

18. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» знаходиться за адресою: м. Київ, проспект Перемоги, 67. Загальні збори акціонерів є вищим органом управління Банку. Наглядова рада Банку є колегіальним органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, та в межах визначених Статутом Банку та законодавством України здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління. Наглядова рада підзвітна Загальним зборам акціонерів. Правління є виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради 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 організаційна структура Банку змінилась один раз у зв'язку із оптимізацією та необхідністю приведення у відповідність до Положення про здійснення банками фінансового моніторингу.

Зокрема, відбулися наступні зміни:

- виведення Комітету з питань винагороди та призначень;
- перейменування посади «Начальник Служби фінансового моніторингу» на «Начальник Служби фінансового моніторингу, Відповідальний працівник Банку».

Станом на 31.12.2022 р. організаційна структура відповідала розміру, особливостям діяльності та включала наступні структурні підрозділи: - у підпорядкуванні Наглядової ради: Служба внутрішнього аудиту, Служба комплаєнсу,

Служба управління ризиками, Служба Корпоративного секретаря, Служба фінансового моніторингу.

- у підпорядкуванні виконавчого органу: Управління розвитку корпоративного бізнесу, Управління розвитку роздрібного бізнесу, Управління казначейських операцій, Управління операцій фондового ринку, акціонерного капіталу та ліцензування, Управління клієнтського обслуговування, Відділення, Управління операційної підтримки,

Управління карткового бізнесу, Управління готівкового обігу і інкасації, Управління кредитної адміністрації, Управління інформаційних технологій, Управління банківської безпеки, Управління інформаційної безпеки, Управління бухгалтерського обліку, Управління справами, Управління по роботі з персоналом, Управління методології та процесів, Фінансово-економічне управління, Юридичне управління, Відділ звітності, Відділ кореспондентських відносин, Відділ охорони праці, Проектний офіс. У 2022 році в Банку працювали наступні комітети:

Наглядової ради:

- Комітет з питань аудиту

Правління:

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

Регіональна мережа Банку складається з 14 відділень у 8 регіонах України, з них у 2022 році в зв'язку з агресією російської федерації на території України та веденням бойових дій на території країни, Банком було тимчасово призупинено діяльність 2 відділень (м. Харків - відділення №2, м. Полтава - відділення №21) та переміщено з м. Краматорськ до м. Київ відділення №19. Протягом 2022 року закриття відділень не здійснювалось. На окупованих територіях відділення Банку відсутні.

Інформація про чисельність працівників

Станом на 31.12.2022 р.:

середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб) - 151 особа;
середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб) - 2 особи;
чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб) - 60 осіб;
фонд оплати праці - 37 393,39 тис.грн.

Зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року: зменшився на 19 332,39 тис.грн

Ефективна робота з персоналом є запорукою успішної діяльності Банку. Планування й організація навчання в Банку здійснюється відповідно до Положення про навчання та розвиток персоналу шляхом включення підрозділу до плану навчання на рік; заявок на навчання працівника Банку. В Банку проводиться навчання (зовнішнє та внутрішнє навчання) працівників відповідно до напрямку діяльності, складаються тести, звіти щодо проведених навчань та тестувань. З метою підвищення професійного рівня, вивчення та освоєння навичок, використання в роботі норм законодавства України, ринкових стандартів, нормативно-правових актів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, внутрішніх нормативних документів Банку, керівники та працівники Банку проходять навчання, відвідують тематичні семінари, підвищують кваліфікацію з актуальних проблем діяльності Банку та з актуальних питань окремих напрямків діяльності Банку.

Інформація про належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств

1. Професійна Асоціація учасників Ринків капіталу та Деривативів (ПАРД) – професійне об'єднання на фондовому ринку України. Асоціація, заснована 1996 року, місцезнаходження: 02002, Україна, Київ, вул. Євгена Сверстюка, 19, офіс 311, представляє інтереси всіх вітчизняних депозитарних установ та торговців цінними паперами. У 2017 році ПАРД вкотре підтвердила статус саморегулювальної організації (СРО) за видом професійної діяльності - депозитарна діяльність, а на початку 2015 року отримала додатково статус СРО з торгівлі цінними паперами.

Протягом всього періоду роботи Асоціації, її представники взяли участь у розробці низки профільних нормативно-правових актів: від законів до актів рекомендаційного характеру з питань депозитарної діяльності, торгівлі цінними паперами, іноземного інвестування, фінансового моніторингу, корпоративного управління, розкриття інформації, захисту персональних даних та протидії фінансуванню тероризму.

ПАРД регулярно проводить науково-освітні та науково-практичні заходи з різних аспектів професійної діяльності учасників фондового ринку.

Представники Асоціації входять до консультативно-дорадчих органів при органах державної влади. Фахівці Асоціації є постійними учасниками Комітетів та робочих груп при НКЦПФР, Державного комітету фінансового моніторингу, Державного комітету з питань регуляторної політики і підприємництва, Антимонопольного комітету України.

АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» 30.09.2022 року став учасником саморегулювальної організації професійних учасників ринків капіталу (фондового ринку) та об'єднання професійних учасників ринків капіталу (фондового ринку) - Професійної асоціації учасників ринків капіталу та деривативів (ПАРД) та отримав Свідоцтво про членство в ПАРД № 341 від 30.09.2022 року, термін участі – безстроковий.

2. Асоціація «Українські Фондові Торговці» (АУФТ), місцезнаходження: Україна, 49000, м. Дніпро, вул. Воскресенська, 30, є відкритим добровільним договірним об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів, які здійснюють торгівлю цінними паперами та депозитарну діяльність. Діяльність Асоціації ґрунтується на принципах: добровільності вступу та свободи виходу з Асоціації, рівноправності Членів Асоціації, самоврядування, інформаційної відкритості. Участь в АУФТ надає певні права членам та вимагає виконання кола обов'язків, перелік прав та обов'язків визначені у Правилах АУФТ. АУФТ надає консультаційну підтримку своїм членам. АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» є учасником саморегулювальної організації професійних учасників ринку цінних паперів Асоціації "Українські фондові торговці" з 23 червня 2009 року, свідоцтво № 645, термін участі – безстроковий.

21 липня 2022 року рішенням № 926 Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку скасувала Свідоцтво саморегулювальної організації професійних учасників фондового ринку за видом професійної діяльності – торгівля цінними паперами на території України № 23 від 22.05.2017 року Асоціація «Українські фондові торговці» (ідентифікаційний код юридичної особи 33338204).

3. 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. Місцезнаходження Фонду: Україна, 01032 м. Київ, б-р Т. Шевченка, 33-Б. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб заснований з метою захисту прав та законних інтересів вкладників банків і виконує спеціальні функції у сфері гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку. Основним завданням Фонду є забезпечення функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку. Нарахування та сплата регулярного збору до Фонду здійснюється Банком в повній мірі відповідно до Закону України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб”, термін участі – безстроковий.

Інформація про спільну діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами

АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами не проводить.

Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб

АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» протягом звітнього періоду пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб не отримував.

Опис обраної облікової політики

Облікова політика Банку - сукупність методів оцінки статей балансу, принципів, процедур, правил, на яких ґрунтується ведення бухгалтерського обліку, та які застосовуються для складання фінансової звітності у відповідності до основних принципів МСФЗ, законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України. В своїй обліковій політиці Банк керується принципами повного висвітлення, достовірності, превалювання сутності над формою, безперервності, обачності, нарахування та відповідності доходів і витрат, послідовності, історичної (первісної) вартості. Порядок ведення обліку операцій, які здійснює Банк, регламентується окремими внутрішніми документами.

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

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

Поділ на групи відбувається на основі моделі управління активами та характеристик грошових потоків. Банк визначає модель управління активами відповідно визначення бізнес-моделей управління фінансовими активами, модель бізнесу суб'єкта господарювання не залежить від намірів управлінського персоналу щодо окремих інструментів.

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

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

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

- а) актив утримують в моделі бізнесу, мета якої - утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків;
- б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму. Вищезазначені вимоги застосовуються до всього фінансового активу, навіть якщо він містить вбудований похідний інструмент.

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

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

- а) актив утримують в моделі бізнесу, мета якої - утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків або продаж фінансового активу;
- б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

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

- а) актив утримують в моделі бізнесу, мета якої інша, ніж утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків;
- б) фінансовий актив не оцінюється за амортизованою собівартістю;
- в) фінансовий актив не оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI);

Перевірка виконання критеріїв бізнес-моделі здійснюється на основі цілей бізнес-моделі. У Банку

затверджені декілька бізнес-моделей. Хоча метою бізнес-моделі може бути утримання фінансових активів для отримання договірних грошових потоків, Банку не обов'язково утримувати всі ці інструменти до погашення. Таким чином, бізнес-модель Банку може полягати в утриманні фінансових активів для отримання грошових потоків, навіть, якщо мають місце окремі випадки продажу фінансових активів. В разі зміни Банком бізнес-моделі з управління фінансовими активами (тільки в цьому випадку), то здійснюється перекласифікація усіх активів, що підпадають під вплив цих змін, з «дати перекласифікації», яка визначається як «перший день першого звітного періоду після змін бізнес-моделі, що призводить до перекласифікації фінансових активів». Відповідно, раніше визнані доходи та витрати, а також проценти, не перераховуються.

Зміни, що не вважаються змінами бізнес-моделі:

- зміна намірів щодо по відношенню конкретних фінансових активів (навіть у випадках, коли мають місце суттєві зміни ринкових умов);
- тимчасове зникнення конкретного ринку для фінансових активів;
- переведення фінансових активів між підрозділами Банку з різними бізнес-моделями.

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю з використанням ефективної процентної ставки, проходять перевірку на предмет знецінення, доходи та витрати за такими інструментами визначаються у складі прибутку чи збитку, якщо визнання інструменту припиняється чи він знецінюється, а також по мірі його амортизації.

Фінансові активи та зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю плюс, у випадку якщо фінансовий актив чи фінансове зобов'язання визнаються не за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, понесені витрати на проведення операції, які безпосередньо стосуються придбання або випуску даного фінансового активу або фінансового зобов'язання.

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

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

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

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

Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії в Банку відсутні.

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

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

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

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

Банк визнає кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках протягом усього строку дії фінансового

активу, якщо в результаті модифікації виникає новий фінансовий актив, який є знеціненим під час первісного визнання.

Банк на кожну звітну дату визнає результати змін очікуваних кредитних збитків протягом усього строку дії фінансового активу, знеціненого під час первісного визнання, (уключаючи позитивні зміни) у складі прибутків/збитків як витрати/доходи на формування/розформування оціночних резервів. Дохід від розформування оціночних резервів визнається навіть у разі перевищення величини раніше сформованого резерву за таким фінансовим активом.

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

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

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

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

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

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

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

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

Детальна інформація про принципи облікової політики Банку зазначена в примітках до фінансової звітності Банку (Примітка 4. Принципи облікової політики), що розміщена на веб сайті Банку за адресою: <https://ukrcapital.com.ua/uk/finzvrit/richni-finansovi-ta-audytorski-zvity/2022-rik-5/1566-richnyi-zvit-at-bank-ukrayinsky-kapital-za-2022-rik/file.html>

Інформація про основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент

Банк є універсальною фінансовою установою зі 100% українським капіталом, що зростає і розвивається, враховуючи банківські ризики та принципи побудови стабільного бізнесу; надає клієнтам повний спектр банківських послуг. Банк у взаєминах з клієнтами орієнтований на партнерські, довгострокові, взаємовигідні відносини.

Станом на звітну дату регіональна мережа Банку складається з 14 відділень у 8 регіонах України, з них у 2022 році в зв'язку з агресією російської федерації на території України та веденням бойових дій на території країни, Банком було тимчасово призупинено діяльність 2 відділень (м. Харків - відділення №2, м. Полтава - відділення №21) та переміщено з м. Краматорськ до м. Київ відділення № 19. Протягом 2022 року закриття відділень не здійснювалось. На окупованих територіях відділення Банку відсутні.

Клієнтська база включає 1 900 юридичних та 6 400 фізичних осіб.

Банк у своїй діяльності визначає такі основні напрямки діяльності Банку на найближчі роки:

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

Виходячи з обраної стратегії, місія Банку сформульована наступним чином:

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

Види діяльності, які здійснює Банк

Банк здійснює комплексне обслуговування юридичних та фізичних осіб на підставі Банківської ліцензії № 26 на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність». На підставі банківської ліцензії № 26 Банк надає банківські послуги, що визначені частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», а саме:

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

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

- інвестицій;
 - випуску власних цінних паперів;
 - зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
 - інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
 - ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);
 - надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.
- Банк здійснює/може здійснювати наступні валютні операції на підставі банківської ліцензії № 26 :
- неторговельні операції з валютними цінностями;
 - операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
 - операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
 - ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
 - ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
 - ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
 - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;

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

Банк здійснює/може здійснювати наступні види кредитних операцій:

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

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

- серія АЕ № 185093 від 12.10.2012 р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність);
- серія АЕ № 185094 від 12.10.2012 р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність).

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

Асоціація «Українські фондові торговці»;

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб;

Міжнародна платіжна система Visa International;

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

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

Національним рейтинговим агентством «Експерт-Рейтинг» 19 серпня 2016 встановлено та підвищено 25 травня 2017 року та 3 серпня 2018 року та підтверджується щоквартально довгостроковий кредитний рейтинг Банку за національною рейтинговою шкалою на рівні uaA+ інвестиційної категорії (прогноз стабільний). 13 червня 2022 року рейтинговим агентством «Експерт-Рейтинг» відбулося оновлення кредитного рейтингу Банку за національною шкалою на рівні uaA.

Банк є учасником міжнародної платіжної системи VISA, має прямі коррахунки в одному з європейських банків.

Банк затверджено в якості уповноваженого банку для реалізації Державної програми «Доступні кредити 5-7-9%»(відповідно рішення Фонду розвитку підприємництва 29.09.2020).

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

Характеристика банківської діяльності

Протягом 2022 року Банк надавав послуги всім видам клієнтів: банкам, небанківським фінансовим установам, клієнтам корпоративного бізнесу, а також клієнтам малого, середнього та роздрібного бізнесу,

Банк здійснював діяльність з концентрацією на сегменті середнього та корпоративного бізнесу, удосконаленні продуктового портфелю Банку з одночасним якісним обслуговуванням клієнтів. Банком приділялася увага вдосконаленню внутрішніх процесів, пошуку нових нестандартних рішень для супроводження та введення дистанційних банківських продуктів, стандартизації існуючих процесів. Протягом року керівництво Банку діяло в напрямку підвищення рівня менеджменту та корпоративного управління Банком. Проводило постійну оптимізацію існуючих та впровадження нових бізнес-процесів Банку, а саме: контроль виконання бюджетних показників, удосконалення системи внутрішнього контролю, системи комплаєнс, розглядало питання щодо удосконалення системи ризик-менеджменту, підтримання оптимального співвідношення ліквідності і прибутковості банківської діяльності. Крім того, активно впроваджувалися рішення з питань щодо розвитку інформаційних технологій. Окремо приділялась увага питанням оптимізації витрат внутрішньобанківської діяльності, розглядалися питання кадрового

складу та підвищення кваліфікації персоналу, приділялось багато уваги питанням забезпечення стабільної діяльності Банку в умовах нестабільної ситуації в економіці України та в світі.

Ключовими напрямками діяльності Банку у 2022 році були:

- збільшення ресурсної клієнтської бази;
- фінансові інвестиції банку в інструменти фондового ринку (ОВДП та депозитні сертифікати НБУ);
- кредитування середнього та малого бізнесу;
- надання гарантій;
- збільшення кредитного портфеля фізичних осіб;
- розробка послуг, що направлені на дистанційне обслуговування, підвищення якості та швидкості обслуговування клієнтів, надійне обслуговування клієнтів всіх форм власності;
- розробка, впровадження/оновлення банківських послуг у сфері електронних технологій, перш за все дистанційне обслуговування клієнтів.

Діяльність Банку здійснювалася за наступними основними напрямками:

- кредитування, залучення депозитів та обслуговування бізнес-клієнтів – надання кредитів за контрактами клієнтів та на інші цільові програми, залучення депозитів від юридичних осіб, організація обслуговування клієнтів, документообіг, що пов'язаний з усіма видами транзакцій і операцій, обробка електронних платіжних документів в системі "Клієнт-банк".
- кредитування, залучення депозитів та обслуговування фізичних осіб – обслуговування клієнтів фізичних осіб, залучення депозитів від фізичних осіб.
- діяльність казначейства: операції на міжбанківському кредитному та валютному ринку, операції з цінними паперами, взаємовідносини з банками, страховими компаніями, фінансовими посередниками ринків капіталу.
- розвиток карткового бізнесу, в т.ч. розробка і технологічна підтримка всіх продуктів, що базуються на пластикових картках, взаємовідносини з платіжними системами, процесинговими центрами, підтримка зарплатних проектів.
- каса і грошовий обіг – приймання, перерахування, обробка, зберігання і видача готівки у національній та іноземній валютах, перевезення валютних цінностей та інкасація коштів, обмін та конвертація іноземної валюти.
- документарні операції – надання послуг по обслуговуванню клієнтів за документарними акредитивами та гарантійними операціями в національній та іноземній валютах. Документарні операції цікаві клієнтам, які приймають активну участь у тендерах, працюють на зовнішніх ринках або розширюють мережу контрагентів.

Показники діяльності Банку

Станом на 31.12.2022 року активи Банку склали 1 427 261 тис.грн., зобов'язання – 1 195 095 тис.грн, власний капітал Банку – 232 166 тис.грн. В 2022 році Банк своєчасно та в повному обсязі виконував всі зобов'язання перед клієнтами. За 2022 фінансовий рік Банком отримано доходів в сумі 241 844 тис.грн, понесено витрат – 260 551 тис. грн, фінансовий результат склав збиток «- 18 707» тис. грн

Процентні доходи Банку за звітний рік склали 169 458 тис.грн., при цьому процентні витрати за 2022 рік склали 136 367 тис.грн. Чистий процентний дохід Банку за рік склав 33 091 тис.грн., чистий комісійний дохід відповідно – 28 143 тис.грн., торговельний дохід – 15 054 тис. грн, інший дохід – 18 909 тис. грн

Інформація про основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років

Протягом 2022 року Банком реалізовано майно, що перейшло у власність як заставодержателя, а саме земельні ділянки у Івано-Франківській області в сумі 10 140 тис.грн

Протягом 2022 року не здійснювалося продажу необоротних активів, утримуваних для продажу.

Інформація про основні засоби емітента

До основних засобів в звітному 2022 році відносились матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, очікуваний строк корисного використання яких становить більше одного року та вартість яких перевищує 20 000 гривень.

Придбані основні засоби оцінюються та відображаються Банком в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, що включає витрати, які безпосередньо пов'язані з цією операцією. Після первісного визнання основні засоби, крім групи Будівлі, споруди та передавальні пристрої, обліковуються за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності.

Подальші витрати на основні засоби капіталізуються тільки тоді, коли існує ймовірність одержання Банком пов'язаних з ними майбутніх економічних вигод, і величину витрат можна достовірно оцінити. Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта основних засобів у придатному для використання стані включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його залишкову вартість.

Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом (згідно норм амортизаційних

відрахувань, розроблених Банком самостійно). Термін корисного використання може переглядатися у разі зміни очікуваного економічного ефекту від використання активу та наприкінці кожного фінансового року. Протягом 2022 року змін термінів корисного використання Банком основних засобів не відбувалося. Прибуток або збиток від вибуття основних засобів визначається шляхом порівняння суми надходжень від продажу і балансової вартості та включаються до складу прибутків або збитків. Необоротні матеріальні активи первісною вартістю до 20 000 грн. та термін корисного використання яких більше одного року, визнаються малоцінними необоротними матеріальними активами. Такі активи повністю амортизуються під час первісного визнання. Банк не має на обліку основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження. Щорічно Банком проводиться тест на зменшення корисності основних засобів відповідно до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

Інформація щодо проблем, які впливають на діяльність емітента

АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» здійснює свою діяльність в Україні. Діяльність Банку під час запровадженого в країні воєнного стану пов'язаного з агресією російської федерації проти України. Діяльність Банку як і всієї країни у 2022 році поділилася на 2 періоди: до 24 лютого та після. В перші три місяця в умовах війни діяльність Банку була спрямовано на підтримку операційних процесів, безперебійної роботи з обслуговування клієнтів та роботи з позичальниками за діючим кредитним портфелем.

Так, заради надійності та стабільності функціонування банківської системи 24 лютого 2022 року Правління Національного банку України прийняло постанову "Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану" № 18, якою були визначені основні правила діяльності банків в умовах воєнного стану. Згідно з цією Постановою, банки забезпечували роботу відділень у безперебійному режимі з забезпеченням відсутності загрози життю та здоров'ю населення, але з огляду на певні введені обмеження.

Загалом втрати банків від операційного ризику за 2022 рік вже сягнули 13 млрд. грн. та зростатимуть надалі. Значну частину цих збитків формують недоотримані доходи та втрати власного майна. Лише оцінка прямих втрат майна банків через війну на окупованих і вже деокупованих територіях перевищує 750 млн. грн. Втрати від кредитного ризику сягають близько 30% працюючого на початок великої війни кредитного портфеля.

У 2022 році було втрачено 30% валового внутрішнього продукту, можливості експорту значно ослабли, золотовалютні резерви поповнювалися виключно за рахунок притоку коштів від міжнародних партнерів України.

Банком був активований 24 лютого 2022 року План дій в умовах надзвичайного режиму роботи та по забезпеченню діяльності в особливий період АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», розроблений з метою прийняття оперативних управлінських рішень керівництвом Банку, забезпечення адекватних та ефективних дій Банку. Банком було прийнято рішення про призупинення обслуговування клієнтів на відділеннях у містах: Краматорськ, Харків та Ірпінь. Банком були запроваджені заходи по роботі з позичальниками, а саме: запроваджені кредитні канікули, здійснена реструктуризація заборгованості, зменшені комісійні витрати клієнтів за обслуговуванням їх поточних рахунків. Обслуговування клієнтів за іншими продуктами та послугами здійснювалося Банком в звичайному режимі з урахуванням введених Національним банком України обмежень. Таким чином, незважаючи на запровадження воєнного стану, Банк, як і банківська система загалом безперебійно працював. Розрахунки (у тому числі з використанням платіжних карток) здійснювалися, платіжні термінали працювали, здійснювалися безготівкові перекази коштів.

Значним впливом на поточну діяльність Банку у 2022 році було прийняте Національним банком України рішення підвищення ставки рефінансування з 10% до 25% річних та відповідно збільшення вартості за наданими Національним банком кредитами рефінансування. При цьому, дохідність за Облігаціями внутрішньої державної позики та/або за депозитними сертифікатами Національного банку України, знаходилися на рівні меншому встановленої ставки рефінансування.

Також певний вплив на роботу Банку мали постійні обстріли з боку ворога, що приводили до руйнування інфраструктури з електропостачання та зв'язку у містах України. Банк був вимушений для забезпечення безперервності діяльності та надання відповідних банківських послуг, здійснити певні заходи та понести додаткові витрати а саме: змінити провайдерів каналу зв'язку та зберігання даних, придбати додаткове обладнання із зв'язку та електроживлення, комплектуючі до обладнання та паливо-мастильні компоненти.

У 2022 році Банк впевнено працював на ринку банківських послуг, здійснював надання всіх послуг за активними та пасивними операціями, надавав з урахуванням впливу військових дій якісні послуги для

юридичних осіб та населення України. Банком був продовжений рух в бік діджиталізації банківських послуг та спрощення отримання таких послуг клієнтами Банку.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента

Головна мета процесу управління 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».

Станом на 31.12.2022 регулятивний капітал Банку (з урахуванням коригуючих проводок) склав 201,1 млн. грн. Зменшення капіталу у 2022 році відбулося, у тому числі за рахунок отриманого збитку за рік у розмірі 18,7 млн. грн., а також за рахунок непрофільних активів, строк перебування яких на балансі Банку склав більше 3-х років.

Однак протягом 2022 року Банк намагався підтримував розмір регулятивного капіталу на рівні, адекватному зростанню активних операцій Банку та рівню ризиків діяльності, відповідно до вимог чинного законодавства. Підтримка капіталу відбувалася за рахунок реалізації непрофільних активів Банку, оптимізації рівня кредитного ризику, збільшення обсягу субординованого боргу, що приймається до розрахунку регулятивного капіталу.

Для досягнення цієї мети Банк також планує підвищити ефективність діяльності шляхом перегляду та оптимізації бізнес-процесів, зменшення ризикованості операцій та зменшення обсягу проблемної заборгованості (непрацюючих та непрофільних активів).

Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (H2) на звітну дату складав 27,81% при нормативному значенні не менше 10%.

Норматив достатності основного капіталу (H3) на звітну дату складав 20,27% при нормативному значенні не менше 7%.

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 2021 - 2023 роки та Бізнес – модель

АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2022-2024 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.

Станом на 01 січня 2023 року ліквідність Банку виглядає достатньою, що відображено в показниках нормативів ліквідності NSFR та LSR:

Значення коефіцієнту чистого стабільного фінансування у еквіваленті (NSFRекв.) при нормативному значенні не менше 100% станом на 01.01.2023 р. дорівнює 110,05 %

Значення нормативу ліквідності LCR (коефіцієнт покриття ліквідністю) при нормативному значенні не менше 100% станом на 01.01.2023 р. дорівнює у всіх валютах 200,05% (за останні 30 днів), у іноземних валютах – 174,22% (за останні 30 днів).

З точки зору всієї банківської системи, діяльність Банку відповідає загальній тенденції, а саме - надлишку ліквідності. Незважаючи на військову агресію з боку РФ та складне становище всієї банківської системи у перші два місяця війни, загальна ліквідність банківської системи загалом та банку особисто залишилася на високому рівні.

Інформація про вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів)

Безумовних укладених договорів, за якими у Банку можуть виникнути зобов'язання на кінець звітного періоду відсутні.

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік

У 2022 році Банк продовжив працювати в рамках Стратегії розвитку на 2021-2023 роки та Бізнес - моделі на 2022-2024 роки, якими передбачено посилення позицій Банку в цільових клієнтських сегментах та перспективних напрямках економіки, підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю та ефективності діяльності за рахунок збільшення високоприбуткових активів при умові забезпечення ліквідності й достатності капіталу, зміцнення структури корпоративного управління, вдосконалення усіх

складових розвитку для забезпечення росту ринкової вартості Банку як стабільного універсального фінансового інституту, здатного посилити свої позиції на ринку фінансових послуг. Одним із найважливіших напрямків Банк виділяє поєднання традиційної і цифрової операційних моделей, впровадження діджиталізації банківських продуктів та бізнес-процесів, реалізацію концепцій ініціювання та запровадження «CRM системи» та «Системи мобільного банкінгу».

Все це підвищує роль Банку в банківській системі України та сприяє виконанню більш якісних функцій фінансового посередництва у відносинах з реальним сектором економіки та населенням.

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

Вочевидь, військова агресія з боку росії протягом 2022 року вносила коригування до пріоритетних задач Банку та мала вплив на всі бізнес - процеси Банку. Так, Банк надавав найвищий пріоритет безпеці клієнтів та співробітників, та при цьому прикладав максимум зусиль для збереження достатнього рівня капіталізації та прибутку.

У 2023 році Банк працює в рамках оновленої Бізнес - моделі на 2023 рік (короткострокової Стратегії) та Бюджету Банку на 2023 рік, які складені з врахування поточних умов функціонування Банку, та основним пріоритетом яких є збереження рівня капіталу Банку та вихід протягом 2023 року на стабільну прибуткову діяльність.

Щодо фінансових результатів на 2021-2023 роки, Банк має наступні цілі:

- стабільний рівень процентної маржі та динамічний ріст прибутковості активів та статутного капіталу;
- поступове збільшення процентної позиції Банку, у тому числі за рахунок роботи з проблемними активами та реалізації заставного майна;
- зменшення долі простроченої заборгованості у кредитному портфелі;
- удосконалення системи управління активами та пасивами, доходами та витратами;
- дотримання економічних нормативів та лімітів валютної позиції у межах, встановлених Національним банком України;
- забезпечення безперебійної роботи інформаційних систем, каналів зв'язку, забезпечення резервних джерел живлення підрозділів банку в умовах збройної агресії російської федерації;
- збереження/зменшення рівня витрат на підтримку діяльності Банку за рахунок всебічної діджиталізації процесів, а саме:
 - реалізація концепції ініціювання та запровадження «CRM системи з дистанційним каналом продажу з реалізацією API сервісів»;
 - реалізація концепції ініціювання розробки та запровадження «Системи мобільного банкінгу АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з дотриманням вимог законодавства щодо процедур дистанційної ідентифікації та верифікації клієнта;
- іншими важливими стратегічними цілями розвитку Банку на 2022-2023 роки були і залишаються також:
 - підвищення рівня корпоративного управління та менеджменту:
 - продовження оптимізації бізнес-процесів Банку;
 - вдосконалення організаційної структури Банку;
 - стандартизації банківських продуктів, які надаються клієнтам Банку;
 - удосконаленні системи ризик-менеджменту,
 - підтриманні оптимального співвідношення ліквідності і прибутковості банківської діяльності,
 - забезпеченні керівництва Банку оперативною інформацією для прийняття рішень;
 - підвищення кваліфікації персоналу, вдосконалення системи мотивації та стимулювання кадрів.
 - зміцнення ролі в економіці та суспільстві:
 - підтримка високої ділової репутації та стійкості;
 - забезпечення стабільної діяльності Банку як фінансового посередника, підтримка позитивного іміджу та укріплення довіри до Банку зі сторони вкладників та кредиторів;
 - вдосконалення усіх складових розвитку для забезпечення росту ринкової вартості Банку як стабільного універсального фінансового інституту, здатного посилити свої позиції на ринку фінансових послуг.
 - виконання соціальних цілей:
 - забезпечення юридичних та фізичних осіб висококваліфікованими банківськими послугами та інноваційними продуктами;
 - розвиток соціальних програм (у тому числі програм благодійності).

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок

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 безпеці клієнтів та співробітників, при цьому прикладало максимум зусиль для збереження достатнього рівня капіталізації та прибутку.

Протягом 2022 року Банк оптимізував 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, діючі 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.

Протягом 2022 року спостерігалася достатня ефективність роботи з проблемними активами, у тому числі завдяки впровадженій в минулі роки комплексної системи раннього реагування та роботи з потенційно – проблемними активами, впровадження оперативних планів по роботі з непрацюючими активами та стягнутим майном.

Банк продовжив активно працювати в напрямку діджиталізації банківських продуктів та створив єдиний продукт CAPI BANK.

У 2022 році Банк продовжував 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.

Висвітлення діяльності Банку у сфері досліджень і розроблень

ІТ інфраструктура:

У 2022 році Банк продовжував діяльність по створенню цифрової екосистеми – програмного продукту Capi bank. Розгорнуто сучасну та інтегровану, захищену та функціональну платформу (екосистему) на базі високорівневих API сервісів, на базі якої здійснюється розробка та впровадження програмного забезпечення для автоматизації, синхронізації та управління бізнес процесами, що забезпечують діяльність Банку за рахунок наступних компонентів цілісної системи CAPIBANK:

- мобільний додаток з можливістю відділеної реєстрації (верифікації/ідентифікації) за допомогою сервісів ДП.ДІА та інструментів відеоверифікації, а також із платіжними сервісами та інструментами;
- інтеграційна шина RabbitMQ (модуль Application Programming Interface (API)) для обміну даними між сервісами банку і організаціями партнерами. З вбудованим модулем прав для динамічного розподілу доступу за протоколами та вбудованими засобами інформаційної безпеки;
- системи управління бізнес-процесами та прийняття рішень;
- автоматизована система оцінки ризик профілю та кейсового відбору фінансових операцій клієнтів Банку з метою протидії легалізації (відмивання) доходів отриманих злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування/розповсюдження зброї масового знищення (система «AML»).

Критерії вимірювання успіху та оцінювання досягнень

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

- забезпечення планованого рівня прибутковості та капіталізації Банку;
- забезпечення ефективної діяльності мережі Банку, для досягнення стратегічно важливих фінансових цілей;
- забезпечення росту комісійних доходів, у тому числі за рахунок обслуговування зовнішньоекономічної діяльності клієнтів, надання гарантій та ін.;
- динамічний ріст споживчого кредитування;
- посилення позицій Банку в цільових клієнтських сегментах та перспективних напрямках економіки;
- підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів;
- підвищення ефективності діяльності Банку за рахунок збільшення високоприбуткових активів при умові забезпечення ліквідності й достатності капіталу Банку, дотримання процедур ризик-менеджменту та оптимізації адміністративних витрат;
- зростання та диверсифікація клієнтської бази;
- співвідношення пасивних операцій корпоративних та роздрібних клієнтів 40%: 60%;
- співвідношення активних операцій корпоративних та роздрібних клієнтів 90%: 10%.
- впровадження новітніх інформаційних технологій та систем управління інформаційною безпекою, відповідно до вимог законодавства України та міжнародних стандартів;

- диверсифікація ризиків;
- впровадження нових та оптимізації діючих каналів обслуговування клієнтів.

Інша інформація

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.
- Надавати кожному клієнту комплекс якісних банківських послуг та орієнтуватися на встановлення партнерських, довгострокових, взаємовигідних відносин.
- Постійно вдосконалювати банківські продукти і бізнес-процеси, підвищувати рівень ефективності та обслуговування.
- Створювати цінність для клієнтів, працівників, акціонерів та суспільства.
- Дотримуватись принципів чесності, прозорості та довіри у взаємовідносинах з клієнтами, партнерами, регуляторами та суспільством.

У 2022 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.

Результати господарювання Банку за останні три роки:

За 2020 фінансовий рік Банк отримав доходів на суму 190 225 тис.грн., понесені витрати - 190 024 тис. грн., фінансовий результат склав 201 тис. грн.

За 2021 фінансовий рік Банк отримав доходів на суму 243 879 тис.грн., понесені витрати – 240 106 тис. грн., фінансовий результат склав 3 773 тис. грн.

За 2022 фінансовий рік Банк отримав доходів в сумі 241 844 тис.грн, понесено витрат – 260 551 тис. грн, фінансовий результат склав збиток «- 18 707» тис. грн

Протягом 2022 року Банк надавав послуги всім видам клієнтів: банкам, небанківським фінансовим установам, клієнтам корпоративного бізнесу, а також клієнтам малого, середнього та роздрібного бізнесу,

Банк здійснював діяльність з концентрацією на сегменті середнього та корпоративного бізнесу, удосконаленні продуктового портфелю Банку з одночасним якісним обслуговуванням клієнтів. Банком приділялася увага вдосконаленню внутрішніх процесів, пошуку нових нестандартних рішень для супроводження та введення дистанційних банківських продуктів, стандартизації існуючих процесів.

Протягом року керівництво Банку діяло в напрямку підвищення рівня менеджменту та корпоративного управління Банком. Проводило постійну оптимізацію існуючих та впровадження нових бізнес-процесів Банку, а саме: контроль виконання бюджетних показників, удосконалення системи внутрішнього контролю, системи комплаєнс, розглядало питання щодо удосконалення системи ризик-менеджменту, підтримання оптимального співвідношення ліквідності і прибутковості банківської діяльності. Крім того, активно впроваджувалися рішення з питань щодо розвитку інформаційних технологій. Окремо приділялась увага питанням оптимізації витрат внутрішньобанківської діяльності, розглядались питання кадрового складу та підвищення кваліфікації персоналу, приділялось багато уваги питанням забезпечення стабільної діяльності Банку в умовах нестабільної ситуації в економіці України та в світі.