиків Банк планує підтримувати долю залучення коштів фізичних осіб на достатньому рівні та продовжувати роботу в напрямку залучення ресурсів від суб'єктів господарювання.

4.5. Кредитування

Банк пропонує комплексне обслуговування по всіх напрямках ведення бізнесу. Це дозволяє поглибити співпрацю клієнта з Банком та в подальшому знизити ризики втрати клієнта. Кожен продукт та сервіс, який розробляється Банком для клієнтів, починається з аналізу потреб клієнтів, собівартості продукту, кон'юнктури ринку, клієнтського досвіду, дизайн-мислення, сучасних технологій та досвіду провідних компаній світу.

У 2024 році розвиток бізнесу відбувався з метою досягнення наступних бізнес – цілей:
забезпечення планованого рівня прибутковості та капіталізації Банку;
забезпечення ефективної діяльності мережі Банку, для досягнення стратегічно важливих фінансових цілей;
збереження комісійних доходів, надання гарантій та ін.;

підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів

підвищення ефективності діяльності Банку за рахунок збільшення високоприбуткових активів при умові забезпечення ліквідності й достатності капіталу Банку, дотримання процедур ризик-менеджменту та оптимізації адміністративних витрат;

зростання та диверсифікація клієнтської бази.

Враховуючи пріоритетний напрямок діджиталізації, надалі Банк планує поступово переводити клієнтів – суб'єктів господарювання на інтерактивні канали взаємодії з банком. Всі продукти та бізнес-процеси розроблятимуться з урахуванням мінімізації затрат часу на обслуговування клієнтів та мінімізації затрат часу клієнту на відвідування банку. Для цього співробітники проводять постійне навчання клієнтів користуванню корпоративними картками, системами Клієнт-Банк тощо. Вказані продукти і системи будуть постійно оновлюватися і модернізуватися.

У співпраці з клієнтами – приватними особами пріоритетними завданнями є впровадження і подальше використання мобільного додатку CAPBank, що дає вільний доступ у режимі 24/7 до користування фінансовими послугами, впровадження програми лояльності клієнта, запровадження автоматизованої системи оцінки та моніторингу кредитоспроможності клієнтів фізичних осіб, розвиток партнерських програм.

4.6. Інші цілі

Протягом 2024 року Банк продовжував працювати в рамках Стратегія розвитку Банку на 2024-2028 роки, також Банком була затверджена короткострокова бізнес – модель на 2024 рік.

Щодо фінансових результатів на 2024-2028 роки, Банк мав наступні цілі:

- поступове збільшення процентної позиції Банку, у тому числі за рахунок роботи з проблемними активами та реалізації заставного майна;
- стабільний рівень процентної маржі та динамічний ріст прибутковості активів та статутного капіталу;
- зменшення долі простроченої заборгованості у кредитному портфелі;
- удосконалення системи управління активами та пасивами, доходами та витратами;
- дотримання економічних нормативів та лімітів валютної позиції у межах, встановлених Національним банком України
- збереження/зменшення рівня поточних витрат на підтримку діяльності Банку за рахунок всебічної діджиталізації процесів, а саме впровадження технологій для покращення взаємодії з клієнтами, оптимізації процесів та розвитку нових цифрових продуктів та сервісів.

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

4.7. Критерії вимірювання успіху та оцінювання досягнень

Основними критеріями вимірювання успіху та оцінювання досягнень в Банку є виконання Стратегії розвитку. У відповідності до Стратегії, успіх та досягнення є наслідком виконання основних бізнес – цілей, а саме:

- забезпечення планованого рівня прибутковості та капіталізації Банку;
- забезпечення ефективної діяльності мережі Банку, для досягнення стратегічно важливих фінансових цілей;
- забезпечення росту комісійних доходів, у тому числі за рахунок обслуговування зовнішньоекономічної діяльності клієнтів та ін.;
- динамічний ріст споживчого кредитування;
- посилення позицій Банку в цільових клієнтських сегментах та перспективних напрямках економіки;
- підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів
- підвищення ефективності діяльності Банку за рахунок збільшення високоприбуткових активів при умові забезпечення ліквідності й достатності капіталу Банку, дотримання процедур ризик-менеджменту та оптимізації адміністративних витрат;
- зростання та диверсифікація клієнтської бази;
- впровадження новітніх інформаційних технологій та систем управління інформаційною безпекою, відповідно до вимог законодавства України та міжнародних стандартів;
- диверсифікація ризиків;
- впровадження нових та оптимізації діючих каналів обслуговування клієнтів.

4.8. Суттєві зміни в цілях та досягненнях за звітний період, висвітлення діяльності у сфері досліджень і розроблень

В умовах військової агресії російської федерації Правління Банку надавало найвищий пріоритет дотриманню умов безперервної діяльності та забезпеченню безпеки клієнтів та співробітників.

Протягом 2024 року Банк продовжував оптимізувати продуктову лінійку та діючи тарифи, адаптуючи їх під поточні потреби клієнтів з огляду на труднощі в їх діяльності, що викликані поточною ситуацією. Також перегляд діючих продуктів здійснював згідно затвердженого плану, діючи тарифи обслуговування клієнтів переглядав відповідно у тому числі до вимог законодавства та з метою конкурентоспроможності послуг Банку, для забезпечення конкурентоспроможності послуг Банку при проведенні операцій з клієнтами та контрагентами здійснювався аналіз проведених маркетингових досліджень щодо конкурентоздатності тарифів, попиту на банківські послуги та продукти.

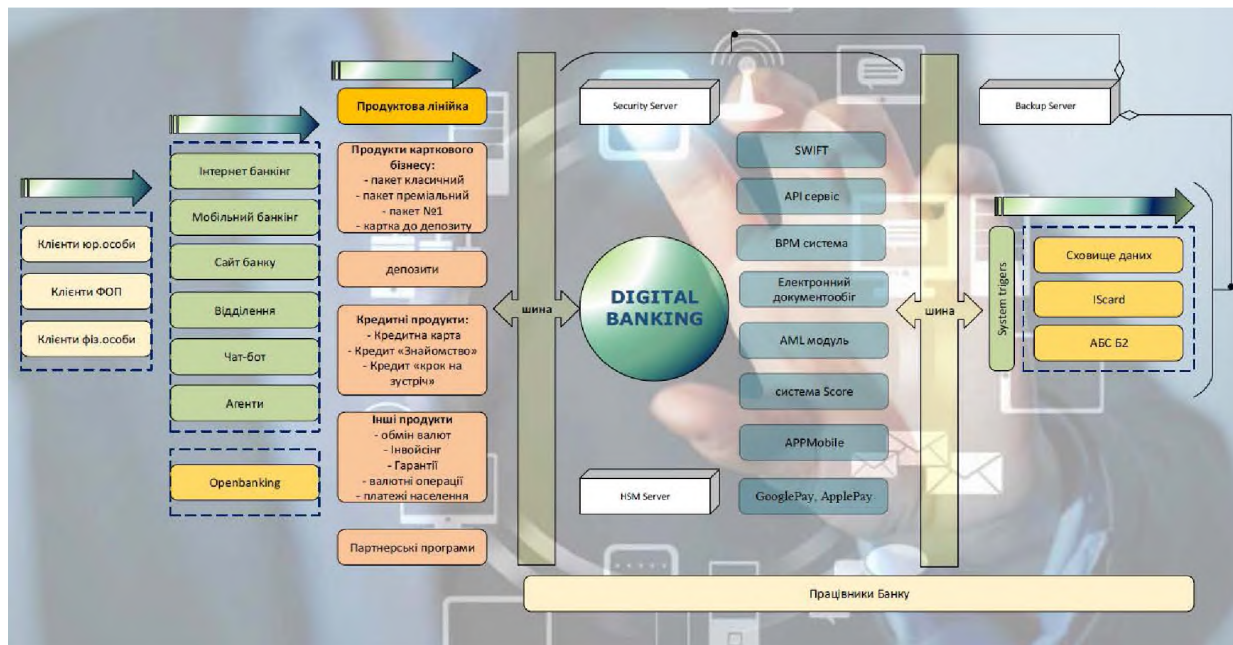
Банк продовжив активно працювати в напрямку діджиталізації банківських продуктів.

Продовження проведення важливих заходів щодо розвитку своїх технологічних ресурсів, дозволило забезпечити контроль над впровадженням, супроводом та розвитком систем автоматизації діяльності Банку, а також забезпечити безперебійну діяльність, ефективну інформаційну підтримку основних, допоміжних процесів і тих процесів управління Банком, що відповідають вимогам інформаційної безпеки Банку, законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх нормативних актів Банку.

4.9. Висвітлення діяльності Банку у сфері досліджень і розроблень

ІТ інфраструктура:

У 2024 році Банк продовжував діяльність по розвитку цифрової екосистеми – програмного продукту Carі bank.



Протягом 2024 року продовжувались роботи з розвитку програмного забезпечення для автоматизації, синхронізації та управління бізнес процесами, на базі високорівневих API сервісів, що забезпечують діяльність Банку за рахунок наступних компонентів цілісної системи CARIBANK:

- мобільний додаток з можливістю відділеної реєстрації (верифікації/ідентифікації) за допомогою сервісів ДП, ДІА та інструментів відеоверифікації, а також із платіжними сервісами та інструментами;

- інтеграційна шина RabbitMQ (модуль Application Programming Interface (API)) для обміну даними між сервісами банку і організаціями партнерами. З вбудованим модулем прав для динамічного розподілу доступу за протоколами та вбудованими засобами інформаційної безпеки;

- системи управління бізнес-процесами та прийняття рішень;

- автоматизована система оцінки ризик профілю та кейсового відбору фінансових операцій клієнтів Банку з метою протидії легалізації (відмивання) доходів отриманих злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування/розповсюдження зброї масового знищення (система «AML»);

- система TSCORE – система прийняття рішень для кредитного процесу для фізичних осіб та автоматизації процесу врегулювання проблемної заборгованості фізичних осіб за кредитами без забезпечення.

Розширено продуктову лінійку для користувачів системи CARIBANK (впроваджено депозитні продукти та кредитні продукти)

При розробленні інформаційної екосистеми банку дотримувалися наступних тенденцій:



4.10. Діяльність Банку під час запровадженого в країні воєнного стану пов'язаного з агресією російської федерації проти України.

Протягом 2024 року банк зосередив свої зусилля на стабілізації та підтримці основних напрямів діяльності в умовах триваючої військової агресії. Пріоритетними залишалися безперебійне обслуговування клієнтів, збереження ліквідності, контроль за якістю кредитного портфеля, а також підтримка співробітників і забезпечення належного рівня безпеки.

У складних умовах воєнного часу Банк забезпечував:

- Безперебійну роботу інфраструктури, включаючи фізичні відділення та дистанційні канали обслуговування.
- Підтримку клієнтів, зокрема, виконання зобов'язань перед вкладниками та позичальниками, гнучке управління кредитним портфелем та реструктуризація зобов'язань у складних випадках.
- Фінансову стійкість, утримання достатнього рівня ліквідності, дотримання нормативів Національного банку України.
- Посилення внутрішнього контролю та управління ризиками, в тому числі адаптація ризик-апетиту Банку до умов високої невизначеності.
- Участь у програмах державної підтримки бізнесу та населення, в т.ч. реалізацію державних програм пільгового кредитування.
- Підтримка обороноздатності країни – через благодійні внески, підтримку волонтерських ініціатив, допомогу працівникам у складних життєвих обставинах.

У фокусі корпоративної стратегії Банку залишалися безпека працівників, захист інтересів клієнтів та забезпечення надійності операційної діяльності. У 2024 році АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" демонстрував стійкість та гнучкість, залишаючись ефективним та відповідальним учасником фінансового ринку України.

5 СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ТА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

5.1. Система внутрішнього контролю

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 включає організаційну структуру Банку, процедури та заходи, спрямовані 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, включаючи комплаєнс-ризик, контрольна діяльність Банку, контроль за інформаційними потоками та комунікаціями Банку, моніторинг ефективності системи внутрішнього контролю Банку.

Система внутрішнього контролю в Банку реалізується на кожному з організаційних рівнів Банку та направлена на забезпечення досягнення операційних, інформаційних, комплаєнс-цілей діяльності Банку.

Система внутрішнього контролю забезпечує порядок поширення та обміну інформацією про ризики між підрозділами контролю та іншими підрозділами Банку та між Наглядовою радою банку/Правлінням Банку/комітетами, що забезпечує всебічний їх аналіз та в разі необхідності якнайшвидше адекватне реагування на них.

Система внутрішнього контролю Банку 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.

Нормативними документами Банку визначено розподіл відповідальності за ефективність системи внутрішнього контролю, яка включає наступне:

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

Банком призначено на посади головних посадових осіб Банку та визначено суб'єктами управління ризиками Банку головного ризик-менеджера, начальника Служби управління ризиками та головного комплаєнс-менеджера, начальника Служби комплаєнсу.

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.

Функціями Служби управління ризиками та Служби комплаєнсу щодо моніторингу системи внутрішнього контролю є:

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

З метою належної організації та функціонування внутрішньобанківської системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі – ПВК/ФТ), функціонування належної системи управління ризиками ВК/ФТ та створення ефективного внутрішнього контролю з питань фінансового моніторингу Банком:

- призначено Відповідального за проведення фінансового моніторингу в Банку, який очолює Службу фінансового моніторингу Банку та безпосередньо підпорядковується Наглядовій раді та звітує перед нею;
- забезпечено функціонування системи управління ризиками ВК/ФТ;
- функції з питань ПВК/ФТ розподілені та виконуються **між трьома лініями захисту сфери ПВК/ФТ** та функціонує внутрішній контроль з питань ПВК/ФТ;
- актуалізовані внутрішні документи Банку з питань ПВК/ФТ за різними напрямками контролю;
- регулярно подається управлінська звітність щодо ризиків ВК/ФТ Наглядовій раді та Правлінню Банку, приймаються заходи щодо мінімізації ризиків в цій сфері.

В Банку впроваджена щоквартальна управлінська звітність щодо моніторингу ефективності процедур контролю системи внутрішнього контролю, на підставі якої керівні органи Банку приймають відповідні управлінські рішення. Служба комплаєнсу спільно з Службою управління ризиками регулярно надають управлінську звітність керівництву Банку,

яка складається, в тому числі, з результатів аналізу інформації з довідок послідуєчого внутрішнього контролю, наданих першою лінією захисту та з довідок, складених другою лінією захисту. Також, в звіті відображена інформація про порушення політик та процедур системи внутрішнього контролю, про виявлені реалізовані ризики, недоліки системи внутрішнього контролю, причини їх виникнення, ймовірні наслідки, до яких можуть призвести ці недоліки, та пропозиції щодо підвищення ефективності процедур з контролю системи внутрішнього контролю Банку.

Моніторинг виконання прийнятих заходів по внутрішньому контролю у Банку здійснює Служба комплаєнсу та Служба внутрішнього аудиту відповідно до повноважень.

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 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-ризиків, ризику конфлікту інтересів у Банку здійснює Служба комплаєнсу.

Наглядовою радою Банку був затверджений План роботи Служби комплаєнсу на 2024 рік та розглянуто звіт про його виконання. Відповідно до плану були актуалізовані/вдосконалені внутрішні нормативні документи Банку з питань системи внутрішнього контролю та системи управління ризиками, в т.ч. управління комплаєнс-ризиком, ризиком конфлікту інтересів, проводились навчання працівників Банку з питань внутрішнього контролю.

Роль Служби внутрішнього аудиту полягає в сприянні органам управління Банку в досягненні цілей та завдань шляхом проведення оцінки якості та ефективності системи внутрішнього контролю, ризик-менеджменту і корпоративного управління. Серед функцій Служби внутрішнього аудиту є постійний моніторинг систем внутрішнього контролю та проведення незалежної об'єктивної оцінки комплексності, ефективності та адекватності системи внутрішнього контролю Банку (не рідше ніж один раз на рік).

5.2. Результати функціонування протягом року системи внутрішнього контролю

Наглядовою радою та Правлінням Банку у звітному році здійснювались заходи щодо підвищення ефективності системи внутрішнього контролю на різних ділянках банківської діяльності з урахуванням законодавчих та нормативних вимог.

Протягом звітного року Служба внутрішнього аудиту забезпечувала моніторинг систем внутрішнього контролю шляхом здійснення аудиторських перевірок та оцінок відповідності впроваджених контрольних заходів видам та обсягам проведених операцій, змінам у бізнес-моделі Банку, макроекономічному та бізнес-середовищі.

Оцінка ефективності системи внутрішнього контролю здійснювалась Службою внутрішнього аудиту під час кожного аудиту та в цілому по Банку, результати виносились на розгляд Комітету з питань аудиту, Наглядової ради.

З метою поліпшення/вдосконалення контрольних процедур надавались рекомендації, які містили заходи щодо розробки/доопрацювання внутрішніх нормативних документів, покращення рівня автоматизації банківських процесів, посилення контролю за роботою відділень, вдосконалення управлінської звітності тощо. Банком забезпечено впровадження рекомендацій внутрішнього аудиту та рекомендацій, наданих за результатами інспектування НБУ і зовнішнього аудиту щодо посилення систем внутрішнього контролю на різних ділянках. Заходи за результатами інспектування та зовнішнього аудиту повністю виконані. У звітному періоді виконано 34 рекомендації внутрішнього аудиту, із 68 запланованих протягом останніх 3 років, що свідчить про розуміння важливості досягнення цілей Банку, зокрема, в частині налаштування належних контрольних процедур.

Оцінка ефективності системи внутрішнього контролю в Банку за 2024 рік здійснена Службою внутрішнього аудиту відповідно до вимог МЕТОДИКИ ОЦІНКИ ЕФЕКТИВНОСТІ СИСТЕМИ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ БАНКУ ТА БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (затвердженої рішенням Наглядової Ради від 20.06.2024, протокол №33) за критеріями, що відповідають нормативним вимогам.

При оцінці до уваги приймалися: результати внутрішнього аудиту за різними напрямками діяльності Банку, стан усунення недоліків та виконання рекомендацій внутрішнього аудиту, результати оцінки моніторингу ефективності процедур контролю, проведених Службою комплаєнсу, результати зовнішніх перевірок.

За результатами проведеної оцінки системи внутрішнього контролю, побудова якої здійснювалась з урахуванням нормативних вимог та стратегічних цілей Банку, та з огляду на результати інспектування, висновки зовнішніх та внутрішніх аудиторів встановлено, що система внутрішнього контролю Банку в цілому відповідає рейтингу 2 (за чотирьох рівневою шкалою) - «прийнятна, але не зовсім ефективна», впроваджені контрольні процедури адекватні та відповідні покращення повинні зробити систему внутрішнього контролю Банку більш ефективною.

5.3. Система управління ризиками, стратегія та політика управління ризиками

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

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 20.07.2023 № 42). Концепція управління ризиками стосується Банку в цілому та всіх його структурних підрозділів, відділень зокрема.

Банком вважалися (приймалися) у 2024 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 постійній 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 2024 році відбувалися на підставі Декларації схильності до ризиків, затвердженої протоколом Наглядової Ради Банку № 11 від 29.02.2024р., та враховуючі зміни та доповнення, що відбулися протягом року.

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)
- індивідуальний 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

5.4. Функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту

З метою забезпечення нормативних вимог та виконання функцій незалежного об'єктивного контролю за діяльність Банку створена та діє Служба внутрішнього аудиту - самостійний структурний підрозділ, що підпорядкований та підзвітний Наглядовій раді Банку. Внутрішній аудит сприяє та посилює здатність Банку створювати, захищати та підтримувати цінність, надаючи Наглядовій раді та керівництву послуги з незалежного, заснованого на оцінці ризиків та об'єктивного надання впевненості, консалтингу, бачення та прогнозування.

Служба внутрішнього аудиту має достатні повноваження щодо виконання функціональних обов'язків із дотриманням принципів незалежності, об'єктивності, неупередженості, професійної компетентності. На підставі ризик-орієнтованого підходу, при визначенні щорічних планових завдань Служба внутрішнього аудиту забезпечує перевірку та оцінку:

- процесів управління Банком, що забезпечують його діяльність, управління та достатності капіталу, управління ліквідністю;
- ефективності та адекватності організації корпоративного управління;
- організації та системи управління ризиками запобігання та протидії легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму;
- правильності ведення та достовірність бухгалтерського обліку, інформації, фінансової та іншої звітності, що складається Банком, їх повноту та вчасність надання;
- системи контролю щодо дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку та внутрішніх положень Банку, виконання функціональних обов'язків і правил, виявлення та аналізу фактів порушень, перевищення повноважень посадовими особами Банку, а також виникнення конфлікту інтересів;
- надійності, ефективності управління інформаційними системами Банку;
- фінансово-господарської діяльності Банку;
- діяльності підрозділів з управління ризиками та комплаєнс-ризиком, комітетів, якість управлінської звітності, що надаються Наглядовій раді та Правлінню банку.

Завдання Служби внутрішнього аудиту, визначені в Плані-роботи на 2024 рік та затверджені Наглядовою радою, виконані. Протягом звітного року Службою проведені аудиторські перевірки найбільш ризикових напрямів діяльності (кредитування, валютний контроль, організація роботи відділень, управління капіталом тощо), контролюються заходи за визначеними недоліками в роботі підрозділів, що перевірялись. Висновки аудиту розглядалися на засіданнях Наглядової ради, Комітету з питань аудиту та Правління Банку. Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює моніторинг виконання рекомендацій внутрішнього

аудиту, із щоквартальним інформуванням Правління та звітуванням Наглядовій раді (Комітету з питань аудиту) до повного їх впровадження.

З метою вдосконалення процесів аудиту та відповідності нормативним вимогам Служба внутрішнього аудиту постійно оновлює власну нормативну базу та забезпечує її актуальність. Зокрема, протягом 2024 року було опрацьовано та внесені зміни до 7 внутрішніх нормативних документів.

Для підвищення якості роботи та вдосконалення процедур аудиту розробляється та щорічно оновлюється Програма забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту. Програма на 2024 рік затверджена рішенням Наглядової ради 21.03.2024 (протокол №15) та передбачає заходи щодо підвищення якості аудиту та його ефективності та відповідності міжнародним стандартам. Результати виконання Програми забезпечення та підвищення якості враховуються при складанні внутрішньої оцінки ефективності та якості роботи аудиторів Банку.

Наглядова рада та Комітет з питань аудиту здійснює нагляд за діяльністю підрозділу внутрішнього аудиту, проводять оцінку ефективності і якості внутрішнього аудиту на підставі визначених ключових показників (статус виконання Плану роботи, якість проведених аудитів, використання ресурсів, моніторинг рекомендацій, планування, звітування, методологічне забезпечення, співпраця із зовнішнім аудитом).

Проведеною оцінкою визначено, що ефективність та якість внутрішнього аудиту за результатами діяльності у 2024 році в цілому відповідає рівню **«задовільно»** (погоджена Наглядовою радою (рішення засідання від 30.01.2025 №7).

В звітному році проведена зовнішня оцінка якості внутрішнього аудиту за період діяльності 01.12.2019-01.07.2024 незалежною аудиторською компанією ТОВ «АДВО-АУДИТ». За результатами проведеної перевірки з надання впевненості щодо ефективності та якості внутрішнього аудиту Банку встановлено, що діяльність Служби внутрішнього аудиту досягла **4-го рівня «Зрілість»** (за п'ятибальною оцінкою), який свідчить про зрілий істотний прогрес та суттєве вдосконалення функцій внутрішнього аудиту протягом періоду, що перевірявся. В Звіті незалежного аудитора зазначено, що діяльність Служби внутрішнього аудиту здійснюється на належному рівні та відповідає нормативним вимогам.

5.5. Факти відчуження та результати оцінки активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір.

Фактів відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір, не здійснювалось, оцінка активів не проводилась.

5.6. Укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів.

Банком не проводились операції з деривативами та похідними цінними паперами

5.7. Відносини з акціонерами та пов'язаними особами:

Відносини банку з акціонерами Банку будуються з дотриманням принципів прозорості відносин, ефективного управління та контролю, соціальної відповідальності, дотримання Законів України та нормативних актів НБУ, взаємодії між собою та Наглядовою Радою, що

дає акціонерам змогу приймати своєчасні та виважені рішення.

Акціонери забезпечують виконання стратегії Банку шляхом участі в системі управління банком за допомогою проведення Загальних зборів Акціонерів, формування та контролю діяльності Наглядової ради Банку.

Акціонери Банку забезпечують необхідний згідно з законодавством України розмір капіталу банку для реалізації стратегії Банку, розвитку банківської діяльності та забезпечення виконання Банком всіх економічних нормативів НБУ. Але станом на 01.01.2025 р. розмір регулятивного капіталу був нижче нормативного значення. Це обумовлено, у тому числі, форс-мажорними обставинами - припиненням роботи Єдиних та Державних реєстрів, які адмініструє Міністерство юстиції України, у наслідок кібератаки на державні реєстри України. Так, з 19 грудня 2024 року був тимчасово обмежено доступ до державних реєстрів Мін'юсту, включаючи ДРРП, ЄДР, АСВП, Єдиний реєстр боржників та це унеможливило Банк провести операцію з реалізації непрофільного активу на загальну суму 30,2 млн. грн, що мало мати прямий позитивний вплив на регулятивний капітал Банку. Після відновлення роботи реєстрів, у січні 2025 року, така операція була завершена та рівень регулятивного капіталу відновлено.

Процедури ухвалення управлінських рішень у Банку стосовно питань діяльності Банку виключає вплив акціонерів Банку та, в першу чергу, пов'язаних з Банком осіб, за допомогою чітко визначених процедур уникнення конфлікту інтересів. Зокрема, пов'язана з Банком особа, яка є членом Правління/ Наглядової ради/ комітету Правління/Наглядової ради Банку, не повинна приймати участі в обговоренні, будь-яким чином впливати або намагатися здійснити вплив на рішення комітету Правління/Правління/Наглядової ради або приймати участь в голосуванні щодо здійснення операції між Банком та

- членом Правління/Наглядової ради, комітетів Банку, щодо якого приймається рішення;
- будь-якою асоційованою особою цього члена комітету Правління/Правління/Наглядової ради Банку;
- будь-якою юридичною особою, в якій цей член комітету Правління/Правління/Наглядової ради Банку або його асоційована особа є власником істотної участі або здійснює опосередковане володіння істотною участю в цій юридичній особі;
- будь-якою юридичною особою, в якій асоційована особа члена комітету Правління/Правління/Наглядової ради Банку є керівником;
- будь-якою особою, через яку проводяться операції в інтересах пов'язаних осіб.

Будь-який член Правління/Наглядової ради/комітетів Банку з прямою або опосередкованою зацікавленістю в операції, що розглядається, повинен залишити засідання Правління/комітету Правління/Наглядової ради/комітету Наглядової ради на час обговорення питання та прийняття рішення.

У випадку конфлікту інтересів, коли Наглядова рада відмовляється голосувати або нездатна прийняти рішення за операцією з пов'язаною особою, Наглядова рада може передати питання на розгляд Загальних зборів акціонерів Банку.

Заходи запобігання/попередження конфлікту інтересів, процедури виявлення конфлікту інтересів та порядок їх врегулювання визначені в Політиці запобігання конфліктам інтересів та управління ризиком конфлікту інтересів АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

Протягом 2024 року Банк проводив зважену політику щодо операцій з пов'язаними особами. В Банку запроваджена дієва система моніторингу та виявлення операцій з пов'язаними особами. Перелік пов'язаних з Банком осіб формується на основі інформації,

отриманої від структурних підрозділів в рамках наступних процесів: проведення ідентифікації клієнта, аналізу кредитної заявки, супроводження кредитної операції з клієнтом, роботи з персоналом Банку, проведення перевірок службою внутрішнього аудиту та зовнішніми аудиторами, проведення перевірок пенсійним фондом, фондами соціального страхування, міністерством доходів та зборів, державною службою зайнятості.

Служба управління ризиками акумулює інформацію щодо пов'язаних осіб та операцій з ними, подає перелік на розгляд та затвердження Правлінню та Наглядовій раді Банку. Загальний контроль здійснює Наглядова рада Банку. В Банку забезпечується контроль за нормативом максимального кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (норматив Н9) у відповідності до нормативних вимог Національного банку України (не більше 25%). Станом на 01.01.2025р. норматив Н9 склав 1,79 відсотки, що нижче максимального нормативного значення у 25%.

У 2024 році операції з пов'язаними особами здійснювалися Банком на загальних умовах та за загальними тарифами. Управління кредитними ризиками здійснюється у відповідності до Політики управління кредитним ризиком та внутрішньобанківських положень, які регламентують процес кредитування. Протягом 2024 року обсяг кредитів, наданих пов'язаним з Банком особами зменшилась на 42,32 млн. грн у порівнянні з 01.01.2024р. Так, станом на 01.01.2025р. заборгованість за кредитними операціями пов'язаних осіб становила 2,08 млн. у гривневому еквіваленті.

У 2024 році пов'язані з Банком особи отримали кредитних коштів на суму 1,89 млн. у гривневому еквіваленті. Банком було отримано від пов'язаних осіб платежів за наданими раніше кредитними коштами у сумі 43,79 млн. у гривневому еквіваленті. Сума процентних доходів, отриманих Банком за звітній період від пов'язаних осіб – 0,98 млн. у гривневому еквіваленті. Залишок коштів на поточних та депозитних рахунках пов'язаних осіб станом на 01.01.25 р. склав 20,60 млн. у гривневому еквіваленті. Комісійні доходи за звітній період становили 0,73 млн гривень. Інших доходів від пов'язаних осіб отримано Банком майже 0,03 млн гривень.

Особа визначається пов'язаною з Банком та Банківською групою відповідно до вимог частини першої статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність» (підпункти 1-9) з урахуванням вимог Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 12.05.2015 р. №315.

Пов'язані особи поділяються на:

Фізичних осіб:

- контролери Банку;
- особи, які мають істотну участь у Банку, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у Банку;
- керівники банку, керівник підрозділу внутрішнього аудиту, головний ризик-менеджер, головний комплаєнс - менеджер, керівники та члени комітетів ради банку та правління банку
- особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах Банку, у тому числі учасники Банківської Групи;
- керівники юридичних осіб та керівники банків, які є спорідненими та афілійованими особами Банку, керівники служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб, керівники учасників Банківської групи;
- асоційовані особи будь-якої вищезазначеної фізичної особи;

- будь-яка фізична особа, через яку проводиться операція в інтересах осіб, зазначених в цьому пункті та на яку здійснюють вплив під час проведення такої операції особи, зазначені в цьому пункті, через трудові, цивільні та інші відносини;
- особи, визнані Національним банком України такими, що є пов'язаними з Банком та Банківською групою.
- особи, що визнані пов'язаними з Банком та Банківською групою через ознаки визначення фізичних осіб такими, що є пов'язаними відповідно до глави 3 Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, затвердженого Постановою Правління НБУ №315 від 12.05.2015

Юридичних осіб:

- контролери Банку;
- особи, які мають істотну участь у Банку, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у Банку;
- споріднені особи, у тому числі учасники Банківської групи;
- афілійовані особи;
- особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах Банку;
- юридичні особи, в яких фізичні особи, зазначені у підпункті 3.2.1., є керівниками або власниками істотної участі;
- будь-яка юридична особа, через яку проводиться операція в інтересах осіб, зазначених в цьому пункті та на яку здійснюють вплив під час проведення такої операції особи, зазначені в цьому пункті, через трудові, цивільні та інші відносини;
- особи, визнані Національним банком України такими, що є пов'язаними з Банком та Банківською групою.
- особи, що визнані пов'язаними з Банком та Банківською групою через ознаки визначення юридичних осіб такими, що є пов'язаними відповідно до глави 3 Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, затвердженого Постановою Правління НБУ №315 від 12.05.2015

5.8. Інформація про зовнішнього аудитора

Аудит фінансової звітності Банку станом на 31.12.2024 р. здійснювало ТОВ «Аудиторська фірма «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ» відповідно договору про надання аудиторських послуг від 29.10.2024 №1332/1111, яка обрана та затверджена рішенням Наглядової ради Банку від 17.10.2024 №56. 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, 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.

Дотримуючись принципу ротації, відповідно до якого зовнішній аудит фінансової звітності Банку має проводитись однією аудиторською компанією не більше семи років, до співробітництва було залучено ТОВ «Аудиторська фірма «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ» . До цього аудиторські послуги протягом 5 років поспіль надавало ТОВ «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ».

ТОВ «Аудиторська фірма «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ» 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.

ТОВ «Аудиторська фірма «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ» відповідає нормативним вимогам щодо проведення аудиту річної фінансової звітності банків, працює на ринку аудиторських послуг з 1999 року, має 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.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. Наказом Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю від 22.11.2023 року № 57-кя, за результатами проведеної перевірки з контролю якості аудиторських послуг, ТОВ «Аудиторська фірма «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ» (код ЄДРПОУ 30634365) визнано таким, що пройшло перевірку з контролю якості аудиторських послуг з обов'язковими до виконання рекомендаціями.

Стягнення 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, не застосовувались.

5.9. Інформація щодо наявності у емітента зв'язків з іноземними державами зони ризику

АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» надає інформацію щодо наявності зв'язків з іноземними державами зони ризику за період з 01.01.2024 до 31.12.2024, а саме:

№ з/п	Повне найменування клієнта/контрагента, мовою оригіналу, англійською мовою та його транслітерація українською мовою	Місцезнаходження клієнта/контрагента українською та англійськими мовами	Ідентифікаційний код або код/номер з торговельного банку/банківського суду або реєстру клієнта/контрагента	Міжнародний ідентифікаційний код юридичної особи (код LEI) (за наявності)	Опис наявного прямого чи опосередкованого контролю над клієнтом/контрагентом громадянами та/або юридичними особами, місцем реєстрації яких є іноземна держава зони ризику	Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)	Для клієнтів/контрагентів – фізичних осіб: зазначається загальна вартість всіх договорів, сумарно по всім договорам фізичним особам клієнтів/контрагентів
1	2	3	4	5	6	7	8

1	Публичное акционерное общество «ТРАНСК АПИТАЛЬ АНК», TRANSKA PITALBANK, ТРАНСКА ПТАЛБАНК	109147, Росія м. Москва, вул. Воронцовська, буд.27/35, 109147, Vorontsovsk a str., Moscow Russia	770912 9705	253400L6 NLNGU4 FXSB96	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 Казачков Борис Васильович – 2,8381% Інші міноритарії – 4,38%	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.	-
2	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	323777 66		СЕРГІЄНКО ІГОР ЮРІЙОВИЧ, Громадянство: Республіка Біларусь, Білорусь, м. Мінськ, пряма участь -90%; BOGODYAZH OLEG, Громадянство: Республіка Біларусь, Білорусь, м. Мінськ, пряма участь -10%.	Договір про комплексне банківське обслуговування суб'єктів господарювання (відкриття та ведення банківських рахунків). Операції відсутні, рахунки заблоковані. Залишок коштів на рахунку – 24463,78 грн.	
3	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ	62303, Харківська обл., Дергачівський район, м.	317894 53		КАЛАНДІЯ ЛІЯ ОЛЕГІВНА, Громадянство: Російська Федерація, Україна, м. Київ, На	Договір про комплексне банківське обслуговування суб'єктів	

	АЛЬНІСТ Ю "КАРПАТ НАДРАІН ВЕСТ" ТОВ "KARPAT NADRAIN VEST"	Дергачі, площа Перемоги, буд. 14			дату подання звітності КБВ збільшив пряму участь до 49,80%.	господарюванн я (відкриття та ведення банківських рахунків). Операції відсутні, рахунки заблоковані	
4	ТОВАРИС ТВО З ОБМЕЖЕ НОЮ ВІДПОВІД АЛЬНІСТ Ю "ЄВРОМЕ ДПРОЕКТ " LLC "EUROME DPROJEKT "	04080, м. Київ, вул. Кирилівська , буд. 82, офіс 256	365891 45		ОВАЙСІ ТОФКУДДІН РАХМАТУДДІНОВИЧ Громадянство: Російська Федерація Російська Федерація, м. Москва, пряма участь - 100%.	Договір про комплексне банківське обслуговування суб'єктів господарюванн я (відкриття та ведення банківських рахунків). Рахунки заблоковані. Залишок коштів на рахунку – 370 052,57 грн.	
5	ТОВАРИС ТВО З ОБМЕЖЕ НОЮ ВІДПОВІД АЛЬНІСТ Ю "ЮРИДИЧ НА КОМПАНІ Я "ЮР- АЛКОМ" ТОВ "YURYDY CHNA KOMPANI IA "YUR- ALKOM"	61052, Харківська область, м. Харків, вул. Мала Гончарівськ а, буд. 17, к. 1	371884 12		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%.	Договір про комплексне банківське обслуговування суб'єктів господарюванн я (відкриття та ведення банківських рахунків). Рахунки заблоковані. Залишок коштів на рахунку – 42,20 грн.	
6	ПУБЛІЧН Е АКЦІОНЕ РНЕ ТОВАРИС ТВО "ЕНЕРГО МАШПЕ	84306, Донецька обл обл., м. Краматорсь к, вул. ПАТ "ЕНЕРГОМ АШСПЕЦ ТАЛЬ"	002106 02		ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ "РОСАТОМ", Російська Федерація 119017, Москва, Б.Ординка, 24 опосередкована участь -53.9509%-	Договір про комплексне банківське обслуговування суб'єктів господарюванн я (відкриття та ведення	

	ЦСТАЛЬ" PJSC "EMSS"				В 2023 році КБВ змінився на EMSS Holdings Limited/ EMSS Холдингз Лімітед Кіпр, пряма участь -92,6771%	банківських рахунків), рахунки заблоковані, залишок коштів на рахунку - 13888,75 грн.	
7	BISCONE LIMITED / БІСКОУН ЛІМІТЕД	Karaiskaki,6 CITY HOUSE 3032.Limassol, Cyprus 3032, КІПР, ЛІМАСОЛ, КАРАЙСЬКАКІ, 6, СІТІ ХАУЗ	880002574		ВОСКРЕСЕНСКИЙ ІГОР ЄВГЕНІЙОВИЧ, Громадянство: Російська Федерація, Російська Федерація, Вологодська, м. Череповець, опосередкована участь – 100%.	Договір про комплексне банківське обслуговування суб'єктів господарювання (відкриття та ведення банківських рахунків). Рахунки заблоковані, залишок коштів на рахунку - 176416,85 грн.	
8	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПРАЙД ГРУПП" PRIDE GROUP LLC	03143, м. Київ, вул. Лебедева Академіка, буд. 1, корпус 6, кв. офіс 33	44525971		ВАУЧОК ВАДИМ (VAUCHOK VADIM) Громадянство: Республіка Біларусь, Білорусь, м. Мінськ, пряма участь -100%.	Договір про комплексне банківське обслуговування суб'єктів господарювання (відкриття та ведення банківських рахунків). Операції відсутні, рахунки заблоковані. Залишок коштів на рахунку – 294,77 грн.	

6. КЛЮЧОВІ ФІНАНСОВІ ТА НЕФІНАНСОВІ РЕСУРСИ, ЇХ ВИКОРИСТАННЯ ДЛЯ ДОСЯГНЕННЯ ЦІЛЕЙ

6.1. Структура капіталу

Станом на кінець дня 31.12.2024р. регулятивний капітал Банку без урахування коригуючих проводок становив 175 742 тис. грн.

Назва показника	Сума, тис. грн.
Регулятивний капітал	175 742
Капітал 1 рівня	160 947
Основний капітал 1 рівня (ОК1)	160 947
Складові основного капіталу 1 рівня	
Власні інструменти ОК1	200 001
Нерозподілені прибутки минулих років	21 316
Фінансова допомога	3 000
Резервний та інші фонди	9 448
Вирахування з основного капіталу 1-го рівня	
Збиток поточного року	6 318
Нематеріальні активи, крім НМАКП	45
Накопичена амортизація нематеріальних активів, крім НМАКП	35
НМАКП (Нематеріальні активи у вигляді комп'ютерного програмного забезпечення / права на комп'ютерну програму)	19 350
Накопичена амортизація НМАКП	13 437
НМАКП, які уключені до вирахувань з ОК1 за розрахунковою величиною	14 913
Загальне зменшення ОК1 від відстрочених податкових активів (ВПА) та зобов'язань (ВПЗ)	2 189
<i>довідково Відстрочені податкові активи (ВПА)</i>	<i>2 189</i>
Нараховані доходи, неотримані понад 30 днів із дати їх нарахування, строк сплати яких згідно з договором не минув	1 057
Дооцінка/уцінка та резерви, що відносяться до нарахованих доходів неотриманих понад 30 днів із дати їх нарахування, строк сплати яких згідно з договором не минув	368
Прострочені нараховані доходи	1 857
Дооцінка/уцінка та резерви, що відносяться до прострочених нарахованих доходів	1 409
Величина непокритого кредитного ризику	10
Балансова вартість непрофільних активів	42 328
Додатковий капітал 1 рівня (ДК 1)	0

Капітал 2 рівня (K2)	14 795
Складові капіталу другого рівня	
Власні інструменти K2 у вигляді субординованого боргу	14 795
<i>Власні інструменти K2, які не включаються до K2</i>	22 690

Норматив достатності регулятивного капіталу (Нрк) на звітну дату складав 23,70% при нормативному значенні не менше 8.5%.

Норматив достатності капіталу 1 рівня та норматив достатності основного капіталу 1 рівня на звітну дату склали 21,71% при нормативному значенні не менше 7,5% та 5,63% відповідно.

6.2. Фінансові механізми

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 2025 - 2027 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.

Фінансові механізми Банку регулюються відповідно до Положення про систему фінансового планування та бюджетування АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», затвердженого Рішенням Наглядової ради Протокол від 28.12.2023 р. №90.

6.3. Ліквідність

Станом на 01 січня 2025 року ліквідність Банку виглядає достатньою, що відображено в показниках нормативів ліквідності NSFR та LCR:

Станом на кінець дня 31 грудня 2024 року вимоги щодо дотримання нормативу LCR та NSFR виконуються. Фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCR_{вв}) дорівнює 303,10% при нормативному значенні не менше 100%, та фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) в іноземній валюті (LCR_{ів}) дорівнює 451,83% при нормативному значенні

100%. Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) за всіма валютами (NSFR_{ВВ}) дорівнює 250,27% при нормативному значенні 100%.

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 протягом всього року 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.

6.4. Грошові потоки

Грошові потоки Банку у звітному році, у порівнянні з 2023 роком, згідно «Звіту про рух грошових коштів за прямим методом» характеризуються наступним чином:

- надходження за отриманими процентними доходами Банку згідно руху грошових коштів зменшилися на 22,2 млн грн.
- сплачені процентні витрати збільшилися на 55,2 млн грн.
- комісійні доходи отримані збільшилися на 0,9 млн грн.
- комісійні витрати сплачені збільшилися на 2 млн грн.
- результат операцій з іноземною валютою зменшився на 0,7 млн грн.
- інші отримані операційні доходи збільшилися на 3,5 млн грн
- витрати на утримання персоналу сплачені збільшилися на 30,8 млн грн
- адміністративні та інші операційні витрати сплачені збільшилися на 36 млн грн
- податок на прибуток в 2024 році не сплачувався (в 2023 році був сплачений в розмірі 1,8 млн грн)

Таким чином, за звітний рік грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях мали від'ємне значення в розмірі 24,4 млн грн (за 2023 рік вони становили прибуток 116,3 млн грн).

Враховуючи зміни в операційних активах та зобов'язаннях чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності за 2024 рік становили 119 млн грн, що менше ніж у 2023 році на 31,5 млн грн.

Обсяг грошових коштів та їх еквівалентів на кінець звітного періоду був на 102,9 млн грн більше, ніж на початок звітного періоду.

Грошові кошти, що отримані/ (сплачені) від інвестиційної діяльності мали від'ємне значення в розмірі 26,3 млн грн (за 2023 рік вони також мали від'ємне значення в розмірі 25,9 млн грн).

Всього чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів за 2024 рік становить 102,9 млн грн, що на 24 млн грн від даних 2023 року.

6.5. Людські ресурси

Ефективне управління людськими ресурсами є основою внутрішнього середовища Банку та відноситься до найважливіших факторів економічного успіху. Банк використовує сучасну стратегію управління людськими ресурсами як стратегію управління доходами та збитками банківського бізнесу, засновану на ефективному використанні ключового

нематеріального стратегічного активу Банку - людського ресурсу, завдяки синергії особистих якостей, інтелектуальних здібностей і професіоналізму, компетенцій і зусиль, з обов'язковою реалізацією своїх можливостей та творчого потенціалу, спрямованих на досягнення поставлених перед ним завдань і цілей.

Протягом 2024 року з метою підвищення професійного рівня, вивчення та освоєння навичок використання в роботі норм законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, керівники та працівники Банку проходили навчання, відвідували тематичні семінари, підвищували кваліфікацію з питань діяльності Банку та з актуальних питань окремих напрямків.

Протягом 2024 року внаслідок зміни організаційної структури Банку відбувалась зміна працівників Банку та була притаманна плинність кадрів, яка складає 34 % (за 2020 рік - 25%, за 2021 - 36%, за 2022 – 31%, за 2023 – 28%).



На початку повномасштабної війни в Україні спостерігалось значне зниження активності на ринку праці, що негативно вплинуло на пошук та підбір персоналу, але наприкінці 2023 року та протягом 2024 року спостерігалось поступове повернення громадян України додому, що дає змогу у майбутньому збільшити приріст робочої сили в країні, у т.ч. і в банківській сфері, що сприятиме більш швидкому економічному зростанню країни в умовах воєнного стану та у період післявоєнної відбудови.

У подальшій роботі Банк прагне знизити плинність персоналу та підвищити ефективність своєї роботи. Кількість працівників Банку станом на 31.12.2024 року становила 184 особи.

6.6. Технологічні ресурси та інтелектуальний капітал.

Протягом 2024 року Банк, не зважаючи на військовий стан та виклики, що пов'язані військовою агресією російської федерації, продовжив проводити важливі заходи щодо розвитку своїх технологічних ресурсів.

Крім того, протягом 2024 року Банк продовжив проводити важливі заходи щодо розвитку своїх технологічних ресурсів, що дозволить в майбутньому забезпечити контроль над впровадженням, супроводом та розвитком систем автоматизації діяльності Банку, а також забезпечити безперебійну діяльність, ефективну інформаційну підтримку основних, допоміжних процесів і тих процесів управління Банком, що відповідають вимогам інформаційної безпеки Банку, законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх нормативних актів Банку.

6.6.1. Щодо інформаційно-телекомунікаційної мережі Банку:

- Впроваджене на базі обладнання CISCO та FORTINET мережеве ядро та канали передачі даних Банку, забезпечують надійний та відмовостійкий режим роботи інформаційно-телекомунікаційної мережі Банку для виконання агрегації та маршрутизації внутрішнього трафіку, для виконання процесу контролю, фільтрації мережевого трафіку, а також для побудови захищених каналів зв'язку (IPSEC VPN).

- Забезпечується безперебійне функціонування відділень Банку, за рахунок організації резервних каналів передачі даних (в тому числі Starlink), джерел альтернативного електропостачання в рамках проекту НБУ Power Banking.

- Побудований єдиний простір телефонних номерів завдяки впровадження IP-телефонії.

- Проведено тестування на проникнення з метою перевірки ефективності заходів щодо захисту периметра мережі Банку, а також пошуку максимальної кількості вразливостей безпеки в цільовому середовищі, що може дозволити зловмисникам проникнути в мережу або комп'ютерні системи в результаті підтвердження відповідності Банку стандарту PCI DSS.

- Продовжувались роботи щодо розвитку стратегії резервного копіювання та відновлення даних на ресурсах хмарних провайдерів в межах відповідності законодавству та вимогам регулятора з метою забезпечення безперервної діяльності інформаційних систем, що забезпечують роботу бізнес процесів Банку.

- Здійснено міграцію ресурсів віртуального дата центру на ресурсах хмарного провайдера GigaCloud до м.Варшава (Польща).

6.6.2. Щодо розвитку інформаційних систем, СУБД та автоматизації бізнес-процесів Банку:

Протягом 2024 року Банк здійснював впровадження технологій для покращення взаємодії з клієнтами, оптимізації процесів та розвитку нових цифрових продуктів та сервісів, а саме:

- Оптимізація системи цифрового банкінгу CarіBank відповідно до стандартів PCI DSS;

- Реалізація продуктової лінійки (кредитні продукти, депозитні продукти) на базі системи CarіBank;

- Вдосконалення доступності та стабільності ІТ сервісів, підвищення їх продуктивності;

- Розробка та впровадження сервісів з використанням високорівневих API функцій;

- Розширення використання системи електронного документообігу та системи автоматизації бізнес-процесів;

6.6.3. Щодо заходів оцінки впровадження та підтримки СУБ:

У 2024 році у Банку послідовно проводились заходи з моніторингу та оцінки ефективності СУБ, а саме:

- на протязі року проводилось підтвердження відповідності Банку міжнародному стандарту PCI DSS v.3.2.1. (QSA), у тому числі за результатами сканування вразливостей мережевих ресурсів, тестів на проникнення, сканування мережі WiFi та перевірки сегментації внутрішньої мережі Банку;
- зовнішньою ІТ компанією проведено сканування зовнішніх ресурсів Банку на вразливості та проникнення (pentest) і за її результатами виконано усунення встановлених вразливостей;
- зовнішньою ІТ компанією виконано тестування працівників Банку на проникнення методами соціальної інженерії, за результатами перевірки проведено додаткове навчання та тестування працівників;
- Банком пройдено внутрішню самооцінку інформаційної безпеки згідно вимог міжнародної платіжної системи SWIFT за програмою безпеки користувача (Customer Security Programme);

Коллективним керівний органом СУБ (Комітет банківських інформаційних технологій Банку) на протязі 2024 року активно розглядалися актуальні для Банку питання з інформаційної безпеки та кіберзахисту з метою удосконалення та модернізації СУБ.

На протязі року Правління та Наглядова рада щоквартально інформувалась про результати впровадження та підтримки СУБ звітами щодо результатів моніторингу та перегляду системи управління інформаційною безпекою.

6.6.4. Інтелектуальний капітал Банку.

На рівні Банку інтелектуальний капітал базується на:

- **людському капіталі:** сукупність знань, навичок, професійних здібностей, а також спроможності власників бізнес-процесів відповідати вимогам і задачам Банку.
- **структурному капіталі:** інформаційні системи, програмні засоби, програмне забезпечення, бази даних, організаційна структура, патенти, товарні знаки, організаційні механізми, які забезпечують продуктивність працюючих та функціонування Банку.
- **споживчий капітал:** майбутні споживачі продуктів Банку, спроможність Банку задовольнити запити клієнтів.

Рівень людського капіталу у 2024 році знаходився у не задовільному стані. Частина працівників банку була вимушена працювати он-лайн. Отриманий досвід роботи банківської системи в цілому та Банку окремо в період пандемії коронавірусу, дозволив під час військового вторгнення російської федерації оптимізувати діючі процеси та здійснювати роботи установи у звичайному режимі. Але Банк відчував певний вплив негативних факторів у своєї діяльності.

Рівень структурного капіталу протягом 2024 року знаходився у задовільному рівні. Інформаційні системи Банку працювали переважно у штатному режимі, при цьому Банк був

вимушений вирішувати питання, що пов'язані з безперервністю його діяльності для забезпечення надання послуг у повному обсязі та своєчасно.

Рівень споживчого капіталу у 2024 році знаходився у задовільному стані, запити клієнтів в межах діючих продуктів задовольнялись в належному стані. Банком були здійснені дії щодо реструктуризації кредитного портфелю позичальників та запроваджені на певний період кредитні канікули.

7. КЛЮЧОВІ ПОКАЗНИКИ ТА РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ, ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ

7.1. Фінансові та ключові показники ефективності та результати діяльності Банку.

З метою аналізу результатів діяльності Банку, в тому числі його підрозділів та інших об'єктів управління, Управлінський персонал Банку, Наглядова рада Банку, Правління та Комітет з управління активами і пасивами в оперативному порядку та щомісяця розглядають основні показники діяльності Банку та оцінює ефективність роботи.

При цьому керівництво аналізує як кількісні так якісні показники, як в динаміці так і у співставленні до планових цільових орієнтирів, що дає змогу всебічно оцінити фінансовий стан Банку.

З огляду на це, визначеними підрозділами Банку у визначені терміни готується та надається Керівництву Банку управлінська звітність у відповідності до Положення про управлінську звітність та Карту управлінських звітів (що затверджується не рідше одного разу на рік) для прийняття управлінських рішень, оперативного управління банківськими ресурсами та оцінки ризиків.

Основні показники діяльності Банку на початок і кінець 2024 р. мали такий вигляд (у млн грн):

млн грн (грн еквівалент всіх валют)	на	на	Зміна	
	01.01.2024	01.01.2025	(+/-)	%
АКТИВИ				
Грошові кошти та кошти в інших банках	194,1	296,9	102,8	3,5%
Цінні папери (net)	2 567,8	862,6	-1 705,2	-66,4%
Кредити клієнтів (net)	341,2	321,8	-19,4	-5,7%
Фінансові та капітальні інвестиції	124,1	132,5	8,4	6,8%
Інші активи	81,2	87,4	6,2	7,6%
Всього активів	3 308,4	1 701,3	-1 607,1	-48,6%
ПАСИВИ				
Кошти інших банків				
Кошти клієнтів всього	3 038,1	1 420,7	-1 617,5	-53,2%
Субординований борг	22,9	37,5	14,6	6,4%
Інші пасиви	13,6	16,6	3,0	22,1
Балансовий капітал	233,8	226,5	-7,3	-3,1%
Всього пасивів	3 308,4	1 701,3	-1 607,2	-48,6%

Ключовими показниками ефективності діяльності Банку є фінансовий результат діяльності, спред, прибутковість активів (ROA), прибутковість акціонерного капіталу (ROE).

Ключові показники ефективності діяльності на початок і кінець 2024 року мали такі значення:

	за 2023 р.	за 2024 р.
Фінансовий результат банку, млн. грн.	1,6	«-» 7,3
Доходність активних операцій, за рік	15,9%	13,9%
Вартість зобов'язань, за рік	8,2%	6,7%
Спред (доходність активів мінус вартість зобов'язань), за рік	7,7%	7,2%
Прибутковість активів (ROA), за рік	0,1%	-
Прибутковість акціонерного капіталу (ROE), за рік	0,8%	-

Виконання показників Бізнес-плану на 2024 рік (затвердженого рішенням Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (протокол № 17 від 04.04.2024 р.) за основними балансовими показниками на кінець 2024 р. мали такий вигляд (у млн. грн.):

млн. грн.	план	факт	відхилення	
	на 01.01.2024	на 01.01.2025	(+/-)	% вик
<i>(грн еквівалент всіх валют)</i>				
АКТИВИ				
Грошові кошти та кошти в інших банках	39,1	44,7	5,6	114%
Цінні папери (net)	1 280,7	862,6	-418,1	67%
Кредити клієнтів (net)	721,4	321,8	-399,5	45%
Фінансові та капітальні інвестиції	122,5	132,5	10,0	108%
Інші активи	336,8	339,7	3,0	101%
Всього активів	2 500,4	1 701,3	-799,2	68%
ПАСИВИ				
Кошти інших банків				
Кошти клієнтів всього	2 178,2	1 420,7	-757,5	65%
Субординований борг	25,1	37,5	12,3	149%
Інші пасиви	13,6	16,6		123%
Балансовий капітал	283,6	226,5	-57,1	80%
Всього пасивів	2 500,4	1 701,3	-799,2	68%

Виконання Бізнес-плану на 2024 рік (затвердженого рішенням Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (протокол №17 від 04.04.2024 р.) за ключовими показниками ефективності діяльності за 2024 рік мали такі значення:

	план	факт	відхилення
Фінансовий результат банку, млн. грн.	22,4	«-» 7,3	«-» 29,7
Доходність активних операцій, за рік	14,4%	13,9%	-0,6%
Вартість зобов'язань, за рік	5,5%	6,7%	1,1%
Спред (доходність активів мінус вартість зобов'язань), за рік	8,9%	7,2%	-1,7%
Прибутковість активів (ROA), за рік	0,8%	-	
Прибутковість акціонерного капіталу (ROE), за рік	8,2%	-	

Пруденційні нормативи діяльності Банку на початок і кінець 2024 року мали такі значення*:

Дата	Показники	Значення
01.01.2024	(Н1) Норматив капіталу комерційного банку (грн.)	202 249 531,13
	(Н2) Норматив адекватності регулятивного капіталу	27,48
	(Н3) Достатність основного капіталу	17,59
	(Н7) - Норматив максимального розміру кредитного ризику	20,13
	(Н8) - Норматив великих кредитних ризиків	99,69
	(Н9) - Норматив максимального розміру кредитів, наданих пов'язаним особам	18,66
	(Л13) Л13-1 - Ліміт довгої відкритої валютної позиції	3,92
	Співвідношення залишків за вкладами фізичних осіб до залишків пасивів банку	13,71

Дата	Показники	Значення
01.01.2025	(Н1) Норматив капіталу комерційного банку (грн.)	175 193 979,58
	(Нк1) Норматив достатності капіталу 1 рівня	21,46
	(Нок1) Норматив достатності основного капіталу 1 рівня	21,46
	(Н7) - Норматив максимального розміру кредитного ризику	23,70
	(Н8) - Норматив великих кредитних ризиків	149,33
	(Н9) - Норматив максимального розміру кредитів, наданих пов'язаним особам	1,79
	(Л13) Л13-1 - Ліміт довгої відкритої валютної позиції	2,39
	(Л13) Л13-2 - Ліміт короткої відкритої валютної позиції	0,00
	Співвідношення залишків за вкладами фізичних осіб до залишків пасивів банку	31,76
	(Нрк) Норматив достатності регулятивного капіталу	23,37
	ВКЛ.Ф/РК (100%)	307,68

*Значення наведено згідно з вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, що затверджена Постановою Правління НБУ № 368 від 28.08.2001 р. (із змінами та доповненнями) – на дату звіту, без врахування коригуючих проводок.

7.2. Нефінансові показники

7.2.1. Екологічні аспекти

В своїй діяльності Банк керується принципами дбайливого та раціонального відношення до довкілля. Фінансуючи проекти наших клієнтів, Банк тим самим оказує непрямої 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.

Взагалі, екологічний аспект діяльності Банку - це елемент діяльності та надання банківських послуг, який може взаємодіяти/взаємодіє з навколишнім середовищем. Екологічний аспект - ключове поняття СМНС, яке дозволяє співвідносити діяльність Банку і його взаємодію з навколишнім середовищем. Використання цього поняття істотно полегшує вживання підходів для запобігання забрудненню, яке полягає в контролі екологічних аспектів. Поняття «екологічний аспект» нейтральне, оскільки можна виділити екологічні аспекти, що діють позитивно на навколишнє середовище та аспекти, які впливають негативно. Банк у своїй діяльності виділяє прямі і непрямі екологічні аспекти.

Одним із підходом для ідентифікації екологічних аспектів у своїй діяльності, Банк виділяє поточну діяльність Банку та надання послуг, які полягають у розгляді дійсних і потенційних, як негативних, так і позитивних дій Банку на вході і виході. Банком аналізується чинна діяльність, діяльність що проводилася ним у минулому та запланована діяльність в майбутньому. Діяльність та надані послуги розглядаються з урахуванням дійсного впливу або потенційного впливу на довкілля:

- а) забруднення повітря;
- б) забруднення води;
- в) утворення токсичних і нетоксичних відходів;
- г) забруднення ґрунту;
- д) використання сировини і природних ресурсів;
- е) використання електроенергії і її економії;
- ж) впливи на навколишнє середовище таких чинників як запах, шум, візуальні ефекти, вібрація;
- з) впливи на рослинність і тварин.

Розглядаються ситуації нормальні, аномальні і аварійні.

Таким чином, ідентифікація аспектів проводиться для:

- *послуг Банку.*
- *господарської діяльності Банку*

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 своїй діяльності (для автомобілів та генераторів напруги) має відповідні екологічні стандарти.

Банк розвиває систему заходів охорони навколишнього середовища, яка передбачає оцінку відповідності кредитного портфеля (кредитних пропозицій) екологічним критеріям, аналіз видів економічної діяльності, що можуть становити потенційну загрозу для навколишнього середовища, а також відмову в розгляді заявок на отримання кредиту тим підприємствам, які займаються екологічно небезпечними видами діяльності.

З огляду на діяльність Банку у 2024 році, можливо відмітити, що Банк своєю поточною діяльністю діяв позитивно на навколишнє середовище та оказував мінімальний вплив на забруднення повітря, забруднення води, утворення токсичних і нетоксичних відходів, забруднення ґрунту, використання сировини і природних ресурсів, використання електроенергії (є елементи її економії), впливав на навколишнє середовище такими чинниками як запах, шум, візуальні ефекти, вібрація, а також не мав негативного впливу на рослинність і тварин. Проекти, які розглядалися Банком з точки зору екологічних стандартів охорони

довкілля, відповідали таким, а діючий кредитно-інвестиційний портфель Банку не мав шкідливого впливу на довкілля.

7.2.2. Соціальні аспекти

Взаємодія Банку із суспільством ґрунтується на його чіткому розумінні свого значення для суспільства і відповідальності перед ним. Банк дотримується філософії соціальної відповідальності бізнесу та сприяє вирішенню гострих соціальних проблем, реагуючи на суспільні потреби.

Завдання аналізу соціальних аспектів діяльності Банку полягає у визначенні його узгодженості з інтересами суспільства, що відчуває вплив діяльності Банку: робота в Банку; користування його послугами.

Банк разом із працівниками банку приймали участь у волонтерському русі країни, постійно здійснювали волонтерську підтримку бійцям ВСУ та об'єднаним силам оборони. Банком були здійснені процеси з оптимізації витрат за послугами, що надаються клієнтам Банку, з метою надання ним якісних та необхідних послуг.

Банк забезпечує своїх працівників загальними соціальними гарантіями та компенсаціями, що передбачені внутрішньо-нормативними документами Банку та чинним законодавством України. Банк сумлінно виконував та виконує свої обов'язки як фінансова установа в рамках діючої соціальної політики.

7.2.3. Якість банківських послуг

У звітному періоді Банком було спрямовано свою стратегію діяльності на утримання якості банківського обслуговування в умовах роботи всієї банківської системи з врахуванням поточних умов, пов'язаних з воєнним станом. При цьому, Банком були переглянуті цільові показники короткострокової стратегії розвитку на 2024 р. Банк у 2024 році мав за мету надання клієнтам банківських послуг та якісного сервісу, незважаючи на регуляторні обмеження з боку НБУ та вплив військової агресії з боку російської федерації.

Банк виділяє наступні фактори, що впливають на якість послуг, що надає клієнтам:

- імідж банку, його стабільність і популярність;
- величина статутного капіталу та активів;
- постійна клієнтура;
- наявність мережі відділень і перспективи її розширення;
- дієва реклама;
- кваліфікація працівників банку й досвід їх роботи.

В свою чергу, з якістю банківських послуг тісно пов'язана якість обслуговування – ступінь здатності задовольнити потреби клієнта, виправдати та перевищити його очікування, – прив'язати клієнта до конкретного відділення та менеджера, що його обслуговує. Основними завданнями Банку по управлінню якістю банківських послуг у поточному році були:

- аналіз ринку послуг у всіх регіонах, де представлено Банк;
- аналіз попиту клієнтів на банківські послуги, їх якість та ціни;
- аналіз стратегії банків-конкурентів;
- розробка та реалізація маркетингових планів

Також, протягом року були встановлені та реалізовані поточні плани щодо збереження якості послуг, а саме:

- збереження існуючих клієнтів і залучення нових клієнтів;
- оцінка заходів, що поліпшують або погіршують якість банківського обслуговування;
- постійний контроль заходів по підвищенню якості послуг;
- створення основи для навчання та підвищення кваліфікації персоналу банку процесам продажів банківських продуктів та послуг із застосуванням традицій якості.

Досягнення поставлених цілей має забезпечити Банку конкурентну перевагу, що, в свою чергу позитивно впливає на результати фінансово-господарської діяльності та збільшення показників прибутковості на вкладений капітал. Стандартами якості обслуговування Банк вважає сукупність якісних та кількісних параметрів обслуговування клієнтів, що забезпечують ефективну реалізацію клієнтської політики банку. Для оптимізації роботи менеджерів з клієнтами, отже й для підвищення якості обслуговування клієнтів, Банк розробляє та планує впроваджувати ключові показники клієнтської політики, в першу чергу визначаючи очікування клієнта від обслуговування в установі банку.

Грамотне формування стратегії Банку щодо розвитку якісних банківських послуг – об'єктивна реальність і необхідність, основа для успішного функціонування та розвитку Банку в сучасних економічних умовах України.

7.3. 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 роздрібною напрямку.
- Контрольована експансія в умовах помірною 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)¹, вибрана стратегія Банку відповідає переходу від корпоративній бізнес – моделі з роздрібним фінансуванням до універсальної.

8. 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

Таблиця 1.

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	Не заповнюється
Дата прийняття рішення щодо затвердження застосування іншого кодексу	
URL-адреса з текстом кодексу	

Корпоративне управління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» є системою відносин між акціонерами, Наглядовою радою, Правлінням Банку та іншими зацікавленими особами, яка забезпечує організаційну структуру та механізми, через які визначаються цілі Банку, способи досягнення цих цілей, а також здійснюється моніторинг їх виконання.

Корпоративне управління визначає спосіб розподілу повноважень і відповідальності між органами управління, а також способи прийняття ними рішень.

Принципи (Кодекс) корпоративного управління Банку, яких дотримувався Банк у звітному періоді, розроблені відповідно до норм законодавства України, міжнародного досвіду, Статуту Банку, затверджені Загальними зборами акціонерів Банку від 27.12.2023 року (протокол № 1 від 03.01.2024 р.) та оприлюднені на сайті Банку за посиланням: <https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykholderiv/printsypu-korporativnoho-upravlinnia/2022-3.html>.

Протягом 2024 року відхилень від затверджених Принципів корпоративного управління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» не було.

АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» не користується кодексом корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або іншим кодексом корпоративного управління. Банком не приймалося рішення про добровільне застосування перелічених кодексів. Крім того, акції АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на фондових біржах не

¹ Впровадження ризик-орієнтованого нагляду на підставі оцінки банків за методологією SREP, Департамент банківського нагляду, 28.03.2018

торгуються, Банк не є членом будь-якого об'єднання юридичних осіб. У зв'язку з цим, посилання на зазначені в цьому абзаці кодекси не наводяться.

Банк не застосовує практику корпоративного управління понад визначені законодавством вимоги.

Таблиця 2.

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

	Відповідність практики³⁶ (Так/Ні)	Опис наявної практики / обґрунтування відхилення
1. Цілі особи		
В статуті та/або внутрішніх документах особи визначена мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів	Так	В Статуті АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» визначено, що Банк створений для здійснення банківської діяльності з метою сприяння розвитку економічної та фінансової системи України, надання кредитно-фінансової підтримки розвитку економічних відносин, а також одержання прибутку в інтересах Банку та його акціонерів
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 сформувану 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	Ні	Обрання кандидатів до складу органів

до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів.		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)		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		На сайті Банку створено окремий розділ «Інформація для акціонерів та стейкхолдерів» за посиланням: https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykholderiv.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 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	Так	Відповідальність за взаємодію з 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	Ні	Банк діє відповідно вимог закону України «Про акціонерні товариства».

параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами		
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 рада³⁷		
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 їй для ефективного виконання обов'язків	Так	Члени Наглядової ради отримують повну, достовірну та своєчасну інформацію про діяльність Банку, 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 проводитись періодичні робочі онлайн-зустрічі Правління та Наглядової ради, на яких

		обговорюються результати виконання Стратегії Банку та фінансові результати Банку за напрямками 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», затвердженому рішенням Наглядової ради від 19.12.2024 №75
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 кандидата	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 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.
Наглядова 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; г) питання стратегії особи; д) політики особи, включаючи питання етики, конфлікту інтересів та запобігання корупції; е) питання звітності та систем контролю, включаючи внутрішній та зовнішній аудит; є) роль комітетів наглядової ради		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: - 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	З метою попереднього вивчення та підготовки для розгляду питань, що належать до компетенції Наглядової ради, Наглядовою радою Банку створено наступні Комітети: Комітет з питань аудиту, який діє відповідно Положення про Комітет з питань аудиту АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» затвердженого рішенням Наглядової ради від 26.09.2024 №51; Комітет з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам, який відповідно до Положення про Комітет з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", затвердженого рішенням Наглядової ради від 28.03.2024 №16.
Комітет з питань аудиту складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з	Ні	Комітет Наглядової ради з питань аудиту (далі - Комітет) створено 01.02.2019 р. рішенням Наглядової ради Банку (Протокол № 12 від 31.01.2019 р.).

питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками		У 2024 році Комітет з питань аудиту діяв у складі, обраному та затвердженому 27.07.2023 р. рішенням Наглядової ради Банку (протокол №43) у кількості 3 членів, з яких 2 незалежні директори. Комітет очолює один з незалежних членів Наглядової ради. Склад Комітету відповідає вимогам законодавства. Голова та члени Комітету мають знання та досвід у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками.
Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів наглядової ради	Ні	Один з членів Комітету з питань аудиту входить до складу іншого комітету Наглядової ради, що не заборонено законодавством
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	Комітет Наглядової ради з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам створений 01.04.2024 року рішенням Наглядової ради Банку (протокол № 16 від 28.03.2024) у кількості 3 членів, з яких 2 незалежні директори. Комітет очолює один з незалежних членів Наглядової ради. Склад Комітету відповідає вимогам законодавства. Члени Комітету мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу Наглядової ради і Правління
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 створено Комітет з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам. Члени комітету мають знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків
Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени	Ні	В Банку відсутній Комітет з питань ризиків.
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 включати 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.
5. 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 винагорода, Винагорода має бути розумно обґрунтованою стосовно аналогічних (або співмірних) ринкових показників розмірів і умов виплати винагорода.

Розмір винагорода для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи	Так	Фіксована винагорода Правління ґрунтується 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 винагорода 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 винагорода 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 ґрунтуватися 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.
8. 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 забезпечує складання 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/informatsiyadlya-aktsioneriv-ta-steykholderiv.html

9. Система контролю і стандарти етики		
<p>В особі створена система внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції "трьох ліній захисту"</p>	<p>Так</p>	<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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.
<p>Рада (невиконавчі директори ради директорів) має механізми внутрішнього контролю особи, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора</p>	<p>Так</p>	<p>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.</p>

		Банк з метою проведення щорічного зовнішнього аудиту обирає зовнішнього аудитора.
Функція комплаєнс та ризик-менеджменту підвітна 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 від 17.10.2024 №56 було переглянуто та затверджено у новій редакції: -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», 29.02.2024 року рішенням Наглядової ради №11 було актуалізовано та затверджено Декларацію схильності до ризиків у новій редакції, рішенням Наглядової ради від 25.07.2024 року №40, було внесено зміни та

		затверджено Декларацію схильності до ризиків у новій редакції.
Рада (невиконавчі директори ради директорів) розглядає звіт щодо управління ризиками	Так	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 затверджено Кодекс корпоративної етики АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (у новій редакції), рішенням Наглядової ради від 04.07.2024, № 36 та оприлюднено за посиланням https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykholderiv.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 (у новій редакції) рішенням Наглядової ради від 29.08.2024 р. №46 та розміщена за посиланням https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykholderiv.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 (у новій редакції) рішенням Наглядової ради від 28.06.2024 р. № 35 та розміщена за посиланням https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiyadlya-aksioneriv-ta-steykholderiv.html у вкладці «Організація контролю»
10. 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

Дата проведення	29.04.2024
Спосіб проведення	очне голосування, місце проведення: електронне голосування X опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	-
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання 1: Розгляд звіту Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» про результати діяльності за 2023 рік та прийняття рішення за	Затвердити звіт Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» про результати діяльності за 2023 рік та затвердити заходи за результатами його розгляду. Визнати роботу (ефективність діяльності) Наглядової ради Банку у 2023 році на «достатньому рівні».

результатами розгляду звіту Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».	
Питання 2: Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2023 рік.	Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2023 рік.
Питання 3: Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності, річного звіту АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2023 р.	Затвердити результати фінансово-господарської діяльності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2023 рік. Затвердити річний звіт (річну фінансову звітність) АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2023 р.
Питання 4: Розгляд висновку (звіту) зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду.	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 2023 рік, що закінчився 31 грудня 2023 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.
Питання 5: Розподіл прибутку АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за підсумками 2023 року.	Прибуток Банку за 2023 рік у сумі 1 600 000,00 (Один мільйон шістсот тисяч гривень 00 копійок) розподілити наступним чином: - 80 000,00 (Вісімдесят тисяч гривень 00 копійок), що становить 5% від отриманого Банком прибутку за 2023 рік відрахувати до резервного фонду Банку; - решту прибутку у сумі 1 520 000,00 (Один мільйон п'ятсот двадцять тисяч гривень 00 копійок) залишити нерозподіленим; - дивіденди не нараховувати та не виплачувати.
Питання 6: Затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у новій редакції.	Затвердити Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у новій редакції.
Питання 7: Затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради Банку, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на	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.

підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради Банку.	
Питання 8: Затвердження Положення про виплату дивідендів АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».	Затвердити Положення про виплату дивідендів АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ». Визнати такою, що втратила чинність Дивідендну політику АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» затверджену рішенням загальних зборів акціонерів Банку 27.12.2023 р. протокол №1.
URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykholderiv/protokoly-ta-rishennya-zahalnykh-zboriv-aktsioneriv/2024-rik-3/1987-protokol-no2-richnykh-zahalnykh-zboriv-aktsioneriv-at-bank-ukrayinskyy-kapital-data-dystantsiinoho-provedennia-zboriv-29042024-r-data-rozmishchennia-07052024/file.html

Частина 3. Інформація про збори власників облігацій та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень.

Банк не є емітентом облігацій, тому Збори власників облігацій в Банку не проводились

Частина 4. Рада

Таблиця 1.

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	
				Комітет з питань аудиту	Комітет Наглядової ради з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам
Доценко Борис Борисович	2756510011		X	V	
Дубас Андрій Михайлович	2596107315			X	
Шомін Михайло Юрійович	2925512011			V	X
Бокій Олег Анатолійович	2260200453				V
Масюк Яніна Петрівна	3047713126				V

Таблиця 2.

Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань ради у звітному періоді:	78
з них очних:	78
з них заочних:	-
Опис ключових рішень ради:	Упродовж звітнього року Наглядова рада Банку брала участь у всіх важливих і фундаментальних рішеннях, ухвалювала їх у межах своєї компетенції відповідно до

	<p>Статуту та внутрішніх нормативних документів. Порядок проведення засідань та прийняті Наглядовою радою рішення зафіксовано у протоколах засідань. В цілому розглядалися такі ключові питання, а саме:</p> <ul style="list-style-type: none">- Розгляд та затвердження Бізнес-моделі (короткострокової стратегії) АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2024-2025 роки;- 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 пропозицій Комітету з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам 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 відповідності вимогам законодавства 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 планової інспекційної перевірки Банку окремих питань, проведеної Національним банком України та плану заходів за результатами проведеної загальної оцінки SREP на 01.01.2024 ;- Затвердження Плану роботи Служби внутрішнього аудиту АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2024
--	--

	<p>рік, розгляд звітів Служби внутрішнього аудиту ;</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. <p>Також розглядалися питання оцінки впливу наслідків воєнної агресії на діяльність банку та шляхів їх подолання/покращення ситуації/запобігання надмірного негативного впливу.</p>
--	---

Таблиця 3.

Інформація про проведені засідання комітетів ради та загальний опис прийнятих рішень

	Комітет з питань аудиту	Комітет Наглядової ради з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам
Кількість засідань комітету ради ⁵⁰ у звітному періоді:	24	14
з них очних:	24	14
з них заочних:	-	-
Опис ключових рішень комітету ради:	<p>На засіданнях приймалися рішення щодо основної діяльності Комітету: розгляду 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</p>	<p>На засіданнях приймалися рішення щодо основної діяльності Комітету: інформування Наглядової ради про результати проведення оцінки діяльності посадових осіб та призначення винагород; формування кадрової політики; управління конфліктами інтересів; інформування про результати оцінки ефективності системи та процедур, щодо добору та призначення осіб, які здійснюють управлінські функції; інформування про результати попереднього розгляду питань щодо</p>

	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	призначень Голови та членів Правління, а також інших осіб, що здійснюють управлінські функції у випадках передбачених Статутом Банку, внутрішніх документів Банку; проведення оцінки ефективності системи та процедур стимулювання осіб, які здійснюють управлінські функції, та інших працівників Банку, пов'язаних з участю в акціонерному капіталі Банку таких осіб.
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 аудиту	

Звіт Наглядової ради:

ВСТУП

Звіт Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (далі – Банк) про результати діяльності за 2024 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 Наглядової ради у 2024 році.

При підготовці Звіту Наглядової ради за 2024 рік використовувались основні засади діяльності і функціонування Наглядової ради в АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (далі – Наглядова рада) 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 БАНКУ

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 акціонерів Банку. Наглядова рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

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: затвердження та контроль за реалізацією стратегії, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;

забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними зборами акціонерів Банку; забезпечення безпеки та фінансової стійкості Банку; 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, регіонів, 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 та здійснення інших повноважень відповідно до Статуту та законодавства України.

У відповідності до Закону України «Про банки і 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 20.02.2025 року Протокол № 11 проведено внутрішню процедуру оцінки ефективності діяльності Наглядової ради/Комітетів Наглядової ради Банку за 2024 рік (далі – Оцінка). За підсумками розгляду результатів проведеної оцінки Наглядовою радою Банку було затверджено Звіт про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради/Комітетів Наглядової ради Банку за 2024 рік, який є складовою частиною даного Звіту.

2. СКЛАД ТА СТРУКТУРА НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ.

2.1. Склад Наглядової ради

У 2024 році діяв обраний 27.04.2023 року рішенням річних Загальних зборів акціонерів Банку (Протокол №2 від 03.05.2023 р.) склад Наглядової ради:

Члени Наглядової ради:

Масюк Яніна Петрівна;

Бокій Олег Анатолійович;

Дубас Андрій Михайлович

Шомін Михайло Юрійович.

Голова Наглядової ради - Доценко Борис Борисович, обраний рішенням Наглядової ради від 04.05.2023р., протокол № 26.

Впродовж 2024 року змін у персональному складі Наглядової ради не відбувалось.

Склад Наглядової Ради Банку у кількості 5 (п'ять) осіб відповідає вимогам статті 39 Закону про банки та банківську діяльність та пункту 11.6. Статуту Банку, з них кількість незалежних членів складає 3 (три) особи, тобто не менше ніж на одну третину, що відповідає визначеному законодавством та Статутом Банку нормативу.

Члени Наглядової ради спільно як група володіють набором фахових експертних навичок необхідних для ефективного контролю за діяльністю Банку, мають досвід в області стратегічного планування, фінансів, управління ризиками, корпоративного управління, бухгалтерського обліку, побудови ефективної системи контролю, а також мають специфічні знання зі сфери діяльності Банку, що дозволяють їм виконувати свої професійні обов'язки на високому рівні при розгляді питань, що виносяться на засіданнях Наглядової ради та приймати кваліфіковані та зважені рішення.

Члени Наглядової ради Банку не входять до складу Правління Банку, а також не обіймають інших посад в Банку на умовах трудового договору (контракту) та не надають послуг Банку відповідно до цивільно-правового договору.

У 2024 році діяв Розподіл обов'язків, повноважень і відповідальності за напрямками діяльності між членами Наглядової ради затверджений рішенням Наглядової ради протокол №92 від 29.09.2022 року.

У 2024 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.

Висновок Оцінки: Склад Наглядової ради є збалансованим та відповідає цілям та завданням покладеним на Наглядову раду Банку.

2.3. Структура Наглядової ради Банку.

Структура Наглядової ради забезпечує 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 Комітет з питань аудиту та Комітет з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам.

Відповідно до організаційної структури Банку Наглядовій раді підпорядковуються:

- Служба внутрішнього аудиту;
- Служба комплаєнсу;
- Служба 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.

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.

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).

В Банку створена та впроваджена система внутрішнього контролю, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- 1) перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;
- 2) друга лінія - на рівні Служби управління ризиками та Служби комплаєнсу;
- 3) третя лінія - на рівні Служби внутрішнього аудиту щодо здійснення незалежної оцінки ефективності діяльності першої та другої лінії захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.

3. ОЦІНКА ЕФЕКТИВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ ЯК КОЛЕГІАЛЬНОГО ОРГАНУ

За підсумками розгляду результатів проведеної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку за 2024 рік було затверджено Звіт про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради/Комітетів Наглядової ради Банку за 2024 рік, а також зроблено наступні висновки щодо оцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку як колегіального органу.

Також перед обранням на посаду та один раз на рік проводиться оцінка відповідності Голови та членів Наглядової ради Банку вимогам законодавства України, в т.ч. 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.

На підставі проведеної оцінки рішенням Наглядової ради затверджена Матриця оцінки колективної придатності органів управління.

Висновок Оцінки:

Проведеною Оцінкою встановлено, що 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.

4. ОЦІНКА КОМПЕТЕНТНОСТІ ТА ЕФЕКТИВНОСТІ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

Всі члени Наглядової ради мають відповідний кваліфікаційним вимогам рівень компетентності, а саме: знань, вмінь і практичних навичок, способів мислення, професійних, світоглядних і громадянських якостей, морально-етичних цінностей, яка визначає здатність успішно здійснювати професійну та подальшу навчальну діяльність і є результатом постійного підвищення рівня кваліфікації шляхом проходження додаткових навчань.

Члени Наглядової ради мають чітко визначені функціональні обов'язки, відповідно до затвердженого розподілу повноважень :

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 розподілом повноважень, 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 розподілом повноважень, 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 розподілом повноважень, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку.
Незалежний Член	Бокій Олег	Юридична експертиза, участь в управлінні

Наглядової ради	Анатолійович;	питаннями ключових кадрових призначень, інші повноваження члена Наглядової ради визначені розподілом повноважень ,Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку.
Незалежний Член Наглядової ради, Голова Комітету Наглядової ради з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам	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 розподілом повноважень, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку.

Повноваження членів Наглядової ради є достатніми для здійснення Наглядовою радою ефективного контролю за діяльністю Банку.

Протягом звітної 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.

Присутність членів Наглядової ради на засіданнях протягом 2024 року*

ПІБ члена Наглядової ради	Кількість засідань на яких член Наглядової ради був присутній	Період його участі у складі Наглядової ради протягом 2024 року
Доценко Борис Борисович	69 з 78	01.01.2024-31.12.2024
Бокій Олег Анатолійович	77 з 78	01.01.2024-31.12.2024
Шомін Михайло Юрійович	78 з 78	01.01.2024-31.12.2024
Дубас Андрій Михайлович	68 з 78	01.01.2024-31.12.2024
Масюк Яніна Петрівна	64 з 78	01.01.2024-31.12.2024

*Кількість засідань на яких був присутній член Наглядової ради визначається протягом дії його каденції у 2024 році.

У 2024 році Голова та члени Наглядової ради були присутні на всіх засіданнях Наглядової ради, Комітетів Наглядової ради за виключенням випадків перебування у відрадженому, у відпустці або відсутності внаслідок тимчасової непрацездатності

Випадків коли Члени Наглядової ради утримались від голосування або голосували «проти» на засіданнях Наглядової ради протягом 2024 року не було.

Протягом звітної 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.

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.

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 Шіркети", Масюк Яніна Петрівна, член Наглядової ради, представник акціонера Белашова С.В., яка обіймає посаду начальник відділу збуту ТОВ "Газенерджи Дірект", незалежний член Наглядової ради - Шомін Михайло Юрійович, який обіймає посаду начальника департаменту фінансового моніторингу ТОВ "УЛФ ФІНАНС".

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.

Відповідно до проведеної оцінки ділової репутації кожного члена Наглядової ради 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 Наглядової ради стандартам ділової практики та професійної етики. Голова та члени Наглядової ради мають бездоганну ділову репутацію.

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.

Кожен з членів Наглядової Ради Банку має достатній рівень кваліфікації та професійної придатності, а також належний досвід та приділяє роботі в Наглядовій раді та її 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.

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.

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.

Факти порушення у звітному періоді членами Наглядової ради внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг відсутні.

Висновок Оцінки:

- Повноваження членів є достатніми для здійснення Наглядовою радою ефективного контролю за діяльністю Банку. Розподіл повноважень між членами Наглядової ради є оптимальним;

- 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 звітнього періоду жоден з членів Наглядової ради не фігурував серед порушників вимог банківського, валютного, податкового законодавства, законодавства з питань цінних паперів.

- Всі члени Наглядової ради демонструють незалежність в ухваленні рішень;

- 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.

5. НЕЗАЛЕЖНІСТЬ НЕЗАЛЕЖНИХ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ

У 2024 році незалежність незалежних 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 зв'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.

Висновок Оцінки:

- Кількість незалежних членів у складі Наглядової ради та рівень їх незалежності в повній мірі відповідають вимогам законодавства України.

6. ПРОЦЕДУРА ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ ТА ДІЯЛЬНІСТЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ У 2024 РОЦІ

Діяльність Наглядової ради організована у відповідності до принципів корпоративного управління та рекомендацій Національного банку України з питань корпоративного

управління, Кодексу корпоративного управління Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Організація роботи Наглядової ради у 2024 році визначена Положенням про Наглядову раду Банку, затвердженим Загальними зборами акціонерів Банку 27.12.2023 року (протокол №1 від 03.01.2024 р.), яке регулює 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.

З метою забезпечення ефективної організаційної та інформаційної підтримки органів управління банку, його учасників та інших зацікавлених осіб, в Банку впроваджено посаду Корпоративного секретаря та діє підрозділ Служби корпоративного секретаря.

Організаційною формою роботи Наглядової ради є засідання. Засідання Наглядової ради Банку проводяться у формі спільної присутності членів Наглядової ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування, при цьому будь-який член Наглядової ради може брати участь у її засіданні за допомогою телефонної, відео конференції, а також інших інформаційних систем і така участь становитиме особисту присутність на засіданні Наглядової ради.

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.

У своїй діяльності Наглядова рада дотримувалась плану роботи на 2024 рік. План роботи (засідань) Наглядової ради Банку на 2024 рік було затверджено на засіданні Наглядової ради 04.01.2024 року протокол №01, з урахуванням вимог законодавства під час дії воєнного стану в Україні та особливостей діяльності Банку в цей період.

За результатами 2024 року станом на 01.01.2025 року План роботи Наглядової ради виконано в повному обсязі з врахуванням ситуації воєнного стану.

Перед проведенням засідань членами Наглядової ради отримувались матеріали завчасно та в обсязі, що достатній для прийняття відповідних управлінських рішень. За необхідності членам Наглядової ради надавались додаткові документи, пояснення, як до проведення засідання Наглядової ради, так і під час його проведення.

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.

Протягом звітнього періоду питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради не передавались на вирішення Загальними зборами та рішенням Загальних зборів на Наглядову раду не покладалась повноваження, що не належать до виключної компетенції Наглядової ради.

У 2024 році Наглядовою радою Банку було проведено 78 засідань 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.

Протягом звітнього 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.

Порядок проведення засідань та прийняті Наглядовою радою рішення зафіксовано у протоколах засідань, з фіксацією рішення шляхом голосування «За», «Проти», «Відмовився від участі в прийнятті рішень унаслідок наявного або потенційного конфлікту інтересів».

В цілому розглядалися такі ключові питання, а саме:

- Розгляд та затвердження Бізнес-моделі (корткострокової стратегії) Банку на 2024-2025 роки;

- Розгляд стану виконання Стратегії розвитку та Бізнес-плану діяльності Банку;

- 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 пропозицій Комітету з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам 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 відповідності вимогам законодавства 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 планової інспекційної перевірки Банку окремих питань, проведеної Національним банком України та плану заходів за результатами проведеної загальної оцінки SREP на 01.01.2024 ;

- Затвердження Плану роботи Служби внутрішнього аудиту Банку на 2024 рік;

- Затвердження та контроль дії внутрішніх нормативних документів/політик, що стосувались впровадження постанов Національного банку України з питань управління ризиками та системи внутрішнього контролю;

- Розгляд та затвердження звітів щодо організації та функціонування систем управління ризиками, внутрішнього контролю, комплаєнсу та прийняття управлінських рішень за результатами розгляду;

- Розгляд висновків за результатами зовнішнього аудиту фінансової звітності Банку та зовнішньої оцінки ефективності та якості роботи підрозділу внутрішнього аудиту 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.

Незважаючи на певні складнощі, під час агресії російської федерації та дії воєнного стану на території України, відступів/відхилень від регламентованих/сформованих практикою процедур проведення засідань Наглядової ради не відбувалось.

Висновок Оцінки:

- *Наглядова рада ефективно планує свою діяльність;*
- *Порядок денний складається з врахуванням достатності часу для розгляду та обговорення питань порядку денного;*
- *Голова Наглядової ради Банку сприяє відкритому та критичному обговоренні питань, що дозволяє членам Наглядової ради приймати конструктивні рішення;*
- *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.*

7. ОЦІНКА ЕФЕКТИВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ КОМІТЕТІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ

7.1. Комітет Наглядової ради з питань аудиту (далі - Комітет) створено 01.02.2019 р. рішенням Наглядової ради Банку (Протокол № 12 від 31.01.2019 р.).

Чисельність Комітету становить 3 (три) особи із числа членів Наглядової ради. Комітет очолює незалежний член Наглядової ради Банку. Персональний склад Комітету затверджується рішенням Наглядової ради Банку. До складу Комітету входять 2 незалежних члена Наглядової ради.

Персональний склад Комітету у 2024 році не змінювався, протягом року Комітет діяв у складі, обраному та затвердженому 27.07.2023 р. рішенням Наглядової ради Банку (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; уникнення конфлікту інтересів при отриманні послуг з обов'язкового аудиту; забезпечення незалежності, об'єктивності і кваліфікованості внутрішніх та зовнішніх аудиторів; проведення прозорого конкурсу з відбору аудиторських фірм та обґрунтування рекомендацій за його результатами; здійснення нагляду за достовірністю і повнотою фінансової та іншої публічної звітності Банку; оцінка діяльності підрозділу внутрішнього аудиту Банку.

Комітет організовує свою роботу на підставі Положення про комітет питань аудиту Банку, 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 2024 році Комітетом з питань аудиту було проведено 24 засідання, на яких розглядалися питання щодо: основної діяльності Комітету; фінансової звітності та методології бухгалтерського обліку; внутрішнього контролю; проведення перевірок та загальні питання внутрішнього аудиту; методології та затвердження бюджету внутрішнього аудиту; обрання консультанта для проведення перевірок зовнішнього аудиту, розгляд звітів та рекомендацій зовнішнього аудиту, стан виконання заходів щодо усунення недоліків в роботі Банку згідно до рекомендацій зовнішнього аудиту; організаційні питання роботи та стан виконання рішень Комітету, 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 18.01.2024 р. протокол №01. План роботи Комітету за 2024 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 2024 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.

Висновок Оцінки:

- *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.*

7.2. Комітет Наглядової ради з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам (далі – Комітет) є постійно діючим колегіальним органом Наглядової ради Банку, який створений на виконання п.2 ст.76 Закону України «Про акціонерні товариства» та на виконання Рекомендацій, наданих Національним банком України за результатами оцінки SREP Банку станом на 01.01.2024 року.

Комітет створений 01.04.2024 року рішенням Наглядової ради Банку (протокол № 16 від 28.03.2024) з метою передачі частини повноважень Наглядової ради. Комітет є постійним консультативно-дорадчим органом Наглядової ради, що забезпечує ефективне виконання Наглядовою радою її функцій.

Комітет створюється з діючих членів Наглядової ради Банку кількістю не менше 3 (трьох) її членів, більшість яких є незалежними. Персональний склад Комітету затверджується Наглядовою радою строком на три роки.

Протягом 2024 року Комітет діяв у наступному складі:

Голова Комітету – Шомін М.Ю. (незалежний член Наглядової ради);

Члени Комітету: – Бокій О.А. (незалежний член Наглядової ради);
– Масюк Я.П. (член Наглядової ради-представник акціонера Банку).

Секретар Комітету – Корпоративний секретар Служби корпоративного секретаря або за його відсутності Головний фахівець Служби корпоративного секретаря

Протягом 2024 року змін у складі Комітету не відбувалосьь.

Комітет організовує свою роботу на підставі Положення про Комітет з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам, 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.

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

У звітному періоді Комітет з питань винагороди та призначень здійснював діяльність відповідно Плану засідань Комітету на 2024 рік, затвердженому рішенням Комітету (Протокол №01 від 10.04.2025р.) та який за підсумками 2024 року виконано в повному обсязі.

Протягом 2024 року проведено 14 (чотирнадцять) засідань Комітету, які відбулися шляхом спільної присутності членів Комітету за місцезнаходженням Банку, на проведених засіданнях в межах відповідальності Комітету були розглянуті питання та за наслідками їх розгляду надано відповідні рекомендації Наглядовій раді Банку.

Діяльність Комітету протягом 2024 року була спрямована на: проведення збору та аналізу інформації з питань, що належать до повноважень Комітету; організації засідань Комітету з питань, в межах наданих Комітету повноважень; підготовці питань на розгляд Наглядової ради Банку відповідно до функцій Комітету; прийняття рішень Комітетом, наданні Наглядовій раді Банку своїх висновків, рекомендацій та проектів рішень тощо; залучення до своєї роботи працівників Банку з питань, що належать до їх компетенції; розгляді питань та завдань, що надійшли до комітету від Наглядової ради Банку; підготовці письмових звітів про підсумки своєї діяльності.

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 2024 рік є правомочними, рішення ухвалювались більшістю голосів присутніх на засіданні членів Комітету та були оформлені відповідними протоколами засідань Комітету з прийнятими рекомендаціями Наглядовій раді Банку.

Висновок Оцінки:

- 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.*

Комітети Наглядової ради виконують покладені на них функції, Наглядова рада постійно отримує рекомендації Комітетів стосовно питань, що виносяться на її розгляд в рамках повноважень Комітетів Наглядової ради.

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

Наглядова рада визначає та контролює стратегічні цілі і корпоративні цінності Банку.

Загалом за звітний рік основними цілями діяльності Наглядової ради Банку було збереження фінансової стабільності Банку попри кризові явища в усій банківській системі України. Досягнення даних цілей 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.

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 та Бізнес моделі Банку та контролю за їх реалізацією Наглядова рада приймала активну участь, контроль здійснювався на постійному рівні, своєчасно та адекватно.

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 росії, 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 та зокрема застосовані у рамках встановлених обмежень до Банку.

Відповідно до компетенції, передбаченої Законом України «Про банки і банківську діяльність», Законом України «Про акціонерні товариства», Статутом Банку протягом звітного року Наглядова рада 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 2024 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 дії 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 дії, 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 дії у разі виникнення надзвичайної ситуації за інформаційними технологіями АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;

- План забезпечення безперервної діяльності та дії 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.

Рішення, що приймалися 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.

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.

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

У 2024 році Наглядова рада діяла в межах законодавства України з урахуванням

правового режиму воєнного 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.

При визначенні ефективності діяльності Наглядової ради у 2024 році, було враховано результат виконання Плану заходів щодо вдосконалення (підвищення ефективності) діяльності Наглядової ради на 2024 рік, затвердженого рішенням Наглядової ради від 07.03.2024 р. (протокол №13) та виконання індивідуальних цілей встановлених для кожного члена Наглядової ради Банку на 2024 рік.

План заходів щодо вдосконалення (підвищення ефективності) діяльності Наглядової ради Банку на 2024 рік, виконано.

Висновок Оцінки:

- 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.

- Ефективність діяльності Наглядової ради відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, ризик-профілю Банку, діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк. Виконання встановлених на 2024 рік індивідуальних цілей по результативності зменшилось у порівнянні з 2023 роком, що свідчить про необхідність збільшення зусиль від членів Наглядової ради в напрямку виконання встановлених цілей.

За результатами проведеної Оцінки Наглядової ради, з метою покращення рівня її діяльності в майбутньому, надано рекомендації, які плануються до врахування в роботі у поточному році, а саме:

1. Наглядовій раді Банку забезпечити посилення контролю за реалізацією Стратегії розвитку та фінансовими показниками Банку.

2. Наглядовій раді забезпечити належний рівень ідентифікації та управління стратегічним ризиком, рівнем регулятивного капіталу Банку.

3. Наглядовій раді Банку забезпечити дії щодо покращення корпоративного управління та системи внутрішнього контролю .

4. Наглядовій раді Банку посилити взаємодію з акціонерами та ключовими стейкхолдерами.

5. Членам Наглядової ради, підвищувати рівень власної освіти у сфері корпоративного управління, включаючи питання внутрішнього контролю , в т.ч. управління системою ризиків, комплаєнс, аудиту та фінансового моніторингу

Частина 5. Виконавчий орган

Таблиця 1.

Персональний склад колегіального виконавчого органу та його комітетів

Ім'я члена виконавчого органу, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова / заступник голови виконавчого органу	Голова / член комітету виконавчого органу		
				Кредитний комітет	Комітет з питань управління активами і пасивами	Комітет з питань фінансового моніторингу
Чечіль Євген Миколайович	2674301336		X	X	X	V
Сименюк Сергій Юрійович	3150519975		Y	-	-	-
Мовчан Лариса Василівна	2763013228		Y	V	V	V
Балла Ігор Васильович	2946419877		V	-	-	-

X - для позначення голови ради; Y - для позначення заступника голови ради.
X - для позначення голови комітету; V - для позначення члена комітету.

Окрім вищенаведених Комітетів Правління в Банку діють:

- Тендерно-інвестиційний комітет
- Малий Тендерний комітет
- Тарифно-продуктовий комітет
- Комітет з банківських інформаційних технологій.

Голова / заступник голови виконавчого органу на кінець 2024 року входять до складу:

Чечіль Євген Миколайович	Голова Правління	V	Тарифно - продуктовий комітет
		V	Тендерно -інвестиційний комітет
		V	Комітет з банківських та інформаційних технологій
Сименюк Сергій Юрійович	Заступник Голови Правління	-	
Мовчан Лариса Василівна	Заступник Голови Правління	Y	Тарифно - продуктовий комітет
Балла Ігор Васильович	Член Правління, начальник управління інформаційних технологій	Y	Комітет з банківських та інформаційних технологій
		V	Малий Тендерний комітет (МТК)

Таблиця 2.

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

1	2
Кількість засідань Правління у звітному періоді	125
З них очних:	125
З них заочних:	-
Опис ключових рішень Правління:	<ul style="list-style-type: none"> • розглядались та затверджувались(за потреби) рішення Комітетів Правління, розглядались питання щодо проведених аудиторських перевірок Службою внутрішнього аудиту за відповідними напрямками діяльності Банку; • розглядались та погоджувались звіти про виконання плану заходів з усунення виявлених порушень та виконання рекомендацій за результатами планової інспекційної перевірки Банку, проведеної Національним банком України та плану заходів за результатами проведеної загальної оцінки SREP на 01.01.2024 ; • 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»; • погоджувались та затверджувались внутрішні нормативні документи Банку; • приймалися інші рішення в межах повноважень Правління Банку.

Таблиця 3.

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

	Кредитний комітет	Комітет з питань управління активами і пасивами	Комітет з питань фінансового моніторингу
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді	117	47	5
З них очних:	117	47	5
З них заочних:	-	-	-
Опис ключових рішень комітету ради:	<p>У 2024 році ухвалені рішення Кредитного комітету своєчасно доводилися до виконавців. 12% рішень стосувалися проведення нових активних операцій (відкриття кредитних ліній, надання кредитів) – а саме 35 рішень, 4% рішень стосувалися внесення змін до умов договорів, в т.ч. проведення реструктуризацій – а саме 12 рішень, 146 рішень (50%) стосувалися надання банківських гарантій, 34% від прийнятих рішень стосується інших питань (купівлю/продаж ЦП, затвердження лімітів на банки-контрагенти, тощо.) Всі рішення Комітету оформлені Протоколами засідань. У відповідності до прийнятих рішень Протоколи засідань оформлені та підписані</p>	<p>У 2024 році приймалися рішення 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. Всі рішення 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 «Megapolis.DocNet»(СЕ Д), які були присутні на</p>	<p>Протягом 2024 року на засіданнях Комітет розглядав, зокрема, наступні питання:</p> <ul style="list-style-type: none"> - затвердження щоквартальних Звітів про роботу Комітету з питань фінансового моніторингу; - проблемні питання сфери ПВК/ФТ, передбачені пунктом 9 Положення про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління НБУ від 20.05.2020 № 65, зокрема, наступні: <ul style="list-style-type: none"> - затвердження заходів з управління ризиками стосовно клієнтів Банку; - призначення нового Секретаря Комітету. Всі рішення Комітету оформлені Протоколами засідань. У відповідності до прийнятих рішень Протоколи засідань оформлені та підписані особисто усіма членами Комітету кваліфікованими

	<p>особисто усіма членами Комітету кваліфікованими електронними підписами (КЕП) в системі електронного документообігу «Megapolis.DocNet»(СЕ Д), які були присутні на засіданнях комітету та Головою / Заступником Голови Комітету з фіксацією рішення шляхом голосування «За», «Проти», «Відмовився від участі в прийнятті рішень унаслідок наявного або потенційного конфлікту інтересів».</p> <p>Прийняті рішення доведені до визначених у рішеннях до структурних підрозділів. Випадків застосування права «вето»/голосування «проти», щодо питань, які розглядались на засіданнях Комітету, у звітному періоді не відбувалось.</p>	<p>засіданнях комітету та Головою / Заступником Голови Комітету з фіксацією рішення шляхом голосування «За», «Проти», «Відмовився від участі в прийнятті рішень унаслідок наявного або потенційного конфлікту інтересів».</p> <p>Прийняті рішення доведені до визначених у рішеннях до структурних підрозділів. Випадків застосування права «вето»/голосування «проти», щодо питань, які розглядались на засіданнях Комітету, у звітному періоді не відбувалось.</p>	<p>електронними підписами (КЕП) в системі електронного документообігу «Megapolis.DocNet»(СЕ Д), які були присутні на засіданнях комітету та Головою / Заступником Голови Комітету з фіксацією рішення шляхом голосування «За», «Проти», «Відмовився від участі в прийнятті рішень унаслідок наявного або потенційного конфлікту інтересів».</p> <p>Прийняті рішення доведені до визначених у рішеннях до структурних підрозділів. Випадків застосування права «вето»/голосування «проти», щодо питань, які розглядались на засіданнях Комітету, у звітному періоді не відбувалось.</p>
--	--	--	--

Тендерно-інвестиційний комітет та Малий Тендерний комітет. Загальна кількість проведених засідань Тендерно-інвестиційного комітету у 2024 році склала 35 засідань та Мале Тендерного комітету -1 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 запрошувалися 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 «Megapolis.DocNet»(СЕД),.

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

Тарифно-продуктовий комітет. Засідання Тарифно-продуктового комітету проводилися по мірі необхідності, але не рідше одного разу на місяць. Загальна кількість проведених засідань за 2024 рік склала 42 засідання, на яких переглядалися 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 «Megapolis.DocNet»(СЕД), які були присутні на засіданнях комітету та Головою / Заступником Голови Тарифно-продуктового комітету з фіксацією рішення шляхом голосування «За» , «Проти»,«Відмовився від участі в прийнятті рішень унаслідок наявного або потенційного конфлікту інтересів».

Комітет з банківських інформаційних технологій (КБІТ). У 2024 році було проведено 39 засідань Комітету з банківських інформаційних технологій. На засіданнях КБІТ розглядалися 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».

Випадків застосування права «вето»/голосування «проти», щодо питань, які розглядалися на засіданнях Комітету, у звітному періоді **не відбувалось**, голосування «проти» відсутні.

ЗВІТ ВИКОНАВЧОГО ОРГАНУ:

Звіт Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» про результати діяльності за 2024 рік (далі – Звіт), складений відповідно до вимог законодавства України, Статуту та внутрішніх положень АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (далі – Банк) з метою надання для розгляду та прийняття рішення за наслідками розгляду Звіту Наглядовою радою Банку.

1. ОЦІНКА СКЛАДУ ТА ВНУТРІШНЬОЇ СТРУКТУРИ ПРАВЛІННЯ АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

Склад Правління та його зміни у 2024 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 2024 року, склад Правління призначається (обирається) у кількості 6 (шість) осіб. Конкретна кількість членів Правління визначається Наглядовою радою Банку.

У 2024 році склад Правління змінювався наступним чином:

Станом на 01.01.2024 року діяв затверджений Наглядовою радою АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (протокол № 42 від 20.07.2023) склад Правління в кількості 5 осіб:

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

З 05 серпня 2024 року діяв затверджений рішенням Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (протокол № 42 від 01.08.2024) склад Правління Банку в кількості 4 осіб, а саме:

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

Зміни в складі Правління відбулися в зв'язку зі звільненням Нощенко Ольги Олександрівни, заступника Голови Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» 02 серпня 2024 року за власним бажанням, згідно наданої заяви(рішення Наглядової ради протокол № 40 від 25.07.2024) .

З 23 вересня 2024 року діяв затверджений рішенням Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (протокол № 50 від 19.09.2024) склад Правління Банку в кількості 5 осіб, а саме:

Голова Правління Чечіль Є.М.

Члени Правління: Мельник М.М. – заступник Голови Правління.

Сименюк С.Ю. – заступник Голови Правління.
Мовчан Л.В. – заступник Голови Правління.
Балла І.В. – начальник Управління інформаційних технологій

Зміни в складі Правління відбулися в зв'язку з призначенням Мовчан Лариси Василівни на посаду заступника Голови Правління з 23.09.2024 року та введенням її до складу Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (рішення Наглядової ради протокол № 50 від 19.09.2024).

З 30 вересня 2024 року діяв затверджений рішенням Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (протокол № 50 від 19.09.2024) склад Правління Банку в кількості 4 осіб, а саме:

Голова Правління Чечіль Є.М.

Члени Правління: Сименюк С.Ю. – заступник Голови Правління.
Мовчан Л.В. – заступник Голови Правління.
Балла І.В. – начальник Управління інформаційних технологій

Зміни в складі Правління відбулися в зв'язку зі звільненням Мельника Михайла Михайловича, заступника Голови Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» 27 вересня 2024 року за власним бажанням, згідно наданої заяви (рішення Наглядової ради протокол № 50 від 19.09.2024).

Відповідно до статті 39 Закону України «Про військовий обов'язок і військову службу» від 25 березня 1992 № 2232-ХІІ (із змінами та доповненнями) та частини 3 статті 119 Кодексу законів про працю України, наказом Голови Правління від 16.08.2024 № 286 -к увільнено Сименюка Сергія Юрійовича, Заступника Голови Правління, від роботи з 16 серпня 2024 року у зв'язку з проходженням військової служби за контрактом зі збереженням місця роботи і посади до дня фактичного звільнення з військової служби або закінчення особливого періоду

Протягом звітнього періоду інших змін у складі Правління не відбувалось.

До внутрішньої Структури Правління у 2024 році входили наступні Комітети (

станом на 31.12.2024 р. діяли наступні Комітети Правління):

- Кредитний Комітет
- Тарифно-продуктовий Комітет
- Тендерно-інвестиційний Комітет
- Комітет з питань управління активами і пасивами (КУАП)
- Комітет з питань фінансового моніторингу
- Комітет з банківських та інформаційних технологій (КБІТ).

2. ОЦІНКА ДІЯЛЬНОСТІ ПРАВЛІННЯ У 2024 РОЦІ.

Правління є колегіальним виконавчим органом Банку, що 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» (далі - Положення про Правління), 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.

Організаційною формою роботи Правління є засідання.

Засідання Правління є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини його складу.

Рішення Правління приймаються лише після їх всебічного обговорення. 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.

Засідання Правління скликаються Головою Правління за власною ініціативою, на вимогу члена Правління, Наглядової ради Банку.

Засідання Правління проводяться в міру необхідності із планом роботи Правління, але не рідше одного разу на місяць.

Рішення Правління приймаються на очних засіданнях або у формі заочного голосування. Для проведення організаційної та підготовчої роботи у Банку створена Служба корпоративного секретаря. Порядок денний засідання формується секретарем та погоджується Головою Правління. Перед винесенням на розгляд Правління всі питання проходять процедуру попереднього погодження відповідними підрозділами та/або профільними комітетами. Рішення Правління та його доручення доводяться до відома виконавців через секретаря.

У своїй діяльності Правління дотримувалось плану роботи на рік. 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.

Протягом звітнього періоду Правлінням розглядалися питання, пов'язані з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової Ради Банку.

Протягом 2024 року Правлінням Банку було проведено 125 засідань, хід яких та прийняті рішення зафіксовано у протоколах. В цілому розглядалися такі ключові питання, а саме:

- розглядалися та затверджувались(за потреби) рішення Комітетів Правління, розглядалися питання щодо проведених аудиторських перевірок Службою внутрішнього аудиту за відповідними напрямками діяльності Банку;
- розглядалися та погоджувались звіти про виконання плану заходів з усунення виявлених порушень та виконання рекомендацій за результатами планової інспекційної перевірки Банку, проведеної Національним банком України та плану заходів за результатами проведеної загальної оцінки SREP на 01.01.2024 ;
- 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»;
- погоджувались та затверджувались внутрішні нормативні документи Банку;
- приймалися інші рішення в межах повноважень Правління Банку.

Організаційна структура Банку містить опис розподілу функцій між Членами Правління та визначає підпорядкованість структурних підрозділів членам Правління. Повноваження членів Правління є чітко розподіленими, про що прийнято відповідне рішення Наглядової ради.

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.

Присутність діючого на дату звіту складу членів Правління Банку на засіданнях протягом 2024 року*

ПІБ члена Правління	Кількість засідань на яких член Правління був присутній	Період його участі у складі Правління
Чечіль Євген Миколайович	124 зі 125	01.01.2024-31.12.2024
Мовчан Лариса Василівна	38 зі 125	23.09.2024-31.12.2024
Сименюк Сергій Юрійович	71 зі 125	01.01.2024- 16.08.2024
Балла Ігор Васильович	83 зі 125	01.01.2024-31.12.2024

*Кількість засідань на яких був присутній член Наглядової ради визначається протягом дії його каденції у 2024 році.

Правління Банку протягом звітнього періоду виконувались основні завдання поточного управління діяльністю Банку, а саме:

- забезпечення безпеки та фінансової стійкості, відповідності діяльності Банку законодавству України,
- щоденне управління та контроль за операціями,
- реалізація стратегії та бізнес-плану Банку,
- забезпечення відповідності діяльності Банку декларації схильності до ризиків,
- забезпечення ефективності роботи Банку згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку.

Протягом 2024 р. для Правління було визначено та чіткий розподіл повноважень між всіма членами Правління, який переглядався в залежності від змін у складі Правління та затверджено План роботи Правління на 2024 рік.

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.

3.ОЦІНКА КОМПЕТЕНТНОСТІ ТА ЕФЕКТИВНОСТІ ГОЛОВИ ТА ЧЛЕНІВ ПРАВЛІННЯ.

Перед обранням на посаду та раз на рік проводиться оцінка колективної придатності Керівників Банку, 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.

Перевіряється 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.

За результатом проведеної за 2024 рік 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, мають 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 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 потребує доукомплектування та загалом відповідає цілям та завданням покладеним на Правління Банку.

На виконання вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», а також Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління НБУ №149 від 22.12.2018 р., в 2024 році проведена щорічна оцінка відповідності Голови та членів Правління, вимогам законодавства України зокрема встановленим НБУ кваліфікаційним вимогам щодо колективної придатності, ділової репутації та професійної придатності.

Дана оцінка здійснювалася шляхом анкетування членів Правління, відповідних анкет та збору додаткової інформації з зовнішніх джерел.

Процедура перевірки відповідності членів Правління встановленим НБУ критеріям включала збір вичерпної інформації про освіту, досвід роботи, належну ділову репутацію та відсутність встановлених законодавством ознак небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов'язаними з дотриманням закону та публічного порядку; виконанням фінансових

зобов'язань; з професійною діяльністю; з обійманням посад або володінням істотною участю в банках або інших кредитних установах. Додатково аналізувалась інформація, отримана із анкет, які заповнювались кожною особою, щодо якої здійснювалась оцінка, а також висновки Управління банківської безпеки, Служби управління ризиками, Служби комплаєнсу та Служби фінансового моніторингу щодо відсутності застосування санкцій та інших обмежень до членів Правління Банку за даними санкційних списків РНБО та міжнародних санкцій, а також щодо відсутності їх в переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності.

Додатково оцінювалися можливі реальні або потенційні конфлікти інтересів, професійна діяльність.

Протягом 2024 року випадків наявності конфлікту інтересів у членів Правління не зафіксовано.

Члени Правління Банку не працюють в інших юридичних особах за сумісництвом.

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 обов'язі, 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.

4. ОЦІНКА ВИКОНАННЯ ПРАВЛІННЯМ ПОСТАВЛЕНИХ ЦІЛЕЙ БАНКУ.

Діяльність Правління у 2024 році здійснювалась у відповідності до:

- Стратегії розвитку та Бізнес – плану діяльності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2024-2028 роки, затвердженої рішенням Наглядової Ради, протокол №17 від 04.04.2024 (далі – Стратегія розвитку).

- Бізнес – моделі АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2024-2025 роки, затвердженої рішенням Наглядової Ради, протокол №5 від 01.02.2024.

- Бюджету АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2024 рік, затвердженого рішенням Наглядової Ради, протокол №4 від 25.01.2024.

- Поточних оперативних планів.

Фінансові цілі, що були задекларовані в документах в частині здійснення прибуткової діяльності та отримання позитивного фінансового результату у 2024 році не були досягнуті. Збиток від діяльності за 2024 рік склав 7,3 млн. грн., збиток до резервів та податків – 20 млн. грн.

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 2024 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.

У продовж 2024 року Банком активно вживалися заходи щодо скорочення обсягу проблемних активів. Так, було реалізована земельна ділянка у с. Княжичі балансовою вартістю 1 млн. грн., та у грудні здійснені підготовчі заходи щодо реалізації нежитлових приміщень за адресом вул. Дубровицька, 28 балансовою вартістю 30 млн. грн. Та з об'єктивних причин, угода не була завершена протягом 2024 року, та здійснена у січні 2025 року. Особлива увага протягом 2024 року Правлінням Банку приділялася роботі з потенційно - проблемними активами з метою «не виходу» позичальників в стадію «дефолту» та отримання статусу непрацюючого активу.

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

Діяльність Правління та Наглядової Ради та ухвалені цими органами рішення (в межах повноважень та компетенцій кожного органу управління і контролю), мала відображення на таких фінансових показниках та результатах діяльності в 2024 році (у порівнянні з показниками у Стратегії розвитку):

1. Обсяг валюти балансу станом на 01.01.2025 склав 1 701 млн. грн. та виконано на 68%. Обсяг кредитного портфелю на звітну дату склав 321,8 млн. грн. та виконано на 45%, у тому числі по юридичних особах – на 46%, по фізичних – на 26%.
2. Обсяг коштів клієнтів станом на 01.01.2025 склав 1 421 млн. грн. та виконано на 65%, у тому числі за рахунок юридичних осіб – на 57%, фізичних – на 86%.
3. Фінансовий результат діяльності за 2024 рік склав збиток 7,3 млн. грн. при плановому показнику прибутку 22,4 млн. грн. та не виконаний на 29,7 млн. грн. Фінансовий результат від операційної діяльності (до резервів та податків) склав за 2024 рік збиток 26,7 млн. грн. при плановому показнику прибутку 35,1 млн. грн. та не виконаний на 61,7 млн. грн.
4. Невиконання планового показнику по прибутку відбулося за рахунок наступних факторів:
 - невиконання процентного прибутку - на 59 млн. грн.;
 - невиконання комісійного прибутку - на 5 млн. грн.
5. Плановий показник обсягу адміністративних витрат дотримано на 100%. Здійснення витрат на підтримку операційної діяльності відбувалося протягом року у відповідності до затвердженого бюджету та згідно договорів.
6. Фактичний показник спреду за 2024 рік склав 7,2% при плановому – 8,9%.

Кількість працюючих клієнтів за 2024 рік збільшилася на 360 клієнтів виключно за рахунок фізичних осіб. Кількість працюючих клієнтів юридичних осіб протягом року не змінилася та залишилася на рівні 770.

У 2024 році запущено мобільний додаток CAPiBank для фізичних осіб з можливістю віддаленої ідентифікації та відкриттям рахунків. Також Банк активно розвиває напрямок «Гарантії», портфель виданих гарантій на кінець року становив 125,8 млн.грн.

Правління Банку вважає, що поточний фінансовий стан Банку та його діяльність у 2024 році частково відповідає цілям та показникам, що викладені в Стратегії розвитку АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2024-2028 рр. виходячи з кон'юктури ринку ділової активності та обмежень діяльності збоку регулятора.

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

Ім'я	Каховська Ганна Володимирівна
РНОКПП	2465915969
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» (надалі за текстом – Банк), Положення про Службу корпоративного секретаря, Положення про Наглядову раду та інших внутрішніх нормативних актів Банку, Контракту укладеному з Корпоративним секретарем «01» січня 2024 року
Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря	Наглядова рада Банку
Дата та номер рішення про призначення корпоративного секретаря	19 грудня 2019 р. Наглядовою радою ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», надалі – Банк, протокол № 123
Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за звітний період	№11 від 20.02.2025
Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період	У 2024 році Службою Корпоративного секретаря проведено технічне супроводження та підготовка матеріалів: до 1-го дистанційного засідання Загальних зборів акціонерів Банку; 75-ти засідань Наглядової ради та 125-ти засідань Правління Банку, 24 засідань Комітету з питань аудиту, 14 засідань Комітету з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам. Робота Служби Корпоративного секретаря виконувалась у відповідності до вимог законодавства України та в рамках наданих повноважень визначених Положеннями: «Про Наглядову раду

	<p>АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», Про Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», Про Службу Корпоративного секретаря АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» інших внутрішніх нормативних документів Банку.</p> <p>Корпоративним секретарем здійснювався постійний моніторинг відповідності внутрішніх документів та процедур законодавству у сфері корпоративного управління</p> <p>Діяльність у 2024 році проводилась згідно Плану роботи Служби Корпоративного секретаря на 2024 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.</p> <p>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.</p> <p>Звітність та інформація, що підлягає обов'язковому оприлюдненню надавалась вчасно та в повному обсязі.</p> <p>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.</p> <p>За результатом діяльності Корпоративного секретаря/СКС у 2024 році відсутні зауваження з боку контролюючих органів, скарг від працівників та акціонерів Банку стосовно роботи Служби Корпоративного секретаря не надходило.</p>
--	---

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/Ні	Так
Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів	<p>Перша лінія захисту Банку на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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	<p>Служба комплаєнсу та Служба управління ризиками з метою організації системи внутрішнього контролю (далі – СВК):</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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,

	<p>забезпечують якісне проведення попереднього, поточного, подальшого контролю за власною діяльністю та своєчасне звітування щодо системи внутрішнього контролю по системі Банку;</p> <ul style="list-style-type: none">- виконують визначені Наглядовою радою функції з організації СВК.- складають та надають управлінську звітність Наглядовій раді та Правлінню Банку 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
--	---

	<p>передбачених процедур внутрішнього контролю, відповідності їх політикам внутрішнього контролю Банку та законодавству України і нормативно-правовим актам НБУ;</p> <ul style="list-style-type: none"> - підтверджують рівень оцінок операційних, комплаєнс-ризиків, 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 напрямках діяльності; надають консультації працівникам Банку щодо організації СВК та спільно з уповноваженими працівниками Банку організовують процеси навчання з питань внутрішнього контролю
<p>Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту</p>	<p>Служба внутрішнього аудиту :</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 Наглядовій раді щодо заходів підвищення ефективності СВК
<p>Наявність затвердженого документу (документів), який (які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)</p>	<p>Так</p>

<p>Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Політика внутрішнього контролю АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», затверджена рішенням Наглядової ради від 28.11.2024, протокол № 66 2. Положення про систему внутрішнього контролю АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», затверджена рішенням Наглядової ради від 28.11.2024, протокол № 66 3. Положення про порядок оцінки ефективності процедур з контролю системи внутрішнього контролю АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», затверджена рішенням Наглядової ради від 30.12.2024, протокол № 78 4. Положення про систему внутрішнього контролю Банківської Групи АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», затверджена рішенням Наглядової ради від 30.12.2024, протокол № 78 5. Методика оцінки ефективності системи внутрішнього контролю Банку та Банківської групи АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» затверджена рішенням Наглядової ради від 20.06.2024, протокол № 33
<p>Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)</p>	<p>Звіт про дотримання політики і процедур системи внутрішнього контролю та результати моніторингу ефективності процедур контролю на першій лінії захисту АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» затверджений:</p> <p>1 квартал 2024 року – рішення Наглядової ради від 23.05.2024, протокол № 26;</p> <p>2 квартал 2024 року – рішення Наглядової ради від 01.08.2024, протокол № 42;</p> <p>3 квартал 2024 року – рішення Наглядової ради від 14.11.2024, протокол № 62;</p> <p>4 квартал 2024 року – рішення Наглядової ради від 13.02.2025, протокол № 10.</p>
<p>Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)</p>	<p>- Узагальнені недоліки СВК, причини та прийняті заходи по виправленню та упередженню порушень</p> <p>- Основні виявлення недоліків внутрішнього контролю</p> <p>- Інформація, внесена до бази інцидентів</p>

	<p>операційних ризиків та комплаєнс-ризиків</p> <ul style="list-style-type: none"> -Результати контролю внутрішніх нормативних документів банку -Аналіз, виявлені ризики щодо нових банківських продуктів/значних змін в діяльності банку/ переданих на аутсорсинг функцій -Інформація про перевірку діяльності підрозділів банку внутрішнім аудитом -Інформація про результати перевірки банку контролюючими органами та зовнішнім аудитом -Інформація щодо скарг клієнтів та порушення прав споживачів фінансових послуг та платіжних послуг -Загальна інформація щодо результатів внутрішнього контролю щодо виявлення пов'язаних з банком осіб та проведених операцій з пов'язаними з банком особами -Загальна інформація про результати внутрішнього контролю щодо дотримання вимог ФГВФО -Загальна інформація про контроль виконання стратегії банку -Оцінка моніторингу ефективності процедур контролю на першій лінії захисту -Інформація про виконання планів заходів за результатами виявлень недоліків внутрішнього контролю, виконання рекомендацій/пропозицій, затверджених раніше <p>Висновки та рекомендації щодо дотримання політики і процедур системи внутрішнього контролю та результати моніторингу ефективності процедур контролю на першій лінії захисту</p>
<p>Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків Так/Ні</p>	<p>Так</p>
<p>Опис основних положень декларації схильності до ризиків</p>	<p>Декларація схильності до ризиків (RAS - Risk Appetite Statement) АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (далі - Декларація) є внутрішнім нормативним актом Банку верхнього рівня, який визначає сукупну величину ризик-апетиту, види ризиків, які Банк прийматиме або уникатиме з метою досягнення його бізнес-цілей, та рівень ризик-апетиту щодо кожного з них (індивідуальний рівень) на відповідний рік.</p> <p>Загальний ризик-апетит Банку включає в себе наступні види ризиків, які Банк вважає суттєвими: кредитний ризик, ризик</p>

	ліквідності, процентний ризик банківської книги, ринковий ризик, операційний ризик (у тому числі ризик інформаційної безпеки), стратегічний ризик, комплаєнс-ризик. Декларація регламентує дії Служби управління ризиками, Служби комплаєнсу та органів управління Банку у випадку порушення та або перевищення встановлених лімітів.
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	Наглядова рада
Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	Протокол № 40 від 25.07.2024 р.

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
Белашов Сергій Володимирович	2475814371		48,9196	48,9196
Белашова Ліліана Іванівна	2519014564		24,654901	24,654901
Злидар Дарія Йосипівна	1627909001		1,5	1,5
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОКІЛ»	31040860		19,9999	19,9999
Кива Наталія Іванівна	2327113641		19,9999	19,9999
Кива Владислав Миколайович	2422804778		4,1277	4,1277
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПЕРШИЙ ЕНЕРГЕТИЧНИЙ ОПЕРАТОР»	41009874		9,5	9,5

Пойдюченко Олег Юрійович	2718223530		9,5	9,5
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ТГАЗ”	38419392		9,5	9,5
Севериненко Сергій Володимирович	3118416390		9,5	9,5

Частина 9. Інформація щодо будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах особи⁵⁹

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
Черненко Альона Василівна	3224221042		Т.в.о.начальника Служби внутрішнього аудиту	Начальнику Служби внутрішнього аудиту надані наступні ключові повноваження: 1) перевірку та оцінку процесів, які забезпечують діяльність Банку, у тому числі ті, що несуть потенційний ризик та виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та	Начальник* служби внутрішнього аудиту призначається на посаду та звільняється з неї на підставі рішення Наглядової ради за

			<p>фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг);</p> <p>2) оцінку ефективності та адекватності організації корпоративного управління в Банку, системи внутрішнього контролю, процесів управління Банком, їх відповідність розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, організації внутрішньої системи протидії відмиванню коштів / фінансуванню тероризму, системи управління ризиками відмивання коштів / фінансування тероризму;</p> <p>3) перевірку процесів управління Банком, процесу оцінки достатності капіталу, достатності ліквідності, засобів забезпечення збереження активів з урахуванням ризиків Банку;</p> <p>4) перевірку правильності ведення та достовірність бухгалтерського обліку, інформації, фінансової та іншої звітності, що складається Банком, їх повноту та вчасність надання, у тому числі до Національного банку України, органів державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;</p>	<p>наказом Голови Правління Банку.</p> <p>Кандидатура на посаду Начальника служби внутрішнього аудиту погоджується Національним банком України.</p> <p>Начальник служби внутрішнього аудиту вступає на посаду після погодження його кандидатури Національним банком України.</p> <p>Рішення про звільнення Начальника служби внутрішнього аудиту в обов'язковому порядку погоджується з Національним банком України (крім випадків звільнення за власним бажанням, за згодою сторін або у зв'язку із закінченням строку трудового договору (контракту).</p>
--	--	--	---	---

				<p>5) здійснення незалежної оцінки впровадженої керівництвом Банку системи контролю, зокрема щодо: дотримання керівниками та працівниками Банку, що забезпечують надання банківських та інших фінансових послуг, вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, та внутрішніх положень Банку, виконання професійних обов'язків і правил, що встановлені Статутом Банку та внутрішніми документами Банку, у тому числі з питань комплаєнсу та управління ризиками; виявлення та аналізу фактів порушень працівниками Банку вимог чинного законодавства України, стандартів професійної діяльності, внутрішніх положень, які регулюють діяльність Банку; своєчасності усунення недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;</p> <p>6) незалежну оцінку надійності, ефективності та цілісності управління інформаційними системами та процесами Банку (у тому числі релевантність, точність, повноту, доступність, конфіденційність та комплексність даних);</p> <p>7) перевірку фінансово-господарської діяльності Банку;</p>	
--	--	--	--	--	--

				<p>8) здійснення оцінки ефективності та достатності складеного Банком плану відновлення його діяльності (у разі його складання);</p> <p>9) оцінку діяльності підрозділів з управління ризиками та комплаєнс-ризиком, комітетів, що створені Банком та якість звітів про ризики, що надаються Наглядовій раді та Правлінню Банку;</p> <p>10) виявлення та перевірку випадків перевищення повноважень посадовими особами Банку, а також виникнення конфлікту інтересів у Банку;</p> <p>11) надання в межах Банку та за відсутності загрози незалежності консультаційних послуг, виконання інших функцій, пов'язаних зі здійсненням нагляду за діяльністю Банку;</p> <p>12) інших функцій, передбачених законодавством України.</p>	
Рогова Вікторія Володимирівна			Начальник* Фінансово- економічного управління	<p>Начальник Фінансово-економічного управління в рамках своїх ключових повноважень: Забезпечує фінансовий контроль за дотриманням плану адміністративно-господарських та капітальних витрат Банку. Контролює своєчасне формування та надання фінансової звітності окремим користувачам, уповноваженим на підставі діючих законів України. Розробляє пропозиції щодо визначення системи інформаційної підтримки фінансово-економічних рішень, що передбачає використання методів і</p>	Начальник Фінансово-економічного управління призначається та звільнюється відповідним наказом Голови Правління

				<p>процедур з бюджетування, стратегічного планування, управлінського обліку, фінансової діагностики, які в сукупності забезпечують координацію окремих підсистем управління та зорієнтовані на оптимізацію фінансових рішень і збільшення вартості Банку.</p> <p>Сумісно з керівниками бізнес - напрямків приймає участь у створенні системи цільових показників, що відображають область відповідальності ЦФВ, з метою забезпечення мотивації персоналу у підвищенні ефективності діяльності Банку.</p> <p>Приймає участь в розробці та відповідає за формування управлінської звітності про стан і результати діяльності банку, яка використовується керівництвом банку для планування, контролю та прийняття відповідних управлінських і економічних рішень.</p> <p>Розробляє та підтримує в актуальному стані нормативну та методологічну бази Управління, впроваджує заходи по складанню фінансових планів, розрахунку показників оцінки ефективності діяльності Банку.</p> <p>Здійснює моніторинг чинного законодавства та своєчасне вивчення змін і доповнень до чинних нормативних актів стосовно напрямку діяльності Управління.</p> <p>Надає інформацію та консультаційну допомогу</p>	
--	--	--	--	--	--

				<p>підрозділам Банку, стосовно питань, які входять до компетенції Управління.</p> <p>Приймає участь в розробці нових бізнес-процесів/продуктів/ВНД та/або впровадженні необхідних змін в існуючі бізнес-процеси/продукти/ВНД у зв'язку із змінами діючого законодавства в межах власної компетенції. Контролює своєчасне внесення змін до ВИД.</p> <p>Забезпечує методологічне супроводження діяльності відокремлених підрозділів Банку під час здійснення операцій та надання їм інформаційної підтримки.</p> <p>Інші функції відповідно до наданих повноважень та внутрішніх нормативних документів</p>	
Каховська Ганна Володимирівна	2465915969		Корпоративний* секретар	<p>До ключових повноважень Корпоративного секретаря належить:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 	<p>Кандидатура на посаду Корпоративного секретаря затверджується Наглядовою радою Банку за поданням Голови Ради Банку.</p> <p>Корпоративний секретар призначається на посаду / переводиться на іншу посаду/ звільняється з посади за рішенням Наглядової ради за пропозицією Голови</p>

				<p>проектів змін до них;</p> <ul style="list-style-type: none"> - Інформування Наглядової ради про виявлені 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; 	<p>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</p>
--	--	--	--	--	---

				<p>- Взаємодію з державними контролюючими органами при здійсненні ними перевірок діяльності Банку з питань корпоративного управління;</p> <p>- 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;</p> <p>- Забезпечення роботи органів управління Банку відповідно до законодавства, Статуту та інших внутрішніх документів;</p> <p>- 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;</p> <p>- Надання кандидатам у члени органів управління Банку інформації щодо діяльності Банку;</p> <p>- Ознайомлення новообраних членів Наглядової ради та Правління Банку з</p>	<p>секретарем укладається трудовий договір (контракт).</p>
--	--	--	--	--	--

				<p>діяльністю, встановленим порядком роботи Банку та його внутрішніми документами (проведення процедури введення в посаду);</p> <ul style="list-style-type: none">- 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 підтримку 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 проектів порядків денних засідань;	
--	--	--	--	--	--

				<ul style="list-style-type: none">- 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	
--	--	--	--	---	--

				<p>оформлення протоколів засідань Наглядової ради та її комітетів, Правління Банку, оформлення витягів із них (у разі необхідності), забезпечення їх реєстрації та належного зберігання;</p> <ul style="list-style-type: none">- 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 проекту 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	
--	--	--	--	---	--

				<p>Банку з депозитарними установами, Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, аудитором тощо;</p> <ul style="list-style-type: none">- 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	
--	--	--	--	---	--

				<p>діяльності Банку у сфері корпоративного управління;</p> <ul style="list-style-type: none">- 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	
--	--	--	--	--	--

				<p>членів Наглядової ради та правління Банку</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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.
--	--	--	--	--

* перелік посадових осіб (крім ради та виконавчого органу) Банку, інформація щодо яких включена у цю частину, визначено відповідно до ч.1 ст.2 Закону України «Про акціонерні товариства»

Частина 11. Інформація про винагороду членів виконавчого органу та/або ради особи

Орган управління	Виконавчий орган / рада
Ім'я члена виконавчого органу / ради особи	-
РНОКПП	-
УНЗР	-
Посада	-
Дата вступу на посаду	-
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	<p>Виплатили: Мають виплатити:</p> <hr/> <p>Прийнято рішення про виплату: :</p>
Форми виплати винагороди, яку	Виплатили:

виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Мають виплатити: _____ Прийнято рішення про виплату: _____
Розмір фіксованої частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: _____ Прийнято рішення про виплату: _____
Розмір змінної частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: _____ Прийнято рішення про виплату: _____
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	-
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	Звіт про винагороду Наглядової ради АТ «БАНК УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» та Звіт про винагороду Правління АТ «БАНК УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» складений з урахуванням вимог банківського законодавства України розміщені за посиланням: https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykholderiv1/zvity-orhaniv-upravlinnia-banku/2024-rik-4.html

Частина 12. Інформація про політику розкриття інформації особою

У Банку відсутній окремий внутрішній документ, який визначає політику щодо розкриття інформації.

Частина 13. Інформація про радника

У Банку відсутня особа радника з корпоративних прав.

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

Вимоги щодо організації, завдання та функцій Служби внутрішнього аудиту Банку встановлюються Законом України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правовими актами Національного банку України.

Під час проведення Службою внутрішнього аудиту Банку перевірок фінансово-господарської діяльності Банку фактів порушення законодавства не встановлено.

Оцінка ефективності системи внутрішнього контролю в Банку здійснена відповідно до вимог Методики оцінки ефективності системи внутрішнього контролю банку та банківської групи АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за критеріями, що відповідають вимогам НБУ, визначеним в Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України

та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02.07.2019 №88. За результатами проведеної Службою внутрішнього аудиту Банку оцінки системи внутрішнього контролю Банку, побудова якої здійснювалась з урахуванням нормативних вимог та стратегічних цілей Банку встановлено, що протягом звітної періоду впроваджені контрольні заходи з огляду на результати інспектування, висновки зовнішніх та внутрішніх аудиторів. За підсумками проведеної оцінки визначено, що система внутрішнього контролю в Банку в цілому відповідає рейтингу «Прийнятна, але не зовсім ефективна».

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

1) Звіт про сталий розвиток:

Сталий розвиток – це загальна концепція щодо необхідності встановлення балансу між задоволенням сучасних потреб людства і захистом інтересів майбутніх поколінь, включаючи їх потребу в безпечному і здоровому довкіллі, процес управління економічними, соціальними та екологічними аспектами бізнесу в збалансований і відповідальний спосіб, що означає створення цінності для зацікавлених сторін, клієнтів, співробітників і суспільства, мінімізуючи негативний вплив на природні ресурси й клімат. Це розвиток, який задовольняє потреби нинішнього покоління без шкоди для можливості майбутніх поколінь задовольняти свої власні потреби.

Ключовою ідеєю сталого розвитку є пошук такого співвідношення між природокористуванням і соціально-економічним розвитком, яке б забезпечило ефективне використання природних ресурсів, підтримувало б екологічну безпеку суспільства та гарантувало б необхідну якість життя і добробуту населення.

Банк дотримуючись принципів сталого розвитку планує отримати такі 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 наданих 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 2024 році Банком розроблено та запроваджено Політику сталого розвитку Банку/Банківської Групи з описом стратегічного підходу до управління, який враховує не тільки фінансові показники та прибутковість, а й соціальні, екологічні та етичні аспекти діяльності Банку/Банківської групи.

Політика визначає загальну концепцію розвитку Банку/Банківської групи стосовно необхідності встановлення балансу між задоволенням сучасних потреб людства і захистом інтересів майбутніх поколінь, включаючи їх потребу в безпечному і здоровому довкіллі. Діяльність Банку та Банківської групи повинна сприяти сталому розвитку українського суспільства та захисту навколишнього середовища.

Основними елементами політики сталого розвитку Банку є:

✓ Екологічна відповідальність – зменшення негативного впливу на навколишнє середовище, підтримка проєктів з енергоефективності та використання відновлюваних джерел енергії.

✓ Соціальна відповідальність – сприяння соціально-економічному розвитку громад, підтримка благодійних та соціальних ініціатив.

✓ Етичні стандарти – дотримання високих етичних норм у фінансовій діяльності та відносин з клієнтами.

✓ Фінансова стабільність – забезпечення стійкості та надійності фінансових послуг для клієнтів та інших зацікавлених сторін.

✓ Сприяння інноваціям – підтримка та фінансування інноваційних проєктів та технологій, які сприяють сталому розвитку.

Банк/Банківська група сприяє меті створення економіки України (в майбутньому складової економіки Європейського Союзу (далі – ЄС), що працює на користь суспільства та людей, зміцненню соціальної ринкової економіки ЄС, готовності до майбутнього та забезпеченню стабільності, робочих місць, зростання та стійких інвестицій.

Прийнятий ООН порядок денний в галузі сталого розвитку до 2030 року, з визначеними 17 цілями, що спрямовані на зменшення негативного та збільшення позитивного впливу на людство і планету, разом із різними країнами світу, міжнародними інституціями та компаніями, поділяємо і ми.

Банк/Банківська група вибудовує свою діяльність та Стратегію з урахуванням цих 17 Цілей сталого розвитку та на основі 10 Принципів Глобального договору ООН.

З 17 Цілей сталого розвитку Банк/ Банківська пріоритетними Цілями сталого розвитку Банк обрав:

✓ №3 – Міцне здоров'я (забезпечення та пропагування здорового способу життя та сприяння благополуччю для всіх працівників та їх рідних у будь-якому віці),

✓ №4 – Якісна освіта (забезпечення всеохопної і справедливої якісної освіти та заохочення можливості навчання та підвищення кваліфікації для всіх працівників),

✓ №8 – Гідна праця та економічне зростання (сприяння поступальному, всеохопному і сталому економічному зростанню, повній і продуктивній зайнятості та гідній праці для всіх працівників Банку/Банківської групи),

✓ №9 – Інновації та інфраструктура (створення стійкої інфраструктури, сприяння всеохоплюючій і сталій індустріалізації та інноваціям. Сприяння розширенню доступу дрібних промислових та інших підприємств до фінансових послуг, у тому числі до недорогих кредитів. Підтримання розробок, дослідження та інновації у сфері вітчизняних технологій),

✓ №16 – Мир та справедливість (сприяння побудові миролюбного й відкритого суспільства в інтересах сталого розвитку. Сприяння зменшенню незаконних фінансових потоків, активізація діяльності з виявлення й повернення викрадених активів),

✓ №17 – Партнерство заради сталого розвитку (зміцнення Глобального партнерства в інтересах сталого розвитку, доповнюване партнерствами за участю багатьох зацікавлених сторін, які мобілізують і поширюють знання, досвід, технології та фінансові ресурси, для досягнення цілей у сфері сталого розвитку в Україні).

Ключовими напрямками стратегії корпоративної соціальної відповідальності Банку/ Банківської групи є Економічний розвиток та корпоративне управління, Люди та Громади (соціальні питання), Довкілля (навколишнє середовище).

Мета Банку/Банківської групи на найближчі роки – будувати сучасний універсальний банк, посилювати ефективність свого бізнесу; працювати над збільшенням чистого прибутку та підвищенням якості кредитного портфеля; підтримувати роздрібний та малий бізнес; нарощувати якісну клієнтську базу, вибудовуючи тривалі довірчі відносини з клієнтами; розширювати мережу банку; розвивати дистанційні канали обслуговування; проводити цифрову трансформацію та інвестувати в новітні технології та інноваційні продукти, що дасть змогу оптимізувати роботу підрозділів та пропонувати зручні цифрові рішення, які покращать обслуговування клієнтів.

Ключовими напрямками Банку/Банківської групи у сфері сталого розвитку є:

- навчання та розвиток співробітників;
- підвищення якості продуктів та послуг банку;
- розвиток бізнес-середовища та місцевих спільнот;
- підвищення фінансової грамотності населення;
- управління ризиками.

Ключовими цілями сталого розвитку Банку є:

- системність, інтеграція стійкого розвитку в бізнес-стратегію;
- стає 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.

Банк, як фінансова установа-учасник в Україні, застосовує в рамках державних програм та проектів фінансування бенефіціарів Фонду розвитку підприємництва (далі – ФРП) Систему екологічного та соціального управління Фонду розвитку підприємництва України (далі – СЕСУ ФРП), а саме:

✓ дотримується принципів СЕСУ ФРП для загального управління екологічними і соціальними ризиками та впливами портфельних інвестицій, приймає та впроваджує СЕСУ ФРП як частину свого процесу прийняття кредитних рішень при наданні фінансування ФРП підприємствам-бенефіціарам ФРП,

✓ проводить перевірку господарської діяльності підприємств – потенційних бенефіціарів ФРП на предмет наявності екологічних і соціальних ризиків, а також забезпечує врахування екологічних і соціальних ризиків у процесі прийняття рішень про кредитування та затвердження відповідних транзакцій,

✓ ухвалює рішення про фінансування бенефіціарів ФРП, враховуючи екологічні і соціальні ризики та проблеми, з урахуванням наявної інформації про суттєві екологічні і соціальні ризики, якщо такі є.

З метою відповідності «Критеріям до уповноважених банків», затверджених Постановою Кабінету Міністрів України від 24.01.2020 № 28 (зі змінами), а також з метою продовження співпраці з Фондом розвитку підприємництва (підписання додаткової угоди до Договору про співробітництво за Програмою «Доступні кредити 5-7-9%»), впроваджені внутрішні нормативні документи «Екологічна та соціальна Політика АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» та «Система екологічного та соціального управління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», які затверджені Наглядовою радою в 2024 році.

З метою ефективного управління соціально-екологічними ризиками 17 працівників Банку пройшли дистанційне навчання з питань соціально-екологічних принципів (СЕП) – Основи СЕП та отримали 34 сертифікати Світового банку.

Також спеціалістами Фонду розвитку підприємництва було проведено навчання для працівників Банку, які отримали сертифікати Світового банку, на тему «Процес оцінки ЕС

ризиків» в рамках надання інклюзивної підтримки для відновлення сільського господарства України (ARISE).

В рамках Екстреного проєкту надання інклюзивної підтримки для відновлення сільського господарства України (далі – Проєкт ARISE) Фонд розвитку підприємництва провів в Банку Комплексну екологічну та соціальну оцінку (ESDD) щодо дотримання екологічних та соціальних стандартів.

За результатами проведеної Комплексної екологічної та соціальної оцінки ESDD ФПП повідомив Банк про відповідність запровадженої Системи екологічного та соціального менеджменту (далі – SECM) екологічним та соціальним стандартам (ECC 1-10) Світового банку для оцінки проєктів з низьким і помірним ризиком в рамках Проєкту ARISE.

Під час співпраці щодо впровадження SECM ФПП відзначили активну роботу команди Управління соціальних та екологічних ризиків Банку.

Інформацію про сталість, яку розкриває Банк/Банківська група у своїх щорічних звітах призначена насамперед для двох основних груп користувачів: інвесторів, які хочуть краще розуміти ризики та можливості, які виникають від питань сталого розвитку для їхніх інвестицій та вплив цих інвестицій на людей та навколишнє середовище та користувачів – представників громадянського суспільства, включаючи неурядові організації та соціальні партнери, які хочуть краще знати Банк/Банківську групу на відповідальність за їхні впливи на людей та навколишнє середовище. Інші зацікавлені сторони також можуть використовувати інформацію про сталість, розкрити у щорічних звітах, зокрема для підтримки порівняння між ринковими секторами та всередині них. Бізнес-партнери Банку/Банківської групи, включаючи клієнтів, можуть покладатися на інформацію про сталість для розуміння та, за необхідності, звітування про їхні власні ризики та впливи на свої власні витрати.

В умовах російської агресії та воєнного стану Банк надає найвищий пріоритет безпеці клієнтів та співробітників, та при цьому прикладає максимум зусиль для збереження достатнього рівня капіталізації та прибутку.

У 2024 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 звітного 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.

Сталий розвиток – це гармонійне та збалансоване поєднання трьох складових:

- економічної (економічна діяльність, присутність на ринку, впровадження нових технологій та банківських продуктів);
- екологічної (економія води, електроенергії, матеріалів; правильне поводження з відходами, ефективна логістика, захист довкілля);
- соціальної (працевлаштування, гідні умови праці, розвиток, рівні права працівників; відсутність дискримінації, антикорупційні заходи, відповідальність перед споживачами, благодійництво, справедлива конкуренція, дотримання етичних норм).

Економічний напрям

Відповідно до затвердженої Стратегії розвитку, одним із найважливіших напрямків діяльності Банку у 2024 році було поєднання традиційної і цифрової операційних моделей, впровадження діджиталізації банківських продуктів та бізнес-процесів, реалізація концепцій ініціювання та запровадження «CRM системи» та «Системи мобільного банкінгу». Всі ці

заходи сприяють підвищенню конкурентоспроможності Банку в банківській системі України та виконанню більш якісних функцій фінансового посередництва у відносинах з реальним сектором економіки та населенням, а також безпосередньо впливають на «екологічність» банківських бізнес-процесів.

Соціальний напрям

Мета сталого розвитку Банку – це своєрідний орієнтир для інтеграції стратегії корпоративної соціальної відповідальності. Корпоративна соціальна відповідальність, як складник сталого розвитку є вагомим частинкою 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 2024 році було збереження 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.

Працівники Банку неухильно дотримуються загальнообов'язкових норм поведінки, що визначені Кодексом корпоративної етики, загальноновизнаних етичних норм поведінки, етикету ділового спілкування у щоденній співпраці з клієнтами, партнерами, колегами та керівництвом, професійно, добросовісно та з докладанням належних зусиль та старанності мають виконувати свої посадові обов'язки, рішення та доручення керівництва Банку. Працівники повинні утримуватися від виконання рішень чи доручень керівництва, якщо вони суперечать вимогам законодавства чи внутрішнього банківським нормам та повідомляти про такі випадки Службу комплаєнсу, не здійснювати діяльність, що порушує моральні і правові норми та може завдати шкоди репутації та інтересам Банку, клієнтів, ділових партнерів, повідомляти про будь-які можливі ризики для Банку безпосереднього керівника, Службу комплаєнсу.

В рамках корпоративної соціальної відповідальності:

Банк забезпечує своїх працівників загальними соціальними гарантіями, що передбачені внутрішньо-нормативними документами Банку та чинним законодавством України.

Під час ударів ворога по енергетичній системі України, що призводило до довготривалих відключень електроенергії та опалення, Банком облаштовано 9 чергових відділень на території країни – пункти незламності, із них 4 відділень фізично доступні для людей з інвалідністю та інших маломобільних груп населення.

На виконання Постанови Правління Національного банку України від 31 серпня 2024 року № 104, яка зобов'язує банки забезпечити фізичну та інформаційну доступність щонайменше 50 % своїх відокремлених підрозділів (філій/відділень) у кожному регіоні для обслуговування клієнтів із числа людей з інвалідністю та інших маломобільних груп населення Банком забезпечено у нормативній кількості відділень банку:

- безперешкодна фізична доступність до обслуговування, а також пересування приміщенням шляхом влаштування пандусів/поручнів/встановлення підйомників, встановлення кнопок виклику персоналу банку;

- інформаційна доступність до обслуговування та самостійного орієнтування шляхом розміщення інформації в приміщеннях, улаштування на стінах і дверях інформативних табличок, сигнальних знаків, стрічок і покажчиків, встановлення тактильних плиток і індикаторів.

З метою підтримки військовослужбовців та членів їх сімей, в Банку діє продукт – «Депозит Рука допомоги» для накопичення коштів на реабілітацію, лікування, відновлення пошкодженого житла та інші соціальні потреби відповідної категорії громадян.

1	Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період:	
	<p>З кожним роком питання захисту довкілля та соціальної відповідальності стає все більш актуальним як в Україні, так і за кордоном, що пов'язано з глобалізацією, зростанням загрози техногенних та екологічних катастроф, актуалізацією здорового способу життя, соціалізацією трудових відносин, тощо. Світ живе в умовах гострих соціальних та екологічних проблем. Тому особливо великого значення сьогодні набувають нові ефективні інструменти управління сталим розвитком. Банк усвідомлює свою відповідальність перед суспільством та веде відкритий діалог з клієнтами, постачальниками, державними установами та самим суспільством. Основні цілі, що ставив перед собою Банк для збереження довкілля та дотримання екологічних норм: - зменшення викидів у навколишнє середовище; - впровадження енергозберігаючих технологій; - зменшення використання паперу, завдяки впровадження нових програмних комплексів та діджиталізації банківських процесів. Для виконання поставлених цілей в Банку затверджена та впроваджена Політика сталого розвитку Банку/Банківської Групи. Банк у своїй діяльності дотримується затвердженої Політики. Соціальна відповідальність також є невід'ємною частиною довгострокової стратегії розвитку Банку. Соціальні програми Банку реалізуються за наступними напрямками: - впровадження соціальних програм поліпшення праці власного персоналу; - навчання та розвиток персоналу; - благодійна допомога; - застосування принципів етичного та відповідального ставлення до споживачів; - сприяння реалізації екологічних програм; - дотримання прав учасників та інвесторів; - відкрите подання інформації про діяльність Банку. Для виконання поставлених цілей щодо соціальної відповідальності в Банку затверджені та впроваджені відповідні політики та положення.</p>	
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:	<p>Ключовими елементами системи управління екологічних та соціальних ризиків в АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» є:</p> <p>1) Заборона на фінансування видів та напрямів економічної діяльності, що є потенційно джерелом значних ризиків в соціальній сфері та загроз довкіллю;</p> <p>2) Проведення оцінки та аналіз екологічних та соціальних ризиків, що включає в себе попередній аналіз з метою</p>

		<p>визначення категорії ризиків для кожного кредитного проекту Банку та для діяльності позичальника;</p> <p>3) Формування пропозицій, та взаємодія з позичальниками Банку щодо заходів з мінімізації та / або усунення екологічних та соціальних ризиків за кредитними проектами;</p> <p>4) Здійснення моніторингу екологічних та соціальних ризиків за кредитними проектами, профінансованими Банком, шляхом збору від позичальників стандартизованих щорічних звітів з екологічних та соціальних питань, з метою завчасного виявлення факторів, що зможуть вплинути на рівень соціальних та екологічних ризиків за кредитним проектом.</p>
3	<p>Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності</p> <p>Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані вирішити</p>	<p>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. Вона визначає загальну концепцію розвитку Банку/Банківської групи стосовно необхідності встановлення балансу між задоволенням сучасних потреб людства і захистом інтересів майбутніх поколінь, включаючи їх потребу в безпечному і здоровому довкіллі. Діяльність Банку та Банківської групи повинна сприяти сталому розвитку українського суспільства та захисту навколишнього середовища.</p> <p>Основними елементами політики сталого розвитку Банку є:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Екологічна відповідальність – зменшення негативного впливу на навколишнє середовище, підтримка проектів з енергоефективності та використання відновлюваних джерел енергії. • Соціальна відповідальність – сприяння соціально-економічному розвитку громад, підтримка благодійних та соціальних ініціатив. • Етичні стандарти – дотримання високих етичних норм у фінансовій діяльності та відносин з клієнтами. • Фінансова стабільність – забезпечення стійкості та надійності фінансових послуг для клієнтів та інших зацікавлених сторін. • Сприяння інноваціям – підтримка та фінансування інноваційних проектів та технологій, які сприяють сталому розвитку.

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:	1) Погоджено зміни до Кредитної політики; 2) Взаємодія з ФРП (5-7-9)
	2. Перелік питань, які розглядались радою та короткий зміст рішень, які було прийнято:	1) Затверджено та прийнято Політику сталого розвитку Банку/Банківської Групи; 2) Прийняті зміни до Кредитної політики; 3) Взаємодія з ФРП (5-7-9)
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:	
	Зазначається інформація щодо назви політики взаємодії зі стейкхолдерами (або ж політик, або ж усіх документів в яких йдеться про таку взаємодію), орган, що прийняв рішення про затвердження такої політики, дата та номер такого рішення. Зазначається опис питань, які вирішує політика, механізми реалізації вирішення таких питань та способи контролю за такою реалізацією.	

2. Корпоративні та інші Договори:

Відсутня інформація про корпоративні / акціонерні) договори, укладені акціонерами (учасниками) Банку.

Відсутня інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над Банком.

3. Дивідендна політика

Наявність затвердженого внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	Так
Назва внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВИПЛАТУ ДИВІДЕНДІВ 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	29.04.2024 протокол від 03.05.2024 №2

<p>Опис ключових положень внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику</p>	<p>Метою Положення є реалізація 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.</p> <p>Основні завдання Положення:</p> <ul style="list-style-type: none">- виявлення факторів, що впливають на рішення щодо частки прибутку, яка спрямовується на виплату дивідендів, і прибутку, який реінвестується;- визначення оптимального співвідношення між розподіленням і реінвестуємим прибутком;- оцінка впливу рішення щодо порядку розподілу чистого прибутку на ринкову вартість корпоративних прав та його інвестиційну привабливість;- визначення оптимальної величини статутного і власного капіталу;- узгодження стратегії виплати дивідендів з податковим законодавством;- вибір методу і форми нарахування і виплати дивідендів;- оцінка впливу Положення на розв'язання конфлікту інтересів між власниками, кредиторами та керівниками.
---	---

4. Дивіденди

У 2024 році Загальними зборами акціонерів Банку не приймалось рішення про виплату дивідендів, дивіденди не нараховувались та не виплачувались

Голова Правління

АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»



Євген ЧЕЧІЛЬ

Головний бухгалтер

АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»

A blue ink signature of Svitlana Mishchenko.

Світлана МІЩЕНКО