



Звернення Голови Наглядової ради
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»

Шановні Пані та Панове!

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

Основними напрямками діяльності Банку у 2023 році були: забезпечення безперервної діяльності Банку в умовах військової агресії, забезпечення безпеки та фінансової стійкості Банку, збереження клієнтської бази, впровадження кращих європейських стандартів, впровадження діджиталізації банківських продуктів та бізнес-процесів.

Пріоритетом для Банку було і є забезпечення безпеки Клієнтів та працівників Банку під час масованих обстрілів з боку ворога.

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

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

Нашою метою залишається посилення стійкості та стабільне зростання, покращення технологічних процесів та постійне удосконалення фінансових послуг, розробка нових продуктів та найсучасніших сервісів для наших Клієнтів.

Ми впевнено дивимося у майбутнє і віримо, що завдяки злагоженій та відповідальній роботі наших працівників, фінансовій стійкості та надійності Банку, ми й надалі пропонуватимемо нашим клієнтам найкращі сервіси та продукти. Наша команда вірить у перемогу України і наполегливо працює задля цього.

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

АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» вірить та надає активну допомогу ЗСУ, сподіваючись на якнайшвидше відновлення та відродження України!

З повагою

Борис ДОЦЕНКО

Голова Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»



*Звернення Голови Правління
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»*

Шановні друзі!

Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (далі-Банк), має за честь запропонувати Вам до розгляду чергову річну звітність Банку за рік, що завершився 31.12.2023 року.

У звіті відображені загальні результати діяльності, стратегія поведінки на фінансових ринках та завдання на майбутнє. Динаміка розвитку Банку дає нам підстави сподіватись у наступному 2024 році зберегти та зміцнити свої позиції на фінансовому ринку України та посилити інтеграцію до кращих міжнародних стандартів.

Банк заснований 25 грудня 1992 року. За історію своєї діяльності Банк утримує належне місце серед фінансово-кредитних установ країни та має стійку репутацію надійного партнера по бізнесу. Не зважаючи на виклики воєнного стану, який введено в Україні починаючи з 24.02.2024 року, ми працюємо професійно та якісно. Надійність, відкритість, глибока повага до партнерів та клієнтів, чітке виконання своїх зобов'язань та індивідуальний підхід до проблем акціонерів, клієнтів Банку – незмінні принципи нашої діяльності.

Ми раді вітати в стінах Банку кожного, хто прагне процвітання та благополуччя нашому суспільству, хто дотримується принципів чесного партнерства та вірить в перемогу та краще майбутнє нашої країни.

З повагою

Євген ЧЕЧІЛЬ

Голова Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»



Б А Н К
УКРАЇНСЬКИЙ
К А П І Т А Л

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

**ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ)
за 2023 рік**

Київ – 2024

Зміст

1.	ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	4
2.	ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК	4
3.	ХАРАКТЕР БІЗНЕСУ	6
3.1	Мета провадження діяльності Банку	6
3.2	Зовнішнє середовище.....	6
3.3	Опис діючої бізнес-моделі.....	9
3.4	Організаційна структура Банку.....	9
3.5	Основні продукти та послуги.....	11
3.6	Отримані винагороди (Банком).....	13
4.	ЦІЛІ КЕРІВНИЦТВА ТА СТРАТЕГІЇ ДОСЯГНЕННЯ ЦИХ ЦІЛЕЙ	13
4.1	Ключові стратегічні цілі Банку	13
4.2	Управління капіталом.....	14
4.3	Розвиток бізнесу	15
4.4	Фондування.....	16
4.5	Кредитування.....	16
4.6	Інші цілі.....	17
4.7	Критерії вимірювання успіху та оцінювання досягнень	18
4.8	Суттєві зміни в цілях та досягненнях за звітний період, висвітлення діяльності у сфері досліджень і розроблень	19
4.9	Висвітлення діяльності Банку у сфері досліджень і розроблень.....	19
4.10	Діяльність Банку під час запровадженого в країні воєнного стану пов'язаного з агресією російської федерації проти України.	20
5	ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ	22
5.1	Принципи корпоративного управління	22
5.2	Інформація про проведені у 2023 році Загальні збори акціонерів	22
5.3	Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах	24
5.4	Інформація про придбання акцій	25
5.5	Інформація про власників істотної участі Банку (в т.ч. осіб, що здійснюють контроль)	25
5.6	Інформація про посадових осіб Банку	26
5.7	Інформація про Комітети Банку	46
5.8.	Основні положення політики щодо розкриття інформації	51
5.9.	Інформація про радника	52
6	СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ТА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	52
6.1.	Система внутрішнього контролю	52
6.2.	Результати функціонування протягом року системи внутрішнього контролю	55
6.3.	Система управління ризиками	56
6.4.	Функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту	57
6.5.	Факти відчуження та результати оцінки активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір	58
6.7.	Відносини з акціонерами та пов'язаними особами:	58
6.8.	Інформація про зовнішнього аудитора	60
6.9.	Інформація щодо наявності у емітента зв'язків з іноземними державами зони ризику	62
7.	КЛЮЧОВІ ФІНАНСОВІ ТА НЕФІНАНСОВІ РЕСУРСИ, ЇХ ВИКОРИСТАННЯ ДЛЯ ДОСЯГНЕННЯ ЦІЛЕЙ	64
7.1.	Структура капіталу	64
7.2.	Фінансові механізми	64
7.3.	Ліквідність	65
7.4.	Грошові потоки.....	65
7.5.	Людські ресурси	66

7.6.	Технологічні ресурси та інтелектуальний капітал	67
8.	КЛЮЧОВІ ПОКАЗНИКИ ТА РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ, ПЕРСПЕКТИВИ	
	ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ	69
8.1	Фінансові та ключові показники ефективності та результати діяльності Банку	69
8.2	Нефінансові показники	71
8.3	Звіт про сталий розвиток	74
8.4	Вірогідні перспективи подальшого розвитку	78

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

Цей Звіт складений та надається відповідно до вимог Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління Національного банку України №373 від 24.10.2011 року, «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами» затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06 червня 2023 року № 608.

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», 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. Протягом звітного періоду Банк здійснював свою діяльність на підставі зазначеного Статуту, який розміщено за посиланням: <https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-stevkkholderiv/licenses/statut/arkhiv-7/320-statut-at-bank-ukrayinskyu-kaptial/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.

Банк має ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку:

- серія АЕ № 185093 від 12.10.2012 р. на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність;
- серія АЕ № 185094 від 12.10.2012р. на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність;

- № 420 від 01.07.2021 Субброкерська діяльність .

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

Професійної асоціації учасників ринків капіталу та дериватив

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб;

Міжнародна платіжна система Visa International, MoneyGram, 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».

Національним рейтинговим агентством «Експерт-Рейтинг» з 19 серпня 2016 був встановлений довгостроковий кредитний рейтинг Банку якій тривалий час за національною рейтинговою шкалою був на рівні uaA+ інвестиційної категорії (прогноз стабільний). 24 листопада 2023 року рейтинговим агентством «Експерт-Рейтинг» 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 Договорами про співробітництво Банку та Департаментом промисловості та розвитку підприємства виконавчого органу Київської міської ради (Київської міської державної адміністрації) №ФКП-13/2021 від 07.06.2021р., №ФКП-3/2023 від 15.03.2023р.

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.

Відповідно до договорів укладених Банком з Пенсійним фондом України (12.11.2020), Міністерством соціальної політики України (18.11.2020) та Державним центром зайнятості (27.11.2020) Банк отримав право здійснювати виплати пенсій, грошової допомоги, виплати за загальнообов'язковим державним соціальним страхуванням та заробітної плати працівникам бюджетних установ через поточні рахунки клієнтів.

Регіональна мережа Банку складається з 14 відділень у 7 регіонах України, з них у 2023 році в зв'язку з агресією російської федерації на території України та веденням бойових дій на території країни, Банком було тимчасово призупинено діяльність 2 відділень (м. Харків - відділення №2, м. Полтава - відділення №21) - відділення були у поточному статусі, до грудня 2023 р. (а саме: відновлення роботи Відділення № 21 м. Полтава, 25.12.2023р.). Протягом 2023 року закриття відділень не здійснювалось. 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 2023 році наслідки військової агресії напряму 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.

3.2 Зовнішнє середовище

Щодо банківського сектору.

У 2023 році ключові тенденції в банківському секторі залишалися незмінними. Так, надалі зростало фондування за рахунок коштів населення і навіть більше – бізнесу. Частка строкових гривневих коштів населення зростала, хоча і повільніше, ніж у першому півріччі. В активах найшвидше зросли вкладення в ОВДП і депозитні сертифікати НБУ. Водночас банки вперше з III кварталу 2022 року наростили чистий гривневий портфель кредитів бізнесу. Приріст споживчих кредитів тривав протягом 2-4 кварталів 2023 року. 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 ІV кварталі 2023 року, як і в попередньому, у секторі працювало 63 банка. В цілому за рік було ліквідовано чотири банки: «Форвард», «Айбокс», «Конкорд» та Укрбудінвест. Сумарна частка цих фінустанов становила менше 1% від активів платоспроможних банків, тож їх виведення з ринку не позначилося на роботі банківського сектору. Частка чистих активів держбанків у ІV кварталі зросла на 0.3 в. п. до 53.6%. За рік вона підвищилася на 3.1 в. п. передусім через перехід до цієї категорії Сенс Банку.

Активи

Обсяг чистих активів платоспроможних банків суттєво зріс за 2023 рік (на чверть). Протягом року найбільше зростали обсяги депозитних сертифікатів НБУ, зокрема запроваджених у квітні тримісячних, та ОВДП. За 2023 рік також значно зросли кошти банків на рахунках у НБУ через поетапне підвищення нормативів обов'язкового резервування за коштами клієнтів. Чистий гривневий корпоративний кредитний портфель зростав протягом двох останніх кварталів завдяки збільшенню попиту. Тож приріст у другому півріччі майже компенсував падіння, зафіксоване на початку року: - 0.7% за рік. Найшвидше зростали обсяги гривневих кредитів малим та середнім підприємствам (МСП): +6.8% кв/кв та +12.4% р/р. Нині кредити МСП становлять уже 57% у чистому гривневому кредитному портфелі бізнесу. Чверть кредитів МСП надані компаніям, що не належать до бізнес-груп. Чистий корпоративний кредитний портфель в іноземній валюті за рік скоротився на 9.8%. Гривневе кредитування надалі триває переважно в межах програми «Доступні кредити 5-7-9%»: загальний обсяг позик, наданих за цією програмою, зріс на 34% за рік. Протягом року найбільше зросли обсяги кредитів у сфері торгівлі та енергопостачання. Водночас за останній квартал суттєво скоротився портфель агрокредитів. Обсяги чистого роздрібного гривневого кредитного портфеля третій квартал поспіль збільшуються: на 7.4% за ІV квартал та на 20.3% за 2023 рік. Зростання відбувається переважно завдяки жвавому карткову кредитуванню двома банками-лідерами. Рекордно зросли обсяги чистих іпотечних кредитів: упродовж останнього кварталу на 23.2%, або на 3.5 млрд грн; за рік – майже на половину, або на 6 млрд грн. Це відбулося завдяки кредитуванню за програмою «ЄОселя» на 4.3 млрд грн за квартал та на 8.9 млрд грн за рік. Якість портфеля протягом року нормалізувалася, рівень дефолтів знижувався в усіх сегментах. Частка непрацюючих кредитів наприкінці року зменшилася до 37.4%: на 0.5 в. п. за ІV квартал та на 0.8 в. п. за 2023 рік.

Фондування

Зобов'язання платоспроможних банків зросли. Збільшення коштів клієнтів тривало весь рік – на 28.4%. Частка коштів клієнтів у зобов'язаннях залишається на рекордних рівнях – близько 91%. Натомість частка рефінансування НБУ знизилася до мінімуму з 2006 року – 0.1%. Валовий зовнішній борг банків також скорочувався. Обсяги гривневих коштів фізичних осіб зросли на 20.5% за рік. Темпи приросту впродовж кварталу прискорювалися, найпомітніше – у грудні через сезонне надходження зарплат і премій. Кошти населення зростали майже рівномірно в усіх групах банків, найшвидше у приватних банках (10.1%). Річний темп приросту роздрібних строкових вкладів став рекордним за понад десятиліття – 37.2%. У нових гривневих депозитах надалі переважають вкладення строком від трьох до шести місяців. Строкові вклади у валюті зросли на 2.2% за квартал (-4.3% р/р): наприкінці року зняття частини валютних обмежень спричинило скорочення попиту на купівлю валюти для вкладення на строкові депозити. Обсяги валютних строкових депозитів зростали в усіх

груп банків в 2.3 рази з початку року. Гривневі кошти суб'єктів господарювання приросли на 50.8% за рік. Найвищі припливи коштів спостерігалися у державних і приватних банках – понад 20% за квартал. Кошти бізнесу в іноземній валюті зростали повільніше – на 3.2% за квартал, причому зростання відбулося тільки в державних та приватних банках – на 11.2% та 9.1% відповідно. Рівень доларизації депозитів знижувався шостий квартал поспіль – до 31.5%.

Процентні ставки

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

Фінансові результати та капітал

В умовах усе ще високих процентних ставок, значної операційної ефективності та помірнього резервування сектор отримав 86.5 млрд грн чистого прибутку за 2023 рік. Цей результат вже ураховує підвищення ставки податку на прибуток до 50%. Збитковими за рік були лише сім переважно малих банків із збитком 0.2 млрд грн. Рушієм високого прибутку у 2023 році був чистий процентний дохід, який зріс майже на третину. Водночас наприкінці року його зростання сповільнилося з огляду на нижчі ставки, передусім за депозитними сертифікатами НБУ. Доходи від депозитних сертифікатів були лише на 12.2% вищими порівняно з IV кварталом 2022 року виключно за рахунок більших їх обсягів. Водночас доходи від ОВДП порівняно з відповідним періодом попереднього року зросли на 79.1%. Обсяг процентних доходів від кредитування також зріс. Зокрема, вперше від початку повномасштабної війни збільшились у річному вимірі доходи від роздрібного кредитування, на 12.5% р/р. Витрати на роздрібне фондування залишались вищими, ніж рік тому. Повільніше зменшення витрат порівняно з доходами звузило процентну маржу банків. Попри коливання протягом року доходів від платіжних операцій, зокрема з використанням карток за кордоном, обсяг чистого комісійного доходу за 2023 рік майже не змінився. В IV кварталі чистий комісійний дохід сезонно зріс, проте порівняно з IV кварталом 2022 року – знизився на 20.4%. Операційні витрати за 2023 рік зросли на 10%. Водночас темпи зростання операційних доходів були вищими. Тож банки другий рік поспіль зберігали високу операційну ефективність. Співвідношення операційних витрат і операційного доходу (CIR) становило 42.9% у IV кварталі та 37.8% у середньому за рік. Операційно збитковими за квартал були 14 банків, сукупно за рік – дев'ять установ.

3.3 Опис діючої бізнес-моделі

Відповідно до класифікації видів бізнес-моделей банків, представленої у концепції комплексного ризик - орієнтованого наглядю за банками і впровадження системи Supervisory Review and Evaluation Process (SREP), вибрана у 2023 році АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» бізнес – модель означає перехід від корпоративній 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.
- Впровадження діджиталізації банківських продуктів та бізнес-процесів, реалізація концепції ініціювання та запровадження «CRM системи» та «Системи мобільного банкінгу».

Протягом 2023 року до суттєвих змін в позиціонуванні Банку на ринку можна віднести завершення бета – тестування системи мобільного банкінгу та введення в промислову експлуатацію у 4-му кварталі 2023 року цифрового банку CapBank. На кінець року у зобов'язаннях Банку переважну вагу мали кошти корпоративних клієнтів. Військова агресія мала суттєвий вплив на всі бізнес - процеси Банку, та протягом року Банк працював безперебійно.

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 у зв'язку із впровадженням нового виду кредитування - Споживче кредитування фізичних осіб без застави.

Відбулися наступні зміни:

1. Введений структурний підрозділ та підпорядкований Службі управління ризиками: «Управління ризиками фізичних осіб», в складі якого підпорядковані підрозділи:

- 1.1. Відділ ручної верифікації заявок на кредит.
- 1.2. Відділ досліджень та супроводження системи прийняття рішень.
- 1.3. Відділ протидії шахрайству та оцінки якості, в складі якого підпорядковані підрозділи:

- Сектор моніторингу операцій по картам.
- Сектор оцінки якості.

2. Введений структурний підрозділ та підпорядкований Голові Правління Банку: «Управління по роботі з проблемними активами фізичних осіб», в складі якого підпорядковані підрозділи:

- 2.1. Відділ врегулювання прострочки на ранніх стадіях.
- 2.2. Відділ врегулювання прострочки на пізніх стадіях.

Станом на кінець 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:
 - Управління розвитку корпоративного бізнесу
 - Управління розвитку роздрібного бізнесу
 - Управління казначейських операцій
 - Управління операцій фондового ринку, акціонерного капіталу та ліцензування
 - Управління клієнтського обслуговування
 - Відділення
 - Управління операційної підтримки
 - Управління карткового бізнесу
 - Управління готівкового обігу і інкасації
 - Управління кредитної адміністрації
 - Управління інформаційних технологій
 - Управління банківської безпеки
 - Управління інформаційної безпеки
 - Управління бухгалтерського обліку
 - Управління справами
 - Управління по роботі з персоналом
 - 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
 - Проектний офіс

3.5 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 та надає послуги визначені частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», а саме: залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;

- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу);
- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

Банк, крім надання фінансових послуг здійснює/може здійснювати також діяльність щодо:

- інвестиції;
- випуску власних цінних паперів;
- зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

Банк здійснює/може здійснювати наступні валютні операції:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;

- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів);
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;

Банк здійснює/може здійснювати наступні види кредитних операцій:

- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- лізинг.

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.

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

Корпоративні клієнти	Продукти та послуги
Великі	РКО, ескроу-рахунки, перекази, депозити, валютні операції, корпоративні картки, зарплатні проекти, інкасація, послуги еквайрингу, гарантії, кредити, овердрафти, кредити від нерезидентів, факторинг.
МБ/СБ	РКО, перекази, депозити, валютні операції, корпоративні картки, зарплатні проекти, інкасація, послуги еквайрингу гарантії, кредити, овердрафти.
Мікро	РКО, перекази, депозити, валютні операції, корпоративні картки, зарплатні проекти, інкасація, послуги еквайрингу гарантії, кредити, овердрафти.
<i>Неприбуткові установи</i>	РКО, зарплатні проекти
<i>Небанківські фінансові установи</i>	РКО, перекази, депозити, зарплатні проекти, кредити

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*).

3.6 Отримані винагороди (Банком)

Станом на 01.01.2024 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 2023 році Банк працював у відповідності до Стратегії розвитку на 2021-2023 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 2023 році Банк визначив:

- збереження прибуткової діяльності;
- збільшення регулятивного та статутного капіталу;
- збільшення обсягу активів;

- зростання кредитного портфелю та клієнтських коштів;
- підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів;
- 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 2023 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 впроваджує діджиталізацію 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 2023 рік, Банком визначаються основні фінансові цілі та цілі бізнесу на рік, які зазначаються у поточній Стратегії розвитку.

Військова агресія у 2023 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.

Протягом 2023 року Банк нарощував та підтримував розмір регулятивного капіталу на рівні, адекватному зростанню активних операцій Банку та рівню ризиків діяльності, відповідно до вимог чинного законодавства. Основним джерелом збільшення капіталу Банку був результат від поточної діяльності, робота з непрацюючими активами та реалізація непрофільних активів.

Станом на кінець дня 31.12.2023р. та 31.12.2022р. регулятивний капітал Банку без урахування коригуючих провадок становив 202 407 тис. грн та 200 783 тис. грн. відповідно та є достатнім для виконання всіх ліцензійних вимог. Протягом 2023 року регулятивний капітал мав позитивну динаміку, його значення станом на наприкінці грудня 2023 року досягло значення майже 253 млн. грн. Зменшення капіталу на звітну дату (за 31.12.2023 року) до рівня 202,4 млн. грн. пов'язано:

з введенням в експлуатацію та початок використання в основній діяльності нематеріального активу цифрового банку СapіBank, щодо якого Банк раніше мав наміри здійснити продаж;

з збільшенням коефіцієнту амортизації непрофільних активів, що мають вплив на регулятивний капітал до рівня 100% (у відповідності до пруденційних вимог).

Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) на звітну дату складав 27,81% при нормативному значенні не менше 10%.

Норматив достатності основного капіталу (Н3) на звітну дату складав 20,27% при нормативному значенні не менше 7%.

Протягом звітного періоду Банк не порушував нормативи капіталу, окрім звітної дати 01.03.2023, у зв'язку із формуванням резервів по кредиту контрагенту, що постраждав від військової агресії. Станом на 02.03.2024 року банком було усунене це порушення та в подальшому не допускалося, заходи впливу з боку НБУ до Банку застосовані не були.

Майбутня капіталізація Банку базується на ряді припущень та передбачає, що Банком будуть виконуватись наступні умови:

- для підтримання темпів інтенсивного розвитку Банк активно залучатиме додаткові кошти, в першу чергу, від юридичних осіб та фізичних;
- середній рівень формування резервів та кредитного ризику під активні операції по відношенню до активів зростати не буде;
- питома вага адміністративних витрат матиме динаміку до зниження у зв'язку з впровадженням додаткових ІТ – сервісів;
- керівництво Банку на постійній основі відслідковує загальний рівень ризику достатності капіталу на основі моніторингу продуктових, галузевих та регіональних ризиків і постійно інформує Наглядову Раду про тренди цих ризиків;
- Банк планує відповідні інвестиції в нематеріальні активи, зокрема, для реалізації ІТ проектів, а також виконання вимог Національного банку України щодо якості системи управління інформаційною безпекою (далі – СУІБ).

Наслідком здійснення вищезазначених дій буде підтримання платоспроможності Банку на достатньому рівні. Це дозволить Банку дотримуватись нормативів Н1 та Н2, забезпечуючи рівень зростання активів відповідно до стратегічних цілей Банку.

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 2023 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 проводитимуть 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, 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

Облікова ставка Національного банку України протягом звітнього року мала значну тенденцію до зниження – з 25% на початок року до 15% у грудні. На початку року Банк дотримувався обмежень згідно рішення комітету НБУ щодо встановлення максимальних ставок по депозитах фізичних осіб, ці обмеження були скасовані НБУ у квітні 2023 року. 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. Також, у 2-му кварталі, Банк у повному обсязі погасив кредит рефінансування НБУ.

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 прийнятному рівні, продовжувати роботу в напрямку залучення ресурсів середнього та малого бізнесу, в разі економічної доцільності використовувати кредити рефінансування НБУ.

4.5 Кредитування

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

У напрямку кредитування Банк проводить політику виваженої оцінки можливих ризиків при прийнятті рішень про кредитування. Основними продуктами у 2023 році були:

- для юридичних осіб:

- овердрафти для юридичних осіб та приватних підприємців
- кредити на поповнення обігових коштів
- кредити за державною програмою 5-7-9
- для фізичних осіб:
- споживчі кредити

Овердрафти дозволяють Банку залучати до співпраці клієнтів зі стабільними оборотами. При цьому умови продукту та порядок розрахунку ліміту овердрафту заохочують клієнта переводити основні обороти в Банк. Також Банк розробляє і впроваджує галузеві рішення для фінансування клієнтів з окремих секторів економіки, таких як сільське господарство, переробка сільськогосподарської продукції, виробництво продуктів харчування, інформаційні технології, надання послуг тощо.

4.6 Інші цілі

Протягом 2023 року Банк продовжував працювати в рамках Стратегія розвитку Банку на 2021-2023 роки, також Банком була затверджена короткострокова бізнес – модель на 2023 рік.

- Щодо фінансових результатів на 2021-2023 роки, Банк мав наступні цілі:
- стабільний рівень процентної маржі та динамічний ріст прибутковості активів та статутного капіталу;
 - поступове збільшення процентної позиції Банку, у тому числі за рахунок роботи з проблемними активами та реалізації заставного майна;
 - зменшення долі простроченої заборгованості у кредитному портфелі;
 - удосконалення системи управління активами та пасивами, доходами та витратами;
 - дотримання економічних нормативів та лімітів валютної позиції у межах, встановлених Національним банком України
 - забезпечення безперебійної роботи інформаційних систем, каналів зв'язку, забезпечення резервних джерел живлення підрозділів банку в умовах збройної агресії російської федерації
 - збереження/зменшення рівня витрат на підтримку діяльності Банку за рахунок всебічної діджиталізації процесів, а саме:
 - реалізація концепції ініціювання та запровадження «CRM системи з дистанційним каналом продажу з реалізацією API сервісів»;
 - реалізація концепції ініціювання розробки та запровадження «Системи мобільного банкінгу АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з дотриманням вимог законодавства щодо процедур дистанційної ідентифікації та верифікації клієнта;
 - іншими важливими стратегічними цілями розвитку Банку на 2022-2023 роки були і залишаються також:
 - підвищення рівня корпоративного управління та менеджменту:
 - продовження оптимізації бізнес–процесів Банку;
 - вдосконалення організаційної структури Банку;
 - стандартизації банківських продуктів, які надаються клієнтам Банку;
 - удосконаленні системи ризик-менеджменту,
 - підтриманні оптимального співвідношення ліквідності і прибутковості банківської діяльності,
 - забезпеченні керівництва Банку оперативною інформацією для прийняття рішень;

- підвищення кваліфікації персоналу, вдосконалення системи мотивації та стимулювання кадрів.
- зміцнення ролі в економіці та суспільстві:
 - підтримка високої ділової репутації та стійкості;
 - забезпечення стабільної діяльності Банку як фінансового посередника, підтримка позитивного іміджу та укріплення довіри до Банку зі сторони вкладників та кредиторів;
 - вдосконалення усіх складових розвитку для забезпечення росту ринкової вартості Банку як стабільного універсального фінансового інституту, здатного посилити свої позиції на ринку фінансових послуг.
- виконання соціальних цілей:
 - забезпечення юридичних та фізичних осіб висококваліфікованими банківськими послугами та інноваційними продуктами;
 - розвиток соціальних програм (у тому числі програм благодійності).

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, надання гарантій 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;
- співвідношення пасивних операцій корпоративних та роздрібних клієнтів 40%: 60%;
- співвідношення активних операцій корпоративних та роздрібних клієнтів 90%: 10%.
- впровадження новітніх інформаційних технологій та систем управління інформаційною безпекою, відповідно до вимог законодавства України та міжнародних стандартів;
- диверсифікація ризиків;
- впровадження нових та оптимізації діючих каналів обслуговування клієнтів.

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 2023 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.

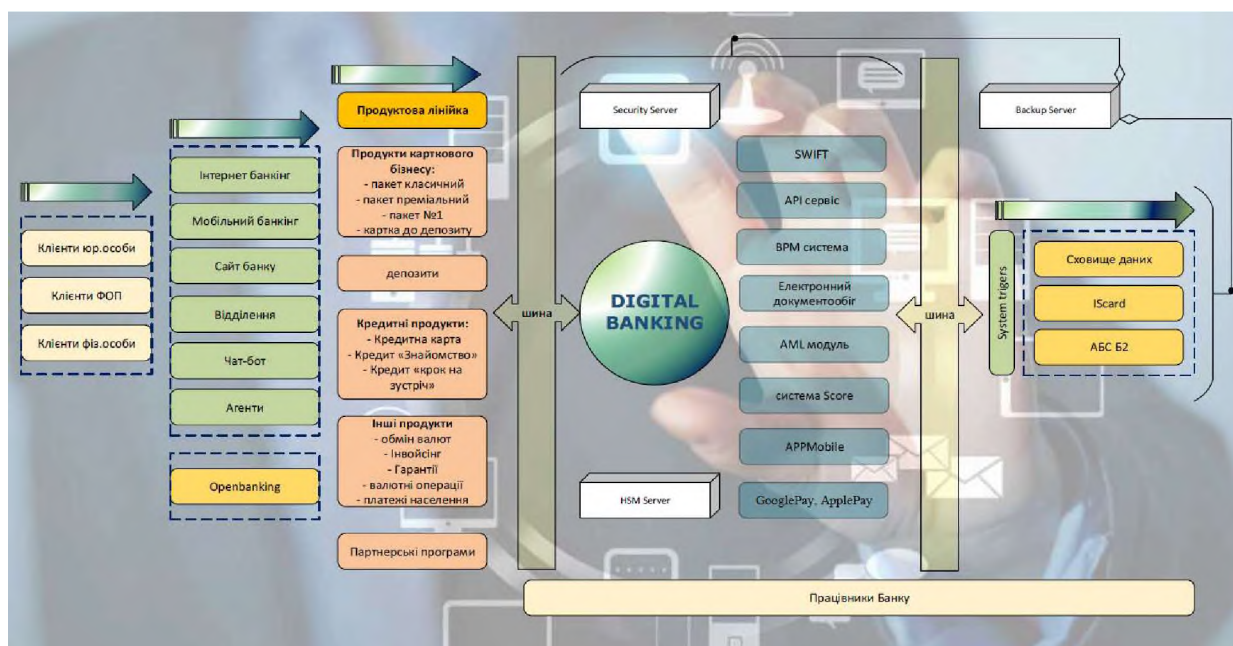
Банк продовжив активно працювати в напрямку діджиталізації банківських продуктів та запуску у промислову експлуатацію цифровий банк САРІ BANK.

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 2023 році Банк продовжував діяльність по створенню цифрової екосистеми – програмного продукту Сарі bank, яку в цілому завершив.



Протягом 2023 року продовжувалась розробка та впровадження 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.

При розроблені інформаційної екосистеми банку дотримувалися наступних тенденцій:



4.10 Діяльність Банку під час запровадження в країні воєнного стану пов'язаного з агресією російської федерації проти України.

Діяльність Банку як і всієї країни поділилася на 2 періоди: до 24 лютого 2022 року та після. Протягом 2023 року діяльність Банку була спрямовано на підтримку операційних процесів, безперебійної роботи з обслуговування клієнтів та роботи з позичальниками за діючим кредитним портфелем, забезпечення безпеки працівників та клієнтів 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 впроваджено наступні внутрішні нормативні документи :

- Політика управління безперервною діяльністю АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;

- Комплексний план забезпечення безперервної діяльності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;

- План забезпечення безперервної діяльності та дій працівників Відділень банку, спрямованих на підтримку безпеки персоналу та клієнтів банку у разі виникнення надзвичайних ситуацій АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;

- План забезпечення безперервної діяльності та дій, спрямованих на підтримку безпеки персоналу та клієнтів банку у разі виникнення пожежі, загрози вибуху, стихійних лих та інших надзвичайних ситуацій АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;

- План забезпечення безперервної діяльності та дій у разі виникнення надзвичайної ситуації за інформаційними технологіями АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;

- План забезпечення безперервної діяльності та дій у разі виникнення надзвичайної ситуації з енергозабезпечення АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;

які спрямовані на забезпечення безперебійного функціонування діяльності Банку, та обов'язкові до виконання та використання усіма органами управління та контролю, структурними підрозділами і працівниками Банку.

Так, у квітні 2023 року Банк в повному обсязі розрахувався з Національним банком України за взятими ще у 2021 році кредитами рефінансування. Цей крок дозволив значно знизити витратну його частину (ставка КР НБУ дорівнювала 25% річних) та покращити свої фінансові показники.

За рахунок створеної матеріальної бази (придбані генератори, паливні матеріали та супутникові антени для інтернету), Банк безперешкодно та безперервно здійснював свою діяльність взимку та під час ракетних обстрілів на протязі всього року. Тим самим мінімував потенційні та наявні операційні ризики.

Банк продовжив у 2023 році розгортання програми з кредитування фізичних осіб та удосконалення програмно-технічного забезпечення за рахунок додатної операційної діяльності.

У 2023 році Банк впевнено працював на ринку банківських послуг, здійснював надання всіх послуг за активними та пасивними операціями, надавав з урахуванням впливу військових дій якісні послуги для юридичних осіб та населення України. Банком був продовжений рух в бік діджиталізації банківських послуг та спрощення отримання таких послуг клієнтами Банку.

5 ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

5.1 Принципи корпоративного управління

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

Банк організовує корпоративне управління з урахуванням розміру, особливостей своєї діяльності, характеру й обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

В рамках власного корпоративного управління Банк орієнтується як на національні стандарти, так і на світовий досвід та найкращі міжнародні практики.

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 Банку у звітному періоді, розроблені відповідно до норм законодавства України, міжнародного досвіду, Статуту Банку, затверджені Загальними зборами акціонерів Банку від 02.02.2022 року (протокол № 1) та оприлюднені на сайті Банку за посиланням: <https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykholderiv/1/pryntsypy-korporativnoho-upravlinnia/2022-3.html>.

Протягом 2023 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 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.

5.2 Інформація про проведені у 2023 році Загальні збори акціонерів

16.03.2023 року Наглядовою радою АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (протокол № 17) в порядку, встановленому законодавством України та Статутом Банку було прийняте рішення: на виконання вимог п.2 статті 37 Закону України «Про акціонерні товариства» та відповідно п.2 рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №154 від 16.02.2023 р. (зі змінами та доповненнями) провести річні Загальні збори акціонерів АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», відповідно до вимог Порядку скликання та проведення дистанційних загальних зборів акціонерів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.03.2023 року № 236 та встановити дату дистанційного проведення річних Загальних зборів - 27 квітня 2023 року.

Повідомлення про проведення 27.04.2023 р. дистанційних річних Загальних зборів акціонерів АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» було оприлюднене у встановлений законодавством спосіб та термін, та надіслане акціонерам Банку через депозитарну систему України відповідно до Порядку направлення повідомлень акціонерам через депозитарну систему України, затвердженому рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 07 березня 2017 року № 148, зареєстрованому у Міністерстві юстиції України 28 березня 2017 року за № 408/30276.

На проведених 27.04.2023 року річних Загальних зборах акціонерів АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», були прийняті рішення про: затвердження звіту Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» та затвердження заходів за результатами його розгляду; затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2022 рік; затвердження результатів фінансово-господарської діяльності, річного звіту АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2022 р.; прийняття до відома висновку (звіту) зовнішнього аудитора ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ» за результатами аудиту фінансової звітності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2022 рік, що закінчився 31 грудня 2022 року. Затвердження заходів за результатами розгляду аудиторського звіту ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ», з урахуванням наданих у звіті зауважень та рекомендацій, контроль за виконанням плану заходів доручено Наглядовій раді Банку; затвердження порядку покриття збитку; припинення повноважень членів Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»; обрання членів Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»; затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради Банку, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради Банку.

Результати розгляду питань порядку денного та прийняті рішення відображені в протоколах про підсумки голосування від 03.05.2023 та протоколі № 2 від 03.05.2023 року Загальних зборів акціонерів банку, які оприлюднені на вебсайті Банку.

16.11.2023 року Наглядовою радою АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (протокол № 77) в порядку, встановленому законодавством України та Статутом Банку було прийняте рішення: з метою приведення діяльності Банку у відповідність до вимог нової редакції Закону України «Про акціонерні товариства», у тому числі Статуту та внутрішніх положень Банку, провести дистанційні позачергові Загальні збори акціонерів АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», відповідно до вимог Порядку скликання та проведення дистанційних загальних зборів акціонерів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.03.2023 року № 236 (далі - Порядок проведення), встановити дату дистанційного проведення позачергових Загальних зборів – 27 грудня 2023 року.

Повідомлення про проведення 27.12.2023 р. дистанційних позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» було оприлюднене у встановлений законодавством спосіб та термін, та надіслане акціонерам Банку через депозитарну систему України відповідно до Порядку направлення повідомлень акціонерам через депозитарну систему України, затвердженому рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 07 березня 2017 року № 148, зареєстрованому у Міністерстві юстиції України 28 березня 2017 року за № 408/30276.

27.12.2023 року дистанційними річними Загальними зборами акціонерів АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», були прийняті наступні рішення про: зміну місцезнаходження Банку (без фактичного переміщення) у зв'язку з перейменуванням у м. Київ проспекту Перемоги на проспект Берестейський та затвердження місцезнаходження Банку: 03117, м. Київ, проспект Берестейський, 67; затвердження Статуту АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у новій редакції; затвердження внутрішніх нормативні документів Банку у новій редакції, а саме: Положення про Загальні збори акціонерів АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», Принципів (Кодексу) корпоративного управління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», Положення про Наглядову раду АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»; затвердження внутрішнього нормативного документу - Дивідендна політика АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»; визначення та затвердження основних напрямів діяльності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2024-2028 роки.

Результати розгляду питань порядку денного та прийняті рішення відображені в протоколах про підсумки голосування від 03.01.2024 та протоколі № 1 від 03.01.2024 року Загальних зборів акціонерів банку, які оприлюднені на веб-сайті Банку

5.3 Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах

Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем НБУ від 29.09.2022 №20/1241-рк застосовано захід впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони використання власником істотної участі в АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» – ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦІУМ» права голосу за 39 604 727 простими іменними акціями у АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», що становлять 21,386429% статутного капіталу Банку. Зазначене рішення пов'язане з порушенням ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦІУМ» вимог Національного банку України щодо бездоганної ділової репутації, Банк запевняє що ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦІУМ», є юридичною особою - резидентом, створено та зареєстровано відповідно до законодавства України.

Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури Національного банку України від 29.05.2023 № 24/1009-рк призначено довірену особу, якій передано право голосу за 39 604 727 (тридцять дев'ять мільйонів шістьсот чотири тисячі сімсот двадцять сім) простими іменними акціями АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», що становить 21,386429% статутного капіталу Банку, якими володіє ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦІУМ», на період до усунення порушення.

Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури Національного банку України від 16.10.2023 № 20/1941-рк до власника істотної участі в Банку - Федорович Євгенії Іванівни, якій належить прямо та опосередковано через ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦІУМ», істотна участь у сукупному розмірі 21,386401% статутного капіталу Банку, застосований захід впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони використання права голосу за 39 604 728 простими іменними акціями Банку шляхом заборони використання права голосу: ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦІУМ», через яке Федорович Є.І. володіє істотною участю у Банку - щодо належних йому 39 604 727 (тридцять дев'ять мільйонів шістьсот чотири тисячі сімсот двадцять сім) акцій Банку та 1 (однієї) акцією Банку, яка належить Федорович Є.І.

Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури Національного банку України від 11.12.2023 № 24/2254-рк

призначено довірену особу, якій передано право голосу: ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦІУМ», через яке Федорович Є.І. володіє істотною участю у Банку - щодо належних йому 39 604 727 (тридцять дев'ять мільйонів шістсот чотири тисячі сімсот двадцять сім) акцій Банку, що становить 21,3864% статутного капіталу Банку та 1 (однієї) акцією Банку, яка належить Федорович Є.І. та становить 0,000001% статутного капіталу Банку, на період до усунення порушення.

Інформація про застосування заходів впливу до власників істотної участі в банках у вигляді тимчасової заборони використання права голосу розміщена на офіційному сайті Національного банку України.

Банк не належить до юридичних осіб, кінцевим бенефіціарним власником, членом або учасником (акціонером), що має частку в статутному капіталі 10 і більше відсотків, яких є російська федерація, громадянин російської федерації або юридична особа, створена та зареєстрована відповідно до законодавства російської федерації.

Кількість випущених цінних паперів, які не враховуються при визначенні кворуму та при голосуванні відповідно до Закону України «Про депозитарну систему України» - 471 128 штук простих іменних акцій, які належать 33 акціонерам Банку, в зв'язку з відсутністю укладених між зазначеними акціонерами та депозитарною установою договору про обслуговування рахунка в цінних паперах від власного імені.

5.4 Інформація про придбання акцій

АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у 2023 році не здійснював придбання акцій, у тому числі акцій власного випуску. Керівники Банку протягом 2023 року будь-які операції з акціями АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» не здійснювали.

5.5 Інформація про власників істотної участі Банку (в т.ч. осіб, що здійснюють контроль)

Власниками істотної участі Банку станом на 01.01.2024 р. є:

- 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 19,9999% статутного капіталу банку через ТОВ «СОКІЛ», у якому Белашова Л.І. володіє часткою у розмірі 50% статутного капіталу (контролер ТОВ «СОКІЛ»).
- Федорович Євгенія Іванівна - акціонер банку, якому належить 0,000001% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, опосередкована участь Федорович Є.І. становить 21,3864% статутного капіталу банку через ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦІУМ», у якому Федорович Є.І. володіє часткою у розмірі 75% статутного капіталу (контролер ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦІУМ»).
- 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, Федорович Євгенія Іванівна, Злидар Дарія Йосипівна володіють спільною істотною участю у 91,805902% статутного капіталу банку. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від

07.07.2017 р. № 240 про погодження асоційованим особам спільного прямого та опосередкованого набуття істотної участі в банку.

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

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ» (місцезнаходження: Україна, м. Київ, Кловський узвіз, буд. 7, 4 поверх, офіс 12, код за ЄДРПОУ 35247177) - акціонер банку, якому належить 21,3864% 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 р. № 241 про погодження асоційованим особам спільного набуття істотної участі в банку.

Загалом власники істотної участі Банку відповідають встановленим законодавством вимогам, що підтверджуються наданими Національним банком України дозволами.

До власників істотної участі ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ» та Федорович Євгенії Іванівни Національним банком України застосовано заходи впливу зазначені у п.5.3. даного звіту.

Протягом 2023 року суттєвих змін у складі власників істотної участі не відбувалося.

5.6 Інформація про посадових осіб Банку

5.6.1 Порядок призначення та звільнення посадових осіб

Члени Наглядової ради Банку обираються та відкликаються акціонерами під час проведення Загальних зборів акціонерів Банку відповідно до Статуту, Положення про Наглядову раду АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у відповідності до вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

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

Банк, відповідно до законодавства України та внутрішніх нормативних документів Банку вживає заходів щодо забезпечення правонаступності членів Наглядової ради\Правління Банку та ключових осіб Банку. Особисті, професійні якості та ділова репутація висунених кандидатів у Наглядову раду\Правління Банку та ключових осіб, не повинні викликати сумнівів в тому, що вони будуть діяти в інтересах Банку, його акціонерів та інших зацікавлених осіб. Також кандидати на посаду незалежних членів(директорів) до висунення у

Наглядову раду Банку повинні відповідати критеріям незалежності, встановленим законодавством України.

З метою врегулювання питання правонаступництва в Банку впроваджено формування та періодичний перегляд кадрового резерву (succession plan) для працівників, у тому числі керівників та ключових осіб. Робота з кадровим резервом відбувається відповідно до списків кадрового резерву, які затверджуються відповідними наказами Голови Правління та рішеннями Наглядової ради. До списку кандидатів кадрового резерву зараховуються працівники, які відповідають кваліфікаційним вимогам до посад та ключовим компетенціям.

Попередній розгляд питань щодо формування кадрового резерву, призначень членів Наглядової ради/Правління та ключових осіб, перевірки їх кваліфікаційної придатності та ділової репутації, може здійснюватися Комітетом з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам (у разі створення), у випадках передбачених Статутом Банку та відповідними внутрішніми документами Банку.

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

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

Наглядова рада Банку визначає порядок підбору, оцінки та обрання кандидата в члени Правління Банку з точки зору їх професійної придатності: процедуру перевірки кандидата на предмет професійної придатності, тобто відповідності його освіти, знань, навичок, професійного та управлінського досвіду, необхідного для належного виконання посадових обов'язків з урахуванням бізнес-плану та стратегії Банку, та функціональному навантаженню члена Правління в Банку, розміру та особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, належної ділової репутації, можливості приділяти достатньо часу виконанню обов'язків, уміння підтримувати високоякісну взаємодію між членами Правління Банку та іншими працівниками Банку.

Щороку Наглядова рада здійснює оцінку/ перевірку відповідності членів Наглядової ради/ Правління, ключових осіб Банку та відповідального працівника з ПВК/ФТ кваліфікаційним вимогам, оцінку наявності колективної придатності, що відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку та системної важливості Банку. Під час такої перевірки здійснюється оцінка ділової репутації та професійна придатність кожного члена Наглядової ради/ Правління та ключових осіб.

5.6.2 Повноваження керівників Банку

До виключної компетенції Наглядової ради передбаченої Законами України «Про акціонерні товариства», «Про банки і банківську діяльність» та Статутом Банку належить: затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами; затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету

підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділу з ризиків, підрозділу з контролю за дотриманням норм (комплаєнс), та бізнес-плану розвитку Банку; визначення і затвердження стратегії, концепції та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів; забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю; створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, забезпечення її функціонування та контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками; затвердження плану відновлення діяльності Банку, плану забезпечення безперервної діяльності Банку, плану фінансування в кризових ситуаціях Банку; затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами.

До повноважень та функцій Наглядової ради Банку, віднесено наступні: забезпечення безпеки та фінансової стійкості Банку; ефективна організація корпоративного управління; прийняття рішень про залучення коштів на умовах субординованого боргу; щодо виконання Банком вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення; про обмеження повноважень Правління; перегляд та контроль за реалізацією внутрішніх політик та процедур; політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів, порядку виявлення, оцінки та обрання кандидатів у члени ради/Правління Банку; порядку подання управлінської звітності, тощо; визначення перспективності банківських продуктів та операцій, ринків, 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, комітетів Правління, підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), членів Правління Банку і керівників цих підрозділів кваліфікаційним вимогам; щорічно здійснює оцінку ефективності діяльності Наглядової ради в цілому, її комітетів і кожного члена Наглядової ради Банку.

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

з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) шляхом невторчання в процеси їх роботи.

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

5.6.3 Персональний склад Наглядової ради та його зміни у 2023 році:

Станом на 01.01.2022 року в Банку діяв обраний рішенням річних Загальних зборів акціонерів Банку (Протокол №1), з набуттям повноважень 21 серпня 2020 року наступний склад Наглядової ради:

Члени Наглядової ради:

Масюк Яніна Петрівна;
Бокій Олег Анатолійович;
Дубас Андрій Михайлович
Шомін Михайло Юрійович.

Голова Наглядової ради - Доценко Борис Борисович, рішення Наглядової ради від 21.08.2020р., протокол № 49.

27.04.2023 року рішенням річних Загальних зборів акціонерів Банку (Протокол №2 від 03.05.2023 р.) в зв'язку з закінченням терміну повноважень, обрано наступний склад Наглядової ради, з набуттям повноважень 28.04. 2023 року:

Члени Наглядової ради:

Масюк Яніна Петрівна;
Бокій Олег Анатолійович;
Дубас Андрій Михайлович
Шомін Михайло Юрійович.

Голова Наглядової ради - Доценко Борис Борисович, рішення Наглядової ради від 04.05.2023р., протокол № 26.

Протягом звітного періоду розподіл обов'язків між членами наглядової ради мав наступний вигляд:

Персональний склад Наглядової ради		Функціональні обов'язки члена наглядової ради
Голова Наглядової ради	Доценко Борис Борисович	Загальне керівництво діяльністю Наглядової Ради та забезпечення ефективності її роботи, стратегічне управління, контроль за реалізацією стратегії

		розвитку Банку; контроль за ключовими кадровими призначеннями, інші повноваження члена Наглядової ради визначені Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку.
Член Наглядової ради	Масюк Яніна Петрівна;	Контроль взаємодії між членами Банківської групи, участь в управлінні питаннями ключових кадрових призначень, спеціалізація з питань фінансового напрямку, інші повноваження члена Наглядової ради визначені Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку.
Незалежний Член Наглядової ради	Дубас Андрій Михайлович	Управління питаннями зовнішнього і внутрішнього аудиту, фінансовий аналіз, інші повноваження члена Наглядової ради визначені Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку.
Незалежний Член Наглядової ради	Бокій Олег Анатолійович	Юридична експертиза, участь в управлінні питаннями ключових кадрових призначень, інші повноваження члена Наглядової ради визначені Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку.
Незалежний Член Наглядової ради	Шомін Михайло Юрійович	Управління ризиками, контроль за визначенням і затвердженням стратегії та політики управління ризиками, контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками та контроль за дотриманням норм (комплаєнс) Банку, участь в управлінні питаннями ключових кадрових призначень, спеціалізація з питань фінансового напрямку, інші повноваження члена Наглядової ради визначені Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку.

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 Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «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.

Розподіл обов'язків, повноважень і відповідальності за напрямками діяльності між членами Наглядової ради затверджені рішенням Наглядової ради (протокол №92 від 29.09.2022 р.).

Повноваження є достатніми для здійснення Наглядовою радою ефективного контролю за діяльністю Банку.

Перед обранням на посаду та раз на рік проводиться оцінка колективної придатності Наглядової ради, 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.

Всі члени Наглядової ради відповідають вимогам щодо ділової репутації. Протягом звітного періоду жоден з членів Наглядової ради не фігурував серед порушників вимог банківського, валютного, податкового законодавства, законодавства з питань цінних паперів.

Колективна придатність Наглядової ради Банку відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

Склад Наглядової ради є збалансованим та відповідає цілям та завданням покладеним на Наглядову раду Банку.

Кількість незалежних членів у складі Наглядової ради та рівень їх незалежності в повній мірі відповідають вимогам законодавства України.

Незалежність членів Наглядової ради у 2023 році відповідає загальним вимогам щодо незалежності, установленим у статті 73 Закону 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; незалежні директори 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.

5.6.4. Інформація(звіт) про діяльність Наглядової ради

Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, здійснює представництво інтересів акціонерів Банку у перерві між Загальними зборами акціонерів Банку та в межах визначених Статутом Банку, цим

Положенням та законодавством України управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління. Наглядова рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком. Організація роботи Наглядової ради визначається Положенням про Наглядову раду АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», яке складено відповідно до вимог законодавства України. Положення про Наглядову раду Банку містить такі питання, як перелік повноважень, порядок скликання, планування та проведення засідань, порядок прийняття рішень, порядок визначення кворуму, періодичність проведення протягом року планових засідань, порядок фіксування та оформлення рішень тощо.

З метою забезпечення ефективної організаційної та інформаційної підтримки органів управління банку, його учасників та інших зацікавлених осіб, в Банку впроваджено посаду Корпоративного секретаря та 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.

Перед проведенням засідань членам Наглядової ради завчасно та в обсязі, що достатній для прийняття рішень надавались матеріали. За необхідності членам Наглядової ради надавались додаткові документи, пояснення як до проведення засідання Наглядової ради, так і під час його проведення.

У своїй діяльності Наглядова рада дотримувалось плану роботи на 2023 рік. План роботи(засідань) Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2023 рік(надалі-План роботи) було затверджено на засіданні Наглядової ради 05.01.2023 року протокол №01, з урахуванням вимог законодавства під час воєнного стану в Україні та особливостей діяльності Банку в цей період.

За результатами 2023 року станом на 01.01.2024 року План роботи Наглядової ради виконано в повному обсязі з врахуванням ситуації воєнного стану.

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.

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.

З метою прийняття оперативних управлінських рішень керівництвом Банку та забезпечення адекватних та ефективних дій Банку при настанні особливого періоду в Україні / надзвичайного режиму роботи / надзвичайних ситуацій та настанні обставин, які можуть

негативно вплинути на діяльність Банку, або через які можуть статися потенційно небезпечні наслідки для Банку, в банку розроблені та переглянуті на актуальність у 2023 році наступні внутрішні нормативні документи :

- Політика управління безперервною діяльністю АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;

- Комплексний план забезпечення безперервної діяльності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;

- План забезпечення безперервної діяльності та дій працівників Відділень банку, спрямованих на підтримку безпеки персоналу та клієнтів банку у разі виникнення надзвичайних ситуацій АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;

- План забезпечення безперервної діяльності та дій, спрямованих на підтримку безпеки персоналу та клієнтів банку у разі виникнення пожежі, загрози вибуху, стихійних лих та інших надзвичайних ситуацій АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;

- План забезпечення безперервної діяльності та дій у разі виникнення надзвичайної ситуації за інформаційними технологіями АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;

- План забезпечення безперервної діяльності та дій у разі виникнення надзвичайної ситуації з енергозабезпечення АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»,

які спрямовані на забезпечення безперебійного функціонування діяльності Банку, та обов'язкові до виконання та використання усіма органами управління та контролю, структурними підрозділами і працівниками Банку.

Наглядовою радою протягом звітного періоду виконувались основні завдання забезпечення стратегічного розвитку Банку, а саме забезпечення:

- безпеки та фінансової стійкості Банку;
- відповідності діяльності Банку законодавству, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк;

- упровадження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами та бізнес-плану розвитку Банку;

- ефективної організації корпоративного управління;

- функціонування та контролю ефективності системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Банку.

У 2023 році Наглядовою радою Банку було проведено 91 засідання Наглядової ради. Засідання проводились очно в режимі реального часу, у тому числі онлайн-конференція засобами (участь через Skype зв'язок), рішення приймались шляхом відкритого голосування.

Порядок проведення засідань та прийняті Наглядовою радою рішення зафіксовано у протоколах засідань. В цілому розглядалися такі ключові питання, а саме:

- Розгляд та затвердження Бізнес-моделі (короткострокової стратегії) АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2023 рік;

- Розгляд стану виконання Стратегії розвитку та Бізнес-плану діяльності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;

- Затвердження планів роботи Наглядової ради, Правління, Служб контролю, розгляд звітності щодо їх діяльності;

- Розгляд пропозицій Комітету з питань аудиту в межах наданих йому повноважень, перегляд та затвердження нормативних документів, що стосуються його діяльності та розгляд звітів Комітету,

- Розгляд та прийняття відповідних рішень з питань розгляду визначеної законодавством України управлінської звітності з питань діяльності Банку, що відноситься до повноважень Наглядової ради банку;

- Затвердження рішень Кредитного комітету;

- Затвердження організаційної структури Банку;

- Обрання аудиторської компанії для проведення зовнішнього аудиту;

- Оцінка кваліфікаційних вимог членів Наглядової ради, Правління, ключових працівників;

- Затвердження, політик з винагороди, з управління ризиками та системи внутрішнього контролю інших внутрішніх нормативних документів Банку, затвердження яких відноситься до компетенції Наглядової ради Банку;

- Розгляд та затвердження Аудиторських звітів за результатами внутрішніх аудиторських перевірок, звітів внутрішнього аудиту про роботу Служби внутрішнього аудиту, звітів про стан реалізації Правлінням та керівниками підрозділів Банку заходів на виконання рекомендацій із усунення порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами внутрішнього та зовнішнього аудиту;

- Розгляд звітів про виконання плану заходів з усунення виявлених порушень та виконання рекомендацій за результатами позапланової інспекційної перевірки Банку окремих питань, проведеної Національним банком України та плану заходів за результатами проведеної загальної оцінки SREP на 01.01.2022 ;

- Затвердження Плану роботи Служби внутрішнього аудиту АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2023 рік, розгляд звітів Служби внутрішнього аудиту ;

- Затвердження та контроль дії внутрішніх нормативних документів/політик, що стосувались впровадження постанов Національного банку України з питань управління ризиками та системи внутрішнього контролю;

- Розгляд та затвердження звітів щодо організації та функціонування систем управління ризиками, внутрішнього контролю, комплаєнсу та прийняття управлінських рішень за результатами розгляду;

- Розгляд висновків за результатами зовнішнього аудиту фінансової звітності Банку;

- Прийняття рішень щодо значних правочинів;

- Інші питання, відповідно до повноважень Наглядової ради.

Також розглядалися питання оцінки впливу наслідків воєнної агресії на діяльність банку та шляхів їх подолання/покращення ситуації/запобігання надмірного негативного впливу. Наглядовою радою не розглядалися та не приймалися рішення щодо: продажу раніше викуплених акцій; заснування інших юридичних осіб.

Незважаючи на певні складнощі, під час терміну агресії російської федерації та дії воєнного стану на території України, відступів/відхилень від регламентованих/сформованих практикою процедур проведення засідань Наглядової ради не відбувалось.

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

Голова Наглядової Ради та кожний член Наглядової Ради на високому професійному рівні здійснюють покладені на них обов'язки.

Враховуючи вищезазначене протягом 2023 року Наглядова рада Банку брала участь у всіх важливих та фундаментальних рішеннях, які приймала в рамках своєї компетенції,

провівши глибокий аналіз економічної ситуації в країні та в банківському секторі, що склався у зв'язку зі збройною агресією російської федерації, що триває на дату підготовки цього Звіту.

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.

Потягом 2023 року Наглядова рада проводила та проводить постійний оперативний моніторинг діяльності Банку та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну економічної ситуації в країні, оцінку можливих втрат, їх вплив на дотримання нормативів капіталу і необхідність підтримання його на достатньому рівні, продовження діяльності Банку на безперервній основі.

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

Загалом за звітний рік результати діяльності Банку впевнено стабілізуються - зросла клієнтська база, активи та капітал Банку, збережено фінансову стабільність попри кризові явища в усій банківській системі України. Все це є результатом виваженої фінансової політики Банку та тісної співпраці Наглядової ради з Правлінням Банку, підрозділами контролю, фаховості її працівників, високого рівня довіри наших клієнтів, відкритості та прозорості діяльності.

Наглядова Рада за результатами діяльності за звітний рік щорічно проводить самооцінку діяльності шляхом анкетування та/або з залученням незалежного експерта.

У відповідності до Закону України «Про банки та банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства», «Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України», схвалених рішенням Правління НБУ від 03.12.2018 р. №814-рш зі змінами, та на виконання рішення Наглядової ради від 22.02.2024 року Протокол № 09 проведено внутрішню процедуру оцінки ефективності діяльності Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2023 рік (надалі-Оцінка ефективності).

Оцінка ефективності проведена у термін з 22.02.2024 по 07.03.2024 шляхом анкетування та збору додаткової інформації з зовнішніх джерел та у відповідності до вимог Положення про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради, Комітетів Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (далі – Положення), яке визначає мету, принципи, форму та порядок проведення оцінки роботи Наглядової ради Банку, як колегіального органу, її Комітетів, а також оцінки ефективності роботи кожного члена Наглядової ради Банку, доведення результатів Оцінки діяльності до зацікавлених осіб, у тому числі форму та обсяг розкриття інформації про проведення Оцінки та її результатах.

Наглядова рада здійснила оцінку ефективності своєї діяльності за 2023 рік (далі - Оцінка) з метою отримання зваженої інформації щодо оцінки ефективності, колективної придатності, компетентності, оцінки наявності сукупних знань і досвіду, необхідних для здійснення ефективного управління та прийняття рішень кожного з членів Наглядової ради окремо, оцінки ефективності діяльності Наглядової ради та її Комітетів в цілому для виявлення підходів, які потребують вдосконалення, виявлення слабких місць в організації корпоративного управління Банком.

При визначенні результату оцінки також було враховано виконання встановлених членам Наглядової ради на 2023 рік індивідуальних цілей, ключові показники ефективності діяльності (КПЕ), які були встановлені та затверджені рішенням Наглядової ради від 30.03.2023 р. (протокол №19). Також, при визначенні результату, було враховано результат виконання Плану заходів щодо вдосконалення (підвищення ефективності) діяльності Наглядової ради на 2023 рік, затвердженого рішенням Наглядової ради від 30.03.2023 р. (протокол №19).

За результатом проведеної оцінки Наглядової ради Банку в цілому та кожного члена Наглядової ради окремо, а також Комітетів Наглядової ради зроблено наступні висновки:

Колективна придатність Наглядової ради Банку відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

Склад Наглядової ради є збалансованим та відповідає цілям та завданням покладеним на Наглядову раду Банку.

Кількість незалежних членів у складі Наглядової ради та рівень їх незалежності в повній мірі відповідають вимогам законодавства України.

Повноваження членів є достатніми для здійснення Наглядовою радою ефективного контролю за діяльністю Банку. Розподіл повноважень між членами Наглядової ради є оптимальним.

Голова Наглядової ради Банку сприяє відкритому та критичному обговоренні питань, що дозволяє членам Наглядової ради приймати конструктивні рішення.

Члени Наглядової ради відповідають кваліфікаційним вимогам визначених законодавством України та нормативно-правових актів Національного банку України.

Всі члени Наглядової ради відповідають вимогам щодо ділової репутації. Протягом звітнього періоду жоден з членів Наглядової ради не фігурував серед порушників вимог банківського, валютного, податкового законодавства, законодавства з питань цінних паперів.

Голова та члени Наглядової ради Банку дотримуються обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до законодавства України.

Всі члени Наглядової ради демонструють незалежність в ухваленні рішень.

Наглядова рада ефективно планує свою діяльність.

Порядок денний складається з врахуванням достатності часу для розгляду та обговорення питань порядку денного.

Члени Наглядової ради приділяють достатньо часу на вивчення матеріалів стосовно питань, винесених на засідання Наглядової ради.

Наглядова рада Банку ефективно контролює своєчасність виявлення, попередження та урегулювання конфлікту інтересів.

В частині стратегії розвитку діяльності Банку та контролю за її реалізацією Наглядова рада приймає активну участь в розробці стратегії розвитку Банку, відповідним чином визначає пріоритетні напрямки діяльності Банку. Контроль реалізації стратегії розвитку здійснюється на високому рівні, своєчасно та адекватно.

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

Ефективність діяльності Наглядової ради відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику банку,

діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк. За результатом оцінки ефективності складено План заходів щодо вдосконалення (підвищення ефективності) діяльності Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2024 рік (затверджений рішенням Наглядової ради від «07» березня 2024 р. №13).

План заходів щодо вдосконалення (підвищення ефективності) діяльності Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2023 рік (затверджений рішенням Наглядової ради від «30» березня 2023 р. №30), виконано в повному обсязі.

Діяльність Наглядової ради, в цілому за 2023 рік оцінена на рівні «добре»/«на достатньому рівні».

Ефективність діяльності кожного члена Наглядової ради за 2023 рік, які були членами Наглядової ради станом на 01.01.2024 року з урахуванням результату виконання поставлених цілей оцінені на рівні «добре»/«на достатньому рівні».

В частині результату проведеної оцінки діяльності Комітету з питань аудиту визнана ефективною та за результатами проведеного анкетування оцінена на рівні «добре/на достатньому рівні».

Голова Наглядової ради надає результати Оцінки на очне засідання Наглядової ради з метою їх розгляду та затвердження у формі Звіту про оцінку ефективності Наглядової ради/Комітетів Наглядової ради Банку. Інформація про основні результати проведеної Оцінки включається до річної звітності Банку та звіту Наглядової ради про результати діяльності за рік.

Висновки отримані за результатом Оцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку в цілому, її Комітетів і кожного члена Наглядової ради є невід'ємною складовою звіту Наглядової ради про результати діяльності за рік, що подається на ознайомлення Загальним зборам акціонерів Банку та після затвердження після затвердження Загальними зборами акціонерів, розміщуються разом із іншою звітністю на власному веб-сайті АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

5.6.5 Інформація про Корпоративного секретаря та звіт щодо його діяльності у 2023 році.

В Банку впроваджено підрозділ Служби корпоративного секретаря, який очолює Корпоративний секретар.

Служба корпоративного секретаря АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» є самостійним структурним підрозділом Банку, який створюється і ліквідується за рішенням Наглядової ради Банку відповідно до затвердженої організаційної структури Банку.

Служба корпоративного секретаря безпосередньо підпорядкована Голові Наглядової ради Банку, а у разі його відсутності – особі, яка виконує його обов'язки та здійснює керівництво і контроль. За окремими функціями працівники Служби корпоративного секретаря підпорядковуються Голові Правління Банку з питань супроводження роботи (засідань) Правління, контролю за виконанням рішень Правління відповідальними працівниками.

Служба корпоративного секретаря у своїй діяльності керується законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Статутом Банку, рішеннями Наглядової ради та Правління Банку, Правилами внутрішнього трудового розпорядку, правилами і стандартами документаційного забезпечення, Принципами корпоративного управління, Кодексом корпоративної етики Банку, іншими нормативними та

організаційно - розпорядчими документами Банку; з питань охорони праці: Законом України «Про охорону праці», з питань захисту персональних даних: Законом України «Про захист персональних даних», іншими нормативно-правовими актами у сфері захисту персональних даних, Положенням про обробку і захист персональних даних у Загальній базі персональних даних, власником якої є Банк, та Посадовими інструкціями.

Робота Служби корпоративного секретаря організовується відповідно до планів та поточних завдань, а також своїх функцій та обов'язків.

Корпоративний секретар є посадовою особою АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», яка відповідає за ефективну поточну взаємодію Банку з акціонерами, іншими інвесторами, координацію дій товариства по захисту прав та інтересів акціонерів, підтримку ефективної роботи ради директорів або наглядової ради, а також виконує інші функції, визначені законом «Про акціонерні товариства», «Вимогами до корпоративного секретаря акціонерного товариства», які затверджені Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку

28 вересня 2023 року № 1089, Статутом товариства та внутрішніми положеннями Банку, які регламентують діяльність Корпоративного секретаря/Служби корпоративного секретаря.

До основних посадових обов'язків Корпоративного секретаря, належить:

- надання інформації акціонерам та/або інвесторам, іншим зацікавленим особам про діяльність Банку, як акціонерного товариства;
- надання внутрішніх Банку положень, затверджених загальними зборами, включаючи зміни до них, для ознайомлення особам, які мають на це право;
- забезпечення підготовки, скликання та проведення загальних зборів акціонерів, виконання функцій секретаря загальних зборів та складення протоколу загальних зборів;
- забезпечення підготовки та проведення у порядку, передбаченому законодавством України, Статутом та внутрішніми нормативними актами Банку засідань Наглядової ради, її Комітетів, Правління;
- вивчення існуючих практик корпоративного управління та подання Наглядовій раді Банку пропозицій щодо впровадження практик корпоративного управління в Банку;
- забезпечення у порядку, передбаченому законодавством України та внутрішніми документами Банку, обміну інформацією між органами управління та контролю Банку, іншими заінтересованими у діяльності Банку особами;
- забезпечення координації та організації підготовки та проведення Загальних зборів учасників (акціонерів) у відповідності до чинного законодавства України, Статуту та внутрішніх нормативних актів Банку;
- участь у підготовці обов'язкової для оприлюднення інформації та її розкритті зацікавленим особам на їх вимогу або за рішенням колегіальних органів та органів контролю Банку;
- участь у підготовці та подання регульованої інформації банку, як емітента цінних паперів до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку;
- вжиття заходів для попередження виникнення корпоративних конфліктів інтересів;
- Корпоративний секретар регулярно здійснює перевірку відповідності документів Банку вимогам законодавства та готує пропозиції щодо необхідності внесення змін та приведення їх у відповідність до законодавства України;

- Інші обов'язки в рамках наданих повноважень.

У 2023 році Службою Корпоративного секретаря проведено технічне супроводження та підготовка матеріалів: 2-х засідань Загальних зборів акціонерів Банку; 91-го засідання Наглядової ради та 126-ти засідань Правління Банку, 15 засідань Комітету з питань аудиту.

Робота Служби Корпоративного секретаря виконувалась у відповідності до вимог законодавства України та в рамках наданих повноважень визначених Положеннями: «Про Наглядову раду АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», Про Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», Про Службу Корпоративного секретаря АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» інших внутрішніх нормативних документів Банку.

Діяльність у 2023 році проводилась згідно Плану роботи Служби Корпоративного секретаря на 2023 рік, за підсумками року План виконано в повному обсязі, крім заходів передбачених Планом але термін яких було перенесено на законодавчому рівні в зв'язку з введенням на території України військового стану.

Служба Корпоративного секретаря при здійсненні своєї діяльності постійно співпрацювала з акціонерами банку (їх представниками), органами державної влади, до повноважень яких віднесено нагляд за Корпоративним управлінням в Україні, керівними особами Банку та іншими працівниками Банку.

Звітність та інформація, що підлягає обов'язковому оприлюдненню надавалась вчасно та в повному обсязі.

Протягом року працівники Служби Корпоративного секретаря постійно підвищували свій рівень освіти та професійних знань у напрямку корпоративне управління, та застосовувало надбанні знання у своїй професійній діяльності.

5.6.6 Склад Правління та його зміни у 2023 році:

Правління Банку є виконавчим органом Банку, щодня організовує та здійснює керівництво діяльністю Банку і несе відповідальність за результати своєї роботи перед Наглядовою радою відповідно до статуту Банку, рішень Загальних зборів акціонерів Банку та Наглядової ради.

Порядок підбору, наступництва, оцінки професійної, колективної придатності та обрання кандидата в члени Правління Банку, визначає Наглядова рада.

Права та обов'язки членів Правління Банку визначаються законодавством України, Статутом, Положенням про Правління, посадовими інструкціями членів Правління, письмовим трудовим договором (контрактом), що укладається з кожним членом Правління.

Згідно п. 3.2. Положення про Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», яке діяло протягом 2023 року, склад Правління призначається (обирається) у кількості не менше 3 (трьох) осіб. Конкретна кількість членів Правління визначається Наглядовою радою Банку.

У 2023 році склад Правління змінювався наступним чином:

склад Правління станом на 01.01.2023 р.:

Голова Правління: Чечіль Є.М.

Члени Правління:

Мельник М.М. – заступник Голови Правління;

Сименюк С.Ю. – заступник Голови Правління;
Балла І.В. – начальник Управління інформаційних технологій;

20 липня 2023 р. Наглядовою радою АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (протокол № 42) прийняте рішення перевести начальника Управління клієнтського обслуговування Нощенко Ольгу Олександрівну на посаду заступника Голови Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з 21 липня 2023 року; затвердити наступний склад Правління Банку в кількості 5 осіб з 21 липня 2023 р. до моменту переобрання або припинення повноважень, а саме:

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

Протягом звітнього періоду інших змін у складі Правління не відбувалось.

5.6.7. Інформація (звіт) про діяльність Правління Банку

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

Організація роботи Правління визначається відповідним Положенням про Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», яке складене відповідно до вимог законодавства України. Положення про Правління містить такі питання, як перелік повноважень, порядок скликання, планування та проведення засідань, порядок прийняття рішень, порядок визначення кворуму, порядок фіксування та оформлення рішень тощо.

Станом на 01.01.2022 року діяв визначений Рішенням Наглядової ради №53 від 07.07.2022 р. чіткий розподіл повноважень між всіма членами Правління. Протягом звітнього року відбулись зміни у розподілі повноважень між членами Правління в зв'язку зі змінами у складі керівників, а саме на кінець 2023 року діяв розподіл повноважень визначений Рішенням Наглядової ради №43 від 21.07.2023 р.

Члени Правління здійснюють нагляд за підпорядкованими їм вертикалями діяльності, вказаними в затвердженій Наглядовою радою організаційній структурі Банку, яка включає Головний Банк й інші структурні підрозділи Банку.

Всі члени Правління Банку приймають активну участь в діяльності Банку, активно працюють в команді та використовують власний досвід для покращення виконання Правлінням Банку його функцій.

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 розглядались питання, пов'язані з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової Ради Банку.

Протягом 2023 року Правлінням Банку було проведено 126 засідань, хід яких та прийняті рішення зафіксовано у протоколах. В цілому розглядалися такі ключові питання, а саме:

- розглядалися та затверджувалися рішення Кредитного комітету, розглядалися питання щодо проведених аудиторських перевірок Службою внутрішнього аудиту за відповідними напрямками діяльності Банку;
- погоджувалися зміни в організаційній структурі Банку;
- затверджувалися внутрішні нормативні документи з врахуванням рекомендацій та вимог НБУ;
- розглядалися та затверджувалися зміни у складах комітетів Банку, звітність комітетів Правління;
- регулярно розглядалися управлінська звітність щодо суттєвих ризиків Банку, комплаєнсу та системи внутрішнього контролю, звіти щодо подій операційного ризику, зареєстрованих в інтерактивному веб-сервісі реєстрації та обробки повідомлень про події операційного ризику;
- щомісячно розглядалися результати діяльності Банку;
- розглядалось питання щодо оновлення та вдосконалення офіційного веб-сайту АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;
- погоджувалась інвестиційна політика Банку;
- приймалися інші рішення.

У своїй діяльності Правління дотримувалось плану роботи на 2023 рік. План роботи (засідань) Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2023 рік (далі-План роботи) було затверджено на засіданні Наглядової ради 05.01.2023 року протокол №01. За результатами 2023 року станом на 01.01.2024 року План роботи Правління виконано в повному обсязі з врахуванням ситуації воєнного стану.

Діяльність Правління у 2023 році здійснювалася у відповідності до:

- Стратегії розвитку АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2021-2023 роки, затвердженої рішенням Наглядової Ради, протокол №6 від 30.01.2021.
- Бізнес - моделі АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2023 рік, затвердженої рішенням Наглядової Ради, протокол №20 від 06.04.2023.
- Бюджету АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2023 рік, затвердженого рішенням Наглядової Ради, протокол №4 від 12.01.2023.
- Поточних оперативних планів.

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

Так, фінансовий результат діяльності Банку за 2023 рік склав прибуток 1,6 млн. грн., регуляторний капітал станом на 01.01.2024 знаходився на рівні 202,4 млн. грн. Процентний

прибуток у 2023 році збільшився у 3,5 разів у порівнянні з 2022 роком, комісійний прибуток – в 1,5 разів. Показники ефективності протягом 2023 року також суттєво покращилися у порівнянні з 2022 роком: доходність активних операцій у 2023 році склала 15,9% у порівнянні з 12,9% у 2022 році, вартість зобов'язань 8,2% у порівнянні з 10,7% за 2022 рік. Відповідно, спред по Банку за 2023 рік склав 7,7% (за 2022 рік – 2,2%).

Протягом року динаміка фінансового результату та, відповідно, регулятивного капіталу мала виключно позитивний характер. Так, станом на 27.12.2023 регулятивний капітал знаходився на рівні 252,7 млн. грн. В цей же час, у відповідності до пропозиції Правління Банку, Наглядовою радою було прийнято рішення про початок використання програмного продукту «Мобільний додаток CapBank» в основній діяльності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», у відповідності до Стратегії розвитку АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2024-2028 роки з 01.01.2024 року. Метою цього є забезпечення поставлених стратегічних цілей перед роздрібним та корпоративним бізнесом, а також, розширення географії присутності Банку на ринку роздрібних послуг, можливістю надання роздрібних продуктів більш широкому колу населення та зміщення акценту на діджиталізацію бізнес процесів і дистанційні канали продажу та обслуговування клієнтів. Це, відповідно призвело до зменшення регулятивного капіталу на суму нематеріального активу, яка склала 40,2 млн. грн.

Але, з іншого боку, прийняття рішення щодо використання даного активу в основній діяльності з великою ймовірністю позитивно вплине на збільшення доходності та ефективності діяльності Банку шляхом зосередження Банку на дистанційних каналах продажу та обслуговування клієнтів, забезпечення досягнення поставлених стратегічних цілей перед роздрібним бізнесом щодо збільшення обсягів роздрібногo кредитування та інше.

У продовж 2023 року Банком активно вживалися заходи щодо скорочення обсягу проблемних активів. Так, було реалізовано нежитлове приміщення за ціною, що перевищувала балансову вартість об'єкту, укладено договір з ДП «СЕТАМ» про співпрацю з організації та проведення електронних торгів, в рамках якого Банком вживаються дії щодо скорочено рівня непрофільних активів шляхом продажу майна Банку та відкритих торгах, неодноразово здійснено супровід потенційних покупців та посередників з продажу (ріелторів) з метою огляду майна для його майбутньої реалізації, в рахунок погашення проблемної заборгованості на баланс прийнято ліквідне майно з метою подальшої реалізації. Особлива увага протягом 2023 року Правлінням Банку приділялася роботі з потенційно - проблемними активами з метою «не виходу» позичальників в стадію «дефолту» та отримання статусу непрацюючого активу, що й відобразилося на суто позитивній динаміці обсягів НПА.

У відповідності до Закону України «Про банки та банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства», «Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України», схвалених рішенням Правління НБУ від 03.12.2018 р. №814-рш зі змінами, та на виконання рішення Наглядової ради від 22.02.2024 року Протокол № 09 проведено внутрішню процедуру оцінки ефективності діяльності Правління /Комітетів Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2023 рік.

Наглядова рада здійснила оцінку ефективності діяльності Правління/Комітетів Правління за 2023 рік (далі - Оцінка) з метою отримання зваженої інформації щодо ефективності, колективної придатності, компетентності, оцінки наявності сукупних знань і досвіду, кваліфікаційної відповідності, необхідних для здійснення ефективного управління Банком та прийняття рішень кожним з членів Правління окремо, оцінки ефективності

діяльності Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» та Комітетів Правління в цілому для виявлення підходів, які потребують вдосконалення, і слабких місць в організації діяльності Банку

Оцінка здійснювалась шляхом проведення анонімного та об'єктивного анкетування членів Правління Банку, також при визначенні результату оцінки було враховано виконання встановлених членам Правління Банку індивідуальних цілей на 2023 рік. Ключові показники ефективності діяльності (КПЕ) для членів Правління на 2023 рік було встановлено та затверджено рішенням Наглядової ради від 30.03.2023 р. (протокол №19), також при визначенні результату було враховано результат виконання Плану заходів щодо вдосконалення (підвищення ефективності) діяльності Правління Банку на 2023 рік затвердженого рішенням Наглядової ради від 30.03.2023 р. (протокол №19).

За результатом проведеної оцінки ефективності зроблено наступні висновки:

- Колективна придатність Правління Банку відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

- Склад Правління є збалансованим та відповідає цілям та завданням покладеним на Правління Банку.

- Повноваження членів Правління є достатніми для організації діяльності Банку.

- Голова Правління Банку сприяє відкритому та критичному обговоренні питань, що дозволяє членам Правління приймати конструктивні рішення.

- Члени Правління відповідають кваліфікаційним вимогам визначених законодавством України та нормативно-правових актів Національного банку України.

- Всі члени Правління відповідають вимогам щодо ділової репутації. Протягом звітнього періоду жоден з членів Правління не фігурував серед порушників вимог банківського, валютного, податкового законодавства, законодавства з питань цінних паперів.

- Голова та члени Правління Банку дотримуються обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до законодавства України

- Члени Правління приділяють достатньо часу на вивчення матеріалів стосовно питань, винесених на засідання Правління.

- В частині стратегії розвитку діяльності Банку та її реалізації, Правління приймає активну участь, виконання здійснюється на високому рівні, своєчасно та адекватно.

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

Діяльність Правління оцінена, в цілому за 2023 рік на рівні «задовільно /«на задовільному рівні». Ефективність діяльності кожного члена Правління за 2023 рік, які були членами Правління станом на 01.01.2024 року з урахуванням результату виконання поставлених цілей оцінені на рівні «задовільно /«на задовільному рівні».

5.6.8 Факти порушення членами Наглядової ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг

Факти порушення членами Наглядової ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг відсутні.

5.6.9 Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до Банку, в тому числі до членів Наглядової ради та Правління

У третьому кварталі 2023 року до Банку були застосовані штрафні санкції у вигляді накладення штрафу за порушення вимог нормативно-правового акту Національного банку України у розмірі 200 тис. грн. та захід впливу у вигляді письмового застереження.

Наглядова рада здійснювала загальний контроль за усуненням недоліків, виявлених органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, розглядала періодичну управлінську звітність щодо виконання планів заходів за результатами зовнішніх перевірок та приймала відповідні управлінські рішення.

Протягом звітнього року органами державної влади не застосовувались заходи впливу до членів Наглядової ради та Правління.

5.6.10 Розмір отриманої винагороди (заробітної плати) членами Наглядової ради та Правління Банку.

У відповідності до Положення про винагороду Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», Положення про винагороду членів Правління, впливових осіб АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», за виконання обов'язків та на умовах, передбачених Договорами, що укладені з Головою/членами Наглядової ради Банку та Головою/членами Правління Банку на платній основі, щомісяця виплачувалась заробітна плата за рахунок коштів Банку.

Винагорода виплачувалась в національній валюті України – гривні шляхом безготівкового перерахування на поточний рахунок керівників Банку, зазначений в реквізитах Договору (або в окремому письмовому повідомленні (листі), поданому Головою /членом Наглядової ради, Головою/членом Правління Банку).

Виплата основної винагороди керівникам Банку здійснювалась в такі строки: не рідше двох разів на місяць, через проміжок часу, що не перевищує шістнадцяти календарних днів, та не пізніше семи днів після закінчення періоду, за який здійснюється виплата; у разі, коли день виплати збігається з вихідним, святковим або неробочим днем, винагорода виплачується напередодні.

Виплати винагороди негрошовими інструментами членам Наглядової ради, Правління (органів управління) не відбувалось.

Факти використання Банком протягом 2023 року, права на скорочення/скасування/повернення раніше виплаченої членам Наглядової ради, Правління Банку змінної винагороди відсутні.

Протягом звітнього періоду відсутні, виявлені Банком, порушення умов Положення про винагороду Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», Положення про

винагороду членів Правління, впливових осіб АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

Розмір отриманої фіксованої винагороди членам Наглядової ради за 2023 рік становив 2 790 753,94 грн., змінна винагорода членам Наглядової ради за 2023 рік не нараховувалась та не виплачувалась.

Протягом 2023 року члени Наглядової ради не отримували позик, кредитів, гарантів від Банку та/або від пов'язаних з Банком осіб.

Протягом 2023 року Загальними зборами акціонерів не приймалось рішень щодо виплат змінної винагороди Голові та членам Наглядової ради Банку.

Членам Наглядової ради не сплачувались кошти на представницькі витрати згідно із щорічним бюджетом, затвердженим Наглядовою радою Банку.

Розмір отриманої фіксованої винагороди членами Правління за 2023 рік становив 2 299 305,11 грн.

Розмір отриманої змінної винагороди членами Правління за 2023 рік становив 1 462 921,26 грн.

Виплата змінної винагороди членам Правління здійснювалась відповідно до Положення про систему мотивації працівників АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», підстав для відстрочення / зменшення / повернення змінної винагороди членам Правління не було.

Протягом 2023 року члени Правління не отримували позик, кредитів, гарантів від Банку та/або від пов'язаних з Банком осіб.

Протягом 2023 року Наглядовою радою не приймалось рішень щодо виплат додаткової винагороди Голові та членам Правління Банку.

Членам Правління не сплачувались кошти на представницькі витрати згідно із щорічним бюджетом, затвердженим Наглядовою радою Банку.

Винагорода членам Наглядової ради та Правління виплачувалась виключно у грошовій формі. Банк при здійсненні виплат на користь членів органів управління Банку здійснював утримання всіх податків та інших обов'язкових зборів (внесків тощо) в порядку, визначеному законодавством України.

Протягом 2023 року не було виявлено фактів неприйнятної поведінки (включаючи ті, що повідомлені конфіденційним шляхом) членами Наглядової ради та Правління Банку, а саме: поведінки, що порушує або протирічить вимогам законодавства, ринкових стандартів, внутрішніх документів, процедур, включаючи Принципи корпоративного управління Банку, Кодексу корпоративної етики Банку та інших внутрішніх документів Банку. Розслідувань та заходів застосованих до членів Наглядової ради та Правління Банку щодо неприйнятної поведінки, які б впливали на виплату їм винагороди не застосовувалось.

У звітному періоді не відбувалось фактів отримання членами органів управління:

- винагород, які отримав кожен з членів органів управління Банку від юридичних осіб, пов'язаних відносинами контролю або афілійованих;
- винагород, які отримав з членів органів управління Банку у формі участі у прибутках та/або премій;
- виплат додаткової винагороди за виконання роботи поза межами звичайних функцій;
- компенсації, виплаченої колишнім членам органів управління Банку у зв'язку із завершенням їхньої діяльності протягом 2023 року;
- участі членів органів управління Банку у програмі додаткових пенсійних виплат.

Протягом 2023 року не приймалось рішень щодо виплат керівникам Банку:

- виплат під час прийняття на роботу, здійснених протягом фінансового року;
- сум виплат під час звільнення, здійснених протягом фінансового року.

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

5.7 Інформація про Комітети Банку

У 2023 році в Банку працювали наступні комітети:

Наглядової ради:

- Комітет з питань аудиту

Правління:

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

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 в 2023 році не змінювався, протягом року Комітет діяв у складі, обраному та затверженому 29.10.2020 р. Наглядовою радою Банку (протокол №62) та на виконання п. 2.3. Положення про Комітет з питань аудиту АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», переобраному на наступну каденцію 27.07.2023 р. (протокол №43):

Голова Комітету: Дубас Андрій Михайлович

Члени Комітету: Доценко Борис Борисович

Шомін Михайло Юрійович

Секретар Комітету: Корпоративний секретар Служби корпоративного секретаря або за його відсутності Головний фахівець Служби корпоративного секретаря.

Функції Комітету: інформування Наглядової ради про результати обов'язкового аудиту фінансової звітності та процедур внутрішнього аудиту; оцінку ефективності систем внутрішнього контролю (внутрішнього аудиту відповідно до міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту) та управління ризиками; моніторинг виконання завдань з обов'язкового аудиту; дотримання конфлікту інтересів при отриманні послуг з обов'язкового аудиту; забезпечення незалежності, об'єктивності і кваліфікованості внутрішніх та зовнішніх аудиторів; проведення прозорого конкурсу з відбору аудиторських фірм та 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 АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», яке визначає завдання та функції Комітету, порядок його створення та функціонування, а також керується законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку, внутрішніми нормативними документами Банку. Комітет є постійно діючим колегіальним органом Наглядової Ради Банку. Основним завданням Комітету є попереднє вивчення і підготовка до розгляду на засіданні питання, що належать до компетенції Наглядової Ради Банку та є предметом відання Комітету.

У 2023 році Комітетом з питань аудиту було проведено 15 засідання, на яких 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 затверженому Комітетом з питань аудиту Банку рішенням від 17.03.2023 р. протокол №01. План роботи Комітету з питань аудиту АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2023 рік в цілому виконано, за виключенням деяких питань з причини військової агресії з боку російської федерації проти України.

Секретар Комітету на підставі отриманих матеріалів та інформації необхідних для проведення засідання Комітету формував порядок денний засідання, який разом з матеріалами засідання надавався кожному члену Комітету, для ознайомлення, у встановлений внутрішніми документами Банку спосіб. Всі засідання Комітету за 2023 рік є правомочними, рішення ухвалювались голосуванням всіх присутніх на засіданні членів Комітету та були оформлені відповідними протоколами засідань Комітету з прийнятими рекомендаціями Наглядовій раді Банку.

За результатом проведеної у 2023 році Оцінки ефективності: Діяльність комітету з питань аудиту оцінена на рівні «добре»/«на достатньому рівні».

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

За звітний період загальна кількість проведених засідань Кредитного комітету склала – 121 засідань.

На засіданнях були розглянуті питання щодо проведення активних операцій, а саме: про надання кредитів, кредитних ліній, овердрафтів; про зміни умов кредитування по діючим кредитним договорам; про надання дозволу на випуск банківських гарантій; про встановлення лімітів на банки-контрагенти; про придбання ОВДП в портфель цінних паперів банку; про проведення операції РЕПО; про дострокове розірвання кредитних договорів; про

класифікацію активів та затвердження резервів за активними операціями; про затвердження розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, тощо.

При прийнятті кредитних рішень Кредитним комітетом було здійснено контроль дотримання обмежень, передбачених п.19*3 Постанови НБУ18 щодо заборони :

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

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

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

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

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

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

За результатом проведеної Оцінки ефективності: Діяльність Кредитного комітету оцінена на рівні «задовільно»/«на задовільному рівні».

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

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

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

Всі рішення Тендерно-інвестиційного комітету оформлені Протоколами засідання.

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

За результатом проведеної Оцінки ефективності: Діяльність Тендерно-інвестиційного комітету оцінена на рівні «добре»/«на достатньому рівні».

Тарифно-продуктовий комітет. Засідання Тарифно-продуктового комітету проводилися по мірі необхідності, але не рідше одного разу на місяць. Загальна кількість проведених засідань за 2023 рік склала 53 (п'ятдесят три) засідання, на яких 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 «МеґароП8.ВосКеї (СЕД), які були присутні на засіданнях комітету та Головою / Заступником Голови Тарифно-продуктового комітету з фіксацією рішення шляхом голосування «За» чи «Проти».

За результатом проведеної Оцінки ефективності: Діяльність Тарифно-продуктового комітету на рівні «добре»/«на достатньому рівні».

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

Рішення, що приймалися на КУАП щодо поточної діяльності Банку, аналізу ризиків, на які Банк наражався або міг наражатися, вартості ресурсної бази, аналіз портфелів Банку, а також пропозиції підрозділів Банку щодо вартості/параметрів діючих у Банку продуктів за активними та пасивними операціями, з огляду на відсутність зовнішніх потрясінь на банківському та інших ринках.

У підготовці матеріалів щодо засідань КУАП приймали участь відповідні структурні підрозділи Банку: управління казначейських операцій, відділ по роботі з проблемною заборгованістю, комерційний департамент, для вирішення питань порядку денного та при розгляді окремих питань на засідання КУАП запрошувалися представники різних структурних підрозділів Банку.

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

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

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

За результатом проведеної Оцінки ефективності: Діяльність КУАП оцінена на рівні «добре»/«на достатньому рівні».

Комітет з питань фінансового моніторингу. У 2023 році було проведено 7 засідань. Комітету з питань фінансового моніторингу, на яких здійснено розгляд та прийнято рішення по наступним питанням.

На засіданнях, Комітет здійснював розгляд питань сфери ПВК/ФТ за 2023 рік:

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

питань, пов'язаних із пропозиціями щодо відмови у продовженні ділових відносин з клієнтами (у тому числі в разі встановлення клієнту неприйнятно високого рівня ризику);

проблемних питань, що виникають під час проведення заходів з НПКу Банку;

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

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

проблемних питань щодо проведення навчальних заходів для працівників Банку;

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

Всі рішення Комітету з питань фінансового моніторингу Протоколами засідання. У відповідності до прийнятих рішень Протоколи засідань оформлені та засвідчені кваліфікованими електронними підписами (КЕП) в системі електронного документообігу «MegapKs.DocNet» (СЕД) та доведені до відповідних підрозділів.

За результатом проведеної Оцінки ефективності: Діяльність Комітету з питань фінансового моніторингу оцінена на рівні «добре»/«на достатньому рівні».

Комітет з банківських інформаційних технологій (КБІТ). У 2023 році було проведено 32 засідання 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».

За результатом проведеної Оцінки ефективності: Діяльність КБІТ оцінена на рівні «добре»/«на достатньому рівні».

5.8. Основні положення політики щодо розкриття інформації.

Банк здійснює своєчасне розкриття, оприлюднення достовірної звітності та іншої суттєвої і повної інформації про його діяльність, як емітента цінних паперів, відповідно до вимог законодавства України, Статуту та внутрішніх нормативних документів Банку.

Суб'єктами для яких здійснюється розкриття інформації, є:

- акціонери, інвестори Банку та інші стейкхолдери;
- клієнти Банку (діючі та потенційні);
- контрагенти та партнери Банку;
- члени органів управління Банку;
- працівники Банку.

Основні принципи, яких дотримується Банк під час розкриття інформації, як емітент цінних паперів, це:

- своєчасність – забезпечення розкриття інформації з дотриманням строків надання інформації, передбачених законодавством та внутрішніми документами Банку;

- оперативність – забезпечення у максимально короткі терміни інформування акціонерів, інвесторів та інших зацікавлених осіб про найбільш суттєві події та факти, що можуть вплинути на діяльність Банку;

- регулярність – регулярне та систематичне надання акціонерам, інвесторам та іншим заінтересованим особам інформації про суттєві події та факти Банку у строки, визначені законодавством України;

- достовірність – надання акціонерам, інвесторам та іншим заінтересованим особам інформації, що відповідає дійсності, а також забезпечення контролю за тим, щоб інформація, що поширюється, не була спотворена, або не була помилковою з питань, що цікавлять, для прийняття інвестиційних та управлінських рішень;

- повнота – надання інформації, достатньої для формування найбільш повного уявлення про дійсний стан справ Банку. Інформація, що розкривається, повинна бути зрозумілою і несуперечливою, а дані повинні бути зіставлені з інформацією, розкритою за різні періоди часу;

- доступність – забезпечення можливості вільного та необтяжливого отримання інформації в рамках законодавства України. Доступ до відкритої (публічної) інформації надається Банком на безоплатній основі і не вимагає виконання спеціальних процедур (отримання паролів, реєстрації чи інших технічних обмежень) для ознайомлення з нею;

- нейтральність – створення Банком умов, що унеможливають переважне отримання інформації про діяльність Банку будь-ким з акціонерів, інвесторів або інших зацікавлених осіб;

- послідовність – забезпечення розкриття інформації, яка не входить у суперечність із раніше опублікованими відомостями;

- рівноправність – забезпечення рівних прав та можливостей у отриманні інформації для всіх зацікавлених осіб, за винятком випадків, передбачених законодавством;

- збалансованість – дотримання Банком розумного балансу між відкритістю Банку та дотриманням режиму конфіденційності щодо інформації, що становить банківську та комерційну таємницю.

5.9. Інформація про радника

В Банку відсутня посада Радника з корпоративних прав.

6 СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ТА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

6.1. 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), а саме сукупність організаційної структури Банку, процедур та заходів з внутрішнього контролю, спрямованих на:

- досягнення Банком довгострокових цілей, зокрема прибутковості його діяльності;
- здійснення банківської діяльності з урахуванням ризиків;
- відповідність діяльності Банку законодавству України та внутрішньобанківським документам;
- достовірність фінансової, управлінської, статистичної звітності Банку;
- чіткий розподіл обов'язків, функцій та повноважень між Наглядовою радою Банку та Правлінням банку, а також між підрозділами Банку.

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

Система внутрішнього контролю в Банку реалізується на кожному з організаційних рівнів Банку та направлена на забезпечення досягнення операційних, інформаційних, комплаєнс-цілей діяльності Банку.

СВК включає порядок поширення інформації про ризики між підрозділами контролю та іншими підрозділами Банку та між Наглядовою радою банку/Правлінням Банку/комітетами та підрозділами контролю. Способи поширення інформації про ризики забезпечують всебічний їх аналіз та в разі необхідності якнайшвидше адекватне реагування на них.

Система внутрішнього контролю Банку 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 лінії захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.

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

- Наглядова рада та Правління Банку несуть відповідальність за ефективність системи внутрішнього контролю;

- підрозділи першої лінії захисту Банку несуть безпосередню відповідальність за виконання заходів щодо виправлення недоліків системи внутрішнього контролю;

- підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) відповідають за якість виконання заходів із моніторингу системи внутрішнього контролю (за винятком оцінки ефективності системи внутрішнього контролю);

- підрозділ внутрішнього аудиту відповідає за якість оцінки ефективності системи внутрішнього контролю.

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 контролю за дотриманням норм (комплаєнс) – забезпечення організації контролю за відповідністю діяльності Банку вимогам законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку, внутрішньобанківських документів, стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк.

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 та регулярно подається управлінська звітність щодо ризиків ВК/ФТ Наглядовій раді та Правлінню Банку.

В Банку впроваджена регулярна щоквартальна управлінська звітність Наглядовій раді та Правлінню Банку щодо моніторингу ефективності процедур контролю системи внутрішнього контролю, на підставі якої керівні органи Банку приймають відповідні управлінські рішення. Служба комплаєнсу спільно з Службою управління ризиками надають таку управлінську звітність керівництву Банку, яка складається, в тому числі, з результатів аналізу інформації з довідок послідуєчого внутрішнього контролю (ПВК), наданих першою лінією захисту та з довідок ПВК, 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.

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 2023 рік, звіт про виконання якого було розглянуто Наглядовою радою Банку. Відповідно до плану були актуалізовані/вдосконалені внутрішні нормативні документи Банку з питань системи внутрішнього контролю (Політика внутрішнього контролю АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», Положення про систему внутрішнього контролю АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», Положення про систему внутрішнього контролю Банківської Групи АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», Положення про порядок оцінки ефективності процедур з контролю системи внутрішнього контролю АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ») та системи управління ризиками, в т.ч. управління комплаєнс-ризиком, ризиком конфлікту інтересів, проводились навчання працівників Банку з питань внутрішнього контролю. Місія Служби внутрішнього аудиту полягає в сприянні органам управління в досягненні цілей та завдань Банку шляхом проведення в ході внутрішніх аудиторських перевірок незалежної

оцінки якості та ефективності системи внутрішнього контролю, ризик-менеджменту і корпоративного управління. Функцією Служби внутрішнього аудиту щодо моніторингу системи внутрішнього контролю є оцінка комплексності, ефективності та адекватності системи внутрішнього контролю не рідше ніж один раз на рік.

Служба внутрішнього аудиту перевіряє та оцінює:

- фінансово-господарську діяльність Банку;
- процеси, які забезпечують діяльність Банку;
- наявність, ефективність та адекватність роботи систем управління ризиками, внутрішнього контролю, процесів управління Банком, відповідність цих систем та процесів видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, у тому числі щодо запобігання використанню Банку для легалізації кримінальних доходів / фінансування тероризму;
- правильність ведення та достовірність бухгалтерського обліку, фінансової та іншої звітності;
- діяльність підрозділів з управління ризиками та комплаєнс-ризиком та комітетів Банку;
- випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку, а також виникнення конфлікту інтересів у Банку.

Результати перевірок Службою внутрішнього аудиту розглядалися Правлінням, Комітетом з питань аудиту та Наглядовою радою Банку. Служба внутрішнього аудиту здійснює моніторинг стану виконання рекомендацій за результатами аудиту, із періодичним звітуванням Правлінню, Комітету з питань аудиту та Наглядовій раді.

6.2. Результати функціонування протягом року системи внутрішнього контролю

Наглядовою радою та Правлінням Банку у звітному році здійснювались заходи щодо підвищення ефективності системи внутрішнього контролю та відповідно до прийнятого Наглядовою радою плану впроваджувались вимоги ст.44 Закону України «Про банки і банківську діяльність», Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України №88 від 02.07.2019 р.

При проведенні послідуєчого внутрішнього контролю першою та другою лінією захисту при виявленні недоліків внутрішнього контролю складаються плани заходів з визначенням відповідальних та строків виконання заходів.

Оцінка системи внутрішнього контролю здійснювалась Службою внутрішнього аудиту під час кожного планового аудиту та в цілому за результатами аудиторських перевірок, проведених у попередньому році. Результати оцінки виносились на розгляд Комітету з питань аудиту, Наглядової ради. За результатами проведених у 2023 році внутрішніх аудиторських перевірок, ефективність системи внутрішнього контролю в Банку в цілому оцінено як «Існуюча, але потребує окремого покращення». Наглядовою радою та Правлінням Банку в 2023 році були здійснені заходи щодо побудови комплексної та ефективної системи внутрішнього контролю відповідно до вимог НБУ, яка в цілому відповідає видам та обсягам здійснюваних Банком операцій.

Протягом 2023 року на виконання рекомендацій Служби внутрішнього аудиту було затверджено до виконання 5 заходів 57 рекомендацій. Моніторинг стану виконання рекомендацій внутрішнього аудиту здійснюється щоквартально, із звітуванням Комітету з

питань аудиту, Наглядовій раді та Правлінню Банку. Рекомендації внутрішнього аудиту були направлені на мінімізацію Банківських ризиків та управління ними, покращення системи внутрішнього контролю, підвищення ефективності (оптимізації) бізнес-процесів Банку.

6.3. Система 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 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» (далі – Концепція управління ризиками), затвердженої рішенням Наглядової ради (остання діюча на дату звіту редакція затверджена рішенням Наглядової ради Протокол від 18.03.2021 № 22). Концепція управління ризиками стосується Банку в цілому та всіх його структурних підрозділів, відділень зокрема.

Банком вважалися (приймалися) у 2023 році наступні суттєві фінансові ризики:

	ФІНАНСОВІ РИЗИКИ
1	Кредитний ризик
2	Ризик ліквідності
3	Процентний ризик банківської книги
4	Ринковий ризик, та наступні підвиди ризику:
	➤ Валютний ризик
	➤ Ризик волатильності

Також Банком приймалися нефінансові ризики, які відслідковувалися та оцінювалися на 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 2023 році відбувалися на підставі Декларації схильності до ризиків, затвердженої протоколом Наглядової Ради Банку № 8 від 02.02.2023р.

Декларація схильності до ризиків передбачає наступні розділи:

- сукупна величина ризик-апетиту та види ризиків, які банк має намір прийняти та утримувати для досягнення бізнес-цілей
- максимальний рівень допустимого для банку ризику (risk capacity)
- 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

6.4. Функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту

В Банку створений підрозділ внутрішнього аудиту, який є самостійним структурним підрозділом Банку, який підпорядковується та є підзвітний Наглядовій раді Банку.

Робота підрозділу внутрішнього аудиту побудована відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», вимог НБУ (Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 10.05.2016 р. №311), Міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту та регулюється внутрішніми нормативними документами.

Основними завданнями підрозділу внутрішнього аудиту є здійснення аудиторських перевірок згідно затвердженого Наглядовою радою Банку ризик-орієнтованого річного плану, надання Наглядовій раді (Комітету з питань аудиту) та Правлінню Банку незалежних об'єктивних висновків та рекомендацій за результатами проведених аудиторських перевірок, а також виконання інших завдань та доручень Наглядової ради. Під час аудиторських перевірок Служба внутрішнього аудиту здійснює перевірку та оцінку діяльності Банку щодо:

- 1) ефективності роботи систем управління ризиками та внутрішнього контролю, корпоративного управління щодо поточних та потенційно можливих ризиків Банку;
- 2) бухгалтерського обліку, статистичної та управлінської звітності Банку, рівня інформаційних систем та технологій, процесів управління інформацією (у тому числі повноти та якості даних);
- 3) дотримання Банком вимог законодавства, у тому числі законодавства у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів / фінансуванню тероризму, вимог Національного банку України та внутрішніх нормативних документів Банку.

Результати внутрішніх аудиторських перевірок розглядались на засіданнях Наглядової ради (Комітету з питань аудиту) та Правління Банку. Підрозділ внутрішнього аудиту здійснював моніторинг виконання рекомендацій внутрішнього аудиту, із щоквартальним інформуванням Правління та звітуванням Наглядовій раді (Комітету з питань аудиту).

Наглядова рада (Комітет з питань аудиту) здійснювала нагляд за діяльністю підрозділу внутрішнього аудиту та оцінку його на підставі затверджених Наглядовою радою ключових

показників діяльності. У звітному році ефективність та якість підрозділу внутрішнього аудиту було визнано Наглядовою радою як добре.

6.5. 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.

6.6. Укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів

Банком не проводились операції з деривативами та похідними цінними паперами

6.7. 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.

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 який 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 який 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 2023 року Банк проводив зважену політику щодо операцій з пов'язаними особами. В Банку запроваджена дієва система моніторингу та виявлення операцій з пов'язаними особами. Перелік пов'язаних з Банком осіб формується на основі інформації, отриманої від структурних підрозділів в рамках наступних процесів: проведення ідентифікації клієнта, аналізу кредитної заявки, супроводження кредитної операції з клієнтом, роботи з персоналом Банку, проведення перевірок службою внутрішнього аудиту та зовнішніми аудиторами, проведення перевірок пенсійним фондом, фондами соціального страхування, міністерством доходів та зборів, державною службою зайнятості.

Служба управління ризиками акумулює інформацію щодо пов'язаних осіб та операцій з ними, подає перелік на розгляд та затвердження Правління та Наглядовій раді Банку. Загальний контроль здійснює Наглядова рада Банку. В Банку 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 01.01.2024р. норматив Н9 склав 18,63 відсотки, що нижче максимального нормативного значення у 25%.

У 2023 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 2023 року обсяг кредитів, наданих пов'язаним з Банком особами збільшився на 0,5млн. грн у порівнянні з 01.01.2023р. Так, станом на 01.01.2024р. заборгованість за кредитними операціями пов'язаних осіб становила 44,4 млн. у гривневому еквіваленті.

У 2023 році пов'язані з Банком особи отримали кредитних коштів на суму 2,5 млн. у гривневому еквіваленті. Банком було отримано від пов'язаних осіб платежів за наданими раніше кредитними коштами у сумі 14,5 млн. у гривневому еквіваленті. Сума процентних доходів, отриманих Банком за звітній період від пов'язаних осіб – 9,34 млн. у гривневому еквіваленті. Залишок коштів на поточних та депозитних рахунках пов'язаних осіб станом на 01.01.24р. склав 5,89 млн. у гривневому еквіваленті. Комісійні доходи за звітній період становили 1,03 млн гривень. Інших доходів від пов'язаних осіб отримано Банком майже 0,2 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

6.8. Інформація про зовнішнього аудитора

Аудит фінансової звітності Банку станом на 31.12.2023 р. здійснювала ТОВ «Аудиторська фірма «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ», яка обрана та затверджена рішенням Наглядової ради Банку. Звіт незалежного аудитора складений відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів, що прийняті у якості Національних стандартів аудиту (далі – МСА), з урахуванням вимог Законів України «Про аудит фінансової

звітності та аудиторську діяльність», «Про банки і банківську діяльність», інших вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

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

Аудиторська фірма «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ» працює на ринку аудиторських послуг з 1999 року і об'єднує фахівців в області бухгалтерського обліку, оподаткування, питань створення та реорганізації підприємств (банків), фахівців з питань обігу цінних паперів, оцінки майна, фінансового аналізу підприємств, банків і інших фінансових структур, інформаційних технологій. Компанія є незалежним членом Crowe Global з 2013 року (www.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 консультативні послуги в 130 країнах світу. Фірми-учасниці Crowe Global відомі своїми локальними знаннями, досвідом і навичками, а також міжнародною репутацією високої якості обслуговування. Рішенням Аудиторської палати України від 24.12.2014 №304/4 ТОВ «Аудиторська фірма «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ» видано Свідоцтво №0513 про відповідність системи контролю якості, про проходження зовнішньої перевірки контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики аудиту та законодавчих і нормативних актів, які регулюють аудиторську діяльність.

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

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

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

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

6.9. 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 01.01.2023 до 31.12.2023, а саме:

№ з/п	Повне найменування клієнта/контрагента, мовою оригіналу, англійською мовою та його транслітерація українською мовою	Місцезнаходження клієнта/контрагента українською та англійською мовами	Ідентифікаційний код або код/номер з торговельного, банківського чи судового 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 «ТРАНСКАПИТАЛБАНК», TRANSKAPITALBANK, ТРАНСКАПИТАЛБАНК	109147, Росія м. Москва, вул. Воронцовська, буд.27/35, 109147, 27/35 Vorontsovskaya str., Moscow Russia	044525388	253400L6NLNGU4FXSB96	Акціонери - юридичні та фізичні особи, зареєстровані у російській федерації. Акціонери, частка яких у статутному капіталі більше 1% Грядова Ольга Вікторівна - 17,4901% Івановський Леонід Миколайович -9,7679% Березовський Юрій Олександрович – 18,2687% Орлова Тетяна Дмитрівна – 1,5224% Казаков Борис Васильович – 2,8381% Денисова Євгенія Ігорівна – 1,0523% ТОВ «ВББ Інвест» - 8,1721% ТОВ «ЦЕНТРАЛІЯ» - 8,1721% ТОВ «ЛІБЕРТІ 1» - 8,0822% ТОВ «Елькрип» - 7,6077% ТОВ «ДАК» - 6,5599% ТОВ «РІГВАНС» - 4,1626% ТОВ «ГОЙЯ Сервіс» - 2,7886%	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.	1679105,96 грн.
2	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СЕНС БАНК" JSC "SENSE BANK"	03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, буд. 100	23494714		Андрій Миколайович Косошов, Громадянство: Російська Федерація, Російська Федерація, Москва, опосередкована участь- 40,9614% П'ютер Олександрович Авен, Громадянство: Російська Федерація, Латвія, Російська Федерація, м.Москва, опосередкована участь- 12,4018% Олександр Вікторович Кузмічов Громадянство: Російська Федерація, Кіпр, Сент-Кітс і Невіс, Британія, Лондон, станом на 01.01.2021, 01.01.2022 мав опосередковану участь - 16,3239%, з 14.03.2022 не володіє.	Операції відсутні, рахунки заблоковані	
3	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ	Юр. адреса: 02002, м. Київ, вул. Раїси Окіпної, буд. 2, оф.424,	32377766		СЕРГІЄНКО ІГОР ЮРІЙОВИЧ, Громадянство: Республіка Білорусь, Білорусь, м. Мінськ, пряма участь -90%;	Договір про комплексне банківське обслуговування суб'єктів господарювання	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ) ЗА 2023 РІК

	"БЕРЛІО-ІНТЕР-КАРД" BERLIO-INTER-CARD LTD	місцепозначення : 03680, м. Київ, вул. Окружна, буд. 4-Б			BOGODYAZH OLEG, Громадянство: Республіка Біларусь, Білорусь, м. Мінськ, пряма участь -10%.	(відкриття та ведення банківських рахунків). Операції відсутні, рахунки заблоковані. Залишок коштів на рахунку – 24463,78 грн.	
4	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАРПАТНАДРАІНВЕСТ" TOV "KARPATNADR AINVEST"	62303, Харківська обл., Дергачівський район, м. Дергачі, площа Перемоги, буд. 14	31789453		КАЛАНДІЯ ЛІЯ ОЛЕГІВНА, Громадянство: Російська Федерація, Україна, м. Київ, пряма участь -24,90%.	Договір про комплексне банківське обслуговування суб'єктів господарювання (відкриття та ведення банківських рахунків). Операції відсутні, рахунки заблоковані	
5	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЄВРОМЕДПРОЕКТ" LLC "EUROMEDPROJECT"	04080, м. Київ, вул. Кирилівська, буд. 82, офіс 256	36589145		ОВАЙСІ ТОФІКУДДІН РАХМАТУДДІНОВИЧ Громадянство: Російська Федерація Російська Федерація, м. Москва, пряма участь -100%.	Договір про комплексне банківське обслуговування суб'єктів господарювання (відкриття та ведення банківських рахунків). Рахунки заблоковані. Комісія банку – 100,00 грн. Залишок коштів на рахунку – 370052,57 грн.	
6	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЮРИДИЧНА КОМПАНІЯ "ЮР-АЛКОМ" TOV "YURYDYCHNA A KOMPANIYA "YUR-ALKOM"	61052, Харківська область, м. Харків, вул. Полтавський шлях, буд. 27, корпус В-1, к. 14-А	37188412		ГОРЛАНОВ КИРИЛО ВОЛОДИМИРОВИЧ Громадянство: Республіка Біларусь Україна Харківська область, Краснокутський р-н, м. село Колонтаїв, має посвідку на постійне проживання в Україні ІН172398 (дата видачі - 26.09.2018; орган, що видав - 6301), пряма участь -50%.	Договір про комплексне банківське обслуговування суб'єктів господарювання (відкриття та ведення банківських рахунків). Рахунки заблоковані. Повернення списаної комісії банком – 42,20 грн. Залишок коштів на рахунку – 42,20 грн.	
7	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЕНЕРГОМАШ СПЕЦСТАЛЬ" PJSC "EMSS"	84306, Донецька обл обл., м. Краматорськ, вул. ПАТ "ЕНЕРГОМАШ СПЕЦСТАЛЬ"	00210602		ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ "РОСАТОМ", Російська Федерація 119017, Москва, Б.Ординка, 24 опосередкована участь – 53.9509% На дату подання звітності КБВ змінився на EMSS Holdings Limited/ EMSS Холдингз Лімітед Кіпр, пряма участь -92,6771%	Договір про комплексне банківське обслуговування суб'єктів господарювання (відкриття та ведення банківських рахунків), рахунки заблоковані, залишок коштів на рахунку - 13888,75 грн.	
8	BISCONE LIMITED / БІСКОУН ЛІМІТЕД	Karaiskaki,6 CITY HOUSE 3032.Limasol, Cyprus 3032, КІПР, ЛІМАСОЛ, КАРАЙСКАКІ, 6,СІПІ ХАУЗ	880002574		ВОСКРЕСЕНСКИЙ ГОР 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.	
9	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПРАЙД ГРУПП" PRIDE GROUP LLC	03143, м. Київ, вул. Лебедєва Академіка, буд. 1, корпус 6, кв. офіс 33	44525971		ВАУЧОК ВАДИМ (VAUCHOK VADIM) Громадянство: Республіка Біларусь, Білорусь, м. Мінськ, пряма участь -100%.	Договір про комплексне банківське обслуговування суб'єктів господарювання (відкриття та ведення банківських рахунків). Операції відсутні, рахунки заблоковані. Залишок коштів на рахунку – 294,77 грн.	

7. КЛЮЧОВІ ФІНАНСОВІ ТА НЕФІНАНСОВІ РЕСУРСИ, ЇХ ВИКОРИСТАННЯ ДЛЯ ДОСЯГНЕННЯ ЦІЛЕЙ

7.1. Структура капіталу

Станом на кінець дня 31.12.2023р. регулятивний капітал Банку без урахування коригуючих проводок становив 202 407 тис. грн., що на звітну дату є достатнім для виконання всіх ліцензійних вимог.

Рядок	Найменування статті	2023 рік	2022 рік
1.	Основний капітал		
1.1.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 001	200 001
1.2.	Внески за незареєстрованим статутним капіталом	-	-
1.3.	Розкриті резерви, що створені, або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	12 368	12 368
1.4.	Зменшення ОК (розрахунковий збиток(Рпр/з), нематеріальні активи за мінусом зносу), + сума НПА.	(82 909)	(66 030)
1.5.	Фінансова допомога акціонера	-	-
1.6.	Основний капітал банку	129 461	146 339
2.	Додатковий капітал		
2.1.	Нерозподілений прибуток минулих років	19 797	38 504
2.2.	Непокритий кредитний ризик (НКР)	(2 337)	(6 000)
2.3.	Субординований борг	18 232	21 941
2.4.	Результат поточного року (Рп/п)	37 254	-
2.5.	Додатковий капітал	72 946	54 445
3.	Усього регулятивний капітал*	202 407	200 784

Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) на звітну дату склав 27,53% при нормативному значенні не менше 10%.

Норматив достатності основного капіталу (Н3) на звітну дату склав 17,61% при нормативному значенні не менше 7%.

7.2. 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 2023 - 2025 роки. Ці документи описують перспективні напрямки, пріоритети, цілі розвитку Банку на наступні періоди, вони є результатом комплексного дослідження макро- та мікро- економічних показників, основних сильних та слабких сторін діяльності банку, аналізу альтернативних шляхів розвитку бізнесу,

тощо. В Банку здійснюється оперативне планування шляхом складання щорічного бюджету Банку та поточних оперативних планів у розрізі операцій, бізнес – напрямків та точок продажу.

Інформація щодо виконання планових показників формуються на постійній основі фінансовою службою Банку та доводяться до відома керівників центрів фінансової відповідальності та вишого 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 прогностичні 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.

7.3. Ліквідність

Станом на 01 січня 2024 року ліквідність Банку виглядає достатньою, що відображено в показниках нормативів ліквідності NSFR та LSR:

Значення коефіцієнту чистого стабільного фінансування у еквіваленті (NSFR_{екв.}) при нормативному значенні не менше 100% станом на 01.01.2024 р. дорівнює 448,48 %

Значення нормативу ліквідності LCR (коефіцієнт покриття ліквідністю) при нормативному значенні не менше 100% станом на 01.01.2024 р. дорівнює у всіх валютах 261,7% (за останні 30 днів), у іноземних валютах – 403,8% (за останні 30 днів).

З точки зору всієї банківської системи, діяльність Банку відповідає загальній тенденції, а саме - надлишку ліквідності. Незважаючи на військову агресію з боку р.ф. та складне становище всієї банківської системи у перші два місяця війни, загальна ліквідність банківської системи загалом та банку особисто залишилася на високому рівні. Банк мав достатньо високоліквідних коштів (особливо у четвертому кварталі 2023 р.) та основними вкладенням були в ОВДП та ДС НБУ (у тому числі в лімітовані). Банк адекватно реагував на ринкове середовище. При необхідності переглядав ставки за строковими та поточними коштами, що дозволило Банку тримати необхідну маржу та спред.

7.4. Грошові потоки

Грошові потоки Банку у звітному році характеризуються наступним чином: надходження за процентними доходами Банку згідно руху грошових коштів у 2023 році збільшилися на 121 млн. грн. у порівнянні з 2022 роком, що пов'язано із збільшенням протягом 2023 року операцій за кредитно - інвестиційним портфелем. Рух по процентних витратах зменшилися на 44 млн. грн., що пов'язано із зменшенням облікової ставки НБУ протягом року, що минув з 25% до 15%. Комісійні доходи отримані збільшилися на 16 млн. грн., комісійні витрати - на 0,6 млн. гривень. Інші отримані операційні доходи зменшилися на 13 млн. гривень, що пов'язано зі зменшенням об'єму продажу непрофільних активів порівняно з 2022 роком. Обсяг грошових коштів та їх еквівалентів на кінець звітного періоду був на 127 млн. грн. більше, ніж на початок звітного періоду.

7.5. 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 2023 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 року внаслідок зміни організаційної структури Банку відбувалась зміна працівників Банку та була притаманна плинність кадрів (за 2019 рік – 54%, 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 спостерігається поступове повернення громадян України додому, що дасть 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 31.12.2023 року становила 173 особи.

7.6. Технологічні ресурси та інтелектуальний капітал.

Протягом 2023 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, розробку, доопрацювання та кастомізацію програмного продукту Сарі bank. Таким чином Банком створив новий програмний продукт Сарі bank – цифрова екосистема, як нова форма банківської діяльності, що пов'язана із значним розвитком інтернет-технологій та появою нового покоління споживачів, які активно використовують смартфони у повсякденному житті та віддають перевагу тотальному дистанційному контролю власними фінансами.

Згідно Рішення Наглядової Ради від 28.12.2023, Протокол №90 програмний продукт система Сарі Bank з 01.01.2024 року почала використовуватись в основній діяльності Банку у відповідності до Стратегії розвитку АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2024-2028 роки.

Крім того, протягом 2023 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:

7.6.1. 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.

- Продовжувались роботи по оптимізації роботи віртуального дата центр на ресурсах хмарного провайдера GigaCloud.

7.6.2. Щодо розвитку інформаційних систем, СУБД та автоматизації бізнес-процесів Банку:

Протягом 2023 року Банк здійснював впровадження технологій для покращення взаємодії з клієнтами, оптимізації процесів та розвитку нових цифрових продуктів та сервісів, а саме:

- Розвиток системи цифрового банкінгу відповідно до стандартів ISO 20022;
- Реалізація концепції розвитку CRM системи з дистанційними каналами продажу з реалізацією API сервісів на базі системи CapBank;
- Вдосконалення доступності та стабільності IT сервісів, підвищення їх продуктивності;
- Розробка та впровадження сервісів з використанням високорівневих API функцій;
- Розширення використання системи електронного документообігу та системи автоматизації бізнес-процесів;

7.6.3. Щодо заходів оцінки впровадження та підтримки СУБ:

У 2023 році у Банку послідовно проводились заходи з моніторингу та оцінки ефективності СУБ, а саме:

- виконаний План заходів з усунення порушень та недоліків, встановлених зовнішньою аудиторською перевіркою (QSA), у тому числі за результатами сканування вразливостей мережевих ресурсів та тестів на проникнення, і за результатом повторної перевірки Банк сертифіковано на відповідність міжнародному стандарту PCI DSS v.3.2.1.;
- Банком успішно пройдений зовнішній незалежний аудит 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 2023 року активно розглядалися актуальні для Банку питання з інформаційної безпеки та кіберзахисту з метою удосконалення та модернізації СУБ.

7.6.4. 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 2023 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 2023 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 2023 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.

8. КЛЮЧОВІ ПОКАЗНИКИ ТА РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ, ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ

8.1 Фінансові та ключові показники ефективності та результати діяльності Банку

З метою оцінки результатів діяльності Банку, керівництво використовує кількісні та якісні показники, що дають змогу всебічно оцінити фінансовий стан Банку, його динаміку в цілому та у розрізі бізнес – напрямків, Центрив фінансової відповідальності та ін.

З огляду на це, відповідними підрозділами Банку готується та надається керівництву управлінська звітність за напрямками діяльності у відповідності до Положення про управлінську звітність та Карту управлінських звітів (що затверджується не рідше одного разу на рік). В Банку створений відокремлений структурний підрозділ, що відповідає за формування та надання управлінської звітності менеджменту Банку для прийняття ефективних управлінських рішень, оперативного управління банківськими ресурсами та оцінки ризиків.

Управлінський персонал Банку, Наглядова рада Банку, Правління та Комітет з управління активами і пасивами в оперативному порядку та щомісяця розглядають показники ефективності діяльності та їх динаміку. У 2023 році ці показники мали таку динаміку:

	На 31.12.2022 р.	На 31.12.2023 р.
Фінансовий результат банку, тис. грн.	-18,707	1,6
Доходність активних операцій, за рік	12,9%	15,9%
Вартість зобов'язань, за рік	10,7%	8,2%
Спред (дохідність активів мінус вартість зобов'язань), за рік	2,2%	7,7%
Прибутковість активів (ROA), за рік	-1,2%	0,1%
Прибутковість акціонерного капіталу (ROE), за рік	-9,4%	0,8%

Для оцінки ефективності роботи у розрізі Центрив фінансової відповідальності, відділень та бізнес - напрямків, використовується система додаткових показників ефективності (KPI), що затверджується та контролюється на щомісячній основі та є основою системи мотивації, що функціонує в Банку.

Для основних показників ефективності Наглядовою радою Банку встановлюються цільові значення, що затверджуються у рамках бюджету Банку на поточний рік, контроль за дотриманням яких здійснюється Правлінням щомісячно.

Динаміка основних показників Банку у 2023р. мала такий вигляд (у млн. грн.):

Показник	31.12.2022	31.12.2023	Зміна	
			(+/-)	%
Активи	1 427	3 308	1 881	232%
Кредити та заборгованість клієнтів	435	341	-94	78%
юридичним особам	424	332	-92	78%
фізичним особам	11	9	-2	83%
резерв під знецінення кредитів	-25	-29	-4	116%
Зобов'язання	1 195	3 075	1 880	257%
Кошти клієнтів	1 011	2 788	1 777	276%
юридичних осіб	543	2 328	1 785	428%
фізичних осіб	468	460	-7	98%
Власний капітал	232	234	2	101%
Прибуток/(збиток) за рік	-18,707	1,6	20	-9%

Станом на 01.01.2024 року активи Банку склали 3 308 млн. грн., зобов'язання – 3 075 млн грн, власний капітал Банку – 234 млн грн. Банк своєчасно та в повному обсязі виконував всі зобов'язання перед клієнтами. У 2023 році Банк отримав чистий процентний дохід у сумі 118,6 млн грн, чистий комісійний дохід у сумі 43,2 млн грн, прибуток за звітний рік склав 1,6 млн грн. Доходність активних операції у 2023 році склала 15,9% у порівнянні з 12,9% у 2022 році, вартість зобов'язань 8,2% у порівнянні з 10,7% за 2022 рік. Відповідно, спред по Банку за 2023 рік склав 7,7% (за 2022 рік – 2,2%). На загальні результати діяльності, у тому числі зміну показників ефективності у 2023 році мали вплив фактори загальнодержавного масштабу - головним чином, військова агресія з боку росії, її наслідки, також суттєвий вплив на показники доходності та спреду за 2023 рік мав факт динамічного зменшення протягом року облікової ставки Національного Банку України з 25% до 15%.

Нормативи діяльності Банку мали такі значення*:

Норма тив	Показник	На 31.12.2022 р.	На 31.12.2023 р.	Нормативне значення
Н1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	200 783	202 407	200 000
Н2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	27,81	27,53	не менше 10%
Н3	Достатність основного капіталу	20,27	17,61	не менше 7%
Н7	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	21,70	20,12	не більше 25%
Н8	Великі кредитні ризики (%)	145,92	99,57	не більше 800%
Н9	Максимальний розмір кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (%) ¹	21,26	18,63	не більше 25%
Н11	Інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (%)	0	0	не більше 15%
Н12	Загальна сума інвестування (%)	0	0	не більше 60%

ЛІ3-1	Ліміт загальної довгої відкритої валютної позиції банку	4,4454	4,0782	не більше 15% /з 04.05.2022 р. не більше 5%
ЛІ3-2	Ліміт загальної короткої відкритої валютної позиції банку	0	0	не більше 15% /з 04.05.2022 не більше 5%
LCR	Фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю(LCR)за всіма валютами (LCR _{вв})	219,96		не менше 100%
	Фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) в іноземній валюті (LCR _{ів})	482,33		
NSFR	NSFR всі валюти	110,05		не менше 90%

*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.

8.2 Нефінансові показники

8.2.1 Екологічні аспекти

В своїй діяльності Банк керується принципами дбайливого та раціонального відношення до довкілля. Фінансуючи проекти наших клієнтів, Банк тим самим оказує непрямий вплив на довкілля на територіях, де здійснюється реалізація цих проектів. Критерії щодо прийняття кредитних та інвестиційних рішень базуються не тільки на підставі економічних показників проекту, а також розглядаються з точки зору соціальних та екологічних показників. Розглядаючи такі проекти, Банк враховує їх відповідність стандартам охорони довкілля.

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 2023 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.

8.2.2 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.

8.2.3 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 2023р. Банк у 2023 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.

8.3 Звіт про сталий розвиток

Сталий розвиток (sustainable development) - розвиток, що дозволяє задовольнити потреби сучасного покоління без шкоди для майбутніх поколінь, його основою є економічні та екологічні інтереси суспільства.

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 2023 році Банк, з метою більш легшого адаптування до кризових змін, почав інтеграцію основних принципів сталого розвитку у своїй діяльності, а саме у наступних напрямках:

- економічному (економічна діяльність, присутність на ринку, впровадження нових технологій та банківських продуктів);
- соціальному (працевлаштування, гідні умови праці, розвиток, рівні права працівників; відсутність дискримінації, антикорупційні заходи, відповідальність перед споживачами, благодійництво, справедлива конкуренція, дотримання етичних норм);
- екологічному (економія води, електроенергії, матеріалів; правильне поводження з відходами, ефективна логістика, захист довкілля).

Ключовими цілями сталого розвитку Банку є :

- системність, інтеграція стійкого розвитку в бізнес-стратегію ;
- стале економічне зростання;
- забезпечення безпеки клієнтів та працівників Банку в умовах воєнного стану;
- повага інтересів партнерів, клієнтів та суспільства в цілому;
- забезпечення гідних, безпечних умов праці,
- навчання та розвиток співробітників ;
- повага до прав людини;
- гендерна рівність
- запобігання та зниження впливу на навколишнє середовище;

- розвиток дистанційних каналів обслуговування, підвищення якості продуктів та послуг банку, проведення автоматизації процесів, сприяння інноваціям ;
- побудова сучасного універсального банку для кожного громадянина України .

Військова агресія з боку росії внесла коригування до пріоритетних задач Банку та мала вплив на всі бізнес - процеси Банку. Два останні роки стали роками випробування для України і Банку. Банк надавав найвищий пріоритет безпеці клієнтів та співробітників, та при цьому прикладав максимум зусиль для збереження достатнього рівня капіталізації та прибутку.

У 2023 році в Банку продовжували відбуватися позитивні зміни, а саме: покращення рівня внутрішньої комунікації, збільшення рівня турботи про працівників, працівники перейшли на спілкування виключно українською мовою. Протягом 2023 року відбулось ще більше об'єднання та згуртованість команди, оптимізація робочих процесів, покращення соціально-психологічного клімату в колективі, узгодженість особистісних цінностей працівників з корпоративними цінностями Банку.

Економічний напрям

Відповідно до затвердженої Стратегії розвитку, одним із найважливіших напрямків діяльності Банку у 2023 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 частиною розвитку корпоративного управління. Корпоративна соціальна відповідальність – довгострокова стратегія Банку, що полягає в допомозі навколишньому середовищу та суспільству, вона допомагає капіталізації Банку, дає можливість виходу на нові ринки і можливість збільшення прибутку .

Відповідно затверджених основних напрямків діяльності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» та, враховуючи, стратегію розвитку по зміцненню своїх ринкових позицій, підвищенню ролі на фінансовому ринку України, досягненню переваги над конкурентами, Банк визначає, що удосконалення та підвищення ефективної системи корпоративного управління – це один із важливих напрямків стратегії свого розвитку .

Місією Банку у 2023 році було створення корпоративних цінностей для клієнтів, акціонерів, працівників та суспільства, дотримання принципів чесності, прозорості та довіри у взаємовідносинах з ними, забезпечення професійної поведінки і чесності працівників, підтримка сильної корпоративної культури, формування та дотримання чітких стандартів поведінки працівників Банку по відношенню до клієнтів, партнерів, інших працівників Банку та стейкхолдерів.

Працівники Банку мають дотримуватись загальнообов'язкових норм поведінки, що визначені Кодексом корпоративної етики, неухильно дотримуватись загальноновизначених етичних норм поведінки, етикету ділового спілкування у щоденній співпраці з клієнтами,

партнерами, колегами та керівництвом, професійно, добросовісно та з докладанням належних зусиль та старанності 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 постійних ударів ворога по енергетичній системі України, що призводило до постійних довготривалих включень електроенергії та опалення, Банком облаштовано 11 чергових відділень на території країни – пункти незламності, із них 7 відділень фізично доступні для людей з інвалідністю та інших маломобільних груп населення.

В звітному періоді, з метою підтримки військовослужбовців та членів їх сімей, в банку впроваджено продукт - «Депозит Рука допомоги» для накопичення коштів на реабілітацію, лікування, відновлення пошкодженого житла та інші соціальні потреби відповідної категорії громадян.

Банк та його працівники приймають участь у волонтерському русі країни, регулярно здійснюючи допомогу підтримку ЗСУ.

Банк та працівники Банку з початку повномасштабного вторгнення російської федерації на територію України надавали і по сьогодні підтримують та надають допомогу захисникам по всій лінії фронту, а саме:

- здійснював неодноразову допомогу по збору медичних препаратів для стабілізаційних пунктів по фронту та для військових медиків (бандажі, назофарингеальні трубки, декомпресійні голки, оклюзійні пов'язки, гемостатичні бинти, пластирі, катетари, рукавички, антисептики, хірургічні набори, системи, обезболюючі, жарознижуючі; заспокійливі; антибіотики, перев'язувальні матеріали, шини, турнікети тощо);

- Банк здійснив благодійну допомогу з закупівлі і передання терміналу Starlink бійцям розвідки.

Було зроблено:

- збір працівниками Банку засобів гігієни та побутових речей на запити бійців з фронту;

- збір коштів працівниками Банку та придбання і передача зарядного пристрою;

- збір працівниками Банку систем та крапельниць для госпіталів м. Дніпро;

- придбання працівниками Банку і передача дисків для авто бійців підрозділу ГУР;

- надання Банком благодійної допомоги з купівлі і передачі безпілотного літального апарату/квадрокоптера DJI Mavic 3T мотопіхотному батальйону;

- участь працівників Банку у зборі коштів на придбання авто для підрозділу розвідки;

- збір працівниками Банку сировини (воск, парафін, баночки) для виготовлення окопних свічок;

- передано Банком на фронт інкасаторську машину VOLKSWAGEN TRANSPORTER механізованій бригаді;

- збір коштів працівниками Банку та закупівля турнікетів, устілок, ліків;

- збір коштів працівниками Банку та закупівля і передача ремроті – тосол, антифриз, оливу для відновлення пошкодженої техніки;
- збір працівниками Банку теплих речей та ковдр військовим в окопи і шпиталі;
- Банком передано у новорічні свята частинку тепла і уваги дітлахам, які знаходяться на території ведення бойових дій. Банк прийняв участь у заході з привітання з новорічними святами в Харківській та Херсонській областях дітей ветеранів війни, загиблих бійців та тих хто має статус безвісті зниклий (канцелярія, солодкі подарунки і набори з ланч-бокса і термо-чашки, іграшки, одяг, шкарпетки, одяг тощо);
- збір коштів та придбання рації співробітнику банку, який вступив у лави Збройних Сил України та боронить країну;
- проведений благодійний аукціон з лотереями на підтримку ЗСУ. Зібрані кошти, направлені на ремонт автівок з фронтової зони;
- придбання Банком та передача бійцям на фронт Антен Starlink;
- надання благодійної допомоги Банком та закупівля і передача кабелю СтарЛінк, зарядної станції EcoFlow DELTA, автономного дизельного обігрівача.

*Опрацьовано понад 30 замовлень від військових частин та військовослужбовців.
Банк веде плідну співпрацю з благодійними організаціями та фондами.*

Екологічні аспекти

В своїй діяльності Банк керується принципами дбайливого та раціонального відношення до довкілля. Фінансуючи проекти клієнтів, Банк тим самим, має непрямий вплив на довкілля на територіях, де здійснюється реалізація цих проектів. Критерії щодо прийняття кредитних та інвестиційних рішень базуються не тільки на підставі економічних показників проекту, а також розглядаються з точки зору соціальних та екологічних показників. Розглядаючи такі проекти, Банк враховує їх відповідність стандартам охорони довкілля з врахуванням цінностей сталого розвитку.

У своїй поточної діяльності Банком застосовується підхід для кращого розуміння та оптимізації власного енергоспоживання та впливу тим самим на довкілля. Обладнання, яким користується Банк у своїй діяльності, має енергозберігаючий режим та відповідає необхідним екологічним нормам. Пальне, що витрачає банк у своєї діяльності (для автомобілів та генераторів напруги) має відповідні екологічні стандарти.

Банком дотримуються законодавчі вимоги щодо належного поводження з відходами та токсичними матеріалами, укладено договір з виконавцем послуг із збирання, зберігання відходів з подальшою утилізацією небезпечних відходів – зношених автошин, люмінесцентних ламп, використаних елементів живлення, інше.

З метою збереження довкілля, у банку впроваджено режим економії використанні в своїй діяльності паперу, у 2023 році Банк у більшій частині перейшов з паперового документообігу на ведення внутрішнього та зовнішнього документообігу в електронному вигляді.

Як висновок, можна відмітити, що Банк своєю поточною діяльністю діяв позитивно на навколишнє середовище та здійснював мінімальний вплив на забруднення повітря, забруднення води, утворення токсичних і нетоксичних відходів, забруднення ґрунту, використання сировини і природних ресурсів, використання електроенергії, мінімізуючи вплив на навколишнє середовище такими чинниками як запах, шум, візуальні ефекти, вібрація, а також не мав негативного впливу на рослинність і тварин.

8.4 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 помірного зростання економіки;
- Підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів.
- Зважена кредитна політика.
- Поєднання традиційної і цифрової операційної моделей.
- Впровадження діджиталізації банківських продуктів та бізнес-процесів, реалізація концепції ініціювання та запровадження «CRM системи» та «Системи мобільного банкінгу».

Відповідно до класифікації видів бізнес-моделей банків, представленої у концепції комплексного ризик-орієнтованого нагляду за банками і впровадження системи Supervisory Review and Evaluation Process (SREP)¹, вибрана стратегія Банку відповідає переходу від корпоративній бізнес – моделі з роздрібним фінансуванням до універсальної.

Голова Правління

АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»

Євген ЧЕЧІЛЬ

Головний бухгалтер

АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»

Світлана МІЩЕНКО

¹ Впровадження ризик-орієнтованого нагляду на підставі оцінки банків за методологією SREP, Департамент банківського нагляду, 28.03.2018