

	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
	Затверджено Рішенням Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» Протокол № 24 від 10.04.2025 року

**ЗВІТ
ПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
про результати діяльності за 2024 рік**

07.04.2025

м. Київ

Звіт Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» про результати діяльності за 2024 рік (далі – Звіт), складений відповідно до вимог законодавства України, Статуту та внутрішніх положень АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (далі – Банк) з метою надання для розгляду та прийняття рішення за наслідками розгляду Звіту Наглядовою радою Банку.

1. ОЦІНКА СКЛАДУ ТА ВНУТРІШНЬОЇ СТРУКТУРИ ПРАВЛІННЯ АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

Склад Правління та його зміни у 2024 році:

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

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

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

Згідно п. 3.2. Положення про Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», яке діяло протягом 2024 року, склад Правління призначається (обирається) у кількості 6 (шість) осіб. Конкретна кількість членів Правління визначається Наглядовою радою Банку.

У 2024 році склад Правління змінювався наступним чином:

Станом на 01.01.2024 року діяв затверджений Наглядовою радою АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (протокол № 42 від 20.07.2023) склад Правління в кількості 5 осіб:

Голова Правління: Чечіль Є.М. – Голова Правління.

Члени Правління: Мельник М.М. – заступник Голови Правління.

Сименюк С.Ю. – заступник Голови Правління.

Нощенко О.О. – заступник Голови Правління.

Балла І.В. – начальник Управління інформаційних технологій

З 05 серпня 2024 року діяв затверджений рішенням Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (протокол № 42 від 01.08.2024) склад Правління Банку в кількості 4 осіб, а саме:

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

Зміни в складі Правління відбулися в зв'язку зі звільненням Ноценко Ольги Олександрівни, заступника Голови Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» 02 серпня 2024 року за власним бажанням, згідно наданої заяви (рішення Наглядової ради протокол № 40 від 25.07.2024).

З 23 вересня 2024 року діяв затверджений рішенням Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (протокол № 50 від 19.09.2024) склад Правління Банку в кількості 5 осіб, а саме:

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

Зміни в складі Правління відбулися в зв'язку з призначенням Мовчан Лариси Василівни на посаду заступника Голови Правління з 23.09.2024 року та введенням її до складу Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (рішення Наглядової ради протокол № 50 від 19.09.2024).

З 30 вересня 2024 року діяв затверджений рішенням Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (протокол № 50 від 19.09.2024) склад Правління Банку в кількості 4 осіб, а саме:

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

Зміни в складі Правління відбулися в зв'язку зі звільненням Мельника Михайла Михайловича, заступника Голови Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» 27 вересня 2024 року за власним бажанням, згідно наданої заяви (рішення Наглядової ради протокол № 50 від 19.09.2024).

Відповідно до статті 39 Закону України «Про військовий обов'язок і військову службу» від 25 березня 1992 № 2232-ХІІ (із змінами та доповненнями) та частини 3 статті 119 Кодексу законів про працю України, наказом Голови Правління від 16.08.2024 № 286 -к увільнено Сименюка Сергія Юрійовича, Заступника Голови Правління, від роботи з 16 серпня 2024 року у зв'язку з проходженням військової служби за контрактом зі збереженням місця роботи і посади до дня фактичного звільнення з військової служби або закінчення особливого періоду

Протягом звітного періоду інших змін у складі Правління не відбувалось.

До внутрішньої Структури Правління у 2024 році входили наступні Комітети (станом на 31.12.2024 р. діяли наступні Комітети Правління):

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

2. ОЦІНКА ДІЯЛЬНОСТІ ПРАВЛІННЯ У 2024 РОЦІ.

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

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

Організаційною формою роботи Правління є засідання.

Засідання Правління є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини його складу.

Рішення Правління приймаються лише після їх всебічного обговорення. Правління приймає рішення незалежно від особистих інтересів його членів з врахуванням інтересів всіх акціонерів, зважаючи на загальні інтереси Банку та його вкладників.

На засіданні Правління кожний член Правління має один голос. Рішення Правління приймається простою більшістю голосів членів Правління, присутніх на засіданні. У разі рівного розподілу голосів членів Правління під час прийняття рішень Голова Правління або особа, яка виконує його повноваження, має право вирішального голосу, а прийнятим вважається рішення, за яке проголосував Голова Правління або особа, яка виконує його повноваження.

Засідання Правління скликаються Головою Правління за власною ініціативою, на вимогу члена Правління, Наглядової ради Банку.

Засідання Правління проводяться в міру необхідності із планом роботи Правління, але не рідше одного разу на місяць.

Рішення Правління приймаються на очних засіданнях або у формі заочного голосування. Для проведення організаційної та підготовчої роботи у Банку створена Служба корпоративного секретаря. Порядок денний засідання формується секретарем та погоджується Головою Правління. Перед винесенням на розгляд Правління всі питання проходять процедуру попереднього погодження відповідними підрозділами та/або профільними комітетами. Рішення Правління та його доручення доводяться до відома виконавців через секретаря.

У своїй діяльності Правління дотримувалось плану роботи на рік. Перед проведенням засідань членам Правління завчасно та в обсязі, що достатній для прийняття рішень надавались матеріали. За необхідності членам Правління надавались додаткові документи, пояснення як до проведення засідання, так і під час його проведення.

Протягом звітнього періоду Правлінням розглядалися питання, пов'язані з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової Ради Банку.

Протягом 2024 року Правлінням Банку було проведено 125 засідань, хід яких та прийняті рішення зафіксовано у протоколах. В цілому розглядалися такі ключові питання, а саме:

- розглядалися та затверджувалися (за потреби) рішення Комітетів Правління, розглядалися питання щодо проведених аудиторських перевірок Службою внутрішнього аудиту за відповідними напрямками діяльності Банку;
- розглядалися та погоджувалися звіти про виконання плану заходів з усунення виявлених порушень та виконання рекомендацій за результатами планової інспекційної перевірки Банку, проведеної Національним банком України та плану заходів за результатами проведеної загальної оцінки SREP на 01.01.2024 ;
- 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»;
- погоджувалися та затверджувалися внутрішні нормативні документи Банку;
- приймалися інші рішення в межах повноважень Правління Банку.

Організаційна структура Банку містить опис розподілу функцій між Членами Правління та визначає підпорядкованість структурних підрозділів членам Правління. Повноваження членів Правління є чітко розподіленими, про що прийнято відповідне рішення Наглядової ради.

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

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

Присутність діючого на дату звіту складу членів Правління Банку на засіданнях протягом 2024 року*

ПІБ члена Правління	Кількість засідань на яких член Правління був присутній	Період його участі у складі Правління
Чечіль Євген Миколайович	124 зі 125	01.01.2024-31.12.2024
Мовчан Лариса Василівна	38 зі 125	23.09.2024-31.12.2024
Сименюк Сергій Юрійович	71 зі 125	01.01.2024-16.08.2024
Балла Ігор Васильович	83 зі 125	01.01.2024-31.12.2024

*Кількість засідань на яких був присутній член Правління визначається протягом дії його каденції у 2024 році.

Правління Банку протягом звітного періоду виконувались основні завдання поточного управління діяльністю Банку, а саме:

- забезпечення безпеки та фінансової стійкості, відповідності діяльності Банку законодавству України,
- щоденне управління та контроль за операціями,
- реалізація стратегії та бізнес-плану Банку,
- забезпечення відповідності діяльності Банку декларації схильності до ризиків,
- забезпечення ефективності роботи Банку згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку.

Протягом 2024 року для Правління було визначено та чіткий розподіл повноважень між всіма членами Правління, який переглядався в залежності від змін у складі Правління та затверджено План роботи Правління на 2024 рік.

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

3.ОЦІНКА КОМПЕТЕНТНОСТІ ТА ЕФЕКТИВНОСТІ ГОЛОВИ ТА ЧЛЕНІВ ПРАВЛІННЯ.

Перед обранням на посаду та раз на рік проводиться оцінка колективної придатності Керівників Банку, яка включає:

- визначення ступеню ефективності роботи членів Правління у цілях формування її складу на підставі оптимального балансу професійного досвіду, знань, навичок та особистих якостей керівників;

- визначення відповідності роботи членів Правління вимогам розвитку Банку та вимогам корпоративного управління.

Перевіряється інформація щодо:

Наявності спеціальних знань, освіти, досвіду.

Відповідність кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності Дотримання кваліфікаційних вимог.

Аналіз інформації та прийнятих Правлінням Банку рішень з метою виявлення можливої невідповідності Правління Банку вимогам щодо колективної придатності.

За результатом проведеної за 2024 рік перевірки відповідності встановлено наступне:

У членів Правління достатньо колективних (спільних) знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатись при прийнятті рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому.

Члени Правління Банку володіють навичками для відстоювання своїх поглядів і впливу на процес колективного прийняття рішень.

Всі члени Правління мають високу професійну репутацію, мають значний досвід роботи в банківській сфері, розуміють свої повноваження та відповідальність і дотримуються високих професійних та етичних стандартів підчас виконання своїх обов'язків.

Членами Правління при виконанні своїх функціональних обов'язків здійснюються необхідні комунікації з членами Наглядової ради, Службами контролю Банку, персоналом.

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

Склад Правління Банку потребує доукомплектування та загалом відповідає цілям та завданням покладеним на Правління Банку.

На виконання вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», а також Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління НБУ №149 від 22.12.2018р., в 2024 році проведена щорічна оцінка відповідності Голови та членів Правління, вимогам законодавства України зокрема встановленим НБУ кваліфікаційним вимогам щодо колективної придатності, ділової репутації та професійної придатності.

Дана оцінка здійснювалася шляхом анкетування членів Правління, відповідних анкет та збору додаткової інформації з зовнішніх джерел.

Процедура перевірки відповідності членів Правління встановленим НБУ критеріям включала збір вичерпної інформації про освіту, досвід роботи, належну ділову репутацію та відсутність встановлених законодавством ознак небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов'язаними з дотриманням закону та публічного порядку; виконанням фінансових зобов'язань; з професійною діяльністю; з обійманням посад або володінням істотною участю в банках або інших кредитних установах. Додатково аналізувалася інформація, отримана із анкет, які заповнювались кожною особою, щодо якої здійснювалася оцінка, а також висновки Управління банківської безпеки, Служби управління ризиками, Служби комплаєнсу та Служби фінансового моніторингу щодо відсутності застосування санкцій та інших обмежень до членів Правління Банку за даними санкційних списків РНБО та міжнародних санкцій, а також щодо відсутності їх в переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності.

Додатково оцінювалися можливі реальні або потенційні конфлікти інтересів, професійна діяльність.

Протягом 2024 року випадків наявності конфлікту інтересів у членів Правління не зафіксовано.

Члени Правління Банку не працюють в інших юридичних особах за сумісництвом.

Відповідно до проведеної оцінки ділової репутації кожного члена Правління банку не виявлено ознак відсутності бездоганної ділової репутації, визначених нормативно-правовим актом НБУ, а також інших факторів, які свідчать про порушення вимог банківського, валютного, податкового та іншого законодавства, неналежного виконання фінансових зобов'язань, невідповідності діяльності членів Правління стандартам ділової практики та професійної етики. Голова та члени Правління мають бездоганну ділову репутацію.

Всі члени Правління Банку відповідають кваліфікаційним вимогам, встановленим Національним банком України, мають знання, навички, професійний та управлінський досвід в обсязі, достатньому для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, з якими стикається Банк, прийняття виважених рішень, а також забезпечення ефективного контролю за діяльністю Банку.

Кожен з членів Правління має достатній рівень кваліфікації та професійної придатності, а також належний досвід та приділяє роботі в Правлінні та його комітетах достатньо часу, що дозволяє здійснювати покладені на нього функції ефективно та якісно, а також оперативно та своєчасно вирішувати складні та важливі питання діяльності Банку.

Професійна придатність членів Правління Банку відповідає вимогам щодо ефективності їх роботи в Правлінні Банку, а також дотримання ними лояльності, дбайливого ставлення, та добропорядності при виконанні обов'язків.

3. ОЦІНКА ВИКОНАННЯ ПРАВЛІННЯМ ПОСТАВЛЕНИХ ЦІЛЕЙ БАНКУ.

Діяльність Правління у 2024 році здійснювалася у відповідності до:

- Стратегії розвитку та Бізнес – плану діяльності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2024-2028 роки, затвердженої рішенням Наглядової Ради, протокол №17 від 04.04.2024 (далі – Стратегія розвитку).

- Бізнес – моделі АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2024-2025 роки, затвердженої рішенням Наглядової Ради, протокол №5 від 01.02.2024.

- Бюджету АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2024 рік, затвердженого рішенням Наглядової Ради, протокол №4 від 25.01.2024.

- Поточних оперативних планів.

Фінансові цілі, що були задекларовані в документах в частині здійснення прибуткової діяльності та отримання позитивного фінансового результату у 2024 році не були досягнуті. Збиток від діяльності за 2024 рік склав 7,3 млн. грн., збиток до резервів та податків – 20 млн. грн.

Наслідки військової агресії напряду вплинули на реалізацію Стратегії розвитку Банку, та мали суттєвий вплив на всі процеси Банку, що знайшло відображення у поточних планах на 2024 рік. В цих умовах Правління надавало найвищий пріоритет забезпеченню безперервності діяльності, а також безпеці клієнтів та співробітників. При цьому прикладало максимум зусиль для збереження достатнього рівня капіталізації та прибутку. Правління Банку об'єктивно оцінювало основні ризики, що можуть призвести до невиконання поточних планів та вплинути на показники діяльності.

У продовж 2024 року Банком активно вживалися заходи щодо скорочення обсягу проблемних активів. Так, було реалізована земельна ділянка у с. Княжичі балансовою вартістю 1 млн. грн., та у грудні здійснені підготовчі заходи щодо реалізації нежитлових приміщень за адресом вул. Дубровицька, 28 балансовою вартістю 30 млн. грн. Та з об'єктивних причин, угода не була завершена протягом 2024 року, та здійснена у січні 2025 року. Особлива увага протягом 2024 року Правлінням Банку приділялася роботі з потенційно - проблемними активами з метою «не виходу» позичальників в стадію «дефолту» та отримання статусу непрацюючого активу.

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

Діяльність Правління та Наглядової Ради та ухвалені цими органами рішення (в межах повноважень та компетенцій кожного органу управління і контролю), мала відображення на таких фінансових показниках та результатах діяльності в 2024 році (у порівнянні з показниками у Стратегії розвитку):

1. Обсяг валюти балансу станом на 01.01.2025 склав 1 701 млн. грн. та виконано на 68%. Обсяг кредитного портфелю на звітну дату склав 321,8 млн. грн. та виконано на 45%, у тому числі по юридичних особах – на 46%, по фізичних – на 26%.
2. Обсяг коштів клієнтів станом на 01.01.2025 склав 1 421 млн. грн. та виконано на 65%, у тому числі за рахунок юридичних осіб – на 57%, фізичних – на 86%.
3. Фінансовий результат діяльності за 2024 рік склав збиток 7,3 млн. грн. при плановому показнику прибутку 22,4 млн. грн. та не виконаний на 29,7 млн. грн. Фінансовий результат від операційної діяльності (до резервів та податків) склав за 2024 рік збиток 26,7 млн. грн. при плановому показнику прибутку 35,1 млн. грн. та не виконаний на 61,7 млн. грн.
4. Невиконання планового показнику по прибутку відбулося за рахунок наступних факторів:
 - невиконання процентного прибутку - на 59 млн. грн.;
 - невиконання комісійного прибутку - на 5 млн. грн.
5. Плановий показник обсягу адміністративних витрат дотримано на 100%. Здійснення витрат на підтримку операційної діяльності відбувалося протягом року у відповідності до затвердженого бюджету та згідно договорів.
6. Фактичний показник спреду за 2024 рік склав 7,2% при плановому – 8,9%.

Кількість працюючих клієнтів за 2024 рік збільшилася на 360 клієнтів виключно за рахунок фізичних осіб. Кількість працюючих клієнтів юридичних осіб протягом року не змінилася та залишилася на рівні 770.

У 2024 році запущено мобільний додаток CAPiBank для фізичних осіб з можливістю віддаленої ідентифікації та відкриттям рахунків. Також Банк активно розвиває напрямок «Гарантії», портфель виданих гарантій на кінець року становив 125,8 млн.грн.

Правління Банку вважає, що поточний фінансовий стан Банку та його діяльність у 2024 році частково відповідає цілям та показникам, що викладені в Стратегії розвитку АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2024-2028 рр. виходячи з кон'юктури ринку ділової активності та обмежень діяльності з боку регулятора.

Голова Правління
АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»

Є.М. Чечіль

