



**Б А Н К
У К Р А Ї Н С Ь К И Й
К А П І Т А Л**

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

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

Київ – 2025



Б А Н К
УКРАЇНСЬКИЙ
КАПІТАЛ

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

Шановні Пані та Панове!

Ще один фінансовий рік відійшов в минуле. 2024 рік для АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (далі-Банк) став роком значних викликів та випробувань, роком втрат та здобутків, ще одним роком діяльності у надскладних умовах.

Основними напрямками діяльності Банку у 2024 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 надійне обслуговування наших Клієнтів, при забезпеченні безпеки Клієнтів та працівників Банку під час масованих обстрілів з боку ворога.

Політика розумного консерватизму та зваженість, які націлені на стабільність і безпеку банківських операцій – та основа, 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.

Наша мета – посилення стійкості та стабільне зростання, покращення технологічних процесів, 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.

Банку та готова опрацьовувати будь-які питання, які будуть доведені до її відома офіційними каналами комунікації.

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

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

З повагою,

Борис ДОЦЕНКО

Голова Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»



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

Шановні клієнти та партнери АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»!

Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (далі-Банк), має за честь запропонувати Вам до розгляду чергову річну звітність Банку за рік, що завершився 31 грудня 2024 року.

У звіті відображені результати діяльності, стратегія поведінки Банку на ринку та окреслені основні завдання на майбутнє. Динаміка розвитку та зміни, які проходять у Банку, дають нам підстави сподіватись, що у наступному 2025 році Банк зміцнить свої позиції на фінансовому ринку України та посилить інтеграцію до кращих міжнародних стандартів.

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

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

З повагою,

Євген ЧЕЧІЛЬ

Голова Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»

Зміст

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.....	5
2. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК.....	5
3. ХАРАКТЕР БІЗНЕСУ.....	7
3.1 Мета провадження діяльності Банку.....	7
3.2 Зовнішнє середовище.....	7
3.3 Опис діючої бізнес-моделі.....	10
3.4 Організаційна структура Банку.....	10
3.5 Інформація про придбання акцій.....	11
3.6 Основні продукти та послуги.....	12
3.7 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.....	18
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. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ТА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ.....	21
5.1 Система внутрішнього контролю.....	21
5.2 Результати функціонування протягом року системи внутрішнього контролю.....	24
5.3 Система управління ризиками, стратегія та політика управління ризиками.....	25
5.4 Функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту.....	26
5.5 Факти відчуження та результати оцінки активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір.....	28
5.6 Укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів.....	28
5.7 Відносини з акціонерами та пов'язаними особами:.....	28
5.8 Інформація про зовнішнього аудитора.....	31
5.9 Інформація щодо наявності у емітента зв'язків з іноземними державами зони ризику.....	32
6. КЛЮЧОВІ ФІНАНСОВІ ТА НЕФІНАНСОВІ РЕСУРСИ, ЇХ ВИКОРИСТАННЯ ДЛЯ ДОСЯГНЕННЯ ЦІЛЕЙ.....	35
6.1 Структура капіталу.....	35
6.2 Фінансові механізми.....	36
6.3 Ліквідність.....	37
6.4 Грошові потоки.....	37
6.5 Людські ресурси.....	38
6.6 Технологічні ресурси та інтелектуальний капітал.....	39
7. КЛЮЧОВІ ПОКАЗНИКИ ТА РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ, ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ.....	42
7.1 Фінансові та ключові показники ефективності та результати діяльності Банку.....	42
7.2 Нефінансові показники.....	44
7.3 Вірогідні перспективи подальшого розвитку.....	47
8. ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ.....	48

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

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

2. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

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

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

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

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» здійснює комплексне обслуговування юридичних та фізичних осіб на підставі запису у Державному реєстрі банків про право юридичної особи на здійснення банківської діяльності № 26, дата внесення до Державного реєстру банків 25 грудня 1992 року реєстраційний номер у державному реєстрі банків 138 та надає послуги визначені у статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

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

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

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

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

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

Асоціація «Українські фондові торговці»;

Асоціації Український банків

Професійної асоціації учасників ринків капіталу та дериватив

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб;

Національної платіжної системи ПРОСТІР, системи електронних платежів (СЕП)

Міжнародні платіжні системи Visa International, Welsend;

Першого всеукраїнського бюро кредитних історій;

Українського бюро кредитних історій;

Української міжбанківської Асоціації членів платіжних систем «ЄМА».

Банк є активним оператором міжбанківського валютного ринку, дійсним членом міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T. Банк підключений до системи REUTERS, за допомогою якої може надавати клієнтам послуги міжнародних ринків у режимі реального часу.

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

Банк має прями коррахунки в одному з європейських банків.

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

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

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

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

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

3. ХАРАКТЕР БІЗНЕСУ

3.1 Мета провадження діяльності Банку

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

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

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

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

Створювати цінність для клієнтів, працівників, акціонерів та суспільства.

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

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

3.2 Зовнішнє середовище

Щодо банківського сектору.

У 2024 році ключові тенденції в банківському секторі залишалися незмінними. Так, надалі зростало фондування за рахунок коштів населення і навіть більше – бізнесу. Банки безперервно працювали, обслуговуючи платежі бізнесу та населення, маючи у відповідь

міцну довіру та стабільне фондування від клієнтів. Кредитування банків підтримувало зростання реального сектору. Частка строкових гривневих коштів населення зростала, в активах зросли вкладення в ОВДП і депозитні сертифікати НБУ. Значні процентні доходи забезпечили подальше зростання доходів сектору. Операційна ефективність банків залишалася високою, а витрати на резервування – мінімальними. Завдяки переліченим чинникам сектор надалі нарощував прибуток. Сформований запас капіталу надавав змогу банкам виконати всі чинні та заплановані до впровадження вимоги до платоспроможності. Попри значне збільшення ставки оподаткування, сектор залишився високорентабельним, що забезпечує його стійкість. Прибутковість та запас капіталу дають змогу банкам виконати нові регуляторні вимоги.

Структура сектору

У 2024 році, як і в попередньому, у секторі працювало 63 банка. Наприкінці року відповідно до рішення Правління Національного Банку від 05 грудня 2024 року № 425-рш/БТ АТ "КОМІНВЕСТБАНК" віднесений до категорії неплатоспроможних.

Пріоритети подальшого розвитку банківської системи

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

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

Другий пріоритет – подальше збереження стійкості системи для її здатності протистояти викликам та підтримувати економіку. Значна рентабельність банків дає їм змогу підтримувати високий рівень капіталу, від обсягів якого залежить потенціал кредитування та здатність протистояти загрозам. Це яскраво продемонстрував перший рік повномасштабного вторгнення, коли завдяки міцним запасам капіталу банки змогли забезпечити безперебійну роботу, підтримати клієнтів через кредитні канікули та реструктуризацію позик і привабливі ставки за депозитами. Повторне підвищення ставки податку на прибуток банків до 50% ускладнює планування капіталу та звужує можливості для кредитування. За попередніми оцінками, про системну загрозу поки що не йдеться. Однак остаточно ми зможемо в цьому

переконатися за результатами оцінки стійкості, яку в наступному році проведемо із залученням зовнішніх аудиторів до оцінки якості активів із застосуванням базового і несприятливого сценаріїв в межах стрес-тестування. Так ми побачимо можливі слабкі ланки та зможемо за потреби їх зміцнити. І, зважаючи на реальні можливості системи, сформуємо новий графік запровадження наступних регуляторних вимог до капіталу в межах гармонізації вітчизняного законодавства з нормами ЄС.

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

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

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

Цей перелік не є вичерпним, адже ми майже щодня стикаємося з новими викликами. Але й щодня переконуємося у виключній готовності нашої фінансової системи швидко та креативно відповідати на ці виклики. Збереження стійкості банківської системи – це не привід

похизуватися перед міжнародними партнерами та зупинитися на досягнутому, це насамперед ефективний засіб для досягнення головної мети банківської системи – бути міцною підтримкою для воєнної економіки та подальшої масштабної повоєнної відбудови.

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

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

- Продовження впровадження життєздатної бізнес-моделі розвитку Банку, яка забезпечує безпеку та фінансову стійкість Банку.
- Поступовий перехід від корпоративної бізнес – моделі з роздрібним фінансуванням до універсальної.
- Підвищення ефективності організації корпоративного управління Банку.
- Збільшення капіталу Банку за рахунок прибуткової діяльності, зниження навантаження на капітал кредитного ризику шляхом покращення якості кредитного портфелю та інших активів, реалізація майна, що обліковується на балансі Банку, та за потреби, за рахунок коштів акціонерів;
- Органічне зростання бізнесу, збільшення кількості працюючих клієнтів, у тому числі за рахунок активізації розвитку роздрібною напрямку .
- Контрольована експансія в умовах помірному зростання економіки;
- Підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів.
- Зважена кредитна політика.
- Поєднання традиційної і цифрової операційної моделей.
- Продовження впровадження діджиталізації банківських продуктів та бізнес-процесів, реалізація концепції ініціювання та запровадження «CRM системи» та «Системи мобільного банкінгу.

3.4 Організаційна структура Банку

Організаційна структура Банку є прозорою, не передбачає надмірної складності, сприяє обачному управлінню Банком та ефективному управлінню ризиками Банку. Вона передбачає чіткий, узгоджений розподіл обов'язків і повноважень, що включає обов'язки і повноваження Наглядової ради та Правління Банку, підрозділів бізнесу, контролю та інших підрозділів.

Протягом року до організаційної структури вносились зміни із врахуванням змін кадрового складу та перепідпорядкування структурних підрозділів.

Відбулися наступні зміни в організаційній структурі Банку:

1. Введений Комітет Наглядової ради Банку з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам.

2. Введена нова посада – Член Правління.

3. Введена нова посада – Директор з розвитку роздрібного бізнесу.

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

- у підпорядкуванні Наглядової ради:
 - Служба внутрішнього аудиту,
 - Служба комплаєнсу,
 - Служба управління ризиками,
 - Служба корпоративного секретаря,
 - Служба фінансового моніторингу.
- у підпорядкуванні виконавчого органу:
 - Директор з розвитку роздрібного бізнесу,
 - Управління розвитку роздрібного бізнесу,
 - Управління розвитку корпоративного бізнесу,
 - Управління казначейських операцій,
 - Управління операцій фондового ринку, акціонерного капіталу та ліцензування,
 - Управління клієнтського обслуговування,
 - Управління операційної підтримки,
 - Управління карткового бізнесу,
 - Управління готівкового обігу і інкасації,
 - Управління інформаційної безпеки,
 - Управління інформаційних технологій,
 - Управління бухгалтерського обліку,
 - Управління справами,
 - Управління по роботі з персоналом,
 - Управління банківської безпеки,
 - Управління кредитної адміністрації,
 - Управління методології та процесів,
 - Управління по роботі з проблемними активами фізичних осіб,
 - Фінансово-економічне управління,
 - Юридичне управління,
 - Відділ звітності,
 - Відділ кореспондентських відносин,
 - Відділ охорони праці,
 - Відділення,
 - Проектний офіс.

3.5. Інформація про придбання акцій

АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у 2024 році не здійснював придбання акцій, у тому числі акцій власного випуску. Керівники Банку протягом 2024 року будь-які операції з акціями АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» не здійснювали.

3.6 Основні продукти та послуги

Банк здійснює комплексне обслуговування юридичних та фізичних осіб на підставі запису у Державному реєстрі банків про право юридичної особи на здійснення банківської діяльності № 26, дата внесення до Державного реєстру банків 25 грудня 1992 року реєстраційний номер у державному реєстрі банків 138.

Продуктова лінійка Банку будується виходячи з задоволення потреб клієнтів і полягає в найкращих пропозиціях набору банківських послуг для різних сегментів клієнтів при цьому основний акцент Банку зосереджено на обслуговуванні 24/7.

Банк оперативно корегує дохідність за операціями кредитування, переглядає тарифи, змінює процентні ставки кредитування та депозитами або розмір комісій у відповідності до ринкових умов, змін вартості ресурсів та економічної доцільності.

Банк активно продовжує впроваджувати продукти та послуги для клієнтів через мобільний додаток САРІbank.

На сьогоднішній день Банк пропонує такі пріоритетні продукти та послуги:

- відкриття та комплексне обслуговування поточних рахунків в тому числі з застосуванням електронних платіжних засобів та підключення до системи Клієнт-Банк;
- обслуговування зовнішньо-економічної діяльності суб'єктів господарювання;
- різні види депозитних програм, які дозволяють клієнтам ефективно розміщувати кошти на різні строки, переважно залучаються кошти в національній валюті;
- активні операції:
 - овердрафт;
 - кредитування відповідно до державної програми «5-7-9» згідно умов державної програми та процедур визначених Банком;
 - кредитування згідно програми фінансово-кредитної підтримки підприємств у місті Києві (часткова або повна компенсація відсоткової ставки);
 - оперативне задоволення потреб клієнтів – юридичних осіб щодо поточного фінансування оборотного капіталу (кредит з одноразовим наданням коштів);
 - відновлювальна кредитна лінія, не відновлювальна кредитна лінія;
 - гарантії;
 - іпотечні кредити;
 - кредити на купівлю авто;
 - споживче кредитування в тому числі за допомогою мобільного додатка САРІbank.

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

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

серія АЕ № 185094 від 12.10.2012 р. на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність;
№ 420 від 01.07.2021 Субброкерська діяльність.

З метою більш ретельного вивчення та повного задоволення потреб, як діючих, так і потенційних клієнтів, а також для зменшення ризику, Банком застосовується метод сегментації ринку банківських послуг. Банком було розроблено та запроваджено Положення про сегментацію клієнтів АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ». Згідно з ним були виділені цільові сегменти Клієнтів, що дало змогу посилити адресність банківських продуктів при розробці нових та вдосконаленню чинних форм і методів обслуговування клієнтів.

В основу клієнтської сегментації покладено показник річного чистого доходу юридичної або фізичної особи, оскільки існує його безпосередній вплив на обсяг, частоту та повноту користування банківськими послугами.

Логіка вибору цільових сегментів Банку полягала в обмеженні надмірної залежності від великих клієнтів та запобіганні перевантаженню від великої чисельності операцій, яка притаманна малим клієнтам.

Вибір певних цільових сегментів аж ніяк не означає ігнорування потреб клієнтів інших сегментів і тим більше витіснення їх з клієнтської бази – для Банку однаково важливий кожен клієнт.

Приналежність до певного сегменту визначає індивідуальну або стандартизовану модель обслуговування. При цьому CALL-центр та електронні канали орієнтовані на всі клієнтські сегменти (*крім банківських установ*).

3.7 Отримані винагороди (Банком)

Станом на 01.01.2025 року Банк мав наступні внутрішні рейтинги, що були визначені рейтинговим агентством «Експерт-Рейтинг»:

1. Довгостроковий кредитний рейтинг на рівні «aaA»
2. Рейтинг депозитів на рівні «aa2», прогноз «стабільний».

4. ЦІЛІ КЕРІВНИЦТВА ТА СТРАТЕГІЇ ДОСЯГНЕННЯ ЦИХ ЦІЛЕЙ

4.1. Ключові стратегічні цілі Банку

У 2024 році Банк працював у відповідності до Стратегії розвитку на 2024-2028 рр. та відповідної до затвердженої Бізнес – моделі. Головною метою вищезазначених документів було визначення місії Банку, пріоритетів розвитку для зміцнення його ринкової позиції та підвищення ролі на фінансовому ринку України. Вони також визначили цільові сегменти, наявні та перспективні банківські продукти та операції, ринки, регіони, напрямки, у яких Банк планує досягти переваги над конкурентами, а також потреби щодо фінансових, операційно-технологічних і кадрових ресурсів.

У році що минув керівництвом була визначена стратегія органічного зростання з фокусом на вибрані сегменти, уважну кредитну політику та обережний розвиток регіональної мережі.

Ключовими стратегічними цілями Банку у 2024 році Банк визначив:

- збереження долі ринку за обсягом клієнтських пасивів;
- збереження прибуткової діяльності;
- збільшення регулятивного капіталу;
- збільшення обсягу високодохідних активів;
- зростання кредитного портфелю та клієнтських коштів;
- підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів;
- зменшення обсягів непрофільних активів;
- вдосконалення управління ризиками, притаманними банківській діяльності;
- забезпечення діяльності у найбільших регіонах України.

Керівництво Банку усвідомлює, що в умовах нової економіки, під час жорсткої конкуренції, швидкого старіння технологій, професій, ідей, проникнення інтернету в усі частини економіки, у 2024 році діджиталізація вийшла на новий рівень важливості для Банку. Для підтримки конкурентоспроможності, вкрай необхідно використовувати можливості діджиталізації за всіма можливими напрямками та формами: клієнтський досвід, партнерство, робота з даними, впровадження інновацій, HR-стратегія та культура, управління цінністю тощо. Враховуючи це, Банк активно продовжує впровадження діджиталізації банківських продуктів та бізнес-процесів, реалізовує концепцію ініціювання та запровадження CRM системи з дистанційним каналом продажу з реалізацією API сервісів та концепції системи мобільного банкінгу з дотриманням вимог законодавства щодо процедур дистанційної ідентифікації та верифікації клієнта.

В рамках ключових стратегічних цілей на 2024 рік, Банком визначаються основні фінансові цілі та цілі бізнесу на рік, які зазначаються у поточній Стратегії розвитку.

Військова агресія у 2024 році мала суттєвий вплив на всі бізнес - процеси Банку та найвищий пріоритет в рамках затвердженої Стратегії розвитку Банк надавав безпеці клієнтів та співробітників, при цьому прикладав максимум зусиль для збереження достатнього рівня капіталізації та прибутку.

4.2. Управління капіталом

Головна мета процесу управління банківським капіталом полягає в залученні та підтримці достатнього обсягу капіталу з метою отримання впевненості, що Банк буде функціонувати на безперервній основі для розширення своєї діяльності та створення захисту від ризиків. Менеджмент Банку при управлінні капіталом дотримується виконання вимог, що встановлені до регулятивного капіталу Національним банком України та в процесі аналізу використовує методи визначення достатності капіталу, які встановлені «Політикою управління капіталом АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», що затверджена рішенням Наглядової ради Банку від 28.12.2023 р. Протокол №90.

У 2024 році відбулися суттєві зміни у пруденційних нормах визначення регулятивного капіталу Банку. З 06.08.2024 року вступили в дію нові норми розрахунку нормативу Н1 у відповідності до Постанови НБУ №196 «Про затвердження Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу». Банк вчасно впровадив всі необхідні процедури щодо дотримання норм Постанови в частині методологічної бази та розрахункового рівня регулятивного капіталу.

Протягом 2024 року Банк дотримувався пруденційних норм щодо мінімального рівня регулятивного капіталу, однак наприкінці року об'єктивні фактори (форс-мажорні обставини, пов'язані з зупинкою роботи державних реєстрів) не дали змогу здійснити заплановані заходи щодо продажу непрофільного активу, що має безпосередній вплив на регулятивний капітал. Це призвело до порушення пруденційного нормативу регулятивного капіталу станом на 01.01.2025, обсяг якого склав 175,7 млн. грн. Після відновлення роботи державних реєстрів та здійснення продажу непрофільного активу, обсяг регулятивного капіталу був дотриманий та станом на 01.04.2025 склав 206 млн. грн.

Норматив достатності регулятивного капіталу (Нрк) на звітну дату складав 29,38% при нормативному значенні не менше 9,25%.

Норматив достатності капіталу 1 рівня (Нк1) на звітну дату складав 27,48% при нормативному значенні не менше 7,5%.

Норматив достатності основного капіталу (Нок1) на звітну дату складав 27,48% при нормативному значенні не менше 5,63%.

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

- для підтримання темпів інтенсивного розвитку Банк активно залучатиме додаткові кошти, в першу чергу, від юридичних осіб та фізичних;
- середній рівень формування резервів та кредитного ризику під активні операції по відношенню до активів зростати не буде;
- питома вага адміністративних витрат матиме динаміку до зниження у зв'язку з впровадженням додаткових ІТ – сервісів;
- керівництво Банку та Служба управління ризиками на постійній основі відслідковує загальний рівень ризику достатності капіталу на основі моніторингу продуктових, галузевих та регіональних ризиків і постійно інформує Наглядову Раду про тренди цих ризиків;

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

4.3. Розвиток бізнесу

Банк пропонує комплексне обслуговування по всіх напрямках ведення бізнесу. Це дозволяє поглибити співпрацю клієнта з Банком та в подальшому знизити ризики втрати клієнта. Кожен продукт та сервіс, який розробляється Банком для клієнтів, починається з аналізу потреб клієнтів, собівартості продукту, кон'юнктури ринку, клієнтського досвіду, дизайн-мислення, сучасних технологій та досвіду провідних компаній світу.

У 2024 році розвиток бізнесу відбувався з метою досягнення наступних бізнес – цілей:

- забезпечення планованого рівня прибутковості та капіталізації Банку;
- забезпечення ефективної діяльності мережі Банку, для досягнення стратегічно важливих фінансових цілей;
- збереження комісійних доходів, надання гарантій та ін.;
- підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів
- підвищення ефективності діяльності Банку за рахунок збільшення високоприбуткових активів при умові забезпечення ліквідності й достатності капіталу Банку, дотримання процедур ризик-менеджменту та оптимізації адміністративних витрат;
- зростання та диверсифікація клієнтської бази.

Враховуючи пріоритетний напрямок діджиталізації, надалі Банк планує поступово переводити клієнтів – суб'єктів господарювання на інтерактивні канали взаємодії з банком. Всі продукти та бізнес-процеси розроблятимуться з урахуванням мінімізації затрат часу на обслуговування клієнтів та мінімізації затрат часу клієнту на відвідування банку. Для цього співробітники проводять постійне навчання клієнтів користуванню корпоративними картками, системами Клієнт-Банк тощо. Вказані продукти і системи будуть постійно оновлюватися і модернізуватися.

У співпраці з клієнтами – приватними особами пріоритетними завданнями є впровадження і подальше використання мобільного додатку CAPiBank, що дає вільний доступ у режимі 24/7 до користування фінансовими послугами, впровадження програми лояльності клієнта, запровадження автоматизованої системи оцінки та моніторингу кредитоспроможності клієнтів фізичних осіб, розвиток партнерських програм.

4.4. Фондування

Протягом року Банк робив акцент на залучення грошових коштів за рахунок депозитних продуктів та залишків на поточних рахунках клієнтів як фізичних, так і юридичних осіб.

Зважаючи на тенденцію здешевлення вартості кредитних ресурсів та ринкову тенденцію до зменшення відсоткових ставок залучення коштів на депозити з можливим зниженням доходності, Банк у подальшому продовжує дотримуватися стратегії виваженого зниження діючих ставок по депозитах у відповідності до ринкових умов.

З метою диверсифікації ринкових ризиків Банк планує підтримувати долю залучення коштів фізичних осіб на достатньому рівні та продовжувати роботу в напрямку залучення ресурсів від суб'єктів господарювання.

4.5. Кредитування

Банк пропонує комплексне обслуговування по всіх напрямках ведення бізнесу. Це дозволяє поглибити співпрацю клієнта з Банком та в подальшому знизити ризики втрати клієнта. Кожен продукт та сервіс, який розробляється Банком для клієнтів, починається з

аналізу потреб клієнтів, собівартості продукту, кон'юнктури ринку, клієнтського досвіду, дизайн-мислення, сучасних технологій та досвіду провідних компаній світу.

У 2024 році розвиток бізнесу відбувався з метою досягнення наступних бізнес – цілей:

- забезпечення планованого рівня прибутковості та капіталізації Банку;
- забезпечення ефективної діяльності мережі Банку, для досягнення стратегічно важливих фінансових цілей;
- збереження комісійних доходів, надання гарантій та ін.;
- підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів
- підвищення ефективності діяльності Банку за рахунок збільшення високоприбуткових активів при умові забезпечення ліквідності й достатності капіталу Банку, дотримання процедур ризик-менеджменту та оптимізації адміністративних витрат;
- зростання та диверсифікація клієнтської бази.

Враховуючи пріоритетний напрямок діджиталізації, надалі Банк планує поступово переводити клієнтів – суб'єктів господарювання на інтерактивні канали взаємодії з банком. Всі продукти та бізнес-процеси розроблятимуться з урахуванням мінімізації затрат часу на обслуговування клієнтів та мінімізації затрат часу клієнту на відвідування банку. Для цього співробітники проводять постійне навчання клієнтів користуванню корпоративними картками, системами Клієнт-Банк тощо. Вказані продукти і системи будуть постійно оновлюватися і модернізуватися.

У співпраці з клієнтами – приватними особами пріоритетними завданнями є впровадження і подальше використання мобільного додатку CAPBank, що дає вільний доступ у режимі 24/7 до користування фінансовими послугами, впровадження програми лояльності клієнта, запровадження автоматизованої системи оцінки та моніторингу кредитоспроможності клієнтів фізичних осіб, розвиток партнерських програм.

4.6. Інші цілі

Протягом 2024 року Банк продовжував працювати в рамках Стратегія розвитку Банку на 2024-2028 роки, також Банком була затверджена короткострокова бізнес – модель на 2024 рік.

Щодо фінансових результатів на 2024-2028 роки, Банк мав наступні цілі:

- поступове збільшення процентної позиції Банку, у тому числі за рахунок роботи з проблемними активами та реалізації заставного майна;
- стабільний рівень процентної маржі та динамічний ріст прибутковості активів та статутного капіталу;
- зменшення долі простроченої заборгованості у кредитному портфелі;
- удосконалення системи управління активами та пасивами, доходами та витратами;
- дотримання економічних нормативів та лімітів валютної позиції у межах, встановлених Національним банком України

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

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

4.7. Критерії вимірювання успіху та оцінювання досягнень

Основними критеріями вимірювання успіху та оцінювання досягнень в Банку є виконання Стратегії розвитку. У відповідності до Стратегії, успіх та досягнення є наслідком виконання основних бізнес – цілей, а саме:

- забезпечення планованого рівня прибутковості та капіталізації Банку;
- забезпечення ефективної діяльності мережі Банку, для досягнення стратегічно важливих фінансових цілей;
- забезпечення росту комісійних доходів, у тому числі за рахунок обслуговування зовнішньоекономічної діяльності клієнтів та ін.;
- динамічний ріст споживчого кредитування;
- посилення позицій Банку в цільових клієнтських сегментах та перспективних напрямках економіки;
- підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів
- підвищення ефективності діяльності Банку за рахунок збільшення високоприбуткових активів при умові забезпечення ліквідності й достатності капіталу Банку, дотримання процедур ризик-менеджменту та оптимізації адміністративних витрат;
- зростання та диверсифікація клієнтської бази;
- впровадження новітніх інформаційних технологій та систем управління інформаційною безпекою, відповідно до вимог законодавства України та міжнародних стандартів;
- диверсифікація ризиків;
- впровадження нових та оптимізації діючих каналів обслуговування клієнтів.

4.8. Суттєві зміни в цілях та досягненнях за звітний період, висвітлення діяльності у сфері досліджень і розроблень

В умовах військової агресії російської федерації Правління Банку надавало найвищий пріоритет дотриманню умов безперервної діяльності та забезпеченню безпеки клієнтів та співробітників.

Протягом 2024 року Банк продовжував оптимізувати продуктову лінійку та діючі тарифи, адаптуючи їх під поточні потреби клієнтів з огляду на труднощі в їх діяльності, що викликані поточною ситуацією. Також перегляд діючих продуктів здійснював згідно

затвердженого плану, діючи тарифи обслуговування клієнтів переглядав відповідно у тому числі до вимог законодавства та з метою конкурентоспроможності послуг Банку, для забезпечення конкурентоспроможності послуг Банку при проведенні операцій з клієнтами та контрагентами здійснювався аналіз проведених маркетингових досліджень щодо конкурентоздатності тарифів, попиту на банківські послуги та продукти.

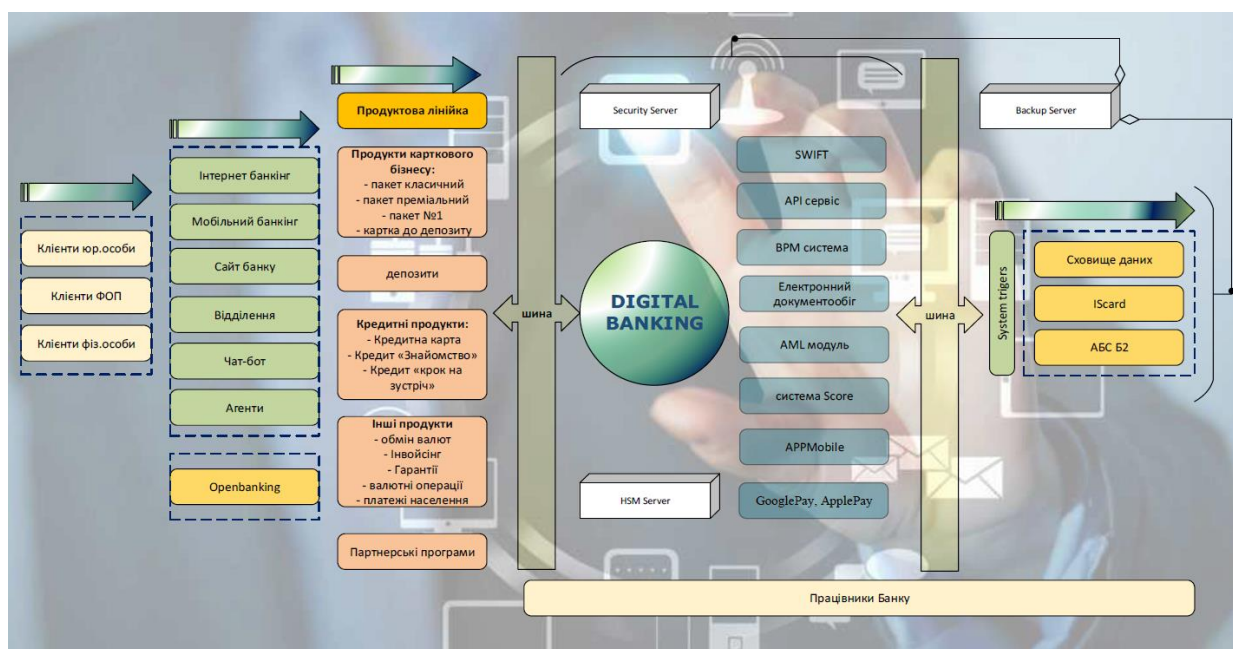
Банк продовжив активно працювати в напрямку діджиталізації банківських продуктів.

Продовження проведення важливих заходів щодо розвитку своїх технологічних ресурсів, дозволило забезпечити контроль над впровадженням, супроводом та розвитком систем автоматизації діяльності Банку, а також забезпечити безперебійну діяльність, ефективну інформаційну підтримку основних, допоміжних процесів і тих процесів управління Банком, що відповідають вимогам інформаційної безпеки Банку, законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх нормативних актів Банку.

4.9. Висвітлення діяльності Банку у сфері досліджень і розроблень

ІТ інфраструктура:

У 2024 році Банк продовжував діяльність по розвитку цифрової екосистеми – програмного продукту Carі bank.



Протягом 2024 року продовжувались роботи з розвитку програмного забезпечення для автоматизації, синхронізації та управління бізнес процесами, на базі високорівневих API сервісів, що забезпечують діяльність Банку за рахунок наступних компонентів цілісної системи CARIBANK:

- мобільний додаток з можливістю відділеної реєстрації (верифікації/ідентифікації) за допомогою сервісів ДП.ДІЯ 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 TSECORE – система прийняття рішень для кредитного процесу для фізичних осіб та автоматизації процесу врегулювання проблемної заборгованості фізичних осіб за кредитами без забезпечення.

Розширено продуктову лінійку для користувачів системи САРІВАНК (впроваджено депозитні продукти та кредитні продукти)

При розроблені інформаційної екосистеми банку дотримувалися наступних тенденцій:



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

Протягом 2024 року банк зосередив свої зусилля на стабілізації та підтримці основних напрямів діяльності в умовах триваючої військової агресії. Пріоритетними залишалися безперебійне обслуговування клієнтів, збереження ліквідності, контроль за якістю кредитного портфеля, а також підтримка співробітників і забезпечення належного рівня безпеки.

У складних умовах воєнного часу Банк забезпечував:

- Безперебійну роботу інфраструктури, включаючи фізичні відділення та дистанційні канали обслуговування.

- Підтримку клієнтів, зокрема, виконання зобов'язань перед вкладниками та позичальниками, гнучке управління кредитним портфелем та реструктуризація зобов'язань у складних випадках.
- Фінансову стійкість, утримання достатнього рівня ліквідності, дотримання нормативів Національного банку України.
- Посилення внутрішнього контролю та управління ризиками, в тому числі адаптація ризик-апетиту Банку до умов високої невизначеності.
- Участь у програмах державної підтримки бізнесу та населення, в т.ч. реалізацію державних програм пільгового кредитування.
- Підтримка обороноздатності країни – через благодійні внески, підтримку волонтерських ініціатив, допомогу працівникам у складних життєвих обставинах.

У фокусі корпоративної стратегії Банку залишалися безпека працівників, захист інтересів клієнтів та забезпечення надійності операційної діяльності. У 2024 році АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" демонстрував стійкість та гнучкість, залишаючись ефективним та відповідальним учасником фінансового ринку України.

5 СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ТА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

5.1. Система внутрішнього контролю

Відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» та Положення «Про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах», затвердженого постановою Правління Національного банку України №88 від 02.07.2019 р. у Банку побудована та впроваджена система внутрішнього контролю (СВК), яка включає організаційну структуру Банку, процедури та заходи, спрямовані на:

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

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

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

Система внутрішнього контролю забезпечує порядок поширення та обміну інформацією про ризики між підрозділами контролю та іншими підрозділами Банку та між

Наглядовою радою банку/Правлінням Банку/комітетами, що забезпечує всебічний їх аналіз та в разі необхідності якнайшвидше адекватне реагування на них.

Система внутрішнього контролю Банку здійснюється його підрозділами **на трьох рівнях** із застосуванням функціонування моделі трьох ліній захисту ефективного управління системи внутрішнього контролю з чітко визначеними сферами відповідальності за управління внутрішнім контролем, в т.ч. управління ризиками:

- **перша лінія захисту** – на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку, які ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю;

- **друга лінія захисту** – на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу комплаєнсу, які забезпечують впевненість керівників Банку, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином;

- **третя лінія захисту** – на рівні підрозділу внутрішнього аудиту, який здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.

Нормативними документами Банку визначено розподіл відповідальності за ефективність системи внутрішнього контролю, яка включає наступне:

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

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

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

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

Банком призначено на посади головних посадових осіб Банку та визначено суб'єктами управління ризиками Банку головного ризик-менеджера, начальника Служби управління ризиками та головного комплаєнс-менеджера, начальника Служби комплаєнсу.

Служба управління ризиками та Служба комплаєнсу, як підрозділи **другої лінії захисту системи внутрішнього контролю, в т.ч. системи управління ризиками** діють на підставі положень, що затверджуються Наглядовою радою Банку, і підпорядковуються головному ризик-менеджеру та головному комплаєнс-менеджеру відповідно. Головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер підпорядковуються Наглядовій раді Банку та звітують перед нею.

Функціями Служби управління ризиками та Служби комплаєнсу щодо моніторингу системи внутрішнього контролю є:

- для підрозділу управління ризиками – контроль за суттєвими ризиками Банку, за винятком комплаєнс-ризиків;

- для підрозділу комплаєнсу – забезпечення організації контролю за відповідністю діяльності Банку вимогам законодавства України, нормативно-правових актів Національного

банку, внутрішньобанківських документів, стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк.

З метою належної організації та функціонування внутрішньобанківської системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі – ПВК/ФТ), функціонування належної системи управління ризиками ВК/ФТ та створення ефективного внутрішнього контролю з питань фінансового моніторингу Банком:

- призначено Відповідального за проведення фінансового моніторингу в Банку, який очолює Службу фінансового моніторингу Банку та безпосередньо підпорядковується Наглядовій раді та звітує перед нею;
- забезпечено функціонування системи управління ризиками ВК/ФТ;
- функції з питань ПВК/ФТ розподілені та виконуються **між трьома лініями захисту сфери ПВК/ФТ** та функціонує внутрішній контроль з питань ПВК/ФТ;
- актуалізовані внутрішні документи Банку з питань ПВК/ФТ за різними напрямками контролю;
- регулярно подається управлінська звітність щодо ризиків ВК/ФТ Наглядовій раді та Правлінню Банку, приймаються заходи щодо мінімізації ризиків в цій сфері.

В Банку впроваджена щоквартальна управлінська звітність щодо моніторингу ефективності процедур контролю системи внутрішнього контролю, на підставі якої керівні органи Банку приймають відповідні управлінські рішення. Служба комплаєнсу спільно з Службою управління ризиками регулярно надають управлінську звітність керівництву Банку, яка складається, в тому числі, з результатів аналізу інформації з довідок послідуєчого внутрішнього контролю, наданих першою лінією захисту та з довідок, складених другою лінією захисту. Також, в звіті відображена інформація про порушення політик та процедур системи внутрішнього контролю, про виявлені реалізовані ризики, недоліки системи внутрішнього контролю, причини їх виникнення, ймовірні наслідки, до яких можуть призвести ці недоліки, та пропозиції щодо підвищення ефективності процедур з контролю системи внутрішнього контролю Банку.

Моніторинг виконання прийнятих заходів по внутрішньому контролю у Банку здійснює Служба комплаєнсу та Служба внутрішнього аудиту відповідно до повноважень.

Служба внутрішнього аудиту Банку, як третя лінія захисту в системі управління ризиками, в системі внутрішнього контролю та в системі ПВК/ФТ оцінює ефективність системи внутрішнього контролю та надає неупереджені висновки Наглядовій раді Банку щодо її функціонування.

Банк високо цінує свою репутацію як надійної та прозорої фінансової установи і розуміє, що клієнти чекають чесного, справедливого і неупередженого виконання Банком зобов'язань з надання банківських послуг. З цією метою в Банку впроваджена система управління комплаєнс-ризиком та функціонує Служба комплаєнсу.

Основними завданнями Служби комплаєнсу є забезпечення організації контролю за дотриманням Банком норм законодавства, внутрішньобанківських документів та відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, забезпечення управління комплаєнс-ризиком (імовірності виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної

конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських/внутрішньогрупових документів Банку) та звітування щодо управління комплаєнс-ризиком Правлінню та Наглядовій раді Банку. Моніторинг виконання прийнятих рішень щодо комплаєнс-ризиків, ризику конфлікту інтересів у Банку здійснює Служба комплаєнсу.

Наглядовою радою Банку був затверджений План роботи Служби комплаєнсу на 2024 рік та розглянуто звіт про його виконання. Відповідно до плану були актуалізовані/вдосконалені внутрішні нормативні документи Банку з питань системи внутрішнього контролю та системи управління ризиками, в т.ч. управління комплаєнс-ризиком, ризиком конфлікту інтересів, проводились навчання працівників Банку з питань внутрішнього контролю.

Роль Служби внутрішнього аудиту полягає в сприянні органам управління Банку в досягненні цілей та завдань шляхом проведення оцінки якості та ефективності системи внутрішнього контролю, ризик-менеджменту і корпоративного управління. Серед функцій Служби внутрішнього аудиту є постійний моніторинг систем внутрішнього контролю та проведення незалежної об'єктивної оцінки комплексності, ефективності та адекватності системи внутрішнього контролю Банку (не рідше ніж один раз на рік).

5.2. Результати функціонування протягом року системи внутрішнього контролю

Наглядовою радою та Правлінням Банку у звітному році здійснювались заходи щодо підвищення ефективності системи внутрішнього контролю на різних ділянках банківської діяльності з урахуванням законодавчих та нормативних вимог.

Протягом звітнього року Служба внутрішнього аудиту забезпечувала моніторинг систем внутрішнього контролю шляхом здійснення аудиторських перевірок та оцінок відповідності впроваджених контрольних заходів видам та обсягам проведених операцій, змінам у бізнес-моделі Банку, макроекономічному та бізнес-середовищі.

Оцінка ефективності системи внутрішнього контролю здійснювалась Службою внутрішнього аудиту під час кожного аудиту та в цілому по Банку, результати виносились на розгляд Комітету з питань аудиту, Наглядової ради.

З метою поліпшення/вдосконалення контрольних процедур надавались рекомендації, які містили заходи щодо розробки/доопрацювання внутрішніх нормативних документів, покращення рівня автоматизації банківських процесів, посилення контролю за роботою відділень, вдосконалення управлінської звітності тощо. Банком забезпечено впровадження рекомендацій внутрішнього аудиту та рекомендацій, наданих за результатами інспектування НБУ і зовнішнього аудиту щодо посилення систем внутрішнього контролю на різних ділянках. Заходи за результатами інспектування та зовнішнього аудиту повністю виконані. У звітному періоді виконано 34 рекомендації внутрішнього аудиту, із 68 запланованих протягом останніх 3 років, що свідчить про розуміння важливості досягнення цілей Банку, зокрема, в частині налаштування належних контрольних процедур.

Оцінка ефективності системи внутрішнього контролю в Банку за 2024 рік здійснена Службою внутрішнього аудиту відповідно до вимог МЕТОДИКИ ОЦІНКИ ЕФЕКТИВНОСТІ СИСТЕМИ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ БАНКУ ТА БАНКІВСЬКОЇ ГРУПИ АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (затвердженої рішенням Наглядової Ради від 20.06.2024, протокол №33) за критеріями, що відповідають нормативним вимогам.

При оцінці до уваги приймалися: результати внутрішнього аудиту за різними напрямками діяльності Банку, стан усунення недоліків та виконання рекомендацій внутрішнього аудиту, результати оцінки моніторингу ефективності процедур контролю, проведених Службою комплаєнсу, результати зовнішніх перевірок.

За результатами проведеної оцінки системи внутрішнього контролю, побудова якої здійснювалась з урахуванням нормативних вимог та стратегічних цілей Банку, та з огляду на результати інспектування, висновки зовнішніх та внутрішніх аудиторів встановлено, що система внутрішнього контролю Банку в цілому відповідає рейтингу 2 (за чотирьох рівневою шкалою) - «прийнятна, але не зовсім ефективна», впроваджені контрольні процедури адекватні та відповідні покращення повинні зробити систему внутрішнього контролю Банку більш ефективною.

5.3. Система управління ризиками, стратегія та політика управління ризиками

Система управління ризиками здійснюється у відповідності до прийнятих в Банку наступних документів:

- Концепції управління ризиками;
- Стратегії управління ризиками;
- Політик управління за кожним видом суттєвих ризиків;
- Методик визначення величини ризик-апетиту за кожним видом суттєвих ризиків;
- Інших документів, що пов'язані з функціонуванням системи управління ризиками.

Система управління ризиками в Банку спрямована на дотримання принципу 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 20.07.2023 № 42). Концепція управління ризиками стосується Банку в цілому та всіх його структурних підрозділів, відділень зокрема.

Банком вважалися (приймалися) у 2024 році наступні суттєві фінансові ризики:

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

Також Банком приймалися нефінансові ризики, які відслідковувалися та оцінювалися на постійній основі, а саме: операційний ризик (у т.ч. ризик інформаційної безпеки та юридичний ризик), комплаєнс ризик та ризик ділової репутації.

Приймання ризиків, їх оцінка, встановлені ліміти та показники з ризиків у 2024 році відбувалися на підставі Декларації схильності до ризиків, затвердженої протоколом Наглядової Ради Банку № 11 від 29.02.2024р., та враховуючі зміни та доповнення, що відбулися протягом року.

Декларація схильності до ризиків передбачає наступні розділи:

- сукупна величина ризик-апетиту та види ризиків, які банк має намір прийняти та утримувати для досягнення бізнес-цілей
- максимальний рівень допустимого для банку ризику (risk capacity)
- індивідуальний рівень ризик-апетиту до кожного з видів ризиків. перелік кількісних та якісних показників ризик-апетиту щодо кожного виду ризику
- розрахунок величини загального ризик-апетиту та допустимого рівня ризику
- ліміти щодо ризиків та умови авторизованого перевищення
- загальні припущення та припущення, що були використані під час розрахунку
- види ризиків які банк має (планує) уникати
- внутрішні та зовнішні чинники і обмеження, що впливають на прийняття банком ризиків
- система внутрішнього контролю
- прикінцеві положення
- додатки

5.4. Функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту

З метою забезпечення нормативних вимог та виконання функцій незалежного об'єктивного контролю за діяльність Банку створена та діє Служба внутрішнього аудиту - самостійний структурний підрозділ, що підпорядкований та підзвітний Наглядовій раді Банку. Внутрішній аудит сприяє та посилює здатність Банку створювати, захищати та підтримувати цінність, надаючи Наглядовій раді та керівництву послуги з незалежного, заснованого на оцінці ризиків та об'єктивного надання впевненості, консалтингу, бачення та прогнозування.

Служба внутрішнього аудиту має достатні повноваження щодо виконання функціональних обов'язків із дотриманням принципів незалежності, об'єктивності, неупередженості, професійної компетентності. На підставі ризик-орієнтованого підходу, при визначенні щорічних планових завдань Служба внутрішнього аудиту забезпечує перевірку та оцінку:

- процесів управління Банком, що забезпечують його діяльність, управління та достатності капіталу, управління ліквідністю;
- ефективності та адекватності організації корпоративного управління;
- організації та системи управління ризиками запобігання та протидії легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму;

- правильності ведення та достовірність бухгалтерського обліку, інформації, фінансової та іншої звітності, що складається Банком, їх повноту та вчасність надання;

- системи контролю щодо дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку та внутрішніх положень Банку, виконання функціональних обов'язків і правил, виявлення та аналізу фактів порушень, перевищення повноважень посадовими особами Банку, а також виникнення конфлікту інтересів;

- надійності, ефективності управління інформаційними системами Банку;

- фінансово-господарської діяльності Банку;

- діяльності підрозділів з управління ризиками та комплаєнс-ризиком, комітетів, якість управлінської звітності, що надаються Наглядовій раді та Правлінню банку.

Завдання Служби внутрішнього аудиту, визначені в Плані-роботи на 2024 рік та затверджені Наглядовою радою, виконані. Протягом звітного року Службою проведені аудиторські перевірки найбільш ризикових напрямів діяльності (кредитування, валютний контроль, організація роботи відділень, управління капіталом тощо), контролюються заходи за визначеними недоліками в роботі підрозділів, що перевірялись. Висновки аудиту розглядались на засіданнях Наглядової ради, Комітету з питань аудиту та Правління Банку. Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює моніторинг виконання рекомендацій внутрішнього аудиту, із щоквартальним інформуванням Правління та звітуванням Наглядовій раді (Комітету з питань аудиту) до повного їх впровадження.

З метою вдосконалення процесів аудиту та відповідності нормативним вимогам Служба внутрішнього аудиту постійно оновлює власну нормативну базу та забезпечує її актуальність. Зокрема, протягом 2024 року було опрацьовано та внесені зміни до 7 внутрішніх нормативних документів.

Для підвищення якості роботи та вдосконалення процедур аудиту розробляється та щорічно оновлюється Програма забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту. Програма на 2024 рік затверджена рішенням Наглядової ради 21.03.2024 (протокол №15) та передбачає заходи щодо підвищення якості аудиту та його ефективності та відповідності міжнародним стандартам. Результати виконання Програми забезпечення та підвищення якості враховуються при складанні внутрішньої оцінки ефективності та якості роботи аудиторів Банку.

Наглядова рада та Комітет з питань аудиту здійснює нагляд за діяльністю підрозділу внутрішнього аудиту, проводять оцінку ефективності і якості внутрішнього аудиту на підставі визначених ключових показників (статус виконання Плану роботи, якість проведених аудитів, використання ресурсів, моніторинг рекомендацій, планування, звітування, методологічне забезпечення, співпраця із зовнішнім аудитом).

Проведеною оцінкою визначено, що ефективність та якість внутрішнього аудиту за результатами діяльності у 2024 році в цілому відповідає рівню **«задовільно»** (погоджена Наглядовою радою (рішення засідання від 30.01.2025 №7).

В звітному році проведена зовнішня оцінка якості внутрішнього аудиту за період діяльності 01.12.2019-01.07.2024 незалежною аудиторською компанією ТОВ «АДВО-АУДИТ». За результатами проведеної перевірки з надання впевненості щодо ефективності та

якості внутрішнього аудиту Банку встановлено, що діяльність Служби внутрішнього аудиту досягла **4-го рівня «Зрілість»** (за п'ятибальною оцінкою), який свідчить про зрілий істотний прогрес та суттєве вдосконалення функцій внутрішнього аудиту протягом періоду, що перевірявся. В Звіті незалежного аудитора зазначено, що діяльність Служби внутрішнього аудиту здійснюється на належному рівні та відповідає нормативним вимогам.

5.5. Факти відчуження та результати оцінки активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір.

Фактів відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір, не здійснювалось, оцінка активів не проводилась.

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

Банком не проводились операції з деривативами та похідними цінними паперами

5.7. Відносини з акціонерами та пов'язаними особами:

Відносини банку з акціонерами Банку будуються з дотриманням принципів прозорості відносин, ефективного управління та контролю, соціальної відповідальності, дотримання Законів України та нормативних актів НБУ, взаємодії між собою та Наглядовою Радою, що дає акціонерам змогу приймати своєчасні та виважені рішення.

Акціонери забезпечують виконання стратегії Банку шляхом участі в системі управління банком за допомогою проведення Загальних зборів Акціонерів, формування та контролю діяльності Наглядової ради Банку.

Акціонери Банку забезпечують необхідний згідно з законодавством України розмір капіталу банку для реалізації стратегії Банку, розвитку банківської діяльності та забезпечення виконання Банком всіх економічних нормативів НБУ. Але станом на 01.01.2025 р. розмір регулятивного капіталу був нижче нормативного значення. Це обумовлено, у тому числі, форс-мажорними обставинами - припиненням роботи Єдиних та Державних реєстрів, які адмініструє Міністерство юстиції України, у наслідок кібератаки на державні реєстри України. Так, з 19 грудня 2024 року був тимчасово обмежено доступ до державних реєстрів Мін'юсту, включаючи ДРРП, ЄДР, АСВП, Єдиний реєстр боржників та це унеможливило Банк провести операцію з реалізації непрофільного активу на загальну суму 30,2 млн. грн, що мало мати прямий позитивний вплив на регулятивний капітал Банку. Після відновлення роботи реєстрів, у січні 2025 року, така операція була завершена та рівень регулятивного капіталу відновлено.

Процедури ухвалення управлінських рішень у Банку стосовно питань діяльності Банку виключає вплив акціонерів Банку та, в першу чергу, пов'язаних з Банком осіб, за допомогою чітко визначених процедур уникнення конфлікту інтересів. Зокрема, пов'язана з Банком особа, яка є членом Правління/ Наглядової ради/ комітету Правління/Наглядової ради Банку, не повинна приймати участі в обговоренні, будь-яким чином впливати або намагатися здійснити вплив на рішення комітету Правління/Правління/Наглядової ради або приймати участь в голосуванні щодо здійснення операції між Банком та

- членом Правління/Наглядової ради, комітетів Банку, щодо якого приймається

рішення;

- будь-якою асоційованою особою цього члена комітету Правління/Правління/Наглядової ради Банку;
- будь-якою юридичною особою, в якій цей член комітету Правління/Правління/Наглядової ради Банку або його асоційована особа є власником істотної участі або здійснює опосередковане володіння істотною участю в цій юридичній особі;
- будь-якою юридичною особою, в якій асоційована особа члена комітету Правління/Правління/Наглядової ради Банку є керівником;
- будь-якою особою, через яку проводяться операції в інтересах пов'язаних осіб.

Будь-який член Правління/Наглядової ради/комітетів Банку з прямою або опосередкованою зацікавленістю в операції, що розглядається, повинен залишити засідання Правління/комітету Правління/Наглядової ради/комітету Наглядової ради на час обговорення питання та прийняття рішення.

У випадку конфлікту інтересів, коли Наглядова рада відмовляється голосувати або нездатна прийняти рішення за операцією з пов'язаною особою, Наглядова рада може передати питання на розгляд Загальних зборів акціонерів Банку.

Заходи запобігання/попередження конфлікту інтересів, процедури виявлення конфлікту інтересів та порядок їх врегулювання визначені в Політиці запобігання конфліктам інтересів та управління ризиком конфлікту інтересів АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

Протягом 2024 року Банк проводив зважену політику щодо операцій з пов'язаними особами. В Банку запроваджена дієва система моніторингу та виявлення операцій з пов'язаними особами. Перелік пов'язаних з Банком осіб формується на основі інформації, отриманої від структурних підрозділів в рамках наступних процесів: проведення ідентифікації клієнта, аналізу кредитної заявки, супроводження кредитної операції з клієнтом, роботи з персоналом Банку, проведення перевірок службою внутрішнього аудиту та зовнішніми аудиторами, проведення перевірок пенсійним фондом, фондами соціального страхування, міністерством доходів та зборів, державною службою зайнятості.

Служба управління ризиками акумулює інформацію щодо пов'язаних осіб та операцій з ними, подає перелік на розгляд та затвердження Правлінню та Наглядовій раді Банку. Загальний контроль здійснює Наглядова рада Банку. В Банку забезпечується контроль за нормативом максимального кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (норматив Н9) у відповідності до нормативних вимог Національного банку України (не більше 25%). Станом на 01.01.2025р. норматив Н9 склав 1,79 відсотки, що нижче максимального нормативного значення у 25%.

У 2024 році операції з пов'язаними особами здійснювалися Банком на загальних умовах та за загальними тарифами. Управління кредитними ризиками здійснюється у відповідності до Політики управління кредитним ризиком та внутрішньобанківських положень, які регламентують процес кредитування. Протягом 2024 року обсяг кредитів, наданих пов'язаним з Банком особами зменшилась на 42,32 млн. грн у порівнянні з 01.01.2024р. Так, станом на 01.01.2025р. заборгованість за кредитними операціями пов'язаних осіб становила 2,08 млн. у гривневому еквіваленті.

У 2024 році пов'язані з Банком особи отримали кредитних коштів на суму 1,89 млн. у гривневому еквіваленті. Банком було отримано від пов'язаних осіб платежів за наданими раніше кредитними коштами у сумі 43,79 млн. у гривневому еквіваленті. Сума процентних

доходів, отриманих Банком за звітний період від пов'язаних осіб – 0,98 млн. у гривневому еквіваленті. Залишок коштів на поточних та депозитних рахунках пов'язаних осіб станом на 01.01.25 р. склав 20,60 млн. у гривневому еквіваленті. Комісійні доходи за звітний період становили 0,73 млн гривень. Інших доходів від пов'язаних осіб отримано Банком майже 0,03 млн гривень.

Особа визначається пов'язаною з Банком та Банківською групою відповідно до вимог частини першої статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність» (підпункти 1-9) з урахуванням вимог Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 12.05.2015 р. №315.

Пов'язані особи поділяються на:

Фізичних осіб:

- контролери Банку;
- особи, які мають істотну участь у Банку, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у Банку;
- керівники банку, керівник підрозділу внутрішнього аудиту, головний ризик-менеджер, головний комплаєнс - менеджер, керівники та члени комітетів ради банку та правління банку
- особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах Банку, у тому числі учасники Банківської Групи;
- керівники юридичних осіб та керівники банків, які є спорідненими та афілійованими особами Банку, керівники служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб, керівники учасників Банківської групи;
- асоційовані особи будь-якої вищезазначеної фізичної особи;
- будь-яка фізична особа, через яку проводиться операція в інтересах осіб, зазначених в цьому пункті та на яку здійснюють вплив під час проведення такої операції особи, зазначені в цьому пункті, через трудові, цивільні та інші відносини;
- особи, визнані Національним банком України такими, що є пов'язаними з Банком та Банківською групою.
- особи, що визнані пов'язаними з Банком та Банківською групою через ознаки визначення фізичних осіб такими, що є пов'язаними відповідно до глави 3 Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, затвердженого Постановою Правління НБУ №315 від 12.05.2015

Юридичних осіб:

- контролери Банку;
- особи, які мають істотну участь у Банку, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у Банку;
- споріднені особи, у тому числі учасники Банківської групи;
- афілійовані особи;
- особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах Банку;
- юридичні особи, в яких фізичні особи, зазначені у підпункті 3.2.1., є керівниками або власниками істотної часті;
- будь-яка юридична особа, через яку проводиться операція в інтересах осіб, зазначених в цьому пункті та на яку здійснюють вплив під час проведення такої операції особи, зазначені в цьому пункті, через трудові, цивільні та інші відносини;

- особи, визнані Національним банком України такими, що є пов'язаними з Банком та Банківською групою.
- особи, що визнані пов'язаними з Банком та Банківською групою через ознаки визначення юридичних осіб такими, що є пов'язаними відповідно до глави 3 Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, затвердженого Постановою Правління НБУ №315 від 12.05.2015

5.8. Інформація про зовнішнього аудитора

Аудит фінансової звітності Банку станом на 31.12.2024 р. здійснювало ТОВ «Аудиторська фірма «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ» відповідно договору про надання аудиторських послуг від 29.10.2024 №1332/1111, яка обрана та затверджена рішенням Наглядової ради Банку від 17.10.2024 №56. Звіт незалежного аудитора складений відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів, що прийняті у якості Національних стандартів аудиту, з урахуванням вимог Законів України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», «Про банки і банківську діяльність», інших вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

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

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

ТОВ «Аудиторська фірма «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ» відповідає нормативним вимогам щодо проведення аудиту річної фінансової звітності банків, працює на ринку аудиторських послуг з 1999 року, має фахівців в області бухгалтерського обліку, оподаткування, питань створення та реорганізації підприємств (банків), фахівців з питань обігу цінних паперів, оцінки майна, фінансового аналізу підприємств, банків і інших фінансових структур, інформаційних технологій. Компанія є незалежним членом Crowe Global з 2013 року (www.crowe.com/global). Crowe Global, займає восьме місце у світовій мережі компаній, що надають аудиторські та бухгалтерські послуги, яка складається з більш ніж 200 незалежних фірм, що надають аудиторські та консультативні послуги в 130 країнах світу. Фірми-учасниці Crowe Global відомі своїми локальними знаннями, досвідом і навичками, а також міжнародною репутацією високої якості обслуговування. Наказом Органу суспільного нагляду за аудиторською діяльністю від 22.11.2023 року № 57-кя, за результатами проведеної перевірки з контролю якості аудиторських послуг, ТОВ «Аудиторська фірма «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ» (код ЄДРПОУ 30634365) визнано таким, що пройшло перевірку з контролю якості аудиторських послуг з обов'язковими до виконання рекомендаціями.

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

5.9. Інформація щодо наявності у емітента зв'язків з іноземними державами зони ризику

АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» надає інформацію щодо наявності зв'язків з іноземними державами зони ризику за період з 01.01.2024 до 31.12.2024, а саме:

№ з/п	Повне найменування клієнта/контрагента, мовою оригіналу, англійською мовою та його транслітерація українською мовою	Місцезнаходження клієнта/контрагента українською та англійськими мовами	Ідентифікаційний код або код/номер з торговельного банку/банківського судоро 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, Vorontsovskaya str., Moscow Russia	7709129705	253400L6NLNGU4FXSB96	Акціонери - юридичні та фізичні особи, зареєстровані у російській федерації. Акціонери, частка яких у статутному капіталі більше 1%: Грядова Ольга Вікторівна (разом з чоловіком Івановський Леонід Миколайович та сином) -27,45% Березовський Юрій Олександрович – 25,22% Орлова Тетяна Дмитрівна – 8,08%	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	-

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ) ЗА 2024 РІК

					Соломко Максим – 7,61% Шарафідін Камарітдінов – 8,17% Вадім Брусіловський 8,17 Казаков Борис Васильович – 2,8381% Інші міноритарії – 4,38%	метою вдосконалення системи міжбанківських розрахунків за зовнішньоекономічною діяльністю клієнтів банку.	
2	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БЕРЛІО-ІНТЕР-КАРД" BERLIO-INTER-CARD LTD	Юр. адреса: 02002, м. Київ, вул. Раїси Окіпної, буд. 2, оф.424, місцезнаходження: 03680, м. Київ, вул. Окружна, буд. 4-Б	32377766		СЕРГІЄНКО ІГОР ЮРІЙОВИЧ, Громадянство: Республіка Біларусь, Білорусь, м. Мінськ, пряма участь -90%; BOGODYAZH OLEG, Громадянство: Республіка Біларусь, Білорусь, м. Мінськ, пряма участь -10%.	Договір про комплексне банківське обслуговування суб'єктів господарювання (відкриття та ведення банківських рахунків). Операції відсутні, рахунки заблоковані. Залишок коштів на рахунку – 24463,78 грн.	
3	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАРПАТ НАДРАІН ВЕСТ" ТОВ "KARPAT NADRAIN VEST"	62303, Харківська обл., Дергачівський район, м. Дергачі, площа Перемоги, буд. 14	31789453		КАЛАНДІЯ ЛІЯ ОЛЕГІВНА, Громадянство: Російська Федерація, Україна, м. Київ, На дату подання звітності КБВ збільшив пряму участь до 49,80%.	Договір про комплексне банківське обслуговування суб'єктів господарювання (відкриття та ведення банківських рахунків). Операції відсутні, рахунки заблоковані	
4	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КАРПАТ НАДРАІН ВЕСТ" ТОВ "KARPAT NADRAIN VEST"	04080, м. Київ, вул. Кирилівська, буд. 82, офіс 256	36589145		ОВАЙСІ ТОФІКУДДІН РАХМАТУДДІНОВИЧ Громадянство: Російська Федерація	Договір про комплексне банківське обслуговування суб'єктів	

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ) ЗА 2024 РІК

	АЛЬНІСТ Ю "ЄВРОМЕ ДПРОЕКТ " LLC "EUROME DPROJECT "				Російська Федерація, м. Москва, пряма участь - 100%.	господарюванн я (відкриття та ведення банківських рахунків). Рахунки заблоковані. Залишок коштів на рахунку – 370 052,57 грн.	
5	ТОВАРИС ТВО З ОБМЕЖЕ НОЮ ВІДПОВІД АЛЬНІСТ Ю "ЮРИДИЧ НА КОМПАНІ Я "ЮР- АЛКОМ" ТОВ "YURYDY CHNA KOMPANI IA "YUR- ALKOM"	61052, Харківська область, м. Харків, вул. Мала Гончарівськ а, буд. 17, к. 1	371884 12		ГОРЛАНОВ КИРИЛО ВОЛОДИМИРОВИЧ Громадянство: Республіка Біларусь Україна Харківська область, Краснокутський р-н, м. село Колонтаїв, має посвідку на постійне проживання в Україні ІН172398 (дата видачі - 26.09.2018; орган, що видав - 6301), пряма участь -50%.	Договір про комплексне банківське обслуговування суб'єктів господарюванн я (відкриття та ведення банківських рахунків). Рахунки заблоковані. Залишок коштів на рахунку – 42,20 грн.	
6	ПУБЛІЧН Е АКЦІОНЕ РНЕ ТОВАРИС ТВО "ЕНЕРГО МАШСПЕ ЦСТАЛЬ" PJSC "EMSS"	84306, Донецька обл обл., м. Краматорсь к, вул. ПАТ "ЕНЕРГОМ АШСПЕЦ ТАЛЬ"	002106 02		ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ "РОСАТОМ", Російська Федерація 119017, Москва, Б.Ординка, 24 опосередкована участь –53.9509% - В 2023 році КБВ змінився на EMSS Holdings Limited/ EMSS Холдингз Лімітед Кіпр, пряма участь -92,6771%	Договір про комплексне банківське обслуговування суб'єктів господарюванн я (відкриття та ведення банківських рахунків), рахунки заблоковані, залишок коштів на рахунку - 13888,75 грн.	
7	BISCONE LIMITED / БІСКОУН ЛІМІТЕД	Karaiskaki,6 CITY HOUSE 3032.Limaso l, Cyprus	880002 574		ВОСКРЕСЕНСКИЙ ІГОР ЄВГЕНІЙОВИЧ, Громадянство: Російська Федерація, Російська Федерація, Вологодська, м.	Договір про комплексне банківське обслуговування суб'єктів господарюванн	

		3032, КІПР, ЛІМАСОЛ, КАРАЙСК АКІ, 6, СІТІ ХАУЗ			Череповець, опосередкована участь – 100%.	я (відкриття та ведення банківських рахунків). Рахунки заблоковані, залишок коштів на рахунку - 176416,85 грн.	
8	ТОВАРИС ТВО З ОБМЕЖЕ НОЮ ВІДПОВІД АЛЬНІСТ Ю "ПРАЙД ГРУПП" PRIDE GROUP LLC	03143, м. Київ, вул. Лебедєва Академіка, буд. 1, корпус 6, кв. офіс 33	445259 71		ВАУЧОК ВАДИМ (VAUCHOK VADIM) Громадянство: Республіка Біларусь, Білорусь, м. Мінськ, пряма участь -100%.	Договір про комплексне банківське обслуговування суб'єктів господарюванн я (відкриття та ведення банківських рахунків). Операції відсутні, рахунки заблоковані. Залишок коштів на рахунку – 294,77 грн.	

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

6.1. Структура капіталу

Станом на кінець дня 31.12.2024р. регулятивний капітал Банку без урахування коригуючих проводок становив 175 742 тис. грн.

Назва показника	Сума, тис. грн.
Регулятивний капітал	175 742
Капітал 1 рівня	160 947
Основний капітал 1 рівня (ОК1)	160 947
Складові основного капіталу 1 рівня	
Власні інструменти ОК1	200 001
Нерозподілені прибутки минулих років	21 316
Фінансова допомога	3 000
Резервний та інші фонди	9 448
Вирахування з основного капіталу 1-го рівня	

Збиток поточного року	6 318
Нематеріальні активи, крім НМАКП	45
Накопичена амортизація нематеріальних активів, крім НМАКП	35
НМАКП (Нематеріальні активи у вигляді комп'ютерного програмного забезпечення / права на комп'ютерну програму)	19 350
Накопичена амортизація НМАКП	13 437
НМАКП, які уключені до вирахувань з ОК1 за розрахунковою величиною	14 913
Загальне зменшення ОК1 від відстрочених податкових активів (ВПА) та зобов'язань (ВПЗ)	2 189
<i>довідково Відстрочені податкові активи (ВПА)</i>	2 189
Нараховані доходи, неотримані понад 30 днів із дати їх нарахування, строк сплати яких згідно з договором не минув	1 057
Дооцінка/уцінка та резерви, що відносяться до нарахованих доходів неотриманих понад 30 днів із дати їх нарахування, строк сплати яких згідно з договором не минув	368
Прострочені нараховані доходи	1 857
Дооцінка/уцінка та резерви, що відносяться до прострочених нарахованих доходів	1 409
Величина непокритого кредитного ризику	10
Балансова вартість непрофільних активів	42 328
Додатковий капітал 1 рівня (ДК 1)	0
Капітал 2 рівня (К2)	14 795
Складові капіталу другого рівня	
Власні інструменти К2 у вигляді субординованого боргу	14 795
<i>Власні інструменти К2, які не включаються до К2</i>	22 690

Норматив достатності регулятивного капіталу (Нрк) на звітну дату складав 23,70% при нормативному значенні не менше 8.5%.

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

6.2. Фінансові механізми

З метою реалізації фінансового механізму, у Банку запроваджені всі моделі дій для досягнення довгострокових цілей банку шляхом координації та розподілу фінансових ресурсів з метою забезпечення прибутковості, а саме: фінансове планування і прогнозування, стратегічне планування, зміцнення ресурсної бази банку. В Банку затверджена Стратегія розвитку АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2024 - 2028 роки та Бізнес – модель АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2025 - 2027 роки. Ці документи описують перспективні напрямки, пріоритети, цілі розвитку Банку на наступні періоди, вони є результатом комплексного дослідження макро- та мікро- економічних показників, основних

сильних та слабких сторін діяльності банку, аналізу альтернативних шляхів розвитку бізнесу, тощо. В Банку здійснюється оперативне планування шляхом складання щорічного бюджету Банку та поточних оперативних планів у розрізі операцій, бізнес – напрямків та точок продажу.

Інформація щодо виконання планових показників формуються на постійній основі фінансовою службою Банку та доводяться до відома керівників центрів фінансової відповідальності та вищого керівництва. Відповідно, на основі отриманих даних приймаються управлінські рішення щодо подальшої діяльності, необхідності коригування / перегляду фінансових планів та розглядається питання щодо мотивації та заохочення елементів бюджетного процесу у відповідності з отриманим фінансовим результатом.

З метою оптимізації управління діяльністю Банку, на постійній основі проводяться 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.

6.3. Ліквідність

Станом на 01 січня 2025 року ліквідність Банку виглядає достатньою, що відображено в показниках нормативів ліквідності NSFR та LCR:

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

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

6.4. Грошові потоки

Грошові потоки Банку у звітному році, у порівнянні з 2023 роком, згідно «Звіту про рух грошових коштів за прямим методом» характеризуються наступним чином:

- надходження за отриманими процентними доходами Банку згідно руху грошових коштів зменшились на 22,2 млн грн.
- сплачені процентні витрати збільшилися на 55,2 млн грн.
- комісійні доходи отримані збільшилися на 0,9 млн грн.

- комісійні витрати сплачені збільшилися на 2 млн грн.
- результат операцій з іноземною валютою зменшився на 0,7 млн грн.
- інші отримані операційні доходи збільшилися на 3,5 млн грн
- витрати на утримання персоналу сплачені збільшилися на 30,8 млн грн
- адміністративні та інші операційні витрати сплачені збільшилися на 36 млн грн
- податок на прибуток в 2024 році не сплачувався (в 2023 році був сплачений в розмірі 1,8 млн грн)

Таким чином, за звітний рік грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях мали від'ємне значення в розмірі 24,4 млн грн (за 2023 рік вони становили прибуток 116,3 млн грн).

Враховуючи зміни в операційних активах та зобов'язаннях чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності за 2024 рік становили 119 млн грн, що менше ніж у 2023 році на 31,5 млн грн.

Обсяг грошових коштів та їх еквівалентів на кінець звітного періоду був на 102,9 млн грн більше, ніж на початок звітного періоду.

Грошові кошти, що отримані/ (сплачені) від інвестиційної діяльності мали від'ємне значення в розмірі 26,3 млн грн (за 2023 рік вони також мали від'ємне значення в розмірі 25,9 млн грн).

Всього чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів за 2024 рік становить 102,9 млн грн, що на 24 млн грн від даних 2023 року.

6.5. Людські ресурси

Ефективне управління людськими ресурсами є основою внутрішнього середовища Банку та відноситься до найважливіших факторів економічного успіху. Банк використовує сучасну стратегію управління людськими ресурсами як стратегію управління доходами та збитками банківського бізнесу, засновану на ефективному використанні ключового нематеріального стратегічного активу Банку - людського ресурсу, завдяки синергії особистих якостей, інтелектуальних здібностей і професіоналізму, компетенцій і зусиль, з обов'язковою реалізацією своїх можливостей та творчого потенціалу, спрямованих на досягнення поставлених перед ним завдань і цілей.

Протягом 2024 року з метою підвищення професійного рівня, вивчення та освоєння навичок використання в роботі норм законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, керівники та працівники Банку проходили навчання, відвідували тематичні семінари, підвищували кваліфікацію з питань діяльності Банку та з актуальних питань окремих напрямків.

Протягом 2024 року внаслідок зміни організаційної структури Банку відбувалась зміна працівників Банку та була притаманна плинність кадрів, яка складає 34 % (за 2020 рік - 25%, за 2021 - 36%, за 2022 – 31%, за 2023 – 28%).



На початку повномасштабної війни в Україні спостерігалось значне зниження активності на ринку праці, що негативно вплинуло на пошук та підбір персоналу, але наприкінці 2023 року та протягом 2024 року спостерігалось поступове повернення громадян України додому, що дає змогу у майбутньому збільшити приріст робочої сили в країні, у т.ч. і в банківській сфері, що сприятиме більш швидкому економічному зростанню країни в умовах воєнного стану та у період післявоєнної відбудови.

У подальшій роботі Банк прагне знизити плинність персоналу та підвищити ефективність своєї роботи. Кількість працівників Банку станом на 31.12.2024 року становила 184 особи.

6.6. Технологічні ресурси та інтелектуальний капітал.

Протягом 2024 року Банк, не зважаючи на військовий стан та виклики, що пов'язані військовою агресією російської федерації, продовжив проводити важливі заходи щодо розвитку своїх технологічних ресурсів.

Крім того, протягом 2024 року Банк продовжив проводити важливі заходи щодо розвитку своїх технологічних ресурсів, що дозволить в майбутньому забезпечити контроль над впровадженням, супроводом та розвитком систем автоматизації діяльності Банку, а також забезпечити безперебійну діяльність, ефективну інформаційну підтримку основних, допоміжних процесів і тих процесів управління Банком, що відповідають вимогам інформаційної безпеки Банку, законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх нормативних актів Банку.

6.6.1. Щодо інформаційно-телекомунікаційної мережі Банку:

- Впроваджене на базі обладнання CISCO та FORTINET мережеве ядро та канали передачі даних Банку, забезпечують надійний та відмовостійкий режим роботи інформаційно-

телекомунікаційної мережі Банку для виконання агрегації та маршрутизації внутрішнього трафіку, для виконання процесу контролю, фільтрації мережевого трафіку, а також для побудови захищених каналів зв'язку (IPSEC VPN).

- Забезпечується безперебійне функціонування відділень Банку, за рахунок організації резервних каналів передачі даних (в тому числі Starlink), джерел альтернативного електропостачання в рамках проекту НБУ Power Banking.

- Побудований єдиний простір телефонних номерів завдяки впровадження IP-телефонії.

- Проведено тестування на проникнення з метою перевірки ефективності заходів щодо захисту периметра мережі Банку, а також пошуку максимальної кількості вразливостей безпеки в цільовому середовищі, що може дозволити зловмисникам проникнути в мережу або комп'ютерні системи в результаті підтвердження відповідності Банку стандарту PCI DSS.

- Продовжувались роботи щодо розвитку стратегії резервного копіювання та відновлення даних на ресурсах хмарних провайдерів в межах відповідності законодавству та вимогам регулятора з метою забезпечення безперервної діяльності інформаційних систем, що забезпечують роботу бізнес процесів Банку.

- Здійснено міграцію ресурсів віртуального дата центру на ресурсах хмарного провайдера GigaCloud до м.Варшава (Польща).

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

Протягом 2024 року Банк здійснював впровадження технологій для покращення взаємодії з клієнтами, оптимізації процесів та розвитку нових цифрових продуктів та сервісів, а саме:

- Оптимізація системи цифрового банкінгу CarіBank відповідно до стандартів PCI DSS;
- Реалізація продуктової лінійки (кредитні продукти, депозитні продукти) на базі системи CarіBank;
- Вдосконалення доступності та стабільності ІТ сервісів, підвищення їх продуктивності;
- Розробка та впровадження сервісів з використанням високорівневих API функцій;
- Розширення використання системи електронного документообігу та системи автоматизації бізнес-процесів;

6.6.3. Щодо заходів оцінки впровадження та підтримки СУБД:

У 2024 році у Банку послідовно проводились заходи з моніторингу та оцінки ефективності СУБД, а саме:

- на протязі року проводилось підтвердження відповідності Банку міжнародному стандарту PCI DSS v.3.2.1. (QSA), у тому числі за результатами сканування вразливостей мережевих ресурсів, тестів на проникнення, сканування мережі WiFi та перевірки сегментації внутрішньої мережі Банку;

- зовнішньою ІТ компанією проведено сканування зовнішніх ресурсів Банку на вразливості та проникнення (pentest) і за її результатами виконано усунення встановлених вразливостей;
- зовнішньою ІТ компанією виконано тестування працівників Банку на проникнення методами соціальної інженерії, за результатами перевірки проведено додаткове навчання та тестування працівників;
- Банком пройдено внутрішню самооцінку інформаційної безпеки згідно вимог міжнародної платіжної системи SWIFT за програмою безпеки користувача (Customer Security Programme);

Коллективним керівний органом СУІБ (Комітет банківських інформаційних технологій Банку) на протязі 2024 року активно розглядались актуальні для Банку питання з інформаційної безпеки та кіберзахисту з метою удосконалення та модернізації СУІБ.

На протязі року Правління та Наглядова рада щоквартально інформувалась про результати впровадження та підтримки СУІБ звітами щодо результатів моніторингу та перегляду системи управління інформаційною безпекою.

6.6.4. Інтелектуальний капітал Банку.

На рівні Банку інтелектуальний капітал базується на:

- **людському капіталі:** сукупність знань, навичок, професійних здібностей, а також спроможності власників бізнес-процесів відповідати вимогам і задачам Банку.
- **структурному капіталі:** інформаційні системи, програмні засоби, програмне забезпечення, бази даних, організаційна структура, патенти, товарні знаки, організаційні механізми, які забезпечують продуктивність працюючих та функціонування Банку.
- **споживчий капітал:** майбутні споживачі продуктів Банку, спроможність Банку задовольнити запити клієнтів.

Рівень людського капіталу у 2024 році знаходився у не задовільному стані. Частина працівників банку була вимушена працювати он-лайн. Отриманий досвід роботи банківської системи в цілому та Банку окремо в період пандемії коронавірусу, дозволив під час військового вторгнення російської федерації оптимізувати діючі процеси та здійснювати роботи установи у звичайному режимі. Але Банк відчував певний вплив негативних факторів у своєї діяльності.

Рівень структурного капіталу протягом 2024 року знаходився у задовільному рівні. Інформаційні системи Банку працювали переважно у штатному режимі, при цьому Банк був вимушений вирішувати питання, що пов'язані з безперервністю його діяльності для забезпечення надання послуг у повному обсязі та своєчасно.

Рівень споживчого капіталу у 2024 році знаходився у задовільному стані, запити клієнтів в межах діючих продуктів задовольнялись в належному стані. Банком були здійснені дії щодо реструктуризації кредитного портфелю позичальників та запроваджені на певний період кредитні канікули.

7. КЛЮЧОВІ ПОКАЗНИКИ ТА РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ, ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ

7.1. Фінансові та ключові показники ефективності та результати діяльності Банку.

З метою аналізу результатів діяльності Банку, в тому числі його підрозділів та інших об'єктів управління, Управлінський персонал Банку, Наглядова рада Банку, Правління та Комітет з управління активами і пасивами в оперативному порядку та щомісяця розглядають основні показники діяльності Банку та оцінює ефективність роботи.

При цьому керівництво аналізує як кількісні так якісні показники, як в динаміці так і у співставленні до планових цільових орієнтирів, що дає змогу всебічно оцінити фінансовий стан Банку.

З огляду на це, визначеними підрозділами Банку у визначені терміни готується та надається Керівництву Банку управлінська звітність у відповідності до Положення про управлінську звітність та Карту управлінських звітів (що затверджується не рідше одного разу на рік) для прийняття управлінських рішень, оперативного управління банківськими ресурсами та оцінки ризиків.

Основні показники діяльності Банку на початок і кінець 2024 р. мали такий вигляд (у млн грн):

млн грн (грн еквівалент всіх валют)	на	на	Зміна	
	01.01.2024	01.01.2025	(+/-)	%
АКТИВИ				
Грошові кошти та кошти в інших банках	194,1	296,9	102,8	3,5%
Цінні папери (net)	2 567,8	862,6	-1 705,2	-66,4%
Кредити клієнтів (net)	341,2	321,8	-19,4	-5,7%
Фінансові та капітальні інвестиції	124,1	132,5	8,4	6,8%
Інші активи	81,2	87,4	6,2	7,6%
Всього активів	3 308,4	1 701,3	-1 607,1	-48,6%
ПАСИВИ				
Кошти інших банків				
Кошти клієнтів всього	3 038,1	1 420,7	-1 617,5	-53,2%
Субординований борг	22,9	37,5	14,6	6,4%
Інші пасиви	13,6	16,6	3,0	22,1
Балансовий капітал	233,8	226,5	-7,3	-3,1%
Всього пасивів	3 308,4	1 701,3	-1 607,2	-48,6%

Ключовими показниками ефективності діяльності Банку є фінансовий результат діяльності, спред, прибутковість активів (ROA), прибутковість акціонерного капіталу (ROE).

Ключові показники ефективності діяльності на початок і кінець 2024 року мали такі значення:

	за 2023 р.	за 2024 р.
Фінансовий результат банку, млн. грн.	1,6	«-» 7,3
Доходність активних операцій, за рік	15,9%	13,9%

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ) ЗА 2024 РІК

Вартість зобов'язань, за рік	8,2%	6,7%
Спред (доходність активів мінус вартість зобов'язань), за рік	7,7%	7,2%
Прибутковість активів (ROA), за рік	0,1%	-
Прибутковість акціонерного капіталу (ROE), за рік	0,8%	-

Виконання показників Бізнес-плану на 2024 рік (затвердженого рішенням Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (протокол № 17 від 04.04.2024 р.) за основними балансовими показниками на кінець 2024 р. мали такий вигляд (у млн. грн.):

млн. грн.	план на 01.01.2024	факт на 01.01.2025	відхилення	
			(+/-)	% вик
<i>(грн еквівалент всіх валют)</i>				
АКТИВИ				
Грошові кошти та кошти в інших банках	39,1	44,7	5,6	114%
Цінні папери (net)	1 280,7	862,6	-418,1	67%
Кредити клієнтів (net)	721,4	321,8	-399,5	45%
Фінансові та капітальні інвестиції	122,5	132,5	10,0	108%
Інші активи	336,8	339,7	3,0	101%
Всього активів	2 500,4	1 701,3	-799,2	68%
ПАСИВИ				
Кошти інших банків				
Кошти клієнтів всього	2 178,2	1 420,7	-757,5	65%
Субординований борг	25,1	37,5	12,3	149%
Інші пасиви	13,6	16,6		123%
Балансовий капітал	283,6	226,5	-57,1	80%
Всього пасивів	2 500,4	1 701,3	-799,2	68%

Виконання Бізнес-плану на 2024 рік (затвердженого рішенням Наглядової ради АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (протокол №17 від 04.04.2024 р.) за ключовими показниками ефективності діяльності за 2024 рік мали такі значення:

	план	факт	відхилення
Фінансовий результат банку, млн. грн.	22,4	«-» 7,3	«-» 29,7
Доходність активних операцій, за рік	14,4%	13,9%	-0,6%
Вартість зобов'язань, за рік	5,5%	6,7%	1,1%
Спред (доходність активів мінус вартість зобов'язань), за рік	8,9%	7,2%	-1,7%
Прибутковість активів (ROA), за рік	0,8%	-	
Прибутковість акціонерного капіталу (ROE), за рік	8,2%	-	

Пруденційні нормативи діяльності Банку на початок і кінець 2024 року мали такі значення*:

Дата	Показники	Значення
01.01.2024	(Н1) Норматив капіталу комерційного банку (грн.)	202 249 531,13
	(Н2) Норматив адекватності регулятивного капіталу	27,48

(Н3) Достатність основного капіталу	17,59
(Н7) - Норматив максимального розміру кредитного ризику	20,13
(Н8) - Норматив великих кредитних ризиків	99,69
(Н9) - Норматив максимального розміру кредитів, наданих пов'язаним особам	18,66
(Л13) Л13-1 - Ліміт довгої відкритої валютної позиції	3,92
Співвідношення залишків за вкладами фізичних осіб до залишків пасивів банку	13,71

Дата	Показники	Значення
01.01.2025	(Н1) Норматив капіталу комерційного банку (грн.)	175 193 979,58
	(Нк1) Норматив достатності капіталу 1 рівня	21,46
	(Нок1) Норматив достатності основного капіталу 1 рівня	21,46
	(Н7) - Норматив максимального розміру кредитного ризику	23,70
	(Н8) - Норматив великих кредитних ризиків	149,33
	(Н9) - Норматив максимального розміру кредитів, наданих пов'язаним особам	1,79
	(Л13) Л13-1 - Ліміт довгої відкритої валютної позиції	2,39
	(Л13) Л13-2 - Ліміт короткої відкритої валютної позиції	0,00
	Співвідношення залишків за вкладами фізичних осіб до залишків пасивів банку	31,76
	(Нрк) Норматив достатності регулятивного капіталу	23,37
	ВКЛ.Ф/РК (100%)	307,68

*Значення наведено згідно з вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, що затверджена Постановою Правління НБУ № 368 від 28.08.2001 р. (із змінами та доповненнями) – на дату звіту, без врахування коригуючих проводок.

7.2. Нефінансові показники

7.2.1. Екологічні аспекти

В своїй діяльності Банк керується принципами дбайливого та раціонального відношення до довкілля. Фінансуючи проекти наших клієнтів, Банк тим самим оказує 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 підходів для ідентифікації екологічних аспектів у своїй діяльності, Банк виділяє поточну діяльність Банку та надання послуг, які полягають у розгляді дійсних і потенційних, як негативних, так і позитивних дій Банку на вході і виході. Банком аналізується чинна діяльність, діяльність що проводилася ним у минулому та запланована діяльність в майбутньому. Діяльність та надані послуги розглядаються з урахуванням дійсного впливу або потенційного впливу на довкілля:

- а) забруднення повітря;
- б) забруднення води;
- в) утворення токсичних і нетоксичних відходів;
- г) забруднення ґрунту;
- д) використання сировини і природних ресурсів;
- е) використання електроенергії і її економії;
- ж) впливи на навколишнє середовище таких чинників як запах, шум, візуальні ефекти, вібрація;
- з) впливи на рослинність і тварин.

Розглядаються ситуації нормальні, аномальні і аварійні.

Таким чином, ідентифікація аспектів проводиться для:

- *послуг Банку.*
- *господарської діяльності Банку*

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

Банк розвиває систему заходів охорони навколишнього середовища, яка передбачає оцінку відповідності кредитного портфеля (кредитних пропозицій) екологічним критеріям, аналіз видів економічної діяльності, що можуть становити потенційну загрозу для навколишнього середовища, а також відмову в розгляді заявок на отримання кредиту тим підприємствам, які займаються екологічно небезпечними видами діяльності.

З огляду на діяльність Банку у 2024 році, можливо відмітити, що Банк своєю поточною діяльністю діяв позитивно на навколишнє середовище та оказував мінімальний вплив на забруднення повітря, забруднення води, утворення токсичних і нетоксичних відходів, забруднення ґрунту, використання сировини і природних ресурсів, використання електроенергії (є елементи її економії), впливав на навколишнє середовище такими чинниками як запах, шум, візуальні ефекти, вібрація, а також не мав негативного впливу на рослинність і тварин. Проекти, які розглядалися Банком з точки зору екологічних стандартів охорони довкілля, відповідали таким, а діючий кредитно-інвестиційний портфель Банку не мав шкідливого впливу на довкілля.

7.2.2. Соціальні аспекти

Взаємодія Банку із суспільством ґрунтується на його чіткому розумінні свого значення для суспільства і відповідальності перед ним. Банк дотримується філософії соціальної відповідальності бізнесу та сприяє вирішенню гострих соціальних проблем, реагуючи на суспільні потреби.

Завдання аналізу соціальних аспектів діяльності Банку полягає у визначенні його узгодженості з інтересами суспільства, що відчуває вплив діяльності Банку: робота в Банку; користування його послугами.

Банк разом із працівниками банку приймали участь у волонтерському русі країни, постійно здійснювали волонтерську підтримку бійцям ВСУ та об'єднаним силам оборони. Банком були здійснені процеси з оптимізації витрат за послугами, що надаються клієнтам Банку, з метою надання ним якісних та необхідних послуг.

Банк забезпечує своїх працівників загальними соціальними гарантіями та компенсаціями, що передбачені внутрішньо-нормативними документами Банку та чинним законодавством України. Банк сумлінно виконував та виконує свої обов'язки як фінансова установа в рамках діючої соціальної політики.

7.2.3. Якість банківських послуг

У звітному періоді Банком було спрямовано свою стратегію діяльності на утримання якості банківського обслуговування в умовах роботи всієї банківської системи з врахуванням поточних умов, пов'язаних з воєнним станом. При цьому, Банком були переглянуті цільові показники короткострокової стратегії розвитку на 2024 р. Банк у 2024 році мав за мету надання клієнтам банківських послуг та якісного сервісу, незважаючи на регуляторні обмеження з боку НБУ та вплив військової агресії з боку російської федерації.

Банк виділяє наступні фактори, що впливають на якість послуг, що надає клієнтам:

- імідж банку, його стабільність і популярність;
- величина статутного капіталу та активів;
- постійна клієнтура;
- наявність мережі відділень і перспективи її розширення;
- дієва реклама;
- кваліфікація працівників банку й досвід їх роботи.

В свою чергу, з якістю банківських послуг тісно пов'язана якість обслуговування – ступінь здатності задовольнити потреби клієнта, виправдати та перевищити його очікування, – прив'язати клієнта до конкретного відділення та менеджера, що його обслуговує. Основними завданнями Банку по управлінню якістю банківських послуг у поточному році були:

- аналіз ринку послуг у всіх регіонах, де представлено Банк;
- аналіз попиту клієнтів на банківські послуги, їх якість та ціни;
- аналіз стратегії банків-конкурентів;
- розробка та реалізація маркетингових планів

Також, протягом року були встановлені та реалізовані поточні плани щодо збереження якості послуг, а саме:

- збереження існуючих клієнтів і залучення нових клієнтів;
- оцінка заходів, що поліпшують або погіршують якість банківського обслуговування;
- постійний контроль заходів по підвищенню якості послуг;
- створення основи для навчання та підвищення кваліфікації персоналу банку процесам продажів банківських продуктів та послуг із застосуванням традицій якості.

Досягнення поставлених цілей має забезпечити Банку конкурентну перевагу, що, в свою чергу позитивно впливає на результати фінансово-господарської діяльності та збільшення показників прибутковості на вкладений капітал. Стандартами якості обслуговування Банк вважає сукупність якісних та кількісних параметрів обслуговування клієнтів, що забезпечують ефективну реалізацію клієнтської політики банку. Для оптимізації роботи менеджерів з клієнтами, отже й для підвищення якості обслуговування клієнтів, Банк розробляє та планує впроваджувати ключові показники клієнтської політики, в першу чергу визначаючи очікування клієнта від обслуговування в установі банку.

Грамотне формування стратегії Банку щодо розвитку якісних банківських послуг – об'єктивна реальність і необхідність, основа для успішного функціонування та розвитку Банку в сучасних економічних умовах України.

7.3. Вірогідні перспективи подальшого розвитку

З врахуванням затверджених рішенням річних загальних зборів акціонерів Банку основних напрямів діяльності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» та враховуючи оцінку сучасного стану та перспективні тенденції органічного зростання з фокусом на вибрані сегменти, зважену кредитну політику та обережний розвиток регіональної мережі, Банк визначає для себе наступні напрями подальшого розвитку Банку на найближчі роки:

- Продовження впровадження життєздатної бізнес-моделі розвитку Банку, яка забезпечує безпеку та фінансову стійкість Банку.
- Поступовий перехід від корпоративної бізнес – моделі з роздрібним фінансуванням до універсальної.
- Підвищення ефективності організації корпоративного управління Банку.
- Збільшення капіталу Банку за рахунок прибуткової діяльності, зниження навантаження на капітал кредитного ризику шляхом покращення якості кредитного портфелю та інших активів реалізація майна, що обліковується на балансі Банку, та за потреби, за рахунок коштів акціонерів;
- Органічне зростання бізнесу, збільшення кількості працюючих клієнтів, у тому числі за рахунок активізації розвитку роздрібною напрямку.
- Контрольована експансія в умовах помірною зростання економіки;
- Підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів.
- Зважена кредитна політика.

- Поєднання традиційної і цифрової операційної моделей.
- Впровадження діджиталізації банківських продуктів та бізнес-процесів, реалізація концепції ініціювання та запровадження «CRM системи» та «Системи мобільного банкінгу».

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

8. ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

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

Таблиця 1.

Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа	
	Прийнято рішення про застосування іншого кодексу
Назва органу управління, яким прийнято рішення про затвердження застосування іншого кодексу	Не заповнюється
Дата прийняття рішення щодо затвердження застосування іншого кодексу	
URL-адреса з текстом кодексу	

Корпоративне управління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» є системою відносин між акціонерами, Наглядною радою, Правлінням Банку та іншими зацікавленими особами, яка забезпечує організаційну структуру та механізми, через які визначаються цілі Банку, способи досягнення цих цілей, а також здійснюється моніторинг їх виконання.

Корпоративне управління визначає спосіб розподілу повноважень і відповідальності між органами управління, а також способи прийняття ними рішень.

Принципи (Кодекс) корпоративного управління Банку, яких дотримувався Банк у звітному періоді, розроблені відповідно до норм законодавства України, міжнародного досвіду, Статуту Банку, затверджені Загальними зборами акціонерів Банку від 27.12.2023 року (протокол № 1 від 03.01.2024 р.) та оприлюднені на сайті Банку за посиланням: <https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykholderiv/1/pryntsypu-korporatyvnoho-upravlinnia/2022-3.html>.

Протягом 2024 року відхилень від затверджених Принципів корпоративного управління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» не було.

АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» не користується кодексом корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або іншим кодексом корпоративного управління. Банком не приймалося рішення про добровільне застосування перелічених

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

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.

Банк не застосовує практику корпоративного управління понад визначені законодавством вимоги.

Таблиця 2.

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

	Відповідність практики³⁶ (Так/Ні)	Опис наявної практики / обґрунтування відхилення
1. Цілі особи		
В статуті та/або внутрішніх документах особи визначена мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів	Так	В Статуті АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» визначено, що Банк створений для здійснення банківської діяльності з метою сприяння розвитку економічної та фінансової системи України, надання кредитно-фінансової підтримки розвитку економічних відносин, а також одержання прибутку в інтересах Банку та його акціонерів
2. Акціонери та стейкхолдери		
Права акціонерів	Ні	Відповідно вимог законодавства та п. 4.6. Статуту АТ "БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" в якому визначені права акціонерів Банку. В Статуті та внутрішніх документах банку відсутня інформація про права акціонерів Банку понад визначенні законодавством.
Права міноритарних акціонерів	Ні	Відповідно вимог законодавства та Статуту Банку.

1) загальні збори акціонерів		
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформувану поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення	Так	Кожен акціонер має право отримати, а Банк зобов'язаний на його запит надати безкоштовно (копій документів) в т.ч. в форми електронних документів з якими акціонери можуть ознайомитися під час підготовки до загальних зборів. Від дати надсилання повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів до дати їх проведення акціонери мають можливість ознайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань, включених до проекту порядку

		денного та порядку денного.
Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів.	Ні	Обрання кандидатів до складу органів управління Банку здійснюється шляхом кумулятивного голосування
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати, а також отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно (за допомогою засобів електронного зв'язку тощо)		Відповідно до п.п. 10.3.1. та 10.3.2. Статуту Банку голосування на Загальних зборах може проводитися шляхом: - очного голосування (далі - очні Загальні збори), передбачають спільну присутність акціонерів (їх представників) у день і час проведення Загальних зборів у місці їх проведення для обговорення та прийняття рішень з питань порядку денного. Кожний акціонер має право взяти участь в очних Загальних зборах шляхом електронного заочного голосування засобами авторизованої електронної системи у порядку, встановленому чинним законодавством України; - електронного голосування (далі - електронні Загальні збори), не передбачають спільної присутності на них акціонерів (їх представників) та проводяться виключно шляхом електронного заочного голосування акціонерів з використанням авторизованої електронної системи у порядку, встановленому чинним законодавством України.
Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор беруть участь у річних загальних зборах	Так	Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор можуть брати участь у річних загальних зборах у складі запрошених осіб.
Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них	Так	Порядок проведення Загальних зборів Банку передбачає виступи в дебатах – до 5 хвилин та відповіді на запитання – до 10 хвилин
Детальний регламент	Так	Регламент проведення Загальних зборів

проведення загальних зборів визначено статутом та/або внутрішніми документами		акціонерів визначено Статутом та Положенням про загальні збори акціонерів АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
Протокол та рішення загальних зборів (включаючи кількість голосів, поданих "за" та "проти" кожного рішення), а також відповіді на ключові запитання, що були порушені під час загальних зборів, розкриваються протягом 5 робочих днів з дати проведення загальних зборів	Так	Протокол Загальних зборів протягом п'яти робочих днів з дня його складення, але не пізніше 10 днів з дати проведення Загальних зборів, розміщується на веб-сайті Банку.
Адреса вебсайту особи забезпечує надання всієї інформації, яка необхідна акціонерам для сприяння їх участі у загальних зборах та інформування про рішення, ухвалені під час загальних зборів		На сайті Банку створено окремий розділ «Інформація для акціонерів та стейкхолдерів» за посиланням: https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykholderiv.html
2) взаємодія з акціонерами		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами	Ні	Банк діє у відповідності до вимог законодавства, Статуту та внутрішніх нормативних документів Банку.
Створено відділ (функцію) з питань взаємодії з інвесторами / акціонерами, який відповідає на запити інвесторів та сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для міноритарних акціонерів донести свої погляди до уваги ради	Так	Відповідальність за взаємодію з інвесторами/акціонерами відповідає Служба корпоративного секретаря, яку очолює Корпоративний секретар
3) поглинання		
Радою визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання, зокрема: а) не вчиняти дії щодо протидії поглинанню без відповідного рішення загальних зборів; б) надавати акціонерам збалансований аналіз недоліків і переваг будь-якої пропозиції щодо поглинання; в) загальні збори приймають остаточне рішення про схвалення або відхилення	Ні	Банк діє відповідно вимог закону України «Про акціонерні товариства».

пропозицій щодо поглинання		
4) інші стейкхолдери		
Радюю затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами	Ні	Банк діє відповідно вимог закону України «Про акціонерні товариства».
Оснобою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію	Ні	
Особа розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами	Ні	
3. Наглядова рада³⁷		
Члени Наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах	Так	Члени Наглядової ради не входять до складу Наглядових рад інших юридичних осіб.
Особа веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів	Так	У протоколі засідання Наглядової зазначаються присутні на засіданні члени Наглядової ради та запрошенні на засідання особи
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають і пояснюють обов'язок членів наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи	Так	Статут та Положення про Наглядову раду Банку
Наглядовій раді та її членам забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання обов'язків	Так	Члени Наглядової ради отримують повну, достовірну та своєчасну інформацію про діяльність Банку, необхідну для виконання своїх функцій.
Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності особи та виконавчого органу відповідно до цілей особи	Так	Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності Банку та Правління відповідно до цілей Банку. Оцінка результатів діяльності Банку та Правління здійснюється Наглядовою радою шляхом розгляду щоквартального звіту Правління про основні фінансові показники Банку, напрями діяльності, стан виконання бюджету та стратегічних завдань, дотримання рівня капіталу, основних досягненнях та подіях тощо.

		<p>Правління щороку подає на розгляд Наглядової ради Банку звіт про свою діяльність за звітний рік.</p> <p>У проміжках між квартальними засіданнями можуть проводитися періодичні робочі онлайн-зустрічі Правління та Наглядової ради, на яких обговорюються результати виконання Стратегії Банку та фінансові результати Банку за напрямками діяльності.</p>
<p>Статут особи та/або її внутрішні документи визначають, що наглядова рада не має права втручатися у поточне управління особою, у тому числі у питання, які належать до сфери відповідальності виконавчого органу, крім як у випадках надзвичайних обставин, які визначені належним чином</p>	Так	<p>Відповідно до Статуту Банку Наглядова рада здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління Банку. Наглядова рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком</p>
<p>Розмір і навички членів наглядової ради відповідають потребам особи, її розміру та ступеню складності її діяльності</p>	Так	<p>Склад Наглядової ради Банку в повній мірі відповідає вимогам ст.39 Закону України «Про банки і банківську діяльність» відповідно до наступних критеріїв:</p> <p>кількісний склад Наглядової ради банку відповідає визначеному Статутом АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» та сформований в кількості 5 осіб;</p> <p>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;</p> <p>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.</p> <p>Наглядова рада забезпечує виконання своїх функцій у відповідності до вимог Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», нормативних документів регуляторних органів та кращих міжнародних практик з</p>

		<p>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.</p> <p>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.</p>
Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради	Так	Кваліфікаційні вимоги та періодичність їх перегляду визначені у Порядку підбору, оцінки та обрання кандидатів у члени Наглядової ради/ Правління та ключових осіб АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», затвердженому рішенням Наглядової ради від 19.12.2024 №75
Відбір та призначення членів наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення складу	Так	Відбір та призначення членів Наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення, які визначені у п.3 Порядку підбору, оцінки та обрання кандидатів у члени Наглядової ради/ Правління та ключових осіб АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
В особі наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради, яка зокрема включає перевірку добропорядності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата	Так	В Банку наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у члени Наглядової ради, яка зокрема включає перевірку добропорядності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата, які визначені у п.2 Порядку підбору, оцінки та обрання кандидатів у члени Наглядової ради/ Правління та ключових осіб АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»

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

<p>корупції; е) питання звітності та систем контролю, включаючи внутрішній та зовнішній аудит; є) роль комітетів наглядової ради</p>		<p>- прийняту в Банку систему корпоративного управління; - систему управління ризиками та внутрішнього контролю; - систему управління сфери ПВК/ФТ; - розподіл обов'язків між виконавчими органами Банку; - іншу суттєву інформацію про його діяльність; - в тому числі інформацію про заплановані основні фінансові показники; - систему корпоративної і соціальної відповідальності Банку. За результатом проведення процедури складається Звіт.</p>
<p>Наглядова рада розробляє план навчання, який визначає, з яких питань необхідно пройти додаткове навчання її членам</p>	Так	<p>На щорічній основі в Банку складається та затверджується План навчання членів Наглядової ради.</p>
<p>Голову наглядової ради обрано серед незалежних членів</p>	Ні	<p>Склад Наглядової ради та повноваження Голови та членів відповідають вимогам ст.39 ЗУ «Про банки і банківську діяльність»</p>
<p>Голові наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними</p>	Так	<p>Голова Наглядової ради має можливість для комунікації з акціонерами Банку/їх представниками з питань діяльності Банку в рамках встановлених повноважень.</p>
<p>Функції голови наглядової ради визначаються у внутрішніх документах особи</p>	Так	<p>Функції Голови наглядової ради визначені у Статуті та Положенні про Наглядову раду Банку</p>
<p>Створена посада та призначено корпоративного секретаря</p>	Так	<p>В Банку створено підрозділ Служби корпоративного секретаря, який очолює Корпоративний секретар.</p>
<p>1) комітети наглядової ради</p>		
<p>Наглядовою радою створено комітети та затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність</p>	Так	<p>З метою попереднього вивчення та підготовки для розгляду питань, що належать до компетенції Наглядової ради, Наглядовою радою Банку створено наступні Комітети: Комітет з питань аудиту, який діє відповідно Положення про Комітет з питань аудиту АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» затвердженого рішенням Наглядової ради від 26.09.2024 №51; Комітет з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам, який відповідно до Положення про Комітет з питань призначень та</p>

		визначення винагороди посадовим особам АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", затвердженого рішенням Наглядової ради від 28.03.2024 №16.
Комітет з питань аудиту складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками	Ні	Комітет Наглядової ради з питань аудиту (далі - Комітет) створено 01.02.2019 р. рішенням Наглядової ради Банку (Протокол № 12 від 31.01.2019 р.). У 2024 році Комітет з питань аудиту діяв у складі, обраному та затвердженому 27.07.2023 р. рішенням Наглядової ради Банку (протокол №43) у кількості 3 членів, з яких 2 незалежні директори. Комітет очолює один з незалежних членів Наглядової ради. Склад Комітету відповідає вимогам законодавства. Голова та члени Комітету мають знання та досвід у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками.
Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів наглядової ради	Ні	Один з членів Комітету з питань аудиту входить до складу іншого комітету Наглядової ради, що не заборонено законодавством
Комітет з призначень складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу наглядової ради і виконавчого органу	Ні	Комітет Наглядової ради з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам створений 01.04.2024 року рішенням Наглядової ради Банку (протокол № 16 від 28.03.2024) у кількості 3 членів, з яких 2 незалежні директори. Комітет очолює один з незалежних членів Наглядової ради. Склад Комітету відповідає вимогам законодавства. Члени Комітету мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу Наглядової ради і Правління
Комітет з питань винагороди складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного	Ні	В Банку створено Комітет з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам. Члени комітету мають знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків

виконання обов'язків		
Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени	Ні	В Банку відсутній Комітет з питань ризиків.
4. Виконавчий орган		
Виконавчий орган розробляє стратегію особи, яка затверджується рішенням Наглядової ради	Так	Відповідно до Статуту та Положення про Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», Правління Банку забезпечує підготовку та подання на затвердження Наглядовою радою проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку
Наглядова рада визначає ключові показники ефективності Виконавчому органу для відстеження прогресу у досягненні цілей особи	Так	Щороку Наглядова рада встановлює відповідні ключові завдання на рік Правлінню та кожному члену Правління окремо, які можуть включати у собі різні якісні та кількісні показники.
Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи	Так	Щоквартально Правління звітує Наглядовій раді про стан впровадження Стратегії розвитку Банку, виконання планових показників.
Виконавчий орган інформує голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради	Так	Окрім регулярних звітів Наглядовій раді, Правління зобов'язано: - на письмову вимогу Наглядової ради протягом 10 робочих днів з моменту надходження запиту або у строк, встановлений Наглядовою радою, звітувати перед Наглядовою радою з конкретного питання, зазначеного у письмовій вимозі Наглядової ради. Звіт з конкретного питання повинен містити детальний аналіз порушеного питання з посиланням на документацію, на підставі якої проведений аналіз, та необхідні пояснення; - своєчасно надавати членам Наглядової ради на їх вимогу повну та достовірну інформацію, необхідну для належного виконання Наглядовою радою своїх функцій, у встановленому в Банку порядку; - негайно інформувати Наглядову раду про події, що мають суттєвий вплив на діяльність Банку; - протягом 10 робочих днів

		інформувати Наглядову раду Банку про несвоєчасне або неналежне виконання пов'язаними з Банком особами зобов'язань перед Банком.
5. Винагорода		
Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду особи	Так	Відповідно до внутрішніх нормативних документів Банку з питань винагорода, Винагорода має бути розумно обґрунтованою стосовно аналогічних (або співмірних) ринкових показників розмірів і умов виплати винагорода.
Розмір винагорода для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи	Так	Фіксована винагорода Правління ґрунтується на заздалегідь визначених критеріях встановлених з урахуванням ризик-профілю Банку; місця члена органу управління в організаційній структурі Банку та рівню його (її) відповідальності (ключовий критерій). Розмір змінної винагорода залежить від досягнення Банком річних фінансових показників (результатів) і відсотка виконання ключових показників діяльності членів Правління
Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників	Так	Відповідно до Політики винагорода АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», винагорода (фіксована та змінна) членів Наглядової ради Банку, загальні принципи визначення нарахування та виплати якої встановлюються Загальними зборами акціонерів та визначені в Положенні про винагороду членів Наглядової ради Банку. Змінна винагорода членів Наглядової ради (у разі її запровадження) має ґрунтуватися виключно на виконанні членами ради функцій контролю, моніторингу та інших функцій, віднесених до компетенції ради законодавством України, і досягненні пов'язаних із цими функціями цілей та не бути пов'язаною чи залежати від досягнення Банком позитивних показників діяльності Банку.
8. Розкриття інформації і прозорість		
В особі затверджена та оприлюднена політика щодо розкриття інформації, яка визначає інформацію, що її	Ні	Банк діє у відповідності до вимог законодавства, статуту та внутрішніх нормативних документів Банку

повинна розкривати особа		
Рада (невиконавчі директори ради директорів) здійснює нагляд за виконавчим органом (виконавчими директорами ради директорів) у підготовці фінансових звітів і забезпечує складання фінансових звітів особи відповідно до чинного законодавства та міжнародних стандартів фінансової звітності	Так	До функцій Наглядової ради належить, зокрема, здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, контролю за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України
Адреса вебсайту особи містить окремий розділ, присвячений виключно питанням корпоративного управління	Так	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykholderiv.html
9. Система контролю і стандарти етики		
В особі створена система внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції "трьох ліній захисту"	Так	Відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» та Положення «Про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах», затвердженого постановою Правління Національного банку України №88 від 02.07.2019 р. у Банку побудована та впроваджена система внутрішнього контролю (СВК), яка здійснюється його підрозділами на трьох рівнях із застосуванням функціонування моделі трьох ліній захисту ефективного управління системи внутрішнього контролю з чітко визначеними сферами відповідальності за управління внутрішнім контролем, в т.ч. управління ризиками: <ul style="list-style-type: none"> • перша лінія захисту – на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку, які ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю; • друга лінія захисту – на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу комплаєнсу, які забезпечують впевненість керівників Банку, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином;

		<ul style="list-style-type: none"> • третя лінія захисту – на рівні підрозділу внутрішнього аудиту, який здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.
Рада (невиконавчі директори ради директорів) має механізми внутрішнього контролю особи, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора	Так	Служба внутрішнього аудиту Банку, як третя лінія захисту в системі управління ризиками, в системі внутрішнього контролю та в системі ПВК/ФТ оцінює ефективність системи внутрішнього контролю та надає неупереджені висновки Наглядовій раді Банку щодо її функціонування. Банк з метою проведення щорічного зовнішнього аудиту обирає зовнішнього аудитора.
Функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітна раді (невиконавчим директорам ради директорів)	Так	Служба управління ризиками та Служба комплаєнсу, як підрозділи другої лінії захисту системи внутрішнього контролю, в т.ч. системи управління ризиками діють на підставі положень, що затверджуються Наглядовою радою Банку, і підпорядковуються головному ризик-менеджеру та головному комплаєнс-менеджеру відповідно. Головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер підпорядковуються Наглядовій раді Банку та звітують перед нею.
В особі затверджено політику з питань управління ризиками	Так	Рішенням Наглядової ради від 17.10.2024 №56 було переглянуто та затверджено у новій редакції: -Політику управління кредитним ризиком АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»; -Політику управління процентним ризиком банківської книги АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»; -Політику управління ризиком ліквідності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»; -Політику управління ринковим ризиком АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»; -Політику управління операційним ризиком АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ

		КАПІТАЛ»; -Політику управління стратегічним ризиком АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»; -Методику оцінки стратегічного ризику АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».
В особі затверджено декларацію схильності до ризиків	Так	У Банку затверджено Декларацію схильності до ризиків (RAS - Risk Appetite Statement) АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», 29.02.2024 року рішенням Наглядової ради №11 було актуалізовано та затверджено Декларацію схильності до ризиків у новій редакції, рішенням Наглядової ради від 25.07.2024 року №40, було внесено зміни та затверджено Декларацію схильності до ризиків у новій редакції.
Рада (невиконавчі директори ради директорів) розглядає звіт щодо управління ризиками	Так	Рада Банку щокварталу розглядає Звіт Служби управління ризиками щодо організації та функціонування системи ризик-менеджменту та стану ризикових позицій АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
В особі затверджено та оприлюднено кодекс етики	Так	В Банку затверджено Кодекс корпоративної етики АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (у новій редакції), рішенням Наглядової ради від 04.07.2024, № 36 та оприлюднено за посиланням https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykholderiv.html у вкладці «Організація контролю»
В особі забезпечено можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку	Так	У випадку коли працівнику Банку/учасника Банківської Групи, Клієнту або іншій зацікавленій особі стали відомі факти неприйнятної поведінки/порушень в діяльності Банку/учасника Банківської Групи, вона може анонімно проінформувати Банк (Службу комплаєнсу) наступним шляхом: скористатись формою "Повідомлення про неприйнятну поведінку/порушення" через Call-центр, звернутись до Служби комплаєнсу Банку за телефоном 0 (800) 210 804 (безкоштовно зі стаціонарних та мобільних телефонів по території України);

		надіслати повідомлення за електронною адресою: compliance@buc.com.ua по пошті з приміткою "для Служби комплаєнсу" за адресою: 03117, Україна, м. Київ, пр. Берестейський, 67.
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо запобігання корупції	Так	Політика щодо протидії та запобігання корупції у Банку та Банківській Групі АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», затверджена (у новій редакції) рішенням Наглядової ради від 29.08.2024 р. №46 та розміщена за посиланням https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykholderiv.html у вкладці «Організація контролю»
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо конфлікту інтересів, яка покриває такі питання: а) конфлікту інтересів, запобігання і управління конфліктом інтересів; б) правочинів із заінтересованістю; в) інсайдерської торгівлі; та г) зловживання службовим становищем	Так	Політика запобігання конфліктам інтересів та управління ризиком конфлікту інтересів АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», затверджена (у новій редакції) рішенням Наглядової ради від 28.06.2024 р. № 35 та розміщена за посиланням https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykholderiv.html у вкладці «Організація контролю»
10. Оцінка корпоративного управління		
В особі формалізована процедура щорічної самооцінки членів ради	Так	Порядок проведення щорічної ефективності діяльності Наглядової ради регламентований Положення про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради, Комітетів Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», затвердженого рішенням Наглядової ради № 17 від 16.03.2023 року
За результатами щорічної самооцінки членів ради розробляється план дій для підвищення ефективності роботи членів ради та практик корпоративного управління	Так	За результатами оцінки, у разі необхідності, Наглядовою радою Банку розробляється та затверджується План заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради
Кожні три роки проводиться комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта	Ні	Нормативно правові акти Національного банку України, а також Закон України "Про акціонерні товариства" не містять вимоги щодо проведення такої оцінки

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

Дата проведення	29.04.2024
Спосіб проведення	очне голосування, місце проведення: електронне голосування X опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	-
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання 1: Розгляд звіту Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» про результати діяльності за 2023 рік та прийняття рішення за результатами розгляду звіту Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».	Затвердити звіт Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» про результати діяльності за 2023 рік та затвердити заходи за результатами його розгляду. Визнати роботу (ефективність діяльності) Наглядової ради Банку у 2023 році на «достатньому рівні».
Питання 2: Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2023 рік.	Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2023 рік.
Питання 3: Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності, річного звіту АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2023 р.	Затвердити результати фінансово-господарської діяльності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2023 рік. Затвердити річний звіт (річну фінансову звітність) АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2023 р.
Питання 4: Розгляд висновку (звіту) зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду.	Прийняти до відома звіт (висновок) зовнішнього аудитора ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ» за результатами аудиту фінансової звітності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2023 рік, що закінчився 31 грудня 2023 року. Затвердити заходи за результатами розгляду аудиторського звіту ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ», з урахуванням наданих у звіті зауважень та рекомендацій, контроль за виконанням плану заходів доручити Наглядовій раді Банку.
Питання 5: Розподіл прибутку АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за підсумками 2023 року.	Прибуток Банку за 2023 рік у сумі 1 600 000,00 (Один мільйон шістсот тисяч гривень 00 копійок) розподілити наступним чином: - 80 000,00 (Вісімдесят тисяч гривень 00 копійок), що становить 5% від отриманого Банком прибутку за 2023 рік відрахувати до резервного фонду Банку; - решту прибутку у сумі 1 520 000,00 (Один мільйон п'ятсот двадцять тисяч гривень 00 копійок) залишити

	нерозподіленим; - дивіденди не нараховувати та не виплачувати.
Питання 6: Затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у новій редакції.	Затвердити Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у новій редакції.
Питання 7: Затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради Банку, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради Банку.	Затвердити умови цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради Банку та встановити розмір їх винагороди на рівні визначеному у проектах договорів. Уповноважити Голову Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на підписання цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що будуть укладені з членами Наглядової ради Банку.
Питання 8: Затвердження Положення про виплату дивідендів АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».	Затвердити Положення про виплату дивідендів АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ». Визнати такою, що втратила чинність Дивідендну політику АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» затверджену рішенням загальних зборів акціонерів Банку 27.12.2023 р. протокол №1.
URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykholderiv/protokoly-ta-rishennya-zahalnykh-zboriv-aktsioneriv/2024-rik-3/1987-protokol-no2-richnykh-zahalnykh-zboriv-aktsioneriv-at-bank-ukrayinskyy-kapital-data-dystantsiinoho-provedennia-zboriv-29042024-r-data-rozmishchennia-07052024/file.html

Частина 3. Інформація про збори власників облігацій та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень.

Банк не є емітентом облігацій, тому Збори власників облігацій в Банку не проводились

Частина 4. Рада

Таблиця 1.

Персональний склад ради та її комітетів

Ім'я члена ради, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова / заступник голови ради	Голова / член комітету ради	
				Комітет з питань аудиту	Комітет Наглядової ради з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам

Доценко Борис Борисович	2756510011		X	V	
Дубас Андрій Михайлович	2596107315			X	
Шомін Михайло Юрійович	2925512011			V	X
Бокій Олег Анатолійович	2260200453				V
Масюк Яніна Петрівна	3047713126				V

Таблиця 2.

Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань ради у звітному періоді:	78
з них очних:	78
з них заочних:	-
Опис ключових рішень ради:	<p>Упродовж звітнього року Наглядова рада Банку брала участь у всіх важливих і фундаментальних рішеннях, ухвалювала їх у межах своєї компетенції відповідно до Статуту та внутрішніх нормативних документів. Порядок проведення засідань та прийняті Наглядовою радою рішення зафіксовано у протоколах засідань. В цілому розглядались такі ключові питання, а саме:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Розгляд та затвердження Бізнес-моделі (короткострокової стратегії) АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2024-2025 роки; - Розгляд стану виконання Стратегії розвитку та Бізнес-плану діяльності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»; - Затвердження планів роботи Наглядової ради, Правління, Служб контролю, розгляд звітності щодо їх діяльності; - Розгляд пропозицій Комітету з питань аудиту в межах наданих йому повноважень, перегляд та затвердження нормативних документів, що стосуються його діяльності та розгляд звітів Комітету, - Розгляд пропозицій Комітету з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам в межах наданих йому повноважень, перегляд та затвердження нормативних документів, що стосуються його діяльності та розгляд звітів Комітету, - Розгляд та прийняття відповідних рішень з питань розгляду визначеної законодавством України управлінської звітності з питань діяльності Банку, що відноситься до повноважень Наглядової ради банку; - Затвердження рішень Кредитного комітету; - Затвердження організаційної структури Банку; - Обрання аудиторської компанії для проведення

	<p>зовнішнього аудиту;</p> <ul style="list-style-type: none"> - Оцінка відповідності вимогам законодавства членів Наглядової ради, Правління, ключових працівників; - Затвердження, політик з винагороди, з управління ризиками та системи внутрішнього контролю інших внутрішніх нормативних документів Банку, затвердження яких відноситься до компетенції Наглядової ради Банку; - Розгляд та затвердження Аудиторських звітів за результатами внутрішніх аудиторських перевірок, звітів внутрішнього аудиту про роботу Служби внутрішнього аудиту, звітів про стан реалізації Правлінням та керівниками підрозділів Банку заходів на виконання рекомендацій із усунення порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами внутрішнього та зовнішнього аудиту; - Розгляд звітів про виконання плану заходів з усунення виявлених порушень та виконання рекомендацій за результатами планової інспекційної перевірки Банку окремих питань, проведеної Національним банком України та плану заходів за результатами проведеної загальної оцінки SREP на 01.01.2024 ; - Затвердження Плану роботи Служби внутрішнього аудиту АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2024 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. <p>Також розглядалися питання оцінки впливу наслідків воєнної агресії на діяльність банку та шляхів їх подолання/покращення ситуації/запобігання надмірного негативного впливу.</p>
--	---

Таблиця 3.

Інформація про проведені засідання комітетів ради та загальний опис прийнятих рішень

	Комітет з питань аудиту	Комітет Наглядової ради з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам
--	-------------------------	---

Кількість засідань комітету ради ⁵⁰ у звітному періоді:	24	14
з них очних:	24	14
з них заочних:	-	-
Опис ключових рішень комітету ради:	<p>На засіданнях приймалися рішення щодо основної діяльності Комітету: розгляду фінансової звітності та методології бухгалтерського обліку; внутрішнього контролю; проведення перевірок та загальні питання внутрішнього аудиту; методології та затвердження бюджету внутрішнього аудиту; обрання консультанта для проведення перевірок зовнішнього аудиту, розгляд звітів та рекомендацій зовнішнього 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</p>	<p>На засіданнях приймалися рішення щодо основної діяльності Комітету: інформування Наглядової ради про результати проведення оцінки діяльності посадових осіб та призначення винагород; формування кадрової політики; управління конфліктами інтересів; інформування про результати оцінки ефективності системи та процедур, щодо добору та призначення осіб, які здійснюють управлінські функції; інформування про результати попереднього розгляду питань щодо призначень Голови та членів Правління, а також інших осіб, що здійснюють управлінські функції у випадках передбачених Статутом Банку, внутрішніх документів Банку; проведення оцінки ефективності системи та процедур стимулювання осіб, які здійснюють управлінські функції, та інших працівників Банку, пов'язаних з участю в акціонерному капіталі Банку таких осіб.</p>
Оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту	<p>Оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту здійснюється під час проведення конкурсу з відбору Банком суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового</p>	

	аудиту	
--	--------	--

Звіт Наглядової ради:

ВСТУП

Звіт Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (далі – Банк) про результати діяльності за 2024 рік (далі – Звіт) складений відповідно до вимог законодавства України з метою надання для розгляду та прийняття рішення за наслідками розгляду Звіту річними Загальними зборами акціонерів Банку за підсумками діяльності Наглядової ради у 2024 році.

При підготовці Звіту Наглядової ради за 2024 рік використовувались основні засади діяльності і функціонування Наглядової ради в АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (далі – Наглядова рада) виходячи з положень Законів України «Про акціонерні товариства», «Про банки і банківську діяльність», Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених Рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 р. № 814-рш та інших нормативно - правових актів Національного банку України, Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» та інших організаційно-розпорядчих актів Банку.

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ ПРО НАГЛЯДОВУ РАДУ БАНКУ

Наглядова рада Банку є колегіальним органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку. Наглядова рада підзвітна Загальним зборам акціонерів Банку. Наглядова рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

До повноважень та функцій Наглядової ради Банку, віднесених до виключної компетенції, передбаченої Законом України «Про акціонерні товариства», Законом України «Про банки і банківську діяльність» та Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду, віднесено наступні: затвердження та контроль за реалізацією стратегії, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку;

забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними зборами акціонерів Банку; забезпечення безпеки та фінансової стійкості Банку; прийняття рішень про залучення коштів на умовах субординованого боргу; виконання Банком вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення; перегляд та контроль за реалізацією внутрішніх політик та процедур; політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів; порядку виявлення, оцінки та обрання кандидатів у члени ради/Правління Банку; порядку подання управлінської звітності, тощо; визначення перспективності банківських продуктів та операцій, ринків, регіонів, сфери дії, а також потреби Банку щодо фінансових, операційно-технологічних і кадрових ресурсів, визначення політик та процедур запровадження нових продуктів і значних змін у діяльності Банку; встановлює політики системи внутрішнього контролю, розглядає звіти підрозділів контролю; забезпечує незалежність підрозділів контролю; здійснює нагляд за процесом виявлення та контролю за операціями з пов'язаними з Банком особами; здійснює постійний контроль за діяльністю Правління Банку; здійснює оцінку ефективності діяльності: Правління Банку,

членів Правління Банку, комітетів Правління, підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і керівників цих підрозділів кваліфікаційним вимогам; щорічно здійснює оцінку ефективності діяльності Наглядової ради в цілому, її комітетів і кожного члена Наглядової ради Банку. До виключної компетенції Наглядової ради належить: затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами; затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділу з ризиків, підрозділу з контролю за дотриманням норм (комплаєнс), та бізнес-плану розвитку Банку; визначення і затвердження Стратегії, концепції та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів; забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю; створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, забезпечення її функціонування та контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками та здійснення інших повноважень відповідно до Статуту та законодавства України.

У відповідності до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства», «Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України», схвалених рішенням Правління НБУ від 03.12.2018 р. №814-рш зі змінами, та на виконання рішення Наглядової ради від 20.02.2025 року Протокол № 11 проведено внутрішню процедуру оцінки ефективності діяльності Наглядової ради/Комітетів Наглядової ради Банку за 2024 рік (далі – Оцінка). За підсумками розгляду результатів проведеної оцінки Наглядовою радою Банку було затверджено Звіт про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради/Комітетів Наглядової ради Банку за 2024 рік, який є складовою частиною даного Звіту.

2. СКЛАД ТА СТРУКТУРА НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ.

2.1. Склад Наглядової ради

У 2024 році діяв обраний 27.04.2023 року рішенням річних Загальних зборів акціонерів Банку (Протокол №2 від 03.05.2023 р.) склад Наглядової ради:

Члени Наглядової ради:

Масюк Яніна Петрівна;

Бокій Олег Анатолійович;

Дубас Андрій Михайлович

Шомін Михайло Юрійович.

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

Впродовж 2024 року змін у персональному складі Наглядової ради не відбувалось.

Склад Наглядової Ради Банку у кількості 5 (п'ять) осіб відповідає вимогам статті 39 Закону про банки та банківську діяльність та пункту 11.6. Статуту Банку, з них кількість незалежних членів складає 3 (три) особи, тобто не менше ніж на одну третину, що відповідає визначеному законодавством та Статутом Банку нормативу.

Члени Наглядової ради спільно як група володіють набором фахових експертних навичок необхідних для ефективного контролю за діяльністю Банку, мають досвід в області стратегічного планування, фінансів, управління ризиками, корпоративного управління, бухгалтерського обліку, побудови ефективної системи контролю, а також мають специфічні знання зі сфери діяльності Банку, що дозволяють їм виконувати свої професійні обов'язки на

високому рівні при розгляді питань, що виносяться на засіданнях Наглядової ради та приймати кваліфіковані та зважені рішення.

Члени Наглядової ради Банку не входять до складу Правління Банку, а також не обіймають інших посад в Банку на умовах трудового договору (контракту) та не надають послуг Банку відповідно до цивільно-правового договору.

У 2024 році діяв Розподіл обов'язків, повноважень і відповідальності за напрямками діяльності між членами Наглядової ради затверджений рішенням Наглядової ради протокол №92 від 29.09.2022 року.

У 2024 році склад Наглядової ради забезпечував можливість виконання стратегічного управління Банком, досягнення виконання Наглядовою радою поставлених цілей з метою зміцнення довіри акціонерів та підвищення інвестиційної привабливості Банку.

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

2.3. Структура Наглядової ради Банку.

Структура Наглядової ради забезпечує можливість виконання стратегічного управління Банком, досягнення виконання Наглядовою радою поставлених цілей з метою зміцнення довіри акціонерів та підвищення інвестиційної привабливості Банку.

Для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданнях Наглядової ради Банку питань, що належать до її компетенції, Наглядовою радою Банку створено Комітет з питань аудиту та Комітет з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам.

Відповідно до організаційної структури Банку Наглядовій раді підпорядковуються:

- Служба внутрішнього аудиту;
- Служба комплаєнсу;
- Служба управління ризиками;
- Служба фінансового моніторингу;
- Служба корпоративного секретаря;
- Радники Голови Наглядової ради.

Організаційна структура Банку передбачає чіткий, узгоджений розподіл обов'язків і повноважень, що включає обов'язки і повноваження Наглядової ради та Правління Банку, підрозділів бізнесу, контролю та інших підрозділів.

Наглядова рада несе відповідальність за функціональність та контроль ефективності системи управління ризиками. З метою захисту інтересів вкладників та кредиторів Банку, мінімізації та уникнення впливу ризикової діяльності, створено систему управління ризиками, що відповідає його розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам та складності операцій. Основними цілями управління ризиками у Банку є створення ефективної системи виявлення, оцінки, моніторингу та контролю всіх видів ризиків для виконання поточних та стратегічних цілей Банку, мінімізації неочікуваних збитків при настанні негативних обставин, забезпечення стабільності діяльності та фінансової стійкості.

Система управління ризиками забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль та пом'якшення всіх суттєвих ризиків з метою визначення величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних діяльності Банку (внутрішнього капіталу).

В Банку створена та впроваджена система внутрішнього контролю, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- 1) перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності

Банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;

2) друга лінія - на рівні Служби управління ризиками та Служби комплаєнсу;

3) третя лінія - на рівні Служби внутрішнього аудиту щодо здійснення незалежної оцінки ефективності діяльності першої та другої лінії захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.

3. ОЦІНКА ЕФЕКТИВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ ЯК КОЛЕГІАЛЬНОГО ОРГАНУ

За підсумками розгляду результатів проведеної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку за 2024 рік було затверджено Звіт про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради/Комітетів Наглядової ради Банку за 2024 рік, а також зроблено наступні висновки щодо оцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку як колегіального органу.

Також перед обранням на посаду та один раз на рік проводиться оцінка відповідності Голови та членів Наглядової ради Банку вимогам законодавства України, в т.ч. колективної придатності Наглядової ради, яка включає:

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

- формування ефективної мотивації роботи членів Наглядової ради;

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

На підставі проведеної оцінки рішенням Наглядової ради затверджена Матриця оцінки колективної придатності органів управління.

Висновок Оцінки:

Проведеною Оцінкою встановлено, що колективна придатність Наглядової ради Банку відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку і діяльності Банківської групи, до складу якої входить Банк.

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

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

4. ОЦІНКА КОМПЕТЕНТНОСТІ ТА ЕФЕКТИВНОСТІ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

Всі члени Наглядової ради мають відповідний кваліфікаційним вимогам рівень компетентності, а саме: знань, вмінь і практичних навичок, способів мислення, професійних, світоглядних і громадянських якостей, морально-етичних цінностей, яка визначає здатність успішно здійснювати професійну та подальшу навчальну діяльність і є результатом постійного підвищення рівня кваліфікації шляхом проходження додаткових навчань.

Члени Наглядової ради мають чітко визначені функціональні обов'язки, відповідно до затвердженого розподілу повноважень :

Склад Наглядової ради		Функціональні обов'язки члена Наглядової ради
Голова Наглядової ради	Доценко Борис Борисович	Загальне керівництво діяльністю Наглядової ради та забезпечення ефективності її роботи, стратегічне управління, контроль за реалізацією стратегії розвитку Банку; контроль за ключовими кадровими призначеннями, інші повноваження члена Наглядової ради визначені розподілом повноважень, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку.
Член Наглядової ради	Масюк Яніна Петрівна;	Контроль взаємодії між членами Банківської групи, участь в управлінні питаннями ключових кадрових призначень, спеціалізація з питань фінансового напрямку, інші повноваження члена Наглядової ради визначені розподілом повноважень, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку.
Незалежний Член Наглядової ради; Голова Комітету Наглядової ради з питань аудиту	Дубас Андрій Михайлович	Управління питаннями зовнішнього і внутрішнього аудиту, фінансовий аналіз, інші повноваження члена Наглядової ради визначені розподілом повноважень, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку.
Незалежний Член Наглядової ради	Бокій Олег Анатолійович;	Юридична експертиза, участь в управлінні питаннями ключових кадрових призначень, інші повноваження члена Наглядової ради визначені розподілом повноважень, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку.
Незалежний Член Наглядової ради, Голова Комітету Наглядової ради з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам	Шомін Михайло Юрійович.	Управління ризиками, контроль за визначенням і затвердженням стратегії та політики управління ризиками, контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками та контроль за дотриманням норм (комплаєнс) Банку, участь в управлінні питаннями ключових кадрових призначень, спеціалізація з питань фінансового напрямку, інші повноваження члена Наглядової ради визначені розподілом повноважень, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку.

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

Протягом звітного періоду Голова Наглядової ради та двоє незалежних членів

виконували свої обов'язки на платній основі на підставі трудових договорів. Два члени Наглядової ради Банку виконували свої обов'язки на підставі цивільно-правових договорів, при цьому один незалежний член на платній основі, один на безоплатній.

Голова Наглядової ради та члени Наглядової ради (незалежні директори) отримують винагороду (заробітну плату) за ефективне виконання обов'язків, передбачених трудовими договорами, Положенням про Наглядову раду Банку, Про винагороду членів Наглядової ради, штатного розпису інших внутрішніх нормативних актів Банку.

Присутність членів Наглядової ради на засіданнях протягом 2024 року*

ПІБ члена Наглядової ради	Кількість засідань на яких член Наглядової ради був присутній	Період його участі у складі Наглядової ради протягом 2024 року
Доценко Борис Борисович	69 з 78	01.01.2024-31.12.2024
Бокій Олег Анатолійович	77 з 78	01.01.2024-31.12.2024
Шомін Михайло Юрійович	78 з 78	01.01.2024-31.12.2024
Дубас Андрій Михайлович	68 з 78	01.01.2024-31.12.2024
Масюк Яніна Петрівна	64 з 78	01.01.2024-31.12.2024

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

У 2024 році Голова та члени Наглядової ради були присутні на всіх засіданнях Наглядової ради, Комітетів Наглядової ради за виключенням випадків перебування у відрядженні, у відпустці або відсутності внаслідок тимчасової непрацездатності

Випадків коли Члени Наглядової ради утримались від голосування або голосували «проти» на засіданнях Наглядової ради протягом 2024 року не було.

Протягом звітнього періоду Наглядовою радою Банку не приймалось рішень:

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

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

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

Залежно від участі членів Наглядової ради в роботі Банку, за рішенням Загальних зборів акціонерів, їм може виплачуватися змінна винагорода.

Форма та розмір винагороди, що виплачується незалежним директорам та іншим членам ради не відрізняється, але на незалежного директора відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання його обов'язків.

З п'яти членів діючого складу Наглядової ради додатково діяльністю на платній основі займаються: незалежний член Наглядової ради - Бокій Олег Анатолійович, який обіймає посаду директора з розвитку Представництва "Озалтін Іншаат Тіжарет ве Санаї Анонім Шіркети", Масюк Яніна Петрівна, член Наглядової ради, представник акціонера Белашова С.В., яка обіймає посаду начальник відділу збуту ТОВ "Газенерджи Дірект", незалежний член Наглядової ради - Шомін Михайло Юрійович, який обіймає посаду начальника департаменту фінансового моніторингу ТОВ "УЛФ ФІНАНС".

Члени Наглядової ради спільно як група володіють набором експертиз, необхідним для ефективного контролю за діяльністю Банку. Сукупний досвід і кваліфікація керівників Банку покривають всі існуючі аспекти діяльності Банку, а саме: управління ризиками, інвестиційна діяльність, аудит та бухгалтерський облік, правознавство (робота з проблемними активами), безпека, фінансовий моніторинг, інформаційні технології, роздрібний та корпоративний бізнес, казначейство, корпоративне управління.

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

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

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

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

Всі члени Наглядової ради мають високу професійну репутацію, більшість з них має значний досвід роботи в банківській сфері, розуміють свої повноваження та відповідальність і дотримуються високих професійних та етичних стандартів під час виконання своїх обов'язків.

Членами Наглядової ради при виконанні своїх функціональних обов'язків здійснюються необхідні комунікації з членами Правління, керівним персоналом Банку, внутрішнім аудитом, а також із зовнішньою аудиторською фірмою.

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

Висновок Оцінки:

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

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

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

- Всі члени Наглядової ради демонструють незалежність в ухваленні рішень;

- Члени Наглядової ради приділяють достатньо часу на вивчення матеріалів стосовно

питань, винесених на засідання Наглядової ради;

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

5. НЕЗАЛЕЖНІСТЬ НЕЗАЛЕЖНИХ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ

У 2024 році незалежність незалежних членів Наглядової ради відповідає загальним вимогам щодо незалежності, установленим у статті 73 Закону України «Про акціонерні товариства» та додатковим вимогам щодо незалежності.

Незалежні члени Наглядової ради Банку не мають фінансових зв'язків із менеджментом; не є акціонерами (представниками акціонерів) Банку; не є та не були протягом трьох попередніх років власниками істотної участі в банку та/або представниками власника істотної участі в банку в будь-яких цивільних відносинах. Також, немає інформації про здійснення незалежними директорами повноважень незалежного члена Наглядової ради юридичної особи в інтересах інших, ніж банк, осіб.

Незалежні члени Наглядової ради володіють знаннями у сферах корпоративного управління і банківської діяльності та їх регулювання в обсязі, необхідному для ефективного виконання своїх обов'язків. Протягом року незалежні директори виступали опонентами менеджменту Банку в ході обговорення питань результатів діяльності та давали рекомендації щодо шляхів вдосконалення внутрішніх процесів і продуктів.

Висновок Оцінки:

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

6. ПРОЦЕДУРА ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ ТА ДІЯЛЬНІСТЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ У 2024 РОЦІ

Діяльність Наглядової ради організована у відповідності до принципів корпоративного управління та рекомендацій Національного банку України з питань корпоративного управління, Кодексу корпоративного управління Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Організація роботи Наглядової ради у 2024 році визначена Положенням про Наглядову раду Банку, затвердженим Загальними зборами акціонерів Банку 27.12.2023 року (протокол №1 від 03.01.2024 р.), яке регулює такі питання, як перелік повноважень, порядок скликання, планування та проведення засідань, порядок прийняття рішень, порядок визначення кворуму, періодичність проведення протягом року планових засідань, порядок фіксування та оформлення рішень тощо.

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

Організаційною формою роботи Наглядової ради є засідання. Засідання Наглядової ради Банку проводяться у формі спільної присутності членів Наглядової ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування, при цьому будь-який член Наглядової ради може брати участь у її засіданні за допомогою телефонної, відео конференції, а також інших інформаційних систем і така участь становитиме особисту присутність на засіданні Наглядової ради.

Члени Наглядової ради ретельно готуються до засідань, проявляють активність, незалежність та здійснюють достатній вклад в діяльність Наглядової ради. Приймають професійні, об'єктивні та зважені рішення, уникаючи появи конфлікту інтересів.

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

Всі члени Наглядової ради належно виконували та виконують свої обов'язки, особисто приймають участь в засіданнях Наглядової ради, спільних засіданнях Наглядової ради та Правління, нарадах, робочих групах тощо.

У своїй діяльності Наглядова рада дотримувалось плану роботи на 2024 рік. План роботи (засідань) Наглядової ради Банку на 2024 рік було затверджено на засіданні Наглядової ради 04.01.2024 року протокол №01, з урахуванням вимог законодавства під час дії воєнного стану в Україні та особливостей діяльності Банку в цей період.

За результатами 2024 року станом на 01.01.2025 року План роботи Наглядової ради виконано в повному обсязі з врахуванням ситуації воєнного стану.

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

До компетенції Наглядової ради належить вирішення питань, передбачених Законом України «Про банки і банківську діяльність» з урахуванням вимог Закону України «Про акціонерні товариства», Статутом Банку, а також переданих на вирішення Наглядової ради Загальними зборами та Положенням про Наглядову раду Банку.

Протягом звітнього періоду питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради не передавались на вирішення Загальними зборами та рішенням Загальних зборів на Наглядову раду не покладались повноваження, що не належать до виключної компетенції Наглядової ради.

У 2024 році Наглядовою радою Банку було проведено 78 засідань Наглядової ради. Засідання проводились очно в режимі реального часу, у тому числі онлайн-конференція засобами (участь через Skype зв'язок), рішення приймались шляхом відкритого голосування.

Протягом звітнього періоду Наглядовою радою були розглянуті питання, що віднесені до її виключної компетенції. Питання стратегічного характеру, макроекономічні прогнози, бюджет Банку, фінансові та аудиторські звіти розглядалися на очних засіданнях Наглядової ради або її комітетів.

Порядок проведення засідань та прийняті Наглядовою радою рішення зафіксовано у протоколах засідань, з фіксацією рішення шляхом голосування «За», «Проти», «Відмовився від участі в прийнятті рішень унаслідок наявного або потенційного конфлікту інтересів».

В цілому розглядалися такі ключові питання, а саме:

- Розгляд та затвердження Бізнес-моделі (короткострокової стратегії) Банку на 2024-2025 роки;
- Розгляд стану виконання Стратегії розвитку та Бізнес-плану діяльності Банку;
- Затвердження планів роботи Наглядової ради, Правління, Служб контролю, розгляд звітності щодо їх діяльності;
- Розгляд пропозицій Комітету з питань аудиту в межах наданих йому повноважень, перегляд та затвердження нормативних документів, що стосуються його діяльності та розгляд звітів Комітету;
- Розгляд пропозицій Комітету з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам в межах наданих йому повноважень, перегляд та затвердження

нормативних документів, що стосуються його діяльності та розгляд звітів Комітету;

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

- Затвердження рішень Кредитного комітету;

- Затвердження організаційної структури Банку;

- Обрання аудиторської компанії для проведення зовнішнього аудиту;

- Оцінка відповідності вимогам законодавства членів Наглядової ради, Правління, ключових працівників;

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

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

- Розгляд звітів про виконання плану заходів з усунення виявлених порушень та виконання рекомендацій за результатами планової інспекційної перевірки Банку окремих питань, проведеної Національним банком України та плану заходів за результатами проведеної загальної оцінки SREP на 01.01.2024 ;

- Затвердження Плану роботи Служби внутрішнього аудиту Банку на 2024 рік;

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

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

- Розгляд висновків за результатами зовнішнього аудиту фінансової звітності Банку та зовнішньої оцінки ефективності та якості роботи підрозділу внутрішнього аудиту Банку;

- Прийняття рішень щодо значних правочинів;

- Інші питання, відповідно до повноважень Наглядової ради.

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

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

Висновок Оцінки:

- *Наглядова рада ефективно планує свою діяльність;*

- *Порядок денний складається з врахуванням достатності часу для розгляду та обговорення питань порядку денного;*

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

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

7. ОЦІНКА ЕФЕКТИВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ КОМІТЕТІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ БАНКУ

7.1. Комітет Наглядової ради з питань аудиту (далі - Комітет) створено 01.02.2019 р. рішенням Наглядової ради Банку (Протокол № 12 від 31.01.2019 р.).

Чисельність Комітету становить 3 (три) особи із числа членів Наглядової ради. Комітет очолює незалежний член Наглядової ради Банку. Персональний склад Комітету затверджується рішенням Наглядової ради Банку. До складу Комітету входять 2 незалежних члена Наглядової ради.

Персональний склад Комітету у 2024 році не змінювався, протягом року Комітет діяв у складі, обраному та затвердженому 27.07.2023 р. рішенням Наглядової ради Банку (протокол №43):

Голова Комітету: Дубас Андрій Михайлович

Члени Комітету: Доценко Борис Борисович
Шомін Михайло Юрійович

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

Функції Комітету: інформування Наглядової ради про результати обов'язкового аудиту фінансової звітності та процедур внутрішнього аудиту; оцінку ефективності систем внутрішнього контролю (внутрішнього аудиту відповідно до міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту) та управління ризиками; моніторинг виконання завдань з обов'язкового аудиту; уникнення конфлікту інтересів при отриманні послуг з обов'язкового аудиту; забезпечення незалежності, об'єктивності і кваліфікованості внутрішніх та зовнішніх аудиторів; проведення прозорого конкурсу з відбору аудиторських фірм та обґрунтування рекомендацій за його результатами; здійснення нагляду за достовірністю і повнотою фінансової та іншої публічної звітності Банку; оцінка діяльності підрозділу внутрішнього аудиту Банку.

Комітет організовує свою роботу на підставі Положення про комітет питань аудиту Банку, яке визначає завдання та функції Комітету, порядок його створення та функціонування, а також керується законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку, внутрішніми нормативними документами Банку. Комітет є постійно діючим колегіальним органом Наглядової Ради Банку. Основним завданням Комітету є попереднє вивчення і підготовка до розгляду на засіданні питання, що належать до компетенції Наглядової Ради Банку та є предметом відання Комітету.

У 2024 році Комітетом з питань аудиту було проведено 24 засідання, на яких розглядалися питання щодо: основної діяльності Комітету; фінансової звітності та методології бухгалтерського обліку; внутрішнього контролю; проведення перевірок та загальні питання внутрішнього аудиту; методології та затвердження бюджету внутрішнього аудиту; обрання консультанта для проведення перевірок зовнішнього аудиту, розгляд звітів та рекомендацій зовнішнього аудиту, стан виконання заходів щодо усунення недоліків в роботі Банку згідно до рекомендацій зовнішнього аудиту; організаційні питання роботи та стан виконання рішень Комітету, інші питання відповідно до встановлених цілей, функціоналу, завдань та повноважень Комітету.

Протягом звітного періоду Комітет здійснював діяльність відповідно до Плану засідань затвердженому Комітетом з питань аудиту Банку рішенням від 18.01.2024 р. протокол №01.

План роботи Комітету за 2024 рік в цілому виконано, за виключенням деяких питань з причини військової агресії з боку російської федерації проти України.

Секретар Комітету на підставі отриманих матеріалів та інформації необхідних для проведення засідання Комітету формував порядок денний засідання, який разом з матеріалами засідання надавався кожному члену Комітету, для ознайомлення, у встановлений внутрішніми документами Банку спосіб. Всі засідання Комітету за 2024 рік є правомочними, рішення ухвалювались голосуванням всіх присутніх на засіданні членів Комітету та були оформлені відповідними протоколами засідань Комітету з прийнятими рекомендаціями Наглядовій раді Банку.

Висновок Оцінки:

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

7.2. Комітет Наглядової ради з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам (далі – Комітет) є постійно діючим колегіальним органом Наглядової ради Банку, який створений на виконання п.2 ст.76 Закону України «Про акціонерні товариства» та на виконання Рекомендацій, наданих Національним банком України за результатами оцінки SREP Банку станом на 01.01.2024 року.

Комітет створений 01.04.2024 року рішенням Наглядової ради Банку (протокол № 16 від 28.03.2024) з метою передачі частини повноважень Наглядової ради. Комітет є постійним консультативно-дорадчим органом Наглядової ради, що забезпечує ефективне виконання Наглядовою радою її функцій.

Комітет створюється з діючих членів Наглядової ради Банку кількістю не менше 3 (трьох) її членів, більшість яких є незалежними. Персональний склад Комітету затверджується Наглядовою радою строком на три роки.

Протягом 2024 року Комітет діяв у наступному складі:

Голова Комітету – Шомін М.Ю. (незалежний член Наглядової ради);

Члени Комітету: – Бокій О.А. (незалежний член Наглядової ради);

– Масюк Я.П. (член Наглядової ради-представник акціонера Банку).

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

Протягом 2024 року змін у складі Комітету не відбувалосьь.

Комітет організовує свою роботу на підставі Положення про Комітет з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам, яке визначає завдання та функції Комітету, порядок його створення та функціонування, а також керується законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку, внутрішніми нормативними документами Банку. Комітет є постійно діючим колегіальним органом Наглядової ради Банку. Основним завданням Комітету є попереднє вивчення і підготовка до розгляду на засіданні питання, що належать до компетенції Наглядової ради Банку та є предметом відання Комітету.

Функції Комітету: інформування Наглядової ради про результати проведення оцінки діяльності посадових осіб та призначення винагород; формування кадрової політики; управління конфліктами інтересів; інформування про результати оцінки ефективності системи та процедур, щодо добору та призначення осіб, які здійснюють управлінські функції; інформування про результати попереднього розгляду питань щодо призначень Голови та членів Правління, а також інших осіб, що здійснюють управлінські функції у випадках передбачених Статутом Банку, внутрішніх документів Банку; проведення оцінки ефективності системи та процедур стимулювання осіб, які здійснюють управлінські функції, та інших працівників Банку, пов'язаних з участю в акціонерному капіталі Банку таких осіб.

У звітному періоді Комітет з питань винагороди та призначень здійснював діяльність відповідно Плану засідань Комітету на 2024 рік, затвердженому рішенням Комітету (Протокол №01 від 10.04.2025р.) та який за підсумками 2024 року виконано в повному обсязі.

Протягом 2024 року проведено 14 (чотирнадцять) засідань Комітету, які відбулися шляхом спільної присутності членів Комітету за місцезнаходженням Банку, на проведених засіданнях в межах відповідальності Комітету були розглянуті питання та за наслідками їх розгляду надано відповідні рекомендації Наглядовій раді Банку.

Діяльність Комітету протягом 2024 року була спрямована на: проведення збору та аналізу інформації з питань, що належать до повноважень Комітету; організації засідань Комітету з питань, в межах наданих Комітету повноважень; підготовці питань на розгляд Наглядової ради Банку відповідно до функцій Комітету; прийняття рішень Комітетом, наданні Наглядовій раді Банку своїх висновків, рекомендацій та проектів рішень тощо; залучення до своєї роботи працівників Банку з питань, що належать до їх компетенції; розгляді питань та завдань, що надійшли до комітету від Наглядової ради Банку; підготовці письмових звітів про підсумки своєї діяльності.

Секретар Комітету на підставі отриманих матеріалів та інформації необхідних для проведення засідання Комітету формував порядок денний засідання, який разом з матеріалами засідання надавався кожному члену Комітету, для ознайомлення, у встановлений внутрішніми документами Банку спосіб. Всі засідання Комітету за 2024 рік є правомочними, рішення ухвалювались більшістю голосів присутніх на засіданні членів Комітету та були оформлені відповідними протоколами засідань Комітету з прийнятими рекомендаціями Наглядовій раді Банку.

Висновок Оцінки:

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

Комітети Наглядової ради виконують покладені на них функції, Наглядова рада постійно отримує рекомендації Комітетів стосовно питань, що виносяться на її розгляд в рамках повноважень Комітетів Наглядової ради.

8. ВИКОНАННЯ НАГЛЯДОВОЮ РАДОЮ ПОСТАВЛЕНИХ ЦІЛЕЙ ТА

ЗАВДАНЬ, ЩО ЗУМОВЛЮЮТЬ ЗМІНИ У ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКІЙ ДІЯЛЬНОСТІ

Наглядова рада визначає та контролює стратегічні цілі і корпоративні цінності Банку.

Загалом за звітний рік основними цілями діяльності Наглядової ради Банку було збереження фінансової стабільності Банку попри кризові явища в усій банківській системі України. Досягнення даних цілей є результатом виваженої фінансової політики Банку та тісної співпраці Наглядової ради з Правлінням Банку, підрозділами контролю, фаховості її працівників, високого рівня довіри наших клієнтів, відкритості та прозорості діяльності.

Наглядовою радою протягом звітного періоду виконувались основні завдання забезпечення стратегічного розвитку Банку, успіх та досягнення яких є наслідком виконання основних бізнес – цілей.

В частині Стратегії розвитку та Бізнес моделі Банку та контролю за їх реалізацією Наглядова рада приймала активну участь, контроль здійснювався на постійному рівні, своєчасно та адекватно.

Наглядова рада Банку брала участь у всіх важливих та фундаментальних рішеннях, які приймала в рамках своєї компетенції, провівши глибокий аналіз економічної ситуації в країні та в банківському секторі, що склався у зв'язку зі збройною агресією росії, що триває на дату підготовки цього Звіту. Завдяки виваженим рішенням керівництва Банк продовжував свою операційну діяльність з врахуванням обмежень, що були введені на державному рівні та зокрема застосовані у рамках встановлених обмежень до Банку.

Відповідно до компетенції, передбаченої Законом України «Про банки і банківську діяльність», Законом України «Про акціонерні товариства», Статутом Банку протягом звітного року Наглядова рада Банку проводила необхідні дії для ефективного функціонування Банку в умовах воєнного стану, збереження колективу та забезпечення безпеки працівників, збереження майна Банку.

З метою прийняття оперативних управлінських рішень керівництвом Банку та забезпечення адекватних та ефективних дій Банку при настанні особливого періоду в Україні / надзвичайного режиму роботи / надзвичайних ситуацій та настанні обставин, які можуть негативно вплинути на діяльність Банку, або через які можуть статися потенційно небезпечні наслідки для Банку, в банку розроблені та переглянуті на актуальність у 2024 році наступні внутрішні нормативні документи :

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

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

- *План забезпечення безперервної діяльності та 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.

Наглядною радою протягом звітнього 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.

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

Рішення, що приймалися Наглядною радою були спрямовані на мінімізацію ризиків для життя та здоров'я співробітників та клієнтів, забезпечення роботи Банку та його відділень в безперебійному режимі в умовах воєнного стану.

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

Протягом звітнього року Наглядною радою щодо захисту інтересів вкладників, акціонерів та інших кредиторів, було проведено роботу:

- з оптимізації Організаційної структури Банку;
- вдосконалення системи корпоративного управління,
- вдосконалення системи управління ризиками;
- здійснення контролю за підтриманням оптимального співвідношення ліквідності і прибутковості Банку;
- вдосконалення системи внутрішнього контролю;
- виконання основних напрямків діяльності Банку, контролю реалізації Стратегії Банку.

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

У 2024 році Наглядова рада діяла в межах законодавства України з урахуванням правового режиму воєнного стану, ринкових стандартів, Статуту Банку та повною мірою виконала покладені на неї обов'язки контролю та регулювання діяльності Банку, збереження активів Банку і його клієнтів, оптимальне використання ресурсів Банку, управління ризиками, забезпечення чіткого виконання розпоряджень органів управління Банку в досягненні мети, яка поставлена в стратегії Банку, збережено фінансову стабільність попри кризові явища в банківській системі України.

При визначенні ефективності діяльності Наглядової ради у 2024 році, було враховано результат виконання Плану заходів щодо вдосконалення (підвищення ефективності) діяльності Наглядової ради на 2024 рік, затвердженого рішенням Наглядової ради від 07.03.2024 р. (протокол №13) та виконання індивідуальних цілей встановлених для кожного

члена Наглядової ради Банку на 2024 рік.

План заходів щодо вдосконалення (підвищення ефективності) діяльності Наглядової ради Банку на 2024 рік, виконано.

Висновок Оцінки:

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

- Ефективність діяльності Наглядової ради відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, ризик-профілю Банку, діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк. Виконання встановлених на 2024 рік індивідуальних цілей по результативності зменшилось у порівнянні з 2023 роком, що свідчить про необхідність збільшення зусиль від членів Наглядової ради в напрямку виконання встановлених цілей.

За результатами проведеної Оцінки Наглядової ради, з метою покращення рівня її діяльності в майбутньому, надано рекомендації, які плануються до врахування в роботі у поточному році, а саме:

1. Наглядовій раді Банку забезпечити посилення контролю за реалізацією Стратегії розвитку та фінансовими показниками Банку.

2. Наглядовій раді забезпечити належний рівень ідентифікації та управління стратегічним ризиком, рівнем регулятивного капіталу Банку.

3. Наглядовій раді Банку забезпечити дії щодо покращення корпоративного управління та системи внутрішнього контролю .

4. Наглядовій раді Банку посилити взаємодію з акціонерами та ключовими стейкхолдерами.

5. Членам Наглядової ради, підвищувати рівень власної освіти у сфері корпоративного управління, включаючи питання внутрішнього контролю , в т.ч. управління системою ризиків, комплаєнс, аудиту та фінансового моніторингу

Частина 5. Виконавчий орган

Таблиця 1.

Персональний склад колегіального виконавчого органу та його комітетів

Ім'я члена виконавчого органу, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова / заступник голови виконавчого органу	Голова / член комітету виконавчого органу		
				Кредитний комітет	Комітет з питань управління активами і пасивами	Комітет з питань фінансового моніторингу
Чечіль Євген Миколайович	2674301336		X	X	X	V
Сименюк Сергій Юрійович	3150519975		Y	-	-	-
Мовчан Лариса Василівна	2763013228		Y	V	V	V
Балла Ігор	2946419877		V	-	-	-

Васильович						
------------	--	--	--	--	--	--

X - для позначення голови ради; Y - для позначення заступника голови ради.
X - для позначення голови комітету; V - для позначення члена комітету.

Окрім вищенаведених Комітетів Правління в Банку діють:

- Тендерно-інвестиційний комітет
- Малий Тендерний комітет
- Тарифно-продуктовий комітет
- Комітет з банківських інформаційних технологій.

Голова / заступник голови виконавчого органу на кінець 2024 року входять до складу:

Чечіль Євген Миколайович	Голова Правління	V	Тарифно - продуктовий комітет
		V	Тендерно -інвестиційний комітет
		V	Комітет з банківських та інформаційних технологій
Сименюк Сергій Юрійович	Заступник Голови Правління	-	
Мовчан Лариса Василівна	Заступник Голови Правління	Y	Тарифно - продуктовий комітет
Балла Ігор Васильович	Член Правління, начальник управління інформаційних технологій	Y	Комітет з банківських та інформаційних технологій
		V	Малий Тендерний комітет (МТК)

Таблиця 2.

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

1	2
Кількість засідань Правління у звітному періоді	125
З них очних:	125
З них заочних:	-
Опис ключових рішень Правління:	<ul style="list-style-type: none"> • 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

	<p>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 ;</p> <ul style="list-style-type: none"> • погоджувались зміни в організаційній структурі Банку; • затверджувались внутрішні нормативні документи з врахуванням рекомендацій та вимог НБУ; • розглядались та затверджувались зміни у складах комітетів Банку, звітність комітетів Правління; • регулярно розглядались управлінська звітність щодо суттєвих ризиків Банку, комплаєнсу та системи внутрішнього контролю, звіти щодо подій операційного ризику, зареєстрованих в інтерактивному веб-сервісі реєстрації та обробки повідомлень про події операційного ризику; • щомісячно розглядались результати діяльності Банку; • розглядалось питання щодо оновлення та вдосконалення офіційного веб-сайту АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»; • погоджувались та затверджувались внутрішні нормативні документи Банку; • приймалися інші рішення в межах повноважень Правління Банку.
--	---

Таблиця 3.

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

	Кредитний комітет	Комітет з питань управління активами і пасивами	Комітет з питань фінансового моніторингу
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді	117	47	5
З них очних:	117	47	5
З них заочних:	-	-	-
Опис ключових рішень комітету ради:	У 2024 році ухвалені рішення Кредитного комітету своєчасно доводилися до виконавців. 12% рішень стосувалися проведення нових	У 2024 році приймалися рішення КУАП щодо поточної діяльності Банку, аналізу ризиків, на які Банк наражався або міг наражатися, вартості ресурсної бази,	Протягом 2024 року на засіданнях Комітет розглядав, зокрема, наступні питання: - затвердження щоквартальних Звітів про роботу Комітету з

	<p>активних операцій (відкриття кредитних ліній, надання кредитів) – а саме 35 рішень, 4% рішень стосувалися внесення змін до умов договорів, в т.ч. проведення реструктуризацій – а саме 12 рішень, 146 рішень (50%) стосувалися надання банківських гарантій, 34% від прийнятих рішень стосується інших питань (купівлю/продаж ЦП, затвердження лімітів на банки-контрагенти, тощо.) Всі рішення Комітету оформлені Протоколами засідань. У відповідності до прийнятих рішень Протоколи засідань оформлені та підписані особисто усіма членами Комітету кваліфікованими електронними підписами (КЕП) в системі електронного документообігу «Megapolis.DocNet»(СЕ Д), які були присутні на засіданнях комітету та Головою / Заступником Голови Комітету з фіксацією рішення шляхом голосування «За», «Проти», «Відмовився від участі в прийнятті рішень унаслідок наявного або потенційного конфлікту інтересів». Прийняті рішення доведені до визначених у рішеннях до</p>	<p>аналіз портфелів Банку, а також пропозиції підрозділів Банку щодо вартості/параметрів діючих у Банку продуктів за активними та пасивними операціями, з огляду на відсутність зовнішніх потрясінь на банківському та інших ринках. Всі рішення Комітету оформлені Протоколами засідань. У відповідності до прийнятих рішень Протоколи засідань оформлені та підписані особисто усіма членами Комітету кваліфікованими електронними підписами (КЕП) в системі електронного документообігу «Megapolis.DocNet»(СЕ Д), які були присутні на засіданнях комітету та Головою / Заступником Голови Комітету з фіксацією рішення шляхом голосування «За», «Проти», «Відмовився від участі в прийнятті рішень унаслідок наявного або потенційного конфлікту інтересів». Прийняті рішення доведені до визначених у рішеннях до структурних підрозділів. Випадків застосування права «вето»/голосування «проти», щодо питань, які розглядалися на засіданнях Комітету, у звітному періоді не відбувалось.</p>	<p>питань фінансового моніторингу; - проблемні питання сфери ПВК/ФТ, передбачені пунктом 9 Положення про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління НБУ від 20.05.2020 № 65, зокрема, наступні: - затвердження заходів з управління ризиками стосовно клієнтів Банку; - призначення нового Секретаря Комітету. Всі рішення Комітету оформлені Протоколами засідань. У відповідності до прийнятих рішень Протоколи засідань оформлені та підписані особисто усіма членами Комітету кваліфікованими електронними підписами (КЕП) в системі електронного документообігу «Megapolis.DocNet»(СЕ Д), які були присутні на засіданнях комітету та Головою / Заступником Голови Комітету з фіксацією рішення шляхом голосування «За», «Проти», «Відмовився від участі в прийнятті рішень унаслідок наявного або потенційного конфлікту інтересів». Прийняті рішення доведені до визначених у рішеннях до структурних підрозділів. Випадків застосування права</p>
--	--	--	---

	структурних підрозділів. Випадків застосування права «вето»/голосування «проти», щодо питань, які розглядались на засіданнях Комітету, у звітному періоді не відбувалось.		«вето»/голосування «проти», щодо питань, які розглядались на засіданнях Комітету, у звітному періоді не відбувалось.
--	---	--	--

Тендерно-інвестиційний комітет та Малий Тендерний комітет. Загальна кількість проведених засідань Тендерно-інвестиційного комітету у 2024 році склала 35 засідань та Мале Тендерного комітету -1 на яких, в межах встановлених повноважень, розглядалися пропозиції для забезпечення найбільш вигідних умов придбання основних засобів, нематеріальних активів, інших необоротних матеріальних активів, робіт та послуг для забезпечення основної діяльності Банку.

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

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

Всі рішення Тендерно-інвестиційного комітету оформлені Протоколами засідання.

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

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

Тарифно-продуктовий комітет. Засідання Тарифно-продуктового комітету проводилися по мірі необхідності, але не рідше одного разу на місяць. Загальна кількість проведених засідань за 2024 рік склала 42 засідання, на яких переглядалися тарифи по тарифним пакетам обслуговування клієнтів відповідно до вимог законодавства та з метою конкурентоспроможності послуг Банку; були розглянуті нові продукти/послуги; вносились зміни до внутрішніх нормативних документів Банку з метою відповідності до законодавства України. Засідання Тарифно-продуктового комітету проводилися по мірі необхідності, але не рідше одного разу на місяць.

Всі рішення Тарифно-продуктового комітету оформлені Протоколами засідань.

У відповідності до прийнятих рішень Протоколи засідань оформлені та підписані особисто усіма членами комітету кваліфікованими електронними підписами (КЕП) в системі

електронного документообігу «Megapolis.DocNet»(СЕД), які були присутні на засіданнях комітету та Головою / Заступником Голови Тарифно-продуктового комітету з фіксацією рішення шляхом голосування «За» , «Проти», «Відмовився від участі в прийнятті рішень унаслідок наявного або потенційного конфлікту інтересів».

Комітет з банківських інформаційних технологій (КБІТ). У 2024 році було проведено 39 засідань Комітету з банківських інформаційних технологій. На засіданнях КБІТ розглядалися питання щодо підвищення технологічної та економічної ефективності бізнес-процесів, банківських операцій і банківських продуктів, отримання максимальної вигоди від інвестицій у розвиток ІТ-інфраструктури Банку, мінімізація операційно-технологічних та інформаційних ризиків та забезпечення безперервності бізнесу за рахунок організації та координації діяльності, направленої на вдосконалення існуючих та впровадження нових інформаційних технологій, систем автоматизації, захисту інформації та управління інформаційною безпекою.

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

Випадків застосування права «вето»/голосування «проти», щодо питань, які розглядалися на засіданнях Комітету, у звітному періоді **не відбувалось**, голосування «проти» відсутні.

ЗВІТ ВИКОНАВЧОГО ОРГАНУ:

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

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

Склад Правління та його зміни у 2024 році:

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

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

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

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

У 2024 році склад Правління змінювався наступним чином:

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

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

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

Сименюк С.Ю. – заступник Голови Правління.

Нощенко О.О. – заступник Голови Правління.

Балла І.В. – начальник Управління інформаційних технологій

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

Голова Правління Чечіль Є.М.

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

Сименюк С.Ю. – заступник Голови Правління.

Балла І.В. – начальник Управління інформаційних технологій

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

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

Голова Правління Чечіль Є.М.

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

Сименюк С.Ю. – заступник Голови Правління.

Мовчан Л.В. - заступник Голови Правління.

Балла І.В. – начальник Управління інформаційних технологій

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

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

Голова Правління Чечіль Є.М.

Члени Правління: Сименюк С.Ю. – заступник Голови Правління.

Мовчан Л.В. - заступник Голови Правління.

Балла І.В. – начальник Управління інформаційних технологій

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

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

2. ОЦІНКА ДІЯЛЬНОСТІ ПРАВЛІННЯ У 2024 РОЦІ.

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

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

Організаційною формою роботи Правління є засідання.

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

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

На засіданні Правління кожний член Правління має один голос. Рішення Правління приймається простою більшістю голосів членів Правління, присутніх на засіданні. У разі рівного розподілу голосів членів Правління під час прийняття рішень Голова Правління або

особа, яка виконує його повноваження, має право вирішального голосу, а прийнятим вважається рішення, за яке проголосував Голова Правління або особа, яка виконує його повноваження.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.ОЦІНКА КОМПЕТЕНТНОСТІ ТА ЕФЕКТИВНОСТІ ГОЛОВИ ТА ЧЛЕНІВ ПРАВЛІННЯ.

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

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

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

Перевіряється інформація щодо:

Наявності спеціальних знань, освіти, досвіду.

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

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

За результатом проведеної за 2024 рік перевірки відповідності встановлено наступне:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Всі члени Правління Банку відповідають кваліфікаційним вимогам, встановленим Національним банком України, мають знання, навички, професійний та управлінський досвід в 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 добросовісності при виконанні обов'язків.

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

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

активами з метою «не виходу» позичальників в стадію «дефолту» та отримання статусу непрацюючого активу.

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

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

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

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

Ім'я	Каховська Ганна Володимирівна
РНОКПП	2465915969
УНЗР	

Документи, які регулюють діяльність корпоративного секретаря	Корпоративний секретар здійснює свою діяльність відповідно до вимог законодавства України, Закону України «Про акціонерні товариства», Статуту АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (надалі за текстом – Банк), Положення про Службу корпоративного секретаря, Положення про Наглядову раду та інших внутрішніх нормативних актів Банку, Контракту укладеному з Корпоративним секретарем «01» січня 2024 року
Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря	Наглядова рада Банку
Дата та номер рішення про призначення корпоративного секретаря	19 грудня 2019 р. Наглядовою радою ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», надалі – Банк, протокол № 123
Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за звітний період	№11 від 20.02.2025
Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період	У 2024 році Службою Корпоративного секретаря проведено технічне супроводження та підготовка матеріалів: до 1-го дистанційного засідання Загальних зборів акціонерів Банку; 75-ти засідань Наглядової ради та 125-ти засідань Правління Банку, 24 засідань Комітету з питань аудиту, 14 засідань Комітету з питань призначень та визначення винагороди посадовим особам. Робота Служби Корпоративного секретаря виконувалась у відповідності до вимог законодавства України та в рамках наданих повноважень визначених Положеннями: «Про Наглядову раду АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», Про Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», Про Службу Корпоративного секретаря АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» інших внутрішніх нормативних документів Банку. Корпоративним секретарем здійснювався постійний моніторинг відповідності внутрішніх документів

	<p>та процедур законодавству у сфері корпоративного управління</p> <p>Діяльність у 2024 році проводилась згідно Плану роботи Служби Корпоративного секретаря на 2024 рік, за підсумками року План виконано в повному обсязі, крім заходів передбачених Планом але термін яких було перенесено на законодавчому рівні в зв'язку з введенням на території України військового стану.</p> <p>Служба Корпоративного секретаря при здійсненні своєї діяльності постійно співпрацювала з акціонерами банку (їх представниками), органами державної влади, до повноважень яких віднесено нагляд за Корпоративним управлінням в Україні, керівними особами Банку та іншими працівниками Банку.</p> <p>Звітність та інформація, що підлягає обов'язковому оприлюдненню надавалась вчасно та в повному обсязі.</p> <p>Протягом року працівники Служби Корпоративного секретаря постійно підвищували свій рівень освіти та професійних знань у напрямку корпоративне управління, та застосовувало надбанні знання у своїй професійній діяльності.</p> <p>За результатом діяльності Корпоративного секретар/СКС у 2024 році відсутні зауваження з боку контролюючих органів, скарг від працівників та акціонерів Банку стосовно роботи Служби Корпоративного секретаря не надходило.</p>
--	--

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

1	2
Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту Так/Ні	Так
Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів	Перша лінія захисту Банку на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки

	<p>діяльності Банку:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ініціює, відображає операції в обліку та здійснює поточне управління ризиками - виконує заходи контролю в поточній діяльності - аналізує дієвість контролів (наприклад, шляхом самооцінки контролів) з встановленою періодичністю - розробляє заходи з вдосконалення контролів - проводить тестування контролів при впровадженні нових продуктів - проводить контроль керівниками підрозділів 1-ї лінії захисту за дотриманням контролів, усунення виявлених порушень - інформує підрозділи 2-ї лінії захисту щодо виявлених порушень розробляє заходи для усунення виявлених порушень на підставі рекомендацій від підрозділів 2-ї та 3-ї лінії захисту
<p>Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту</p>	<p>Служба комплаєнсу та Служба управління ризиками з метою організації системи внутрішнього контролю (далі – СВК):</p> <ul style="list-style-type: none"> - здійснюють процедури з провадження внутрішнього контролю в Банку; - здійснюють постійний моніторинг ефективності процедур з контролю системи внутрішнього контролю; - розробляють, впроваджують та виконують процедури оцінки та управління ризиками Банку, в межах своїх повноважень. - забезпечують функціонування СВК у відповідності до внутрішніх нормативних та організаційно-розпорядчих документів Банку щодо системи внутрішнього контролю по задачах/функціях підрозділів, забезпечують якісне проведення попереднього, поточного, подальшого контролю за власною діяльністю та своєчасне звітування щодо системи внутрішнього контролю по системі Банку; - виконують визначені Наглядовою радою функції з організації СВК. - складають та надають управлінську

	<p>звітність Наглядовій раді та Правлінню Банку щодо результатів моніторингу ефективності процедур з контролю Банку, підготовка та надання щоквартального звіту про порушення політики та процедур СВК, по матеріалах подальшого внутрішнього контролю, в т.ч. інформації про виявлені реалізовані ризики, недоліки системи внутрішнього контролю, причини їх виникнення, ймовірні наслідки, до яких можуть призвести ці недоліки, та пропозиції щодо підвищення ефективності процедур з контролю СВК Банку.</p> <ul style="list-style-type: none">- надають пропозиції керівництву Банку та працівникам щодо покращення процедур з контролю СВК, якості проведення внутрішнього контролю;- за результатами моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю та прийнятих керівництвом рішень, контроль виконання планів заходів за матеріалами такого контролю та підготовка управлінської звітності Наглядовій раді та Правлінню щодо виконання таких планів заходів;- забезпечують організацію повторних перевірок якості надання внутрішньої звітності структурних підрозділів у разі наявності у них систематичних порушень або тривалого часу відсутності даних щодо недоліків;- приймають участь у службових розслідуваннях, ініційованих за результатами проведення внутрішнього контролю;- здійснюють аналіз даних перевірок Служби внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів та державних органів з метою покращення ефективності системи внутрішнього контролю в Банку;- здійснюють експертизи внутрішніх нормативних документів (в т.ч. по нових банківських продуктах/значних змінах в діяльності Банку тощо) щодо передбачених процедур внутрішнього контролю, відповідності їх політикам внутрішнього контролю Банку та законодавству України і нормативно-правовим актам НБУ;- підтверджують рівень оцінок операційних, комплаєнс-ризиків, ризику
--	---

	<p>конфлікту інтересів, інших ризиків та ефективності контрольних процедур при створенні нових продуктів/значних змін в діяльності Банку, підтверджують оцінки можливого впливу на систему внутрішнього контролю нових напрямів діяльності/бізнес-процесів/банківських продуктів, змін у поточних напрямках діяльності;</p> <p>надають консультації працівникам Банку щодо організації СВК та спільно з уповноваженими працівниками Банку організовують процеси навчання з питань внутрішнього контролю</p>
<p>Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту</p>	<p>Служба внутрішнього аудиту :</p> <ul style="list-style-type: none"> - здійснює перевірку й оцінку ефективності функціонування системи внутрішнього контролю на основі критеріїв, затверджених Наглядовою радою Банку, про результати яких інформує Наглядову раду Банку та Правління Банку шляхом надання об'єктивних суджень, висновків і оцінок щодо достатності та ефективності систем управління ризиками, відповідності цих систем видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, і внутрішнього контролю Банку - здійснює функціональний контроль в межах процесів 3-ї лінії захисту - проводить аудиторські перевірки процесів Банку, зокрема оцінку ефективності контролів на 1-й та 2-й лінії захисту - звітує Наглядовій раді щодо виявлених порушень/недоліків СВК, аналіз причин їх виникнення <p>надає рекомендації Наглядовій раді щодо заходів підвищення ефективності СВК</p>
<p>Наявність затвердженого документу (документів), який (які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)</p>	<p>Так</p>
<p>Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Політика внутрішнього контролю АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», затверджена рішенням Наглядової ради від 28.11.2024, протокол № 66 2. Положення про систему внутрішнього

	<p>контролю АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», затверджена рішенням Наглядової ради від 28.11.2024, протокол № 66</p> <p>3. Положення про порядок оцінки ефективності процедур з контролю системи внутрішнього контролю АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», затверджена рішенням Наглядової ради від 30.12.2024, протокол № 78</p> <p>4. Положення про систему внутрішнього контролю Банківської Групи АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», затверджена рішенням Наглядової ради від 30.12.2024, протокол № 78</p> <p>5. Методика оцінки ефективності системи внутрішнього контролю Банку та Банківської групи АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» затверджена рішенням Наглядової ради від 20.06.2024, протокол № 33</p>
<p>Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)</p>	<p>Звіт про дотримання політики і процедур системи внутрішнього контролю та результати моніторингу ефективності процедур контролю на першій лінії захисту АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» затверджений:</p> <p>1 квартал 2024 року – рішення Наглядової ради від 23.05.2024, протокол № 26;</p> <p>2 квартал 2024 року – рішення Наглядової ради від 01.08.2024, протокол № 42;</p> <p>3 квартал 2024 року – рішення Наглядової ради від 14.11.2024, протокол № 62;</p> <p>4 квартал 2024 року – рішення Наглядової ради від 13.02.2025, протокол № 10.</p>
<p>Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)</p>	<p>- Узагальнені недоліки СВК, причини та прийняті заходи по виправленню та упередженню порушень</p> <p>- Основні виявлення недоліків внутрішнього контролю</p> <p>- Інформація, внесена до бази інцидентів операційних ризиків та комплаєнс-ризиків</p> <p>- Результати контролю внутрішніх нормативних документів банку</p> <p>- Аналіз, виявлені ризики щодо нових</p>

	<p>банківських продуктів/значних змін в діяльності банку/ переданих на аутсорсинг функцій</p> <ul style="list-style-type: none"> -Інформація про перевірку діяльності підрозділів банку внутрішнім аудитом -Інформація про результати перевірки банку контролюючими органами та зовнішнім аудитом -Інформація щодо скарг клієнтів та порушення прав споживачів фінансових послуг та платіжних послуг -Загальна інформація щодо результатів внутрішнього контролю щодо виявлення пов'язаних з банком осіб та проведених операцій з пов'язаними з банком особами -Загальна інформація про результати внутрішнього контролю щодо дотримання вимог ФГВФО -Загальна інформація про контроль виконання стратегії банку -Оцінка моніторингу ефективності процедур контролю на першій лінії захисту -Інформація про виконання планів заходів за результатами виявлень недоліків внутрішнього контролю, виконання рекомендацій/пропозицій, затверджених раніше <p>Висновки та рекомендації щодо дотримання політики і процедур системи внутрішнього контролю та результати моніторингу ефективності процедур контролю на першій лінії захисту</p>
<p>Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків Так/Ні</p>	<p>Так</p>
<p>Опис основних положень декларації схильності до ризиків</p>	<p>Декларація схильності до ризиків (RAS - Risk Appetite Statement) АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (далі - Декларація) є внутрішнім нормативним актом Банку верхнього рівня, який визначає сукупну величину ризик-апетиту, види ризиків, які Банк прийматиме або уникатиме з метою досягнення його бізнес-цілей, та рівень ризик-апетиту щодо кожного з них (індивідуальний рівень) на відповідний рік.</p> <p>Загальний ризик-апетит Банку включає в себе наступні види ризиків, які Банк вважає суттєвими: кредитний ризик, ризик ліквідності, процентний ризик банківської книги, ринковий ризик, операційний ризик (у тому числі ризик інформаційної</p>

	безпеки), стратегічний ризик, комплаєнс-ризик. Декларація регламентує дії Служби управління ризиками, Служби комплаєнсу та органів управління Банку у випадку порушення та або перевищення встановлених лімітів.
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	Наглядова рада
Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	Протокол № 40 від 25.07.2024 р.

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

Ім'я або повне найменування акціонера	РНОКПП	УНЗР	Розмір значного пакета акцій	Розмір пакета акцій, що знаходиться в прямому та (опосередкованому) володінні
Белашов Сергій Володимирович	2475814371		48,9196	48,9196
Белашова Ліліана Іванівна	2519014564		24,654901	24,654901
Злидар Дарія Йосипівна	1627909001		1,5	1,5
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОКІЛ»	31040860		19,9999	19,9999
Кива Наталія Іванівна	2327113641		19,9999	19,9999
Кива Владислав Миколайович	2422804778		4,1277	4,1277
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПЕРШИЙ ЕНЕРГЕТИЧНИЙ ОПЕРАТОР»	41009874		9,5	9,5

Пойдюченко Олег Юрійович	2718223530		9,5	9,5
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “ТГАЗ”	38419392		9,5	9,5
Севериненко Сергій Володимирович	3118416390		9,5	9,5

Частина 9. Інформація щодо будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах особи⁵⁹

Відповідно абзацу 2 пункту 10 розділу VI "Прикінцеві та перехідні положення" Закону України "Про депозитарну систему України" від 6 липня 2012 року № 5178-V:

«У разі якщо власник цінних паперів до 1 липня 2024 року не уклав з депозитарною установою, обраною емітентом, договір про обслуговування рахунку в цінних паперах від власного імені або не здійснив переказ належних йому прав на цінні папери на свій рахунок у цінних паперах, відкритий в іншій депозитарній установі, тимчасово, до виконання вимог цього абзацу, такі цінні папери не надають їх власнику жодних прав за цінними паперами.»

Враховуючи вищенаведене загальна кількість акцій, які не враховуються при визначенні кворуму та при голосуванні під час проведення загальних зборів акціонерів Банку - 471 128 (чотириста сімдесят одна тисяча сто двадцять вісім) штук простих іменних акцій, які належать 33 акціонерам Банку.

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

Ім'я посадової особи	РНОКПП	УНЗР	Назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення	Опис ключових повноважень посадової особи	Порядок призначення та звільнення посадової особи
Черненко Альона Василівна	3224221042		Т.в.о.начальника Служби внутрішнього аудиту	Начальнику Служби внутрішнього аудиту надані наступні ключові повноваження: 1) перевірку та оцінку процесів, які забезпечують діяльність Банку, у тому числі ті, що несуть потенційний ризик та виконання яких	Начальник* служби внутрішнього аудиту призначається на посаду та звільняється з неї на підставі рішення

				<p>забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг);</p> <p>2) оцінку ефективності та адекватності організації корпоративного управління в Банку, системи внутрішнього контролю, процесів управління Банком, їх відповідність розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, організації внутрішньої системи протидії відмиванню коштів / фінансуванню тероризму, системи управління ризиками відмивання коштів / фінансування тероризму;</p> <p>3) перевірку процесів управління Банком, процесу оцінки достатності капіталу, достатності ліквідності, засобів забезпечення збереження активів з урахуванням ризиків Банку;</p> <p>4) перевірку правильності ведення та достовірність бухгалтерського обліку, інформації, фінансової та іншої звітності, що складається Банком, їх повноту та вчасність надання, у тому числі до Національного банку України, органів державної влади та управління, які в</p>	<p>Наглядової ради за наказом Голови Правління Банку. Кандидатура на посаду Начальника служби внутрішнього аудиту погоджується Національним банком України. Начальник служби внутрішнього аудиту вступає на посаду після погодження його кандидатури Національним банком України. Рішення про звільнення Начальника служби внутрішнього аудиту в обов'язковому порядку погоджується з Національним банком України (крім випадків звільнення за власним бажанням, за згодою сторін або у зв'язку із закінченням строку трудового</p>
--	--	--	--	---	---

				<p>межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;</p> <p>5) здійснення незалежної оцінки впровадженої керівництвом Банку системи контролю, зокрема щодо: дотримання керівниками та працівниками Банку, що забезпечують надання банківських та інших фінансових послуг, вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, та внутрішніх положень Банку, виконання професійних обов'язків і правил, що встановлені Статутом Банку та внутрішніми документами Банку, у тому числі з питань комплаєнсу та управління ризиками; виявлення та аналізу фактів порушень працівниками Банку вимог чинного законодавства України, стандартів професійної діяльності, внутрішніх положень, які регулюють діяльність Банку; своєчасності усунення недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;</p> <p>6) незалежну оцінку надійності, ефективності та цілісності управління інформаційними системами та процесами Банку (у тому числі релевантність, точність, повноту, доступність, конфіденційність та</p>	<p>договору (контракту).</p>
--	--	--	--	--	------------------------------

				<p>комплексність даних); 7) перевірку фінансово-господарської діяльності Банку; 8) здійснення оцінки ефективності та достатності складеного Банком плану відновлення його діяльності (у разі його складання); 9) оцінку діяльності підрозділів з управління ризиками та комплаєнс-ризиком, комітетів, що створені Банком та якість звітів про ризики, що надаються Наглядовій раді та Правлінню Банку; 10) виявлення та перевірку випадків перевищення повноважень посадовими особами Банку, а також виникнення конфлікту інтересів у Банку; 11) надання в межах Банку та за відсутності загрози незалежності консультаційних послуг, виконання інших функцій, пов'язаних зі здійсненням нагляду за діяльністю Банку; 12) інших функцій, передбачених законодавством України.</p>	
Рогова Вікторія Володимирівна			Начальник* Фінансово-економічного управління	<p>Начальник Фінансово-економічного управління в рамках своїх ключових повноважень: Забезпечує фінансовий контроль за дотриманням плану адміністративно-господарських та капітальних витрат Банку. Контролює своєчасне формування та надання фінансової звітності окремим користувачам, уповноваженим на підставі діючих законів України. Розробляє пропозиції щодо</p>	Начальник Фінансово-економічного управління призначається та звільнюється відповідним наказом Голови Правління

				<p>визначення системи інформаційної підтримки фінансово-економічних рішень, що передбачає використання методів і процедур з бюджетування, стратегічного планування, управлінського обліку, фінансової діагностики, які в сукупності забезпечують координацію окремих підсистем управління та зорієнтовані на оптимізацію фінансових рішень і збільшення вартості Банку.</p> <p>Сумісно з керівниками бізнес - напрямків приймає участь у створенні системи цільових показників, що відображають область відповідальності ЦФВ, з метою забезпечення мотивації персоналу у підвищенні ефективності діяльності Банку.</p> <p>Приймає участь в розробці та відповідає за формування управлінської звітності про стан і результати діяльності банку, яка використовується керівництвом банку для планування, контролю та прийняття відповідних управлінських і економічних рішень.</p> <p>Розробляє та підтримує в актуальному стані нормативну та методологічну бази Управління, впроваджує заходи по складанню фінансових планів, розрахунку показників оцінки ефективності діяльності Банку.</p> <p>Здійснює моніторинг чинного законодавства та своєчасне вивчення змін і</p>	
--	--	--	--	--	--

				<p>доповнень до чинних нормативних актів стосовно напрямку діяльності Управління. Надає інформацію та консультаційну допомогу підрозділам Банку, стосовно питань, які входять до компетенції Управлінняу.</p> <p>Приймає участь в розробці нових бізнес-процесів/продуктів/ВНД та/або впровадженні необхідних змін в існуючі бізнес-процеси/продукти/ВНД у зв'язку із змінами діючого законодавства в межах власної компетенції. Контролює своєчасне внесення змін до ВИД.</p> <p>Забезпечує методологічне супроводження діяльності відокремлених підрозділів Банку під час здійснення операцій та надання їм інформаційної підтримки. Інші функції відповідно до наданих повноважень та внутрішніх нормативних документів</p>	
Каховська Ганна Володимир івна	2465915969		Корпоративний* секретар	<p>До ключових повноважень Корпоративного секретаря належить:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Моніторинг законодавства, перевірку відповідності Статуту Банка та його внутрішніх положень вимогам законодавства України та їхньої взаємної узгодженості, ініціювання формування позиції Банку у сфері корпоративного управління; - Надання інформації акціонерам та/або інвесторам, іншим 	Кандидатура на посаду Корпоративного секретаря затверджується Наглядовою радою Банку за поданням Голови Ради Банку. Корпоративний секретар призначається на посаду / переводиться на іншу посаду/

				<p>заінтересованим особам про діяльність Банку;</p> <ul style="list-style-type: none"> - Ініціювання та участь у розробленні проектів нормативно-правових актів, що регулюють діяльність Банку, а також проектів змін до них; - Інформування Наглядової ради про виявлені порушення вимог законодавства та внутрішніх документів Банку у сфері корпоративного управління органами та посадовими особами Банку, надання рекомендацій та вжиття всіх можливих заходів, передбачених чинним законодавством, щодо усунення таких порушень; - Моніторинг та контроль за виконанням рішень Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради, Комітетів Наглядової ради та Правління Банку; - Участь в організації та координації процесів формування органів управління Банку обрання й припинення повноважень членів органів управління Банку; - Контроль за дотриманням компетенції органами Банку у сфері корпоративного управління при прийнятті ними рішень; - Здійснення моніторингу за дотриманням органами управління Банку внутрішніх корпоративних процедур, передбачених законодавством України, Статутом, внутрішніми документами й рішеннями органів управління Банку; - Участь під час 	<p>звільняється з посади за рішенням Наглядової ради за пропозицією Голови Наглядової ради Банку та наказом Голови Правління Банку з дотриманням вимог трудового законодавства України. На посаду Корпоративного секретаря обирається особа, яка має вищу економічну та/або юридичну освіту, бажано має кваліфікаційний сертифікат за програмою навчання «Корпоративний секретар» і не менше як 3 роки стажу за фахом в банківській системі, до кандидата на посаду можуть бути застосовані додаткові вимоги у відповідності до вимог законодавств</p>
--	--	--	--	---	--

				<p>розроблення Банком політик, правил і процедур щодо значних правочинів, правочинів із заінтересованістю та/або конфлікту інтересів посадових осіб органів Банку;</p> <p>- Взаємодію з державними контролюючими органами при здійсненні ними перевірок діяльності Банку з питань корпоративного управління;</p> <p>- Розгляд скарг, звернень і пропозицій, отриманих від акціонерів Банку. Контроль за дотриманням строків розгляду скарг, звернень і пропозицій органами та посадовими особами Банку. Самостійна підготовка та надання відповідей на звернення, скарги, пропозиції акціонера Банку з питань, що належать до компетенції Корпоративного секретаря, відповідно до норм чинного законодавства та внутрішніх документів Банку;</p> <p>- Забезпечення роботи органів управління Банку відповідно до законодавства, Статуту та інших внутрішніх документів;</p> <p>- Забезпечення організації надання членам Наглядової ради та Правління Банку інформації та документів про Банк (у тому числі інформації з обмеженим доступом), необхідних для виконання їхніх функцій з дотриманням вимог законодавства та внутрішніх документів Банку, які регламентують</p>	<p>а та внутрішніх нормативних документів Банку .</p> <p>З корпоративним секретарем укладається трудовий договір (контракт).</p>
--	--	--	--	--	--

				<p>роботу з інформацією;</p> <ul style="list-style-type: none">- Надання кандидатам у члени органів управління Банку інформації щодо діяльності Банку;- Ознайомлення новообраних членів Наглядової ради та правління Банку з діяльністю, встановленим порядком роботи Банку та його внутрішніми документами (проведення процедури введення в посаду);- Надання консультацій, методологічних допомоги та спрямування для членів Наглядової ради, Правління Банку з питань корпоративного управління;- Організація взаємодії органів управління Банку, підготовка та проведення їхніх спільних засідань;- Сприяння обміну інформацією між органами управління Банку, а також між Банком та акціонерами, іншими особами, інвесторами, заінтересованими в діяльності Банку, згідно зі встановленими Банком процедурами щодо надання інформації;- Організаційну та методологічну підтримку процесів оцінювання та самооцінювання діяльності Наглядової ради, її комітетів та виконавчого органу Банку, а також роботи окремих членів зазначених органів та Служб контролю;- Забезпечення роботи Наглядової ради Банку та її комітетів;- Організацію підготовки	
--	--	--	--	--	--

				<p>та проведення засідань Наглядової ради її комітетів та Правління Банку;</p> <ul style="list-style-type: none">- Формування та узгодження з Головою Наглядової ради та Головою Правління проєктів порядків денних засідань;- Формування та узгодження з головами комітетів Наглядової ради порядків денних засідань комітетів;- Розроблення та/або погодження проєктів рішень з питань, що виносяться на розгляд Наглядової ради її комітетів та Правління Банку;- Забезпечення підготовки та/або погодження документів (супровідних матеріалів до проєктів рішень) з питань, що включені до порядку денного засідання Наглядової ради/Правління їх відповідності законодавству, Статуту, внутрішнім документам Банку, іншим рішенням Наглядової ради, Правління та рішенням Загальних зборів акціонерів Банку;- Інформування за дорученням уповноважених осіб (Голови Наглядової ради та/або голів комітетів Наглядової ради та/або Голови правління) про засідання Наглядової ради та/або комітету, засідання Правління, робочі зустрічі / групи; надання членам Наглядової ради/Правління документів, пов'язаних з	
--	--	--	--	---	--

				<p>порядком денним;</p> <ul style="list-style-type: none"> - Організаційно-технічне забезпечення проведення засідань Наглядової ради її комітетів та Правління Банку; - Ведення обліку участі членів Наглядової ради/Правління в засіданнях; - Забезпечення оформлення протоколів засідань Наглядової ради та її комітетів, Правління Банку, оформлення витягів із них (у разі необхідності), забезпечення їх реєстрації та належного зберігання; - Доведення рішень Наглядової ради/Правління до відома членів правління та/або керівників структурних підрозділів Банку, інших органів управління та акціонера; - Контроль (моніторинг) за виконанням доручень, рішень, прийнятих Наглядовою радою/Правлінням Банку; - Здійснення консультативної, інформаційної та організаційної підтримки діяльності комітетів Наглядової ради, а також виконання функцій секретаря на їхніх засіданнях; - Формування й узгодження з членами Наглядової ради планів роботи Наглядової ради та її комітетів на рік; - Формування й узгодження з членами Правління планів роботи Правління Банку; - Участь у підготовці проекту контрактів та договорів із членами
--	--	--	--	--

				<p>Наглядової ради та Правління Банку, керівниками Служб контролю;</p> <ul style="list-style-type: none">- Участь у підготовці та/або погодженні документів з питань корпоративного управління, що включені до порядку денного засідання Правління Банку;- Організація взаємодії Банку з депозитарними установами, Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, аудитором тощо;- Розроблення внутрішніх процедур підготовки, затвердження, подання та оприлюднення Банком регульованої інформації на ринку цінних паперів. Здійснення контролю за дотриманням зазначених процедур. Безпосередня участь у підготовці звітності Банку;- Організація підготовки в межах компетенції інформації, що повинна бути оприлюднена, та забезпечення її оприлюднення на офіційному вебсайті Банку;- Ведення обліку та зберігання належним чином засвідчених копій документів, прийнятих Наглядовою радою її комітетами, Правлінням Банку, забезпечення доступу до них (у встановленому порядку) акціонерів й посадових осіб Банку;- підготовка та надання витягів із протоколів засідань органів управління та їх засвідчення;- Забезпечення вчасного й	
--	--	--	--	--	--

				<p>повного інформування акціонерів про рішення, ухвалені органами управління, роз'яснення в разі необхідності суті цих рішень і консультування з питань корпоративного управління, пов'язаних з рішеннями, прийнятими органами Банку;</p> <ul style="list-style-type: none">- Приймання, розгляд звернень та скарг, запитів державних органів з питань діяльності Банку у сфері корпоративного управління;- Організація збору й оприлюднення інформації про членів Наглядової ради та виконавчого органу Банку відповідно до вимог законодавства;- Формування сучасної моделі корпоративного управління та забезпечення розвитку практики корпоративного управління в Банку;- Підготовка та надання Наглядовій раді пропозицій щодо впровадження в Банку найкращих світових і вітчизняних практик корпоративного управління;- Організація планування, підготовки й проведення навчання та/або підвищення кваліфікації членів Наглядової ради та Правління Банку з питань корпоративного права й управління;- Організація процесу самооцінювання Наглядової ради та Правління Банку; організація процесу оцінювання роботи окремих членів Наглядової ради й Правління Банку	
--	--	--	--	---	--

				<p>(проведення підготовки опитувальних листів, оброблення й узагальнення даних, участь у розробленні планів щодо усунення виявлених недоліків, надання інформації про результати самооцінювання Наглядовій раді та акціонеру);</p> <ul style="list-style-type: none"> - Організація проведення перепідготовки, навчання та підвищення кваліфікації членів Наглядової ради та правління Банку - Забезпечення надання документів акціонеру та/або інвесторам, іншим заінтересованим особам й оприлюднення документів Банку відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства»; - Участь в процесі виявлення, ідентифікації, аналізу, оцінки, моніторингу, оброблення інформаційних ризиків Банку за завданнями та обов'язками, що виконуються Корпоративним секретарем; - Здійснення самооцінки та прийняття участі в аналізі стану корпоративного управління Банку, корпоративних завдань та обов'язків; - нести інші обов'язки, пов'язані із забезпеченням поточної діяльності Банку; - виконувати вимоги трудової дисципліни. 	
--	--	--	--	--	--

* перелік посадових осіб (крім ради та виконавчого органу) Банку, інформація щодо яких включена у цю частину, визначено відповідно до ч.1 ст.2 Закону України «Про акціонерні товариства»

Частина 11. Інформація про винагороду членів виконавчого органу та/або ради особи

Орган управління	Виконавчий орган / рада
Ім'я члена виконавчого органу / ради особи	-
РНОКПП	-
УНЗР	-
Посада	-
Дата вступу на посаду	-
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: _____ Прийнято рішення про виплату: _____:
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: _____ Прийнято рішення про виплату: _____:
Розмір фіксованої частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: _____ Прийнято рішення про виплату: _____:
Розмір змінної частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Мають виплатити: _____ Прийнято рішення про виплату: _____:
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	-
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	Звіт про винагороду Наглядової ради АТ «БАНК УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» та Звіт про винагороду Правління АТ «БАНК УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» складений з урахуванням вимог банківського законодавства України розміщені за посиланням: https://ukrcapital.com.ua/uk/informatsiya-dlya-aktsioneriv-ta-steykkholderiv1/zvity-orhaniv-upravlinnia-banku/2024-rik-4.html

Частина 12. Інформація про політику розкриття інформації особою

У Банку відсутній окремий внутрішній документ, який визначає політику щодо розкриття інформації.

Частина 13. Інформація про радника

У Банку відсутня особа радника з корпоративних прав.

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

Вимоги щодо організації, завдання та функцій Служби внутрішнього аудиту Банку встановлюються Законом України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правовими актами Національного банку України.

Під час проведення Службою внутрішнього аудиту Банку перевірок фінансово-господарської діяльності Банку фактів порушення законодавства не встановлено.

Оцінка ефективності системи внутрішнього контролю в Банку здійснена відповідно до вимог Методики оцінки ефективності системи внутрішнього контролю банку та банківської групи АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за критеріями, що відповідають вимогам НБУ, визначеним в Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02.07.2019 №88. За результатами проведеної Службою внутрішнього аудиту Банку оцінки системи внутрішнього контролю Банку, побудова якої здійснювалась з урахуванням нормативних вимог та стратегічних цілей Банку встановлено, що протягом звітнього періоду впроваджені контрольні заходи з огляду на результати інспектування, висновки зовнішніх та внутрішніх аудиторів. За підсумками проведеної оцінки визначено, що система внутрішнього контролю в Банку в цілому відповідає рейтингу «Прийнятна, але не зовсім ефективна».

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

1) Звіт про сталий розвиток:

Сталий розвиток – це загальна концепція щодо необхідності встановлення балансу між задоволенням сучасних потреб людства і захистом інтересів майбутніх поколінь, включаючи їх потребу в безпечному і здоровому довкіллі, процес управління економічними, соціальними та екологічними аспектами бізнесу в збалансований і відповідальний спосіб, що означає створення цінності для зацікавлених сторін, клієнтів, співробітників і суспільства, мінімізуючи негативний вплив на природні ресурси й клімат. Це розвиток, який задовольняє потреби нинішнього покоління без шкоди для можливості майбутніх поколінь задовольняти свої власні потреби.

Ключовою ідеєю сталого розвитку є пошук такого співвідношення між природокористуванням і соціально-економічним розвитком, яке б забезпечило ефективне використання природних ресурсів, підтримувало б екологічну безпеку суспільства та гарантувало б необхідну якість життя і добробуту населення.

Банк дотримуючись принципів сталого розвитку планує отримати такі переваги, як: підвищення мотивації персоналу; зростання продуктивності праці; зменшення плинності кадрів; поліпшення соціально-психологічного клімату; підвищення якості трудового життя працівників; створення позитивного іміджу Банку; зростання вартості нематеріальних активів (репутація, вартість бренду); підвищення лояльності споживачів до Банку і його продуктів; збільшення обсягів наданих послуг; позитивне ставлення до Банку з боку держави і суспільства; можливість брати участь в державних програмах та провідних рейтингах;

можливість залучення інвестицій та кращих фахівців; спрощення одержання кредитів; полегшення укладання партнерських стосунків із контрагентами і т. ін.

У 2024 році Банком розроблено та запроваджено Політику сталого розвитку Банку/Банківської Групи з описом стратегічного підходу до управління, який враховує не тільки фінансові показники та прибутковість, а й соціальні, екологічні та етичні аспекти діяльності Банку/Банківської групи.

Політика визначає загальну концепцію розвитку Банку/Банківської групи стосовно необхідності встановлення балансу між задоволенням сучасних потреб людства і захистом інтересів майбутніх поколінь, включаючи їх потребу в безпечному і здоровому довкіллі. Діяльність Банку та Банківської групи повинна сприяти сталому розвитку українського суспільства та захисту навколишнього середовища.

Основними елементами політики сталого розвитку Банку є:

✓ Екологічна відповідальність – зменшення негативного впливу на навколишнє середовище, підтримка проєктів з енергоефективності та використання відновлюваних джерел енергії.

✓ Соціальна відповідальність – сприяння соціально-економічному розвитку громад, підтримка благодійних та соціальних ініціатив.

✓ Етичні стандарти – дотримання високих етичних норм у фінансовій діяльності та відносин з клієнтами.

✓ Фінансова стабільність – забезпечення стійкості та надійності фінансових послуг для клієнтів та інших зацікавлених сторін.

✓ Сприяння інноваціям – підтримка та фінансування інноваційних проєктів та технологій, які сприяють сталому розвитку.

Банк/Банківська група сприяє меті створення економіки України (в майбутньому складової економіки Європейського Союзу (далі – ЄС), що працює на користь суспільства та людей, зміцненню соціальної ринкової економіки ЄС, готовності до майбутнього та забезпеченню стабільності, робочих місць, зростання та стійких інвестицій.

Прийнятий ООН порядок денний в галузі сталого розвитку до 2030 року, з визначеними 17 цілями, що спрямовані на зменшення негативного та збільшення позитивного впливу на людство і планету, разом із різними країнами світу, міжнародними інституціями та компаніями, поділяємо і ми.

Банк/Банківська група вибудовує свою діяльність та Стратегію з урахуванням цих 17 Цілей сталого розвитку та на основі 10 Принципів Глобального договору ООН.

З 17 Цілей сталого розвитку Банк/ Банківська пріоритетними Цілями сталого розвитку Банк обрав:

✓ №3 – Міцне здоров'я (забезпечення та пропагування здорового способу життя та сприяння благополуччю для всіх працівників та їх рідних у будь-якому віці),

✓ №4 – Якісна освіта (забезпечення всеохопної і справедливої якісної освіти та заохочення можливості навчання та підвищення кваліфікації для всіх працівників),

✓ №8 – Гідна праця та економічне зростання (сприяння поступальному, всеохопному і сталому економічному зростанню, повній і продуктивній зайнятості та гідній праці для всіх працівників Банку/Банківської групи),

✓ №9 – Інновації та інфраструктура (створення стійкої інфраструктури, сприяння всеохоплюючій і сталій індустріалізації та інноваціям. Сприяння розширенню доступу дрібних промислових та інших підприємств до фінансових послуг, у тому числі до недорогих кредитів. Підтримання розробок, дослідження та інновації у сфері вітчизняних технологій),

✓ №16 – Мир та справедливість (сприяння побудові миролюбного й відкритого суспільства в інтересах сталого розвитку. Сприяння зменшенню незаконних фінансових потоків, активізація діяльності з виявлення й повернення викрадених активів),

✓ №17 – Партнерство заради сталого розвитку (зміцнення Глобального партнерства в інтересах сталого розвитку, доповнюване партнерствами за участю багатьох зацікавлених сторін, які мобілізують і поширюють знання, досвід, технології та фінансові ресурси, для досягнення цілей у сфері сталого розвитку в Україні).

Ключовими напрямками стратегії корпоративної соціальної відповідальності Банку/Банківської групи є Економічний розвиток та корпоративне управління, Люди та Громади (соціальні питання), Довкілля (навколишнє середовище).

Мета Банку/Банківської групи на найближчі роки – будувати сучасний універсальний банк, посилювати ефективність свого бізнесу; працювати над збільшенням чистого прибутку та підвищенням якості кредитного портфеля; підтримувати роздрібний та малий бізнес; нарощувати якісну клієнтську базу, вибудовуючи тривалі довірчі відносини з клієнтами; розширювати мережу банку; розвивати дистанційні канали обслуговування; проводити цифрову трансформацію та інвестувати в новітні технології та інноваційні продукти, що дасть змогу оптимізувати роботу підрозділів та пропонувати зручні цифрові рішення, які покращать обслуговування клієнтів.

Ключовими напрямками Банку/Банківської групи у сфері сталого розвитку є:

- навчання та розвиток співробітників;
- підвищення якості продуктів та послуг банку;
- розвиток бізнес-середовища та місцевих спільнот;
- підвищення фінансової грамотності населення;
- управління ризиками.

Ключовими цілями сталого розвитку Банку є:

- системність, інтеграція стійкого розвитку в бізнес-стратегію;
- стає економічне зростання;
- забезпечення безпеки клієнтів та працівників Банку в умовах воєнного стану;
- повага інтересів партнерів, клієнтів та суспільства в цілому;
- забезпечення гідних, безпечних умов праці,
- навчання та розвиток співробітників;
- повага до прав людини;
- гендерна рівність;
- запобігання та зниження впливу на навколишнє середовище;
- розвиток дистанційних каналів обслуговування, підвищення якості продуктів та послуг банку, проведення автоматизації процесів, сприяння інноваціям;
- побудова сучасного універсального банку для кожного громадянина України.

Банк, як фінансова установа-учасник в Україні, застосовує в рамках державних програм та проєктів фінансування бенефіціарів Фонду розвитку підприємництва (далі – ФРП) Систему екологічного та соціального управління Фонду розвитку підприємництва України (далі – СЕСУ ФРП), а саме:

✓ дотримується принципів СЕСУ ФРП для загального управління екологічними і соціальними ризиками та впливами портфельних інвестицій, приймає та впроваджує СЕСУ ФРП як частину свого процесу прийняття кредитних рішень при наданні фінансування ФРП підприємствам-бенефіціарам ФРП,

✓ проводить перевірку господарської діяльності підприємств – потенційних бенефіціарів ФРП на предмет наявності екологічних і соціальних ризиків, а також забезпечує врахування екологічних і соціальних ризиків у процесі прийняття рішень про кредитування та затвердження відповідних транзакцій,

✓ ухвалює рішення про фінансування бенефіціарів ФРП, враховуючи екологічні і соціальні ризики та проблеми, з урахуванням наявної інформації про суттєві екологічні і соціальні ризики, якщо такі є.

З метою відповідності «Критеріям до уповноважених банків», затверджених Постановою Кабінету Міністрів України від 24.01.2020 № 28 (зі змінами), а також з метою продовження співпраці з Фондом розвитку підприємництва (підписання додаткової угоди до Договору про співробітництво за Програмою «Доступні кредити 5-7-9%»), впроваджені внутрішні нормативні документи «Екологічна та соціальна Політика АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» та «Система екологічного та соціального управління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», які затверджені Наглядовою радою в 2024 році.

З метою ефективного управління соціально-екологічними ризиками 17 працівників Банку пройшли дистанційне навчання з питань соціально-екологічних принципів (СЕП) – Основи СЕП та отримали 34 сертифікати Світового банку.

Також спеціалістами Фонду розвитку підприємництва було проведено навчання для працівників Банку, які отримали сертифікати Світового банку, на тему «Процес оцінки ЕС ризиків» в рамках надання інклюзивної підтримки для відновлення сільського господарства України (ARISE).

В рамках Екстреного проєкту надання інклюзивної підтримки для відновлення сільського господарства України (далі – Проєкт ARISE) Фонд розвитку підприємництва провів в Банку Комплексну екологічну та соціальну оцінку (ESDD) щодо дотримання екологічних та соціальних стандартів.

За результатами проведеної Комплексної екологічної та соціальної оцінки ESDD ФРП повідомив Банк про відповідність запровадженої Системи екологічного та соціального менеджменту (далі – СЕСМ) екологічним та соціальним стандартам (ЕСС 1-10) Світового банку для оцінки проєктів з низьким і помірним ризиком в рамках Проєкту ARISE.

Під час співпраці щодо впровадження СЕСМ ФРП відзначили активну роботу команди Управління соціальних та екологічних ризиків Банку.

Інформацію про сталість, яку розкриває Банк/Банківська група у своїх щорічних звітах призначена насамперед для двох основних груп користувачів: інвесторів, які хочуть краще розуміти ризики та можливості, які виникають від питань сталого розвитку для їхніх інвестицій та вплив цих інвестицій на людей та навколишнє середовище та користувачів – представників громадянського суспільства, включаючи неурядові організації та соціальні партнери, які хочуть краще знати Банк/Банківську групу на відповідальність за їхні впливи на людей та навколишнє середовище. Інші зацікавлені сторони також можуть використовувати інформацію про сталість, розкрити у щорічних звітах, зокрема для підтримки порівняння між ринковими секторами та всередині них. Бізнес-партнери Банку/Банківської групи, включаючи клієнтів, можуть покладатися на інформацію про сталість для розуміння та, за необхідності, звітування про їхні власні ризики та впливи на свої власні витрати.

В умовах російської агресії та воєнного стану Банк надає найвищий пріоритет безпеці клієнтів та співробітників, та при цьому прикладає максимум зусиль для збереження достатнього рівня капіталізації та прибутку.

У 2024 році в Банку продовжували відбуватися позитивні зміни, а саме: покращення рівня внутрішньої комунікації, збільшення рівня турботи про працівників, працівники перейшли на спілкування виключно українською мовою. Протягом звітного року відбулось ще більше об'єднання та згуртованість команди, оптимізація робочих процесів, покращення соціально-психологічного клімату в колективі, узгодженість особистісних цінностей працівників з корпоративними цінностями Банку.

Сталий розвиток – це гармонійне та збалансоване поєднання трьох складових:

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

Економічний напрям

Відповідно до затвердженої Стратегії розвитку, одним із найважливіших напрямків діяльності Банку у 2024 році було поєднання традиційної і цифрової операційних моделей, впровадження діджиталізації банківських продуктів та бізнес-процесів, реалізація концепцій ініціювання та запровадження «CRM системи» та «Системи мобільного банкінгу». Всі ці заходи сприяють підвищенню конкурентоспроможності Банку в банківській системі України та виконанню більш якісних функцій фінансового посередництва у відносинах з реальним сектором економіки та населенням, а також безпосередньо впливають на «екологічність» банківських бізнес-процесів.

Соціальний напрям

Мета сталого розвитку Банку – це своєрідний орієнтир для інтеграції стратегії корпоративної соціальної відповідальності. Корпоративна соціальна відповідальність, як складник сталого розвитку є вагомим частинкою розвитку корпоративного управління. Корпоративна соціальна відповідальність – довгострокова стратегія Банку, що полягає в допомозі навколишньому середовищу та суспільству, вона допомагає капіталізації Банку, дає можливість виходу на нові ринки і можливість збільшення прибутку.

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

Місією Банку у 2024 році було збереження корпоративних цінностей для клієнтів, акціонерів, працівників та суспільства, дотримання принципів чесності, прозорості та довіри у взаємовідносинах з ними, забезпечення професійної поведінки і чесності працівників, підтримка сильної корпоративної культури, формування та дотримання чітких стандартів поведінки працівників Банку по відношенню до клієнтів, партнерів, інших працівників Банку та стейкхолдерів.

Працівники Банку неухильно дотримуються загальнообов'язкових норм поведінки, що визначені Кодексом корпоративної етики, загальновизнаних етичних норм поведінки, етикету ділового спілкування у щоденній співпраці з клієнтами, партнерами, колегами та керівництвом, професійно, добросовісно та з докладанням належних зусиль та старанності мають виконувати свої посадові обов'язки, рішення та доручення керівництва Банку. Працівники повинні утримуватися від виконання рішень чи доручень керівництва, якщо вони суперечать вимогам законодавства чи внутрішнього банківським нормам та повідомляти про такі випадки Службу комплаєнсу, не здійснювати діяльність, що порушує моральні і правові норми та може завдати шкоди репутації та інтересам Банку, клієнтів, ділових партнерів, повідомляти про будь-які можливі ризики для Банку безпосереднього керівника, Службу комплаєнсу.

В рамках корпоративної соціальної відповідальності:

Банк забезпечує своїх працівників загальними соціальними гарантіями, що передбачені внутрішньо-нормативними документами Банку та чинним законодавством України.

Під час ударів ворога по енергетичній системі України, що призводило до довготривалих відключень електроенергії та опалення, Банком облаштовано 9 чергових відділень на території країни – пункти незламності, із них 4 відділень фізично доступні для людей з інвалідністю та інших маломобільних груп населення.

На виконання Постанови Правління Національного банку України від 31 серпня 2024 року № 104, яка зобов'язує банки забезпечити фізичну та інформаційну доступність щонайменше 50 % своїх відокремлених підрозділів (філій/відділень) у кожному регіон для обслуговування клієнтів із числа людей з інвалідністю та інших маломобільних груп населення Банком забезпечено у нормативній кількості відділень банку:

- безперешкодна фізична доступність до обслуговування, а також пересування приміщенням шляхом влаштування пандусів/поручнів/встановлення підйомників, встановлення кнопок виклику персоналу банку;
- інформаційна доступність до обслуговування та самостійного орієнтування шляхом розміщення інформації в приміщеннях, улаштування на стінах і дверях інформативних табличок, сигнальних знаків, стрічок і покажчиків, встановлення тактильних плиток і індикаторів.

З метою підтримки військовослужбовців та членів їх сімей, в Банку діє продукт – «Депозит Рука допомоги» для накопичення коштів на реабілітацію, лікування, відновлення пошкодженого житла та інші соціальні потреби відповідної категорії громадян.

1	Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період:
	З кожним роком питання захисту довкілля та соціальної відповідальності стає все більш актуальним як в Україні, так і за кордоном, що пов'язано з глобалізацією, зростанням загрози техногенних та екологічних катастроф, актуалізацією здорового способу життя, соціалізацією трудових відносин, тощо. Світ живе в умовах гострих соціальних та екологічних проблем. Тому особливо великого значення сьогодні набувають нові ефективні інструменти управління сталим розвитком. Банк усвідомлює свою відповідальність перед суспільством та веде відкритий діалог з клієнтами, постачальниками, державними установами та самим суспільством. Основні цілі, що ставив перед собою Банк для збереження довкілля та дотримання екологічних норм: - зменшення викидів у навколишнє середовище; - впровадження енергозберігаючих технологій; - зменшення використання паперу, завдяки впровадженню нових програмних комплексів та діджиталізації банківських процесів. Для виконання

	<p>поставлених цілей в Банку затверджена та впроваджена Політика сталого розвитку Банку/Банківської Групи. Банк у своїй діяльності дотримується затвердженої Політики. Соціальна відповідальність також є невід'ємною частиною довгострокової стратегії розвитку Банку. Соціальні програми Банку реалізуються за наступними напрямками: - впровадження соціальних програм поліпшення праці власного персоналу; - навчання та розвиток персоналу; - благодійна допомога; - застосування принципів етичного та відповідального ставлення до споживачів; - сприяння реалізації екологічних програм; - дотримання прав учасників та інвесторів; - відкрите подання інформації про діяльність Банку. Для виконання поставлених цілей щодо соціальної відповідальності в Банку затверджені та впроваджені відповідні політики та положення.</p>	
2	<p>Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей:</p>	
	<p>1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:</p>	<p>1) екологічні 2) соціальні</p>
	<p>2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації / усунення кожного із ризиків:</p>	<p>Ключовими елементами системи управління екологічних та соціальних ризиків в АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» є:</p> <p>1) Заборона на фінансування видів та напрямів економічної діяльності, що є потенційно джерелом значних ризиків в соціальній сфері та загроз довкіллю;</p> <p>2) Проведення оцінки та аналіз екологічних та соціальних ризиків, що включає в себе попередній аналіз з метою визначення категорії ризиків для кожного кредитного проекту Банку та для діяльності позичальника;</p> <p>3) Формування пропозицій, та взаємодія з позичальниками Банку щодо заходів з мінімізації та / або усунення екологічних та соціальних ризиків за кредитними проектами;</p> <p>4) Здійснення моніторингу екологічних та соціальних ризиків за кредитними проектами, профінансованими Банком, шляхом збору від позичальників стандартизованих щорічних звітів з екологічних та соціальних питань, з метою завчасного виявлення факторів, що зможуть вплинути на рівень соціальних та екологічних ризиків за кредитним проектом.</p>
3	<p>Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності</p>	
	<p>Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані вирішити</p>	<p>Політика сталого розвитку Банку/Банківської Групи – це стратегічний підхід до управління, який враховує не тільки фінансові показники та прибутковість, а й соціальні, екологічні та етичні аспекти діяльності Банку/Банківської групи. Вона визначає загальну концепцію розвитку Банку/Банківської групи стосовно необхідності встановлення балансу між</p>

		<p>задоволенням сучасних потреб людства і захистом інтересів майбутніх поколінь, включаючи їх потребу в безпечному і здоровому довкіллі. Діяльність Банку та Банківської групи повинна сприяти сталому розвитку українського суспільства та захисту навколишнього середовища.</p> <p>Основними елементами політики сталого розвитку Банку є:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Екологічна відповідальність – зменшення негативного впливу на навколишнє середовище, підтримка проєктів з енергоефективності та використання відновлюваних джерел енергії. • Соціальна відповідальність – сприяння соціально-економічному розвитку громад, підтримка благодійних та соціальних ініціатив. • Етичні стандарти – дотримання високих етичних норм у фінансовій діяльності та відносин з клієнтами. • Фінансова стабільність – забезпечення стійкості та надійності фінансових послуг для клієнтів та інших зацікавлених сторін. • Сприяння інноваціям – підтримка та фінансування інноваційних проєктів та технологій, які сприяють сталому розвитку.
4	Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядались радою та виконавчим органом:	
	1. Перелік питань, які розглядались виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято:	1) Погоджено зміни до Кредитної політики; 2) Взаємодія з ФРП (5-7-9)
	2. Перелік питань, які розглядались радою та короткий зміст рішень, які було прийнято:	1) Затверджено та прийнято Політику сталого розвитку Банку/Банківської Групи; 2) Прийняті зміни до Кредитної політики; 3) Взаємодія з ФРП (5-7-9)
5	Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність особи із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:	
	-	
6	Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення особою стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:	
	-	
7	Основні положення політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами / учасниками:	
	Зазначається інформація щодо назви політики взаємодії зі стейкхолдерами (або ж політик, або ж усіх документів в яких йдеться про таку взаємодію), орган, що прийняв рішення про затвердження такої політики, дата та номер такого рішення. Зазначається опис питань, які вирішує політика, механізми реалізації вирішення таких питань та способи контролю за такою реалізацією.	

2. Корпоративні та інші Договори:

Відсутня інформація про корпоративні / акціонерні) договори, укладені акціонерами (учасниками) Банку.

Відсутня інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над Банком.

3. Дивідендна політика

Наявність затвердженого внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	Так
Назва внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВИПЛАТУ ДИВІДЕНДІВ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	Загальні збори акціонерів Банку
Дата та номер рішення про затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	29.04.2024 протокол від 03.05.2024 №2
Опис ключових положень внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	<p>Метою Положення є реалізація прав акціонерів на отримання доходу від володіння акціями Банку, встановлення чіткої та прозорої системи визначення, нарахування та сплати дивідендів за акціями Банку, задля збереження існуючих та зацікавлення потенційних інвесторів щодо придбання акцій Банку.</p> <p>Основні завдання Положення:</p> <ul style="list-style-type: none"> - виявлення факторів, що впливають на рішення щодо частки прибутку, яка спрямовується на виплату дивідендів, і прибутку, який реінвестується; - визначення оптимального співвідношення між розподілим і реінвестуємим прибутком; - оцінка впливу рішення щодо порядку розподілу чистого прибутку на ринкову вартість корпоративних прав та його інвестиційну привабливість; - визначення оптимальної величини статутного і власного капіталу; - узгодження стратегії виплати дивідендів з податковим законодавством; - вибір методу і форми нарахування і виплати дивідендів; - оцінка впливу Положення на розв'язання конфлікту інтересів між власниками, кредиторами та керівниками.

4. Дивіденди

У 2024 році Загальними зборами акціонерів Банку не приймалось рішення про виплату дивідендів, дивіденди не нараховувались та не виплачувались

Голова Правління

АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»

Головний бухгалтер

АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»




Євген ЧЕЧІЛЬ


Світлана МІЩЕНКО