

 <p>Б А Н К У К Р А І Н С Ь К И Й К А П І Т А Л</p>	<p><b>АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»</b></p>
	<p><b>Затверджено Рішенням Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» Протокол № 47 від 16.04.2026</b></p>

**ЗВІТ  
ПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»  
про результати діяльності за 2025 рік**

**13.04.2026**

**м. Київ**

Звіт Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» про результати діяльності за 2025 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 2025 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 2025 року, склад Правління призначається (обирається) у кількості 6 (шість) осіб. Конкретна кількість членів Правління визначається Наглядовою радою Банку.

У 2025 році склад Правління змінювався наступним чином:

Станом на 01.01.2025 року діяв затверджений Наглядовою радою Банку (протокол № 50 від 19.09.2024) склад Правління в кількості 4 осіб:

**Голова Правління:** Чечіль Є.М.

**Члени Правління:** Сименюк С.Ю. – заступник Голови Правління (увільнений, в зв'язку з проходженням служби у лавах ЗСУ).  
Мовчан Л.В. – заступник Голови Правління.  
Балла І.В. – начальник Управління інформаційних технологій.

З 24.03.2025 року діяв затверджений рішенням Наглядової ради Банку (протокол № 18 від 20.03.2025) склад Правління Банку в кількості 4 осіб, а саме:

**Голова Правління:** Чечіль Є.М.

**Члени Правління:** Дамаскіна В.С. – заступник Голови Правління.  
Сименюк С.Ю. – заступник Голови Правління (увільнений, в зв'язку з проходженням служби у лавах ЗСУ).  
Балла І.В. – начальник Управління інформаційних технологій

Зміни в складі Правління відбулися в зв'язку зі звільненням Мовчан Л.В., заступника Голови Правління Банку 21.03.2025 за власним бажанням, згідно наданої заяви (рішення Наглядової ради протокол № 18 від 20.03.2025) та призначення Дамаскіної В.С. заступника Голови Правління Банку з 24.03.2025 (рішення Наглядової ради протокол № 18 від 20.03.2025).

З 02.04.2025 діяв затверджений рішенням Наглядової ради Банку (протокол № 22 від 01.04.2025) склад Правління Банку в кількості 5 осіб, а саме:

**Голова Правління:** Чечіль Є.М.

**Члени Правління:** Дамаскіна В.С. – заступник Голови Правління  
Василевська Є.Л. – заступник Голови Правління\*  
Рафалович Б.М. – заступник Голови Правління  
Балла І.В. – начальник Управління інформаційних технологій

\*(на період увільнення заступника Голови Правління Сименюка Сергія Юрійовича, в зв'язку з проходженням служби у лавах ЗСУ).

Зміни в складі Правління відбулися в зв'язку з призначенням Василевської Є.Л. та Рафаловича Б.М. на посаду заступників Голови Правління з 02.04.2025 та введенням їх до складу Правління Банку (рішення Наглядової ради протокол № 22 від 01.04.2025).

З 15.04.2025 діяв затверджений рішенням Наглядової ради Банку (протокол № 25 від 14.04.2025) склад Правління Банку в кількості 6 осіб, а саме:

**Голова Правління:** Чечіль Є.М.

**Члени Правління:** Дамаскіна В.С. – заступник Голови Правління  
Василевська Є.Л. – заступник Голови Правління\*  
Рафалович Б.М. – заступник Голови Правління  
Гончарова О.Ю. – начальник Служби управління ризиками,  
головний ризик-менеджер  
Балла І.В. – начальник Управління інформаційних технологій

Зміни в складі Правління відбулися в зв'язку зі призначенням Гончарової О.Ю. начальника Служби управління ризиками, головного ризик-менеджера, членом Правління та введенням її до складу Правління Банку з 15.04.2025 (рішення Наглядової ради протокол № 25 від 14.04.2025).

З 07.05.2025 року діяв затверджений рішенням Наглядової ради Банку (протокол № 31 від 05.05.2025) склад Правління Банку в кількості 5 осіб, а саме:

**Голова Правління:** Чечіль Є.М.

**Члени Правління:** Василевська Є.Л. – заступник Голови Правління\*  
Рафалович Б.М. – заступник Голови Правління  
Гончарова О.Ю. – начальник Служби управління ризиками,  
головний ризик-менеджер  
Балла І.В. – начальник Управління інформаційних технологій

Зміни в складі Правління відбулися в зв'язку зі звільненням Дамаскіної В.С., заступника Голови Правління Банку 06.05.2025 шляхом переведення на іншу посаду (рішення Наглядової ради протокол № 31 від 05.05.2025).

З 09.05.2025 року діяв затверджений рішенням Наглядової ради Банку (протокол № 33 від 08.05.2025) склад Правління Банку в кількості 6 осіб, а саме:

**Голова Правління:** Чечіль Є.М.

**Члени Правління:** Василевська Є.Л. – заступник Голови Правління\*  
Рафалович Б.М. – заступник Голови Правління  
Гончарова О.Ю. – начальник Служби управління ризиками,  
головний ризик-менеджер  
Балла І.В. – начальник Управління інформаційних технологій  
Колесник В.С. – Фінансовий директор

Зміни в складі Правління відбулися в зв'язку з призначенням Колесника В.С., на посаду фінансового директора, члена Правління Банку з 09.05.2025 (рішення Наглядової ради протокол № 33 від 08.05.2025).

З 25.07.2025 року діяв затверджений рішенням Наглядової ради Банку (протокол № 53 від 24.07.2025) склад Правління Банку в кількості 6 осіб, а саме:

**Голова Правління:** Чечіль Є.М.

**Члени Правління:** Рафалович Б.М. – заступник Голови Правління  
Сименюк С.Ю. – заступник Голови Правління (\*увільнений, в зв'язку з проходженням служби у лавах ЗСУ)  
Колесник В.С. – фінансовий директор  
Балла І.В. – директор Департаменту інформаційних технологій  
вакантна посада - член Правління

Зміни в складі Правління відбулися в зв'язку з припиненням повноважень Гончарової О.Ю., як члена Правління Банку 25.07.2025 року, за власним бажанням, згідно наданої заяви та Василевської Є.Л., як заступника Голови Правління Банку, члена Правління 25.07.2025 року, за власним бажанням, згідно наданої заяви (рішення Наглядової ради протокол № 53 від 24.07.2025).

**До внутрішньої структури Правління** станом на 31.12.2025 діяли наступні Комітети Правління:

- Кредитний комітет
- Тарифно-продуктовий комітет
- Тендерно-інвестиційний комітет
- Комітет з питань управління активами і пасивами
- Комітет з управління операційною діяльністю
- Комітет банківських та інформаційних технологій

## **2. ОЦІНКА ДІЯЛЬНОСТІ ПРАВЛІННЯ У 2025 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 звітного періоду Правлінням розглядалися питання та управлінські звітності, відповідно до затвердженого Плану роботи Правління на 2025 рік.

Протягом 2025 року Правлінням Банку було проведено 119 засідань, хід яких та прийняті рішення зафіксовано у протоколах. В цілому розглядалися такі ключові питання, а саме:

- щодо виконання планових показників Банку;
- щодо результатів роботи Відділень Банку;
- щодо результатів виконання Відділеннями КРІ;
- щодо Стратегії розвитку Банку, Бізнес-плану/Бізнес-моделі Банку, в тому числі Бюджету Банку та звітування про їх виконання;
- щодо Стратегії управління проблемними активами Банку та Оперативного плану реалізації Стратегії та звітування про їх виконання;
- щодо результатів діяльності Комітетів Правління;
- щодо моніторингу і контролю повноти та якості послуг, оцінки ефективності діяльності аутсорсерів / постачальників послуг Банку та Звіту про договора, заключені з аутсорсерами Банку;
- щодо Плану проектів інформаційних технологій Банку та звітування про виконання плану;
- щодо результатів моніторингу та перегляду СУІБ;
- щодо Стратегії розвитку інформаційної безпеки та звітування про виконання Стратегії;
- щодо Списку спостереження боржників Банку та Планів заходів по роботі зі списком;
- щодо Переліку пов'язаних з Банком та Банківською групою осіб
- щодо погодження/затвердження внутрішніх нормативних документів
- щодо звітності Служби комплаєнсу, в частині: конфлікту інтересів; повідомлень про неприйнятну поведінку; змін в законодавстві України; проведених навчань працівників

Банку та учасників БГ з питань, що належать до функцій Служби комплаєнсу; інформації щодо зовнішніх комплаєнс-інцидентів та їх потенціальних наслідків для Банку; про дотримання індикаторів комплаєнс-ризиків та ризику конфлікту інтересів; про комплаєнс-інциденти; про поточний профіль ризику та оцінку комплаєнс-ризиків Банку;

щодо дотримання політики і процедур СВК та результати моніторингу ефективності процедур контролю на першій лінії захисту Банку;

щодо стану виконання Плану актуалізації ВНД Банку;

щодо інформації про стан реалізації, у тому числі виконання Правлінням та керівниками підрозділів Банку рекомендацій із усунення порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами внутрішнього та зовнішнього аудиту;

щодо звітування показників діяльності Банку, аналізу та оцінки ризиків Банку та щодо індикаторів показників визначених Планом відновлення діяльності Банку

щодо звітування Служби управління ризиками щодо організації та функціонування системи ризик-менеджменту та стану ризикових позицій Банку;

щодо Декларації схильності до ризиків Банку;

щодо затвердження рішення комітетів Правління;

щодо пропозицій НР про внесення змін до організаційної структури Банку;

щодо результатів щорічної наглядової оцінки SREP Банку та інформації про стан виконання Плану заходів;

щодо змін у складах комітетів Правління;

щодо погодження/затвердження положень про структурні підрозділи Банку;

та інші питання, що відносяться до виключної компетенції Правління Банку відповідно до законодавства України, Статуту та внутрішніх положень 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 здійснювали 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 приймали активну участь в діяльності Банку, активно працювали в команді та використовували власний досвід для покращення виконання Правлінням Банку його функцій.

#### **Присутність членів Правління Банку на засіданнях протягом 2025 року\***

ПІБ члена Правління	Кількість засідань на яких член Правління був присутній	Період його участі у складі Правління
Чечіль Євген Миколайович	118 зі 119	01.01.2025-31.12.2025
Балла Ігор Васильович	119 зі 119	01.01.2025-31.12.2025
Рафалович Борис Миколайович	97 зі 97	02.04.2025-31.12.2025
Колесник Василь Сергійович	80 зі 82	09.05.2025-31.12.2025
Дамаскіна Валентина Сергіївна	18 зі 18	24.03.2025-06.05.2025
Василевська Євгенія Леонідівна	40 зі 40	02.04.2025-25.07.2025
Гончарова Олена Юріївна	32 зі 34	15.04.2025-25.07.2025
Мовчан Лариса Василівна	21 зі 21	01.01.2025-21.03.2025
Сименюк Сергій Юрійович	00 зі 119	увільнений, в зв'язку з проходженням служби у лавах ЗСУ

\*кількість засідань на яких був присутній член Правління визначається протягом дії його каденції у 2025 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 2025 року для Правління було визначено розподіл повноважень між всіма членами Правління, який переглядався в залежності від змін у складі Правління.

### **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 2025 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.

В цілому 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 здійснювалась необхідна комунікація з членами Наглядової ради, Службами контролю Банку, персоналом.

Колективна придатність Правління Банку в цілому 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 відповідав цілям та завданням покладеним на Правління Банку.

На виконання вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», а також Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління НБУ №149 від 22.12.2018р., проведена щорічна оцінка відповідності Голови та членів Правління, вимогам законодавства України зокрема встановленим НБУ кваліфікаційним вимогам щодо колективної придатності, ділової репутації та професійної придатності за 2025 рік.

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

Процедура перевірки відповідності членів Правління встановленим НБУ критеріям включала збір вичерпної інформації про освіту, досвід роботи, належну ділову репутацію та відсутність встановлених законодавством ознак небездоганної ділової репутації фізичної особи, пов'язаними з дотриманням закону та публічного порядку; виконанням фінансових зобов'язань; з професійною діяльністю; з обійманням посад або володінням істотною участю в банках або інших кредитних установах. Додатково аналізувалася інформація, отримана із анкет, які заповнювались кожною особою, щодо якої здійснювалася оцінка, а також висновки Департаменту 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 2025 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 в цілому мають бездоганну ділову репутацію.

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

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

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

#### **4. ОЦІНКА ВИКОНАННЯ ПРАВЛІННЯМ ПОСТАВЛЕНИХ ЦІЛЕЙ БАНКУ.**

Діяльність Правління у 2025 році здійснювалася у відповідності до:

Стратегії розвитку та Бізнес – плану діяльності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2025-2027 роки, затвердженої рішенням Наглядової Ради, протокол №34 від 13.05.2025.

Бізнес – моделі АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2025-2027 роки, затвердженої рішенням Наглядової Ради, протокол №34 від 13.05.2025.

Поточних оперативних планів.

За результатами 2025 року Бізнес-план виконано за активами – на 113%, ОВДП – на 617%, депозитними сертифікатами НБУ – на 201%, кредитами фізичних осіб – на 108%, облігаціями іноземних держав (U.S.Treasury) – на 98%, коштами юридичних осіб – на 118%, коштами фізичних осіб – на 97%, субординованим боргом – на 99%, чистим комісійним доходом – на 91%, торговим доходом – на 278%. Недовиконання плану мало місце передусім за кредитами юридичних осіб – виконано на 12%, гарантіями - виконано на 24% та чистим процентним доходом – виконано на 59%, що стало наслідком, у першу чергу, обмеженого доступу Банку до участі у державних програмах, а також обережної кредитної політики. Динаміка частини зазначених показників характеризувалася недостатньою стабільністю і ряд орієнтирів на кінець 2025 року не вдалося досягнути, у тому числі щодо планового фінансового результату та розміру регулятивного капіталу.

Протягом 2025 року активи Банку збільшились з 1,7 млрд грн (50 місце у рейтингу банків України) до 4,6 млрд грн (40 місце). У першій половині 2025 року Банк затвердив коригування бізнес моделі, переглянув Стратегію розвитку та бізнес-план, здійснював значні інвестиції в інформаційні системи, безпеку та персонал, оптимізував регіональну мережу і продуктову лінійку. Результатом I півріччя за даними файлів А4Х2 був збиток у сумі 20,9 млн.грн. (у т.ч. штраф Національного банку України у сумі 20 млн.грн.), зокрема:

1 квартал 2025 року – збиток 10,3 млн.грн.;

2 квартал 2025 року – збиток 10,6 млн.грн.

Починаючи з 3 кварталу 2025 року діяльність Банку є прибутковою, направлена на забезпечення стабільності та постійного зростання фінансового результату, мінімізує ризик можливості майбутнього зменшення регулятивного капіталу. Протягом II півріччя 2025 року розширена регіональна мережа Банку (відкрито чотири нових відділення у містах Дніпро, Вінниця, Ужгород, Львів та релоковано відділення у місті Одеса); збільшена загальна кількість працівників (з 205 до 228 осіб); зросла кількість клієнтів (залучено 287 нових клієнтів юридичних осіб і ФОП у II півріччі 2025 року); нарощено обсяг чистого процентного доходу (в 1,4 рази у порівнянні з I півріччям 2025 року), чистого комісійного доходу (в 2,5 рази), торгового доходу (у 3,3 рази), адміністративні витрати своєчасно відображаються в обліку в періодах, до яких вони належать.

Банк виконує усі пруденційні нормативи Національного банку України, включаючи обсяг регулятивного капіталу, і результатом діяльності є стабільно зростаючий прибуток, зокрема:

3 квартал 2025 року – прибуток 1,4 млн грн;

4 квартал 2025 року – прибуток 1,7 млн грн. Проте, з урахуванням результату за I півріччя 2025р. та коригуючих річних проводок, якими було зменшено відстрочений податковий актив з податку на прибуток на суму 5,4 млн грн, фінансовий результат (збиток) за 2025 рік склав 23,1 млн грн.

Наслідки військової агресії напряду вплинули на реалізацію Стратегії розвитку Банку, та мали суттєвий вплив на всі процеси Банку, що знайшло відображення у поточних планах на 2026 рік. У 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 й ліквідності, що дозволяло банку підтримувати операційну стабільність і забезпечувати виконання вимог регулятора. Правління Банку об'єктивно оцінювало основні ризики, що можуть призвести до невиконання поточних планів та вплинути на показники діяльності.

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

Діяльність Правління, Наглядової ради та ухвалені цими органами рішення (у межах повноважень та компетенцій кожного органу управління і контролю), мали відображення у фінансових показниках та результатах діяльності в 2025 році (у порівнянні з показниками у Стратегії розвитку):

1. Обсяг активів банку станом на 01.01.2026 склав 4 650 млн грн та виконано на 113%. Обсяг кредитного портфелю на звітну дату склав 250,8 млн грн та виконано на 14%, у тому числі по юридичних особах – на 12%, по фізичних – на 108%.
2. Обсяг коштів клієнтів станом на 01.01.2026 склав 4 336,8 млн грн та виконано на 114%, у тому числі за рахунок юридичних осіб – на 118%, фізичних – на 97%.
3. За результатами 2025 року отримано 114 млн грн чистого процентного доходу (виконання плану - 53%). Найбільше доходу отримано від вкладень у депозитні сертифікати НБУ (99 млн грн, 72% плану), кредити клієнтам (64 млн грн, 37% плану) та ОВДП (59 млн грн, 198% плану).
4. Порівняно з попереднім роком обсяг чистого комісійного доходу збільшився на 48% та досяг 56 млн грн (91% плану). Драйверами доходу були РКО юридичних осіб – 18,2 млн грн, форекс – 16,4 млн грн, платежі населення - 12,4 млн грн та комісії по гарантіям - 11,7 млн грн.
5. Активізація діяльності казначейства призвела до росту торгового доходу у 3 рази до 47,2 млн грн (278% плану). У результаті торгових операцій з ОВДП та переоцінок також отримано суттєвий дохід – 21,7 млн грн
6. У 2025 році адміністративні витрати зросли на 55% до 301 млн грн (виконання плану 109%). Основні статті витрат: оплата праці – 163 млн грн, оренда – 24 млн грн, утримання програмного забезпечення – 31 млн грн тощо.

Правління Банку вважає, що поточний фінансовий стан Банку та результати його діяльності у 2025 році частково відповідають цілям та показникам, визначеним у Стратегії розвитку АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2025-2027 рр. зважаючи на кон'юктуру ринку, рівень ділової активності та обмежень діяльності з боку регулятора.

Голова Правління  
АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»



Євген ЧЕЧІЛЬ

