

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
АУДИТОРСЬКОЇ ФІРМИ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"
за результатами аудиту річної фінансової звітності
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"
за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

Зміст

I.	Звіт щодо Фінансової звітності	3
II.	Звіт щодо вимог нормативних актів Національного банку України	11
III.	Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів	15
	Річна фінансова звітність	18
	Звіт про управління	111

№ 1246

"26" квітня 2023 року

м. Київ

Цей звіт адресується :

- Акціонеру та керівництву АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ";
- Національному банку України;
- Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку.

I. Звіт щодо Фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (далі – "Банк"), що складається з Звіту про фінансовий стан (Баланс) станом на 31 грудня 2022 року, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал), Звіту про рух грошових коштів за прямим методом за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання описаного в параграфі "Основа для думки із застереженням" фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" станом на 31 грудня 2022 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та вимог законодавства України щодо фінансового звітування.

Основа для думки із застереженням

У складі статті "Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття" активів звіту про фінансовий стан відображається вартість Нематеріального активу (розробленого програмного продукту) 31 707 тис.грн. В звіті про фінансовий стан станом на 31.12.2021 це були Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів 21 650 тис. грн. в складі статті Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття. На нашу думку, Банк у звітному році невірно оцінив ймовірність негайного продажу Нематеріального активу (розробленого програмного продукту) [примітка 12]. Підставою для такого висновку є наступне.

Недотримана наступна умова, що передбачена МСФЗ. Нематеріальний актив має бути придатним для негайного продажу в тому стані, у якому він перебуває на момент продажу, на умовах, яких зазвичай дотримуються при продажі таких активів (або груп вибуття), і цей продаж повинен бути високо ймовірним .

На нашу думку, немає активного ринку, на якому Банк здійснивши пошуку покупця по обґрунтованій ціні, зміг би швидко (протягом року як вимагає МСФЗ 5) продати активи.

Ми вважаємо, що протягом 2022 періоду часу не відбулося покращення умов щодо можливості негайного продажу (описано в примітках 3, 37) в порівнянні з 2021 роком. Тобто,

існуючі умови та обставини, не дозволяють Банку говорити про високу ймовірність виконання плану продажу активу.

Звертаємо увагу на примітку 12, де Банк наводить опис програмного продукту та свою власну оцінку виконання плану продажу в 2023 році.

Таким чином, у разі не продажу нематеріального активу (розробленого програмного продукту) у встановлений термін, стаття 10 звіту про фінансовий стан повинна мати нульове значення станом на 31 грудня 2022, а стаття 7 більшою на 31 707 тис. грн.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми привертаємо увагу до Примітки 3 та Примітки 35, в яких наведено інформацію про очевидний негативний вплив війни, яка триває з 24 лютого 2022 року та наводяться окремі відомості про вплив цього питання на фінансові показники банку. Зазначена інформація вказує, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Враховуючи те, що Банк має достатній запас ліквідності та виконує всі обов'язкові нормативи НБУ, Банк має можливість та планує продовжувати свою діяльність.

Ключові питання аудиту, що включають найбільш значущі ризики суттєвих викривлень, у тому числі ризик суттєвих викривлень внаслідок шахрайства:

Ключові питання аудиту – це питання, що на наше професійне судження, були значущими під час аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що описані нижче питання Знецінення кредитів та оцінка якості кредитів є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Знецінення кредитів та оцінка якості кредитів

Ми зосередили свою увагу на цій області, оскільки управлінський персонал робить складні професійні судження щодо ймовірностей визнання знецінення та оцінки розміру очікуваних кредитних збитків. Таке професійне судження застосовується до настання подій дефолту та включає в себе визначення розміру очікуваних кредитних збитків, що виникають унаслідок настання всіх можливих подій дефолту протягом очікуваного строку дії кредиту.

Виявлення кредитного ризику, знецінення і визначення суми очікуваного відшкодування включає певні припущення та аналіз різних факторів, в тому числі фінансового стану позичальників, очікуваних грошових потоків, ринкових цін, наявних для спостереження, справедливої вартості забезпечення.

Резерви на покриття збитків від зменшення корисності відображають оцінку управлінського персоналу очікуваних збитків за портфелями кредитів та заборгованості клієнтів перед банком.

Примітка 4 "Принципи облікової політики" та Примітка 7 "Кредити та заборгованість клієнтів" до фінансової звітності надають детальну інформацію стосовно резерву під очікувані кредитні збитки.

Наш підхід до аудиту. Ми визначили вибірку кредитів, які становили репрезентативну частину загальної суми сукупного кредитного портфелю. Наша перевірка охоплювала наступні питання:

- Оцінка підходів до визначення очікуваних кредитних збитків та віднесення кредитів до відповідних стадій знецінення в залежності від зміни рівня кредитного ризику;
- Оцінка заходів внутрішнього контролю, які застосовуються управлінським персоналом в процесі розрахунку резервів та визначення розміру очікуваних кредитних збитків за кредитами;
- Повноту застосування управлінським персоналом ознак знецінення, коректність визначення теперішньої вартості грошових потоків, які банк очікує отримати, у тому числі грошових потоків, пов'язаних із реалізацією забезпечення;
- Ми провели аналіз припущень, а також моделі визначення події дефолту на основі оцінки фінансового стану боржників, комплексних статистичних спостережень власних портфелів банку за попередні роки;
- Ми перевірили повноту та правильність розкриття у фінансовій звітності Банку інформації щодо резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами і авансами клієнтам.

Інша інформація

Звіт з управління

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію у Звіті про управління, складеному ним за Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", який містить іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Інша інформація, яку ми очікуємо отримати після дати цього звіту аудитора - це Річна інформація емітента цінних паперів.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в Звіті про управління та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, що зазначена в Звіті про управління та у звіті про корпоративне управління в його складі, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

За винятком питання викладеного вище щодо вартості нематеріальних активів, ми не виявили інших фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання Наглядовій раді та НКЦПФР.

Відповідальність управлінського персоналу та осіб відповідальних за корпоративне управління та фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада Банку несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення;
- отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання або господарської діяльності Банку для висловлення думки щодо фінансової звітності.

Ми повідомляємо Наглядовій раді інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді Банку твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності звітного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Дотримання вимог Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 р. № 2258-VIII

Відповідно до статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" в аудиторському звіті нами надається додаткова інформація, яка стосується аудиту річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" за 2022 рік

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту

Наглядова рада АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності

рішення Наглядової ради Банку від 25 жовтня 2022 року № 1

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень

другий рік

Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства

Ризик суттєвого викривлення – це ризик того, що фінансова звітність, яка ще не перевірялася аудитором у процесі аудиту, містить суттєві викривлення. Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, зокрема внаслідок шахрайства, наводиться вище у параграфі "Ключові питання аудиту"

Посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності для кожного опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у звітності, що перевіряється

Зони оціненого підвищеного ризику суттєвого викривлення або значні ризику, ідентифіковані нами пов'язані із статтями активів Звіту про фінансовий стан "Кредити та заборгованість клієнтів", а також статтями "Чистий збиток від зменшення корисності" "Звіту про фінансові результати" в частині визнання результату від зменшення корисності фінансових активів та статті активів Звіту про фінансовий стан "Основні засоби, нематеріальні активи та активи з правом користування"

Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків

Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків та основні застереження наведені вище у Ключових питаннях аудиту

Основні застереження щодо таких ризиків

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету

Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту

Інформація про інші надані аудитором Банку або контрольованим ним суб'єктам господарювання послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Інформація про результати перевірки звіту про корпоративне управління

Під час аудиту ми не виявили таких порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством, які б перевищили прийнятний рівень суттєвості для даного завдання з аудиту, та відповідно потребувало би внесення коригувань у фінансову звітність, що була випущена Банком.

Цей аудиторський Звіт узгоджений з додатковим звітом, який надається на розгляд Наглядової Ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"

ТОВ АФ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" не надавала послуг, заборонених законодавством, її співробітники, залучені до виконання завдання з аудиту, є незалежними від Банку та не надавали Банку будь-яких послуг

ТОВ АФ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" в 2022 році не надавала послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту, Банку або контрольованим ним суб'єктам господарювання

Обсяг аудиторських процедур, які нами застосовано у відповідності до вимог МСА, сплановано нами таким чином, щоб отримати обґрунтовану впевненість, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвих викривлень через шахрайство або помилки та отримання прийнятних аудиторських доказів для висловлення думки щодо фінансової звітності Банку. Хоча обґрунтована впевненість означає високий рівень впевненості, це не є гарантією, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди дає змогу виявити суттєве викривлення, якщо таке існує

Згідно з вимогами пункту 7 статті 11 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 № 996-XIV Звіт про управління (звіт про корпоративне управління) подається разом з фінансовою звітністю та консолідованою фінансовою звітністю в порядку та строки, встановлені законом. Під час ознайомлення та перевірки даних, що наведені у Звіті про управління (звіті про

корпоративне управління), ми дійшли висновку, що Звіт про управління та звіт про корпоративне управління у його складі містить необхідну та доречну інформацію, розкриття якої вимагається законодавством та нормативними документами Національного банку України.

Відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02 серпня 2018 року № 90, додаткову інформацію про аудиторську думку стосовно: відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та зобов'язань пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 01 січня 2023 року та щодо дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань: внутрішнього контролю; внутрішнього аудиту; визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями; визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними; достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, ведення бухгалтерського обліку - наведено в окремому розділі цього звіту "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України".

Ключовим партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Баран Є.М.

II. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України

Нами підготований Аудиторський звіт № 1246 від "26" квітня 2023 року.

Відповідно до вимог статті 69 Закону України "Про банки і банківську діяльність" та пункту 27 Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02 серпня 2018 року № 90, (далі – Положення № 90) нами надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності за 2022 рік.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України включає інформацію щодо відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 01 січня 2023 року та щодо дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань:

- внутрішнього контролю;
- внутрішнього аудиту;
- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
- достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку;
- ведення бухгалтерського обліку.

Питання, викладені нижче, розглядалися лише в рамках проведеного нами аудиту Фінансової звітності Банку за 2022 рік на основі вибіркового тестування та принципу суттєвості, а також аналізу подій після звітного періоду відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Застосовані нами процедури не мали за мету визначити всі недоліки або інші порушення і, таким чином, вони не мають розглядатись як свідчення про відсутність будь-яких недоліків та/або порушень у діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ".

Наш підхід щодо виконання вимог Регулятора відносно розкриття інформації

Переважно ми наводимо інформацію з питань, що вимагаються в наведеному вище пункті 27 Положення № 90. У випадку, коли нами ідентифіковані невідповідності в адміністративній інформації банку, у його внутрішніх процедурах ми приводимо оцінку впливу цього питання або ризиків існування недоліків у застосованих банком процедурах внутрішнього контролю.

Відповідність (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та зобов'язань за строками

При формуванні файлу з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками" станом на 01 січня 2023 року, інформація з якого

використовується для розрахунку нормативів ліквідності відповідно до порядку, визначеного Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368 (зі змінами), Банком були дотримані вимоги нормативно-правових документів Національного банку України.

Під час аудиту ми не виявили нічого, що могло б свідчити про недостовірність даних показників статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками" станом на 01 січня 2023 року, які не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності.

Дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань:

внутрішнього контролю

Ми повідомили Наглядову раду про недоліки своєчасної ідентифікації пов'язаних осіб, та про питання повноти розкриття інформації про пов'язані особи у звітах та в звітних даних.

Ми рекомендували банку підтримувати та регулярно оцінювати систему внутрішнього контролю шляхом дослідження, оцінювання та виділення ризиків існуючих бізнес процесів та нових бізнес процесів на етапі їх планування. Як відомо, керівництво відповідає за створення ефективної та надійної системи внутрішнього контролю, що включає такі компоненти: загальне контрольне середовище, оцінка ризиків, конкретні контрольні заходи, обробка інформації та комунікація та моніторинг внутрішнього контролю протягом тривалого часу. Тому це питання має стати нагальним до вирішення найближчим часом.

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено свідчень того, що структура та заходи внутрішнього контролю Банку не відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 88 від 02 липня 2019 року "Про затвердження Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах";

внутрішнього аудиту

Служба внутрішнього аудиту є одним з дійових елементів загальної системи внутрішнього контролю Банку.

Внутрішні нормативні документи Банку, що регулюють процедури внутрішнього аудиту відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 311 від 10 травня 2016 року "Про затвердження Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України". Процедури внутрішнього аудиту здійснюються з дотриманням вимог внутрішніх нормативних документів Банку.

Оскільки під час аудиту нами були встановлені певні недоліки системи внутрішнього контролю, ми бачимо проблемні питання у повноті покриття зон ризику аудиторськими процедурами.

визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Під час проведення аудиту було встановлено порушення банком порядку визначення кредитного ризику по боржникам/контрагентам юридичним особам у одному випадку.

Випадок можливого завищення суми вартості забезпечення, оскільки більша частина забезпечення не відповідає принципам, визначеним в підпункту 1 пункту 107 розділу X

Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління НБУ №351 від 30.06.2016, і не може бути врахована при розрахунку кредитного ризику. Банк не проявив належну обережності, що забезпечує мінімізацію кредитного ризику. Зокрема, щодо більшої частини отриманого банком забезпечення повинні бути об'єктивні докази безперешкодного стягнення. Вплив даного питання на розмір кредитного ризику становить 481,73 тис. грн.

За винятком впливу вищевказаного випадку, розмір кредитного ризику на звітну дату, розрахований Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, у тому числі Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління НБУ № 351 від 30 червня 2016 року, зі змінам та доповненнями (далі - Постанова НБУ № 351), в цілому відповідає в усіх суттєвих аспектах встановленим вимогам.

Розмір кредитного ризику на звітну дату, розрахований Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, у тому числі Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління НБУ № 351 від 30 червня 2016 року, зі змінам та доповненнями (далі - Постанова НБУ № 351), в цілому відповідає в усіх суттєвих аспектах встановленим вимогам.

визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій із ними

При проведенні аудиту ми опрацювали актуальну інформацію та оцінили процеси запроваджені в Банку для ідентифікації пов'язаних сторін відповідно до вимог Національного банку України та вимог МСФЗ, отримали необхідні пояснення управлінського персоналу щодо операцій, які проводяться з пов'язаними особами, проаналізували договори між Банком та пов'язаними особами, протоколи засідань колегіальних органів Банку.

Нами не були встановлені факти проведення Банком операцій з пов'язаними особами на умовах, які відрізняються від умов проведення операцій з іншими позичальниками чи кредиторами. Ми оцінюємо ризик за кредитними операціями Банку з пов'язаними особами як помірний.

Нами не виявлено суттєвих невідповідностей щодо розкриття обсягів операцій з пов'язаними особами за МСФЗ, інформація за якими наведена в Примітці до річної фінансової звітності Банку "Операції з пов'язаними сторонами".

достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку

Інформація про Статутний капітал Банку, власний капітал та про рух резервів та інших фондів Банку наведена у відповідних звітах та примітках до річної фінансової звітності.

Регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності до "Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні", затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368 (із змінами та доповненнями) та вимог Національного банку України щодо складання файлу з показниками статистичної звітності 6DX "Дані про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції", який подається до Національного банку України, станом на кінець дня 31 грудня 2022 року становить 200 783 тис. грн. (на кінець 2021 року – 219 684 тис. грн.).

З урахування питання щодо, якого ми зробили модифікацію/застереження у звіті щодо фінансової звітності, у разі не продажу нематеріального активу у встановлений термін, розмір

регулятивного капіталу може бути меншим за мінімально вставлений (200 млн. грн.). Нормативне значення нормативу достатності регулятивного капіталу має бути не менше 10%. Станом на 31 грудня 2022 року фактичне значення нормативу достатності регулятивного капіталу Банку становить 27,81%.

Розмір регулятивного капіталу є достатнім для виконання ліцензійної діяльності Банку.

ведення бухгалтерського обліку

За виключенням питання викладеного в параграфі "Основа для думки із застереженням" ведення бухгалтерського обліку Банку в цілому відповідає вимогам нормативно-правових актів НБУ та обліковій політиці Банку.

На нашу думку, протягом звітного року бухгалтерський облік Банку:

- в окремих випадках не відповідав вимогам нормативно-правових актів Національного банку України в частині своєчасності відображення витрат; використання рахунків попередньої оплати; класифікації вартості нематеріальних активів;

- забезпечував належний рівень адекватності внутрішнім положенням.

III. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Загальна частина

Відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 555 від 22 липня 2021 Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку нами надається додаткова інформація, яка стосується річної фінансової звітності за 2022 рік.

Повне найменування юридичної особи АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ".

Перелік учасників (акціонерів) (фізичні особи - прізвище, ім'я та по батькові; юридичні особи - найменування, організаційно-правова форма, місцезнаходження), які є власниками 5% і більше акцій (часток) на дату складання аудиторського висновку із зазначенням фактичної кількості цього розміру: -Белашов Сергій Володимирович - акціонер банку, якому належить 48,9196% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Белашова Ліліана Іванівна - акціонер банку, якому належить 0,000001% акцій банку, громадянство Україна, опосередкована участь Белашової Л.І. становить 19,9999% статутного капіталу банку через ТОВ "СОКІЛ", у якому Белашова Л.І. володіє часткою у розмірі 50% статутного капіталу (контролер ТОВ "СОКІЛ").

Федорович Євгенія Іванівна - акціонер банку, якому належить 0,000001% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, опосередкована участь Федорович Є.І. становить 21,3864% статутного капіталу банку через ТОВ "СКЕЛА ТЕРЦИУМ", у якому Федорович Є.І. володіє часткою у розмірі 75% статутного капіталу (контролер ТОВ "СКЕЛА ТЕРЦИУМ").

Злидар Дарія Йосипівна - акціонер банку, якому належить 1,5000% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Особи Белашов Сергій Володимирович, Белашова Ліліана Іванівна, Федорович Євгенія Іванівна, Злидар Дарія Йосипівна володіють спільною істотною участю у розмірі 91,805902% статутного капіталу банку. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 07.07.2017 № 240 про погодження асоційованим особам спільного прямого та опосередкованого набуття істотної участі в банку.

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СКЕЛА ТЕРЦИУМ" (код за ЄДРПОУ 35247177, місцезнаходження: Україна, м. Київ, Кловський узвіз, буд. 7, 4 поверх, офіс 12, код за ЄДРПОУ 35247177) - акціонер банку, якому належить 21,3864% акцій банку.

Кінцевими бенефіціарними власниками є Белашов Сергій Володимирович, Федорович Євгенія Іванівна, Кива Наталія Іванівна, Белашова Ліліана Іванівна, Кива Владислав Миколайович, Злидар Дарія Йосипівна.

Думка

На нашу думку, Банк повно розкриває інформацію щодо інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на дату огляду, відповідно до вимог законодавства.

Белашов Сергій Володимирович (48,92%), Федорович Євгенія Іванівна (16,03%), Кива Наталія Іванівна (9,99%), Белашова Ліліана Іванівна (9,99%), Кива Владислав Миколайович (4,12%), Злидар Дарія Йосипівна (1,49%) є кінцевими бенефіціарними власником АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (дивіться примітку 1 до фінансової звітності).

Структура власності, Банку, що оприлюднюється останнім, відповідає застосовуваним вимогам Положення про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року № 163. Станом на 31 грудня 2022 року та на дату складання цього аудиторського звіту Банк не являвся ні контролером, ні учасником небанківської фінансової групи.

АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" є підприємством, що становить суспільний інтерес, у розумінні законодавства України в сфері бухгалтерського обліку.

Станом на звітну дату 31 грудня 2022 року, та на дату складання цього аудиторського звіту в АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" відсутні як материнські, так і дочірні компанії.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" є частиною банківської групи згідно рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем № 183 від 31 травня 2017 року. Станом на 31 грудня 2022 року Група включає юридичних осіб, які мають спільного контролера, і складається з:

- АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (далі - Відповідальна особа Групи або Банк);
- ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "ВЕРДЕН" (далі – ПАТ "ЗНВКІФ "ВЕРДЕН");
- ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "УКРКАПІТАЛ" (далі – ТОВ "КУА "УКРКАПІТАЛ").

Контролером Групи є фізична особа – Белашов Сергій Володимирович.

Відносно правильності розрахунку пруденційних показників, повідомляємо, що дана вимога згідно пункту 3 розділу I Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками, затвердженого НКЦПФР №1597 від 01.10.2015 року, не поширюється на банки.

Повідомлення щодо інформації про підсумки перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства, підготовлені ревізійною комісією (ревізором)

Нашим обов'язком є наведення у цьому Звіті інформації про підсумки перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства за результатами фінансового року, підготовлені ревізійною комісією (ревізором), надання якої передбачено частиною четвертою статті 75 Закону України "Про акціонерні товариства".

Відповідно до чинного Статуту Банку не передбачена наявність в складі органів управління та контролю ревізійної комісії (ревізора). Тому ми не наводимо цю частину інформації про Банк.

Звітування відповідно до вимог статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки"

На нашу думку, Звіт керівництва, який є частиною фінансової звітності, не містить пропусків інформації та відповідає дійсній структурі та вимогам до корпоративного управління прийнятим у Банку. Дане твердження стосується наступної інформації:

- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;

- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- повноваження посадових осіб емітента.

Інші розділи Звіту про управління були перевірені нами. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно Звіту про управління, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту. Інші розділи Звіту про управління не суперечать фінансовій звітності та нашим знанням про Банк, отриманим під час аудиту.

Генеральний директор

ТОВ "АУДИТОРСЬКОЇ ФІРМИ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"

Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100530



О.В. Денисюк

Ключовий партнер завдання з аудиту

ТОВ "АУДИТОРСЬКОЇ ФІРМИ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"

Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 101721

Є.М. Баран

Основні відомості про аудиторську фірму

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"

01133, місто Київ, бульвар ЛЕСІ УКРАЇНКИ, 10, оф.61

04073, м. Київ, проспект Степана Бандери, 9 корпус 1В, оф.1-204, 1-205 – адреса для листування

Реєстраційний номер суб'єкта аудиторської діяльності у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 2248

Телефон: (044) 337 20 38;

Код ЄДРПОУ: 30634365

Веб-сайт: <https://www.crowe.com/ua/croweinteraudit>

Дата і номер договору на проведення аудиту №1212/1111 від 26 жовтня 2022 р.;

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту: 10 січня 2023 р. – 25 квітня 2023 р.

"26" квітня 2023 року

м. Київ

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА МІЖНАРОДНИМИ
СТАНДАРТАМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ**

Зміст

Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2022 року	20
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2022 рік	21
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2022 рік	22
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2022 рік	23
Примітка 1. Загальна інформація про банк	24
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність	28
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	34
Примітка 4. Принципи облікової політики	36
Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти	58
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти	62
Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів	63
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	66
Примітка 8. Інвестиції в цінні папери	67
Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи та активи з права користування	69
Примітка 11. Інші нефінансові активи	73
Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	75
Примітка 13. Кошти банків	76
Примітка 14. Кошти клієнтів	76
Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями	77
Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання	77
Примітка 17. Інші нефінансові зобов'язання	77
Примітка 18. Субординований борг	77
Примітка 19. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	78
Примітка 20. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію	79
Примітка 21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	80
Примітка 22. Процентні доходи та витрати	81
Примітка 23. Комісійні доходи та витрати	81
Примітка 24. Інші операційні доходи	82
Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати	82
Примітка 26. Витрати на податок на прибуток	83
Примітка 27. Дивіденди	85
Примітка 28. Операційні сегменти	85
Примітка 29. Управління фінансовими ризиками	88
Примітка 30. Управління капіталом	99
Примітка 31. Потенційні зобов'язання банку	99
Примітка 32. Справедлива вартість активів та зобов'язань	102
Примітка 33. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	106
Примітка 34. Операції з пов'язаними особами	108
Примітка 35. Події після дати балансу	110

Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2022 року

(тис грн)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	67 032	62 078
2	Кредити та заборгованість клієнтів	7	435 339	556 318
3	Інвестиції в цінні папери	8	718 534	950 460
4	Відстрочений податковий актив		1 276	145
5	Дебіторська заборгованість за податком на прибуток		1 032	-
6	Нематеріальні активи за винятком гудвілу	9	11 841	9 736
7	Основні засоби	9	83 791	20 912
8	Інші фінансові активи	10	18 015	24 961
9	Інші нефінансові активи	11	58 694	78 312
10	Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам	12	31 707	21 650
11	Усього активів		1 427 261	1 724 572
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
12	Кошти банків	13	144 000	433 769
13	Кошти клієнтів	14	1 010 059	990 752
14	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	684
15	Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії	15	26	218
16	Забезпечення винагород працівникам		-	139
17	Інші фінансові зобов'язання	16	1 817	1 994
18	Інші нефінансові зобов'язання	17	17 124	29 681
19	Субординований борг	18	22 069	16 462
20	Усього зобов'язань		1 195 095	1 473 699
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
21	Статутний капітал	19,20	200 001	200 001
22	Додатковий капітал		3 000	3 000
23	Резервні та інші фонди банку		9 368	9 212
24	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		19 797	38 660
25	Усього власного капіталу		232 166	250 873
26	Усього зобов'язань та власного капіталу		1 427 261	1 724 572

Затверджено до випуску та підписано:

18 квітня 2023 року

Скуб Ю.В.,
(прізвище виконавця, номер телефону)



Чечіль С М

Скуб Ю В

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2022 рік

(тис. грн)

Рядо к	Найменування статті	Примітки	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	22	169 458	147 777
2	Процентні витрати	22	(136 367)	(80 530)
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	22	33 091	67 247
4	Комісійні доходи	23	38 423	64 751
5	Комісійні витрати	23	(10 280)	(4 465)
6	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		14	(1 605)
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		14 117	6 921
8	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		923	(265)
9	Збиток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (прибуток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9		(2 625)	5 109
10	Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями		192	63
11	Інші операційні доходи	24	18 909	26 301
12	Витрати на виплати працівникам	25	(46 050)	(66 982)
13	Витрати зносу та амортизація	9,25	(20 090)	(18 818)
14	Інші адміністративні та операційні витрати	25	(46 462)	(73 557)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування		(19 838)	4 700
16	Витрати на податок на прибуток	26	1 131	(1 593)
17	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(18 707)	3 106
18	Прибуток/(збиток) за рік		(18 707)	3 106
19	ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			-
20	СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
21	Зміни результатів переоцінки основних засобів		-	-
22	Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток			
23	Інший сукупний дохід після оподаткування		-	-
24	Усього сукупного доходу за рік		(18 707)	3 106
25	Прибуток/(збиток) на акцію:			
25.1	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	20	(0,10)	0,02
25.2	скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	20	(0,10)	0,02

Затверджено до випуску та підписано:

18 квітня 2023 року

Скуб Ю.В.
(прізвище виконавця, номер телефону)



Голова Правління

В.о.Коловного бухгалтера

Чечіль Є.М.

Скуб Ю.В.

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2022 рік

(гис. грн)

Рядок	Найменування статті	Належить власникам банку						
		Статутний капітал	Емісійні різниці та інший додатковий капітал	Незарєстрований статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Перезподілений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 31 грудня 2020 року	200 001	3 000	-	9 202	1 495	33 740	247 438
2	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	10	-	(10)	-
3	Усього сукупного доходу					(1 495)	4 930	3 435
3.1	прибуток/(збиток) за рік						3 106	3 435
3.2	Реалізований результат переоцінки при вибутті основних засобів					(1 495)	1 824	329
4	Залишок на 31 грудня 2021 року	200 001	3 000	-	9 212	-	38 660	250 873
5	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	156	-	(156)	-
6	Усього сукупного доходу	-	-	-	-	-	(18 707)	(18 707)
6.1	прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	-	-	(18 707)	(18 707)
6.2	інший сукупний дохід	-	-	-	-	-	-	-
7	Залишок на 31 грудня 2022 року	200 001	3 000	-	9 368	-	21 103	232 166

Затверджено до випуску та підписано:

18 квітня 2023 року

Скуб Ю.В.
(прізвище виконавця, номер телефону)



Голова Правління

В.о. Головного бухгалтера

Чечіль С.М.

Скуб Ю.В.

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2022 рік

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	При мітк и	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4	5
	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
1	Процентні доходи, що отримані	22	170 225	124 524
2	Процентні витрати, що сплачені	22	(132 986)	(77 708)
3	Комісійні доходи, що отримані	23	38 361	63 718
4	Комісійні витрати, що сплачені	23	(10 280)	(4 465)
5	Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		14	(1 605)
6	Результат операцій з іноземною валютою		14 117	6 921
7	Інші отримані операційні доходи	24	15 136	26 301
8	Виплати на утримання персоналу, сплачені	25	(46 189)	(66 982)
9	Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	25	(46 463)	(73 557)
10	Податок на прибуток, сплачений	26	2 611	1 704
11	Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		4 546	(1 119)
12	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
12	Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери	8	229 438	(535 848)
13	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	10	-	26 372
14	Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	10	5 030	(5 775)
15	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	7	123 761	(157 821)
16	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	11	10 739	156 302
17	Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	13	(289 769)	192 249
18	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	14	15 959	287 404
19	Чисте (збільшення)/зменшення боргових цінних паперів, що емітовані банком		5 574	(3 273)
20	Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	16, 17	(12 926)	16 135
21	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		92 352	(25 374)
	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
22	Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	9	-	58 815
23	Придбання основних засобів	9	(86 031)	(25 616)
24	Надходження від реалізації основних засобів	9	20 021	22 241
25	Придбання нематеріальних активів	9	(13 542)	(22 816)
26	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(79 552)	32 624
	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
27	Погашення (повернення) субординованого боргу		-	-
28	Сплата орендних платежів		(9 703)	(11 877)
29	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(9 703)	(11 877)
30	Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		1 857	(6 371)
31	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		4 954	(10 998)
32	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	62 078	73 076
33	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	67 052	62 078

Затверджено до випуску та підписано:

18 квітня 2023 року

Скуб Ю.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)



В.о. Головного бухгалтера

Ченіль С.М.

Скуб Ю.В.

Примітки до фінансової звітності

Примітка 1. Загальна інформація про банк

Організаційно-правова форма – акціонерне товариство.

Країна, в якій зареєстровано Банк: Україна.

Місцезнаходження Банку: Україна, 03062, м.Київ, проспект Перемоги, 67.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», що є правонаступником акціонерного комерційного банку «Закарпаття», зареєстрованого Національним банком України 25 грудня 1992 р. в Державному реєстрі банків за № 138. 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». Рішенням Загальних зборів акціонерів від 24.12.2019 року ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», у зв'язку зі зміною типу акціонерного товариства з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство, було змінено назву на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», державну реєстрацію нової назви та статуту проведено 24.01.2020 року.

Річна фінансова звітність Банку складена на підставі даних бухгалтерського обліку Банку станом на кінець дня 31 грудня 2022 року.

Фінансова звітність затверджена до випуску Правлінням Банку 18 квітня 2023 року.

Валютою представлення фінансової звітності Банку є національна валюта України – гривня, одиницею виміру – тисячі гривень, якщо не зазначено інше.

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 від 01 листопада 2011 року № 26 на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

На підставі банківської ліцензії від 01.11.2011р. № 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 від 01.11.2011р. № 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 прями 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 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.

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 портфелю 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 проєктів.

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

Частка керівництва в акціях банку станом на 31.12.2022 р.

Голова Наглядової ради банку – Доценко Борис Борисович, частка, якою володіє в статутному капіталі банку 0,000001%.

Власники істотної участі в Банку станом на 31.12.2022 р.:

Белашов Сергій Володимирович - акціонер банку, якому належить 48,9196% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Белашова Ліліана Іванівна - акціонер банку, якому належить 0,000001% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, опосередкована участь Белашової Л.І. становить 19,9999% статутного капіталу банку через ТОВ «СОКІЛ», у якому Белашова Л.І. володіє часткою у розмірі 50% статутного капіталу (контролер ТОВ «СОКІЛ»).

Федорович Євгенія Іванівна - акціонер банку, якому належить 0,000001% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, опосередкована участь Федорович Є.І. становить 21,3864% статутного капіталу банку через ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦІУМ», у якому Федорович Є.І. володіє часткою у розмірі 75% статутного капіталу (контролер ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦІУМ»).

Злидар Дарія Йосипівна - акціонер банку, якому належить 1,5000% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Асоційовані особи Белашов Сергій Володимирович, Белашова Ліліана Іванівна, Федорович Євгенія Іванівна, Злидар Дарія Йосипівна володіють спільною істотною участю у розмірі 91,805902% статутного капіталу банку. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 07.07.2017 № 240 про погодження асоційованим особам спільного прямого та опосередкованого набуття істотної участі в банку.

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СКЕЛА ТЕРЦІУМ» (код за ЄДРПОУ 35247177, місцезнаходження: Україна, м. Київ, Кловський узвіз, буд. 7, 4 поверх, офіс 12, код за ЄДРПОУ 35247177) - акціонер банку, якому належить 21,3864% акцій банку.

У 2022 році Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 29.09.2022 №20/1241-рк до ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦІУМ» застосовано захід впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони використання власником істотної участі в АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» – ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦІУМ» права голосу за 39 604 727 простими іменними акціями у Банку, що становлять 21,386429% статутного капіталу. Зазначене рішення пов'язане з порушенням ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦІУМ» вимог Національного банку України щодо бездоганної ділової репутації.

Кінцевими бенефіціарними власниками є Белашов Сергій Володимирович (48,92%), Федорович Євгенія Іванівна (16,03%), Кива Наталія Іванівна (9,99%), Белашова Ліліана Іванівна (9,99%), Кива Владислав Миколайович (4,12%), Злидар Дарія Йосипівна (1,49%)

Змін у структурі власності впродовж року не відбувалось.

У банку немає материнської компанії. У Банку немає дочірніх компаній. Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес. Банк є групою, відповідальною особою якої є АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

«БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (далі Група), визнаної рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем № 183 від 31 травня 2017 року. Станом на 31 грудня 2020 року.

Група включає юридичних осіб, які мають спільного контролера, і складається з:

- АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (далі - Відповідальна особа Групи або Банк);
- ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ВЕРДЕН» (далі – ПАТ «ЗНВКІФ «ВЕРДЕН»);
- ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «УКРКАПІТАЛ» (далі – ТОВ «КУА «УКРКАПІТАЛ»).

Контролером Групи є фізична особа – Белашов Сергій Володимирович.

Фінансову звітність перевіряє аудитор:

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Інтер-аудит Кроу»

Код ЄДРПОУ: 30634365

Веб-сторінка: <https://www.crowe.com/ua/croweinteraudit>

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність

Щодо банківського сектору.

У 2022 року банківський сектор працював стабільно, попри атаки росії у 3-му та 4-му кварталі 2022 року на енергетичну інфраструктуру. Банки відновлювали роботу своїх мереж у звільнених регіонах, хоча загальна кількість відділень у країні скоротилася. Фінустанови зберігали довіру вкладників, тривав приплив коштів клієнтів, що переважно залишалися на поточних рахунках. Водночас зростали і строкові вклади: повільніше у гривні та швидше в іноземній валюті. Обсяги чистих активів сектору надалі збільшувалися. Попит на кредити залишався кволим, втрати від кредитного ризику зростали, тож чистий кредитний портфель скорочувався. Збільшення активів відбувалося передусім завдяки зростанню вкладень у депозитні сертифікати НБУ та кошти в інших банках. Надалі збільшувалася частка непрацюючих кредитів. Попри значні відрахування в резерви, сектор зміг отримати прибуток за квартал та за рік. Цьому сприяло подальше підвищення процентних та комісійних доходів. Кредитний ризик залишається ключовим, водночас посилювалися інші ризики.

Структура сектору

Кількість діючих банків в Україні – 67 (за IV квартал 2022 року не змінювалася). Разом з тим 7 лютого 2023 року НБУ відніс банк “Форвард”, що займав 0.1% чистих активів сектору, до категорії неплатоспроможних через не приведення фінустановою своєї діяльності у відповідність до вимог законодавства. Тож за рік кількість банків зменшилася на чотири невеликих установи, зокрема на дві з них із державним російським капіталом – в лютому 2022 року. За IV квартал структура сектору за групами банків не змінилася. Водночас за рік частка державних банків зросла на 3.9 в. п. та перевищила половину чистих активів сектору – 50.6%. Рівень концентрації сектору зріс.

Активи

Обсяг чистих активів платоспроможних банків збільшився за IV квартал на 8.6%, за 2022 рік – на 17.9% (на 8.6% за фіксованим на початок року курсом). Переважно нарощувалися обсяги депозитних сертифікатів НБУ та коштів на рахунках в інших банках. Разом з тим вкладення в ОВДП за рік незначно скоротилися.

Чистий кредитний портфель скорочувався передусім внаслідок дорезервування. Обсяги чистих кредитів суб'єктам господарювання за IV квартал 2022 року знизилися: гривневих – на 6.7%, валютних – на 5.2% у доларовому еквіваленті. Зниження чистого корпоративного гривневого кредитного портфеля відбулося у всіх групах банків. Водночас за 2022 рік у платоспроможних банках чисті гривневі кредити суб'єктам господарювання зросли на 0.5%, у валюті знизилися на 23.9% у доларовому еквіваленті. Зростання гривневого кредитного портфеля відбувалося передусім у сільському господарстві. Попит на позики надалі пригнічений, тож ключовим рушієм гривневого корпоративного кредитування залишатиметься державна програма підтримки “Доступні кредити 5-7-9%”. Проте темпи кредитування в межах програми скоротилися в очікуванні оновлення її дизайну, поточна заборгованість позичальників за програмою у IV кварталі 2022 р. зменшилася на 0.2%. Нині надані в межах програми кредити формують вже близько третини працюючого валового гривневого корпоративного кредитного портфеля банків. Обсяг чистого роздрібного гривневого кредитного портфеля у IV кварталі 2022 р. скоротився на 12.6%, передусім в іноземних та приватних банках. Основна причина зростання резервів під кредитні збитки. Крім того, повільне нове кредитування не компенсує погашення “старих” позик. Тенденція триває з початку повномасштабної війни – за рік скорочення склало 32.7%.

Фінустанови прискорили визнання кредитних втрат внаслідок війни. У цілому за квартал питома вага непрацюючих кредитів підвищилася на 4.5 в. п. до 38.1%, за рік – на 8.1 в. п. За підсумками року передусім зросла частка непрацюючих кредитів фізичним особам – на 13.6 в. п., корпоративних кредитів – на 6.8 в. п.

Фондування

Обсяги зобов'язань платоспроможних банків зросли на 9.2% за IV квартал 2022 р. та перевищили показники 2021 року на 18.8% (на 7.5% за фіксованим на початок року курсом). Кошти клієнтів надалі залишаються основним джерелом фондування банків. Наприкінці грудня їхня частка зросла до 87.9%. Банки остаточно замінюють коштами клієнтів дороге рефінансування НБУ – його частка знизилася до 1.8% (рівень вересня 2020 року). Валовий зовнішній борг наприкінці III кварталу 2022 р. знизився до 2.2 млрд дол. США (рівень 2004 року). Обсяги гривневих коштів фізичних осіб зросли на 8.3% за квартал (31.2% р/р). Завдяки зарплатним проектам та концентрації соц. виплат лідерами за цим показником виявилися Ощадбанк та ПриватБанк: +15% та 8% відповідно. Більшість нових надходжень коштів залишається на поточних рахунках. Проте підвищення ставок за депозитами також прискорило зростання строкових коштів у гривні – до 2.6% за квартал (-6% р/р). Переважна більшість нових гривневих строкових вкладів залучається на строк від одного до шести місяців. За квартал кошти населення в іноземній валюті зросли на 8.7% (-4.6% р/р). Строкові вклади населення у валюті зросли на 20.8%. Найвідчутніше зростали вклади в установах із розвиненим інтернет-банкінгом, зокрема ПриватБанку (+51.4%) та окремих приватних банках (+28% для групи). Цьому сприяв дозвіл НБУ купувати валюту онлайн для розміщення на депозитах. Кошти суб'єктів господарювання в національній валюті зросли на 18.9% (11.9% р/р) завдяки адаптації бізнесу до умов війни. Нарощування коштів у гривні упродовж кварталу поступово прискорювалося за всіма банками, найшвидше в установ з приватним капіталом – 35.4%. Приріст коштів бізнесу у валюті із жовтня поступово сповільнювався та становив 1.8% за квартал (+2% р/р). Загальний рівень доларизації коштів за квартал зменшився на 1.7 в. п. до 35% за рахунок випереджаючого зростання коштів бізнесу у гривні. Водночас рівень доларизації вкладів фіз. осіб суттєво не змінився. За курсом, фіксованим на 24 лютого, частка валютних депозитів знизилася до 30.1%.

Процентні ставки

Протягом IV кварталу 2022 р. облікова ставка НБУ залишалася на рівні 25% річних. Нерівномірний приплив ліквідності в сектор стимулював окремі фінустанови конкурувати за клієнтські кошти. Тож банки підвищували ставки за депозитами як фізичних осіб, так і бізнесу, а також працювали над подовженням їхньої строковості. У середньому вартість 12-місячних депозитів фізичних осіб зросла на 1.2 в. п. до 12.7% річних. Спред між тримісячними та річними депозитами на кінець кварталу підвищився до 1.5 в. п. порівняно з 0.2 в. п. на кінець вересня. Середня вартість коштів бізнесу збільшилася до 10.5% річних. Ставка за кредитами фізичним особам упродовж кварталу коливалася близько 30% річних – це ринковий рівень до повномасштабної війни з росією. Вищий спред ставок за операціями з населенням дав змогу проводити м'якшу процентну політику в бізнес-сегменті без втрат для сукупної процентної маржі. Середньозважена ставка за гривневими позиками суб'єктам господарювання продовжувала повільно зростати в жовтні-листопаді, але дещо знизилася у грудні – до 20% річних.

Фінансові результати і капітал

Попри значні відрахування до резервів, за результатами 2022 року сектор отримав 24.7 млрд грн прибутку, у тому числі 17.3 млрд грн – у IV кварталі. Збитковою за рік була 21 установа, у тому числі два державних банки. Сукупний збиток цих установ становив 20.8 млрд грн. Більшість банків зберігала високу операційну ефективність. Процентні доходи стрімко зростали, значною мірою завдяки вкладенню вільної ліквідності у високодохідні депозитні сертифікати, тоді як збільшення вартості фондування було помірним. Тож чиста процентна маржа збільшилася, а чистий процентний дохід за квартал зріс на 36.7% у річному обчисленні. Обстріли енергетичної інфраструктури помірно позначилися на динаміці чистого комісійного доходу. За IV квартал він зріс на 9.9% до попереднього кварталу, у річному обчисленні – скоротився на 7.0%. Зростання операційного доходу також підтримав прибуток від операцій із валютою. Водночас операційні витрати за квартал скоротилися на 2.3% р/р. У результаті співвідношення операційних витрат і операційного доходу (CIR) у IV кварталі 2022 року становило 39.8% порівняно з 53.8% у відповідному періоді минулого року. За підсумками року операційно прибутковим був 61 банк. Упродовж кварталу банки продовжували доформовувати резерви під збитки, спричинені війною. Відрахування до резервів під кредити становили 21.1 млрд грн, 2.8 млрд грн резервів під цінні папери було розформовано. Усього за рік банки сформували 118.8 млрд грн резервів, основну частку з них – із початку повномасштабної війни. Ці показники коригуватимуться після річного аудиту. Перспективи та ризики 2022 рік був для банків роком подолання операційних викликів. Сектор успішно пройшов цей період та пристосувався до нових умов роботи. Надалі банкам потрібно зосередитися на відновленні кредитування та підтримці своїх бізнес-моделей в умовах тривалої війни. Кредитний ризик надалі залишатиметься домінуючим для банків. Щоб з'ясувати коректність відображення якості кредитного портфеля, достатність формування резервів та оцінити реальний розмір регулятивного капіталу, НБУ протягом 2023 року проведе оцінку стійкості банків. За її результатами буде визначено строки для відновлення банками капіталу, а також графік скасування тимчасових регуляторних послаблень. Більшість фінустанов зможе відновити капітал завдяки майбутнім

прибуткам, проте низка банків, ймовірно, потребуватиме підтримки акціонерів. З урахуванням висновків оцінки стійкості буде визначена стратегія роботи з непрацюючими активами. Ліквідність сектору в цілому залишається високою, триває приплив коштів клієнтів. Проте подальше зниження частки строкових коштів посилює ризики для банків. Щоб стимулювати фінансову систему до поліпшення строкової структури, НБУ підвищує резервні вимоги для коштів на поточних рахунках та на вимогу. Банкам варто більше уваги звертати на управління ліквідністю, зокрема дотримуватися процентної політики, що стимулюватиме строкові вклади населення.

Ліквідність

НБУ ще до війни зіштовхнувся з проблемою надмірного профіциту ліквідності банківської системи. В умовах воєнної агресії РФ вона лише посилилася, адже НБУ був змушений тимчасово вдатися до емісійного фінансування бюджету для забезпечення обороноздатності країни. Разом з конвертацією урядом валюти, отриманої від міжнародних партнерів, монетизація ОВДП зумовила розширення профіциту ліквідності в банківській системі до рекордних рівнів. З метою нівелювання можливих негативних наслідків для макрофінансової стабільності НБУ розробив низку заходів з оптимізації структурного профіциту ліквідності. У листопаді 2022р. НБУ припинив проведення операцій з бланкового рефінансування банків, а в грудні 2022р. оголосив про підвищення на 5 в. п. нормативів обов'язкового резервування за коштами на вимогу та на поточних рахунках у національній та іноземній валюті. Загальний обсяг обов'язкових резервів зріс на більше, ніж 70 млрд грн (близько 15% обсягу ліквідності банківської системи станом на 11.01.2023). У січні 2023р. НБУ ухвалив рішення про подальше підвищення нормативів обов'язкового резервування. НБУ також не виключає запровадження інших заходів для зниження профіциту ліквідності в банківській системі та активізації конкуренції банків за строкові кошти вкладників.

Ліквідність банківської системи надалі зростала в IV кварталі 2022 року. Основним чинником було суттєве нарощування урядом видатків, особливо наприкінці року, за рахунок продажу валютних коштів. Обсяги вилучення ліквідності також були значними, передусім унаслідок інтервенцій НБУ з продажу іноземної валюти та прискореного збільшення готівки в обігу наприкінці року як через сезонний фактор, так і короткострокову реакцію на атаки РФ на об'єкти енергетичної інфраструктури. Попри це профіцит ліквідності банківської системи наприкінці року сягнув чергового рекорду (середньоденні залишки коштів на коррахунках і ДС становили майже 415 млрд грн порівняно з 268 млрд грн у III кварталі).

З початку повномасштабної війни концентрація на ринку гривневих депозитів як фізичних, так і юридичних осіб зростає. Так, надвисокий рівень ліквідності сконцентрований переважно в кількох найбільших банках-маркетмейкерах. Це пов'язано з нерівномірністю перерозподілу в банківській системі значних за обсягами соціальних та інших виплат громадянам, зокрема військовим. Інертна цінова політика банків призводить до зростання попиту на більш ліквідні кошти до запитання та утримання значного тиску на валютний ринок.

Значний обсяг ліквідності зберігатиметься і в майбутньому, насамперед через значні бюджетні витрати (у тому числі за рахунок конвертації урядом іноземної валюти). Водночас інтервенції НБУ з продажу валюти частково вилучатимуть надмірну гривневу ліквідність.

Для зв'язування вільної ліквідності НБУ з середини січня 2023р. підвищив нормативи обов'язкового резервування. Це сприяло подальшому підвищенню ставок за строковими гривневими депозитами. Вже в грудні, коли було анонсовано цей захід, середньозважена ставка за строковимикладами домогосподарств у гривні зросла до 12,2%.

Платіжні системи

Упродовж 2022 року, незважаючи на воєнні дії, ракетний терор та обмеження електропостачання, українці продовжували активно використовувати платіжні картки для безготівкових розрахунків. Про це свідчить аналіз статистичних даних щодо операцій з платіжними картками, емітованими українськими банками, у травні – грудні 2022 року (у лютому – квітні 2022 року подання статистичної звітності щодо операцій з платіжними картками було призупинено). Кількість операцій з використанням платіжних карток, емітованих українськими банками, за травень – грудень 2022 року становила 5 599,2 млн, а їхня загальна сума – 5 058,2 млрд грн. Це на 1,4% більше за кількістю та на 40,5% за сумою, ніж за аналогічний період довоєнного 2021 року.

В Україні та за кордоном здійснено 5 194,4 млн безготівкових операцій на суму 3 443,9 млрд грн. Це більше на 4,1% за кількістю та на 56,9% за сумою порівняно з травнем – груднем 2021 року. Водночас кількість операцій з отримання готівки з використанням платіжних карток зменшилася на 24,1% за травень – грудень 2022 року порівняно з аналогічним періодом 2021 року. Натомість сума таких операцій зросла на 15%. За межами України обсяг операцій із платіжними картками, емітованими українськими банками, суттєво збільшився та становив 7,4% від кількості та 9,7% від суми всіх операцій з картками (за аналогічний період 2021 року частка операцій за кордоном становила 3,8% від кількості та 3,9% від суми). Це пов'язано з великою кількістю українців, які вимушено перебувають за кордоном через війну (за даними ООН, наразі майже 5 млн українців отримали за кордоном тимчасовий захист). Найсуттєвіше за межами України зросли операції з отримання готівки та безготівкові розрахунки в торговельній мережі. Частка операцій з отримання готівки в загальній сумі таких операцій зросла до 11,8% (за травень – грудень 2021 року цей показник

становив 0,7%). Частка безготівкових розрахунків у торговельній мережі зросла до 19,1% (за травень – грудень 2021 року – 6,3%).

Щодо макроекономічного середовища.

Економіка України майже рік функціонує в умовах повномасштабної війни. Безпекові ризики визначають перспективи її подальшого розвитку. Тому найвагомим ризиком для цього макропрогнозу є інтенсифікація або довша тривалість активних бойових дій в Україні. Кожен місяць агресії РФ призводить до значних людських та економічних втрат і погіршення перспектив розвитку. За сценарію довшого періоду високих безпекових ризиків економіка зазнає суттєвіших втрат ВВП і довше повертатиметься на шлях стійкого зростання, незважаючи на адаптацію бізнесу до умов воєнного часу. Відповідно повільнішим буде і відновлення ринку праці, як в частині зменшення безробіття, так і зростання зарплат. Разом із погіршенням споживчих настроїв зростуть девальваційні очікування, пов'язані з тривалим послабленням валютних надходжень від експорту. Водночас інфляція в наступному році може бути меншою, ніж у базовому сценарії, через подальше продовження мораторію на зростання тарифів на ЖКП. Проте після його відміни інфляція може бути вищою, ніж передбачено в базовому сценарії, за рахунок внеску адміністративної компоненти.

У тяжких економічних умовах війни вразливими залишаються державні фінанси. Втрати економіки з огляду на дефіцит е/е містять ризики для отримання планових податкових надходжень. За обмеженого потенціалу оптимізації витрат в умовах війни це може збільшити дефіцит бюджету. Попри стриманий підхід до формування витрат існує суттєвий ризик їх вимушеного збільшення, насамперед у разі посилення безпекових ризиків і руйнування критичної інфраструктури. Також через значну кількість вимушених мігрантів формується ризик зменшення власних доходів Пенсійного фонду та, як наслідок, потреби додаткової бюджетної підтримки. З огляду на непередбачуваний характер війни можливі проблеми з ритмічністю надходження міжнародної допомоги та поява додаткових бюджетних потреб. Це зумовлює ризики повернення потреби в емісійному фінансуванні бюджету з боку НБУ. За реалізації такого сценарію погіршаться інфляційні та девальваційні очікування, НБУ буде змушений формувати більш жорсткі монетарні умови, ніж передбачено в базовому сценарії макропрогнозу.

Вагомим ризиком для наведеного прогнозу інфляції є терміни та величина майбутнього коригування енергетичних тарифів у сфері ЖКП. Висока соціальна значущість тарифів безперечно впливатиме на рішення щодо їх приведення до економічно обґрунтованих рівнів у повоєнний період.

На валютному ринку все ще переважав попит, хоча співвідношення попиту та пропозиції в цілому поліпшилося. Попри масовані ракетні удари з боку Росії, готівковий валютний ринок залишався стійким. Відхилення готівкового курсу від безготівкового протягом IV кварталу зберігалось на прийнятному рівні – близько 10-11%. Поліпшенню збалансованості та стійкості валютного ринку сприяли:

- збільшення обсягів і поліпшення ритмічності надходжень міжнародної фінансової допомоги;
- зростання експортних надходжень;
- утримання облікової ставки на високому рівні;
- корегування офіційного курсу гривні всередині 2022 року та його фіксація на новому рівні;
- дотримання узгоджених умов монетизації бюджету – не більше 30 млрд грн на місяць до кінця 2022 року і припинення емісії з початку 2023 року;
- калібрування валютних обмежень та запровадження спеціальних депозитних продуктів (онлайн-депозитів у валюті та депозитів із індексацією на зміну офіційного курсу гривні);
- поступова стабілізація інфляційних та девальваційних очікувань.

Основними продавцями іноземної валюти були підприємства АПК та ІТ-сектору. Попит на валюту формувался під впливом потреб із забезпечення обороноздатності, енергоресурсам та електротехнічним обладнанням. Наприкінці року активізації попиту сприяло також суттєве збільшення бюджетних витрат, що фінансувалися коштами від міжнародних партнерів. Попит на іноземну валюту генерували і банки, які купували іноземну валюту для розрахунків з міжнародними платіжними системами та для покриття її продажу населенню. У підсумку чистий продаж валюти НБУ у IV кварталі 2022 року становив 6.8 млрд дол. (загалом за 2022 рік – 25 млрд дол.).

З огляду на обмежену здатність валютного ринку до самостійного врівноваження НБУ й надалі здійснюватиме валютні інтервенції та вживатиме заходів для стримування відпливу капіталу з метою підтримання курсової стабільності. НБУ здійснює постійний моніторинг ефективності заходів контролю за рухом капіталу та коригує їх відповідно до потреб макрофінансової стабільності.

У міру зниження безпекових ризиків здатність валютного ринку до самозбалансування зростатиме. Цьому може сприяти нарощування обсягів пропозиції валюти з боку експортерів в умовах поживлення виробництва і відновлення транспортної логістики. Це дасть змогу зменшити роль НБУ у збалансуванні валютного ринку та поступово лібералізувати валютні обмеження. Проте необхідність у продажі валюти з боку НБУ зберігатиметься з огляду на випереджаючі темпи зростання попиту на імпорт порівняно з можливостями нарощування експорту через руйнування виробничих потужностей.

Липнєве коригування офіційного курсу гривні до долара та зміцнення валют країн – ОПІ до долара США у другому півріччі 2022 року зумовили послаблення РЕОК гривні навіть на тлі вищої інфляції в Україні порівняно із країнами – ОПІ. Проте, РЕОК гривні залишається міцнішим за свій рівноважний

рівень внаслідок масштабних інтервенцій з продажу валюти та збереження обмежень на валютні операції. Ці ж фактори разом зі збереженням вищої інфляції в Україні порівняно з країнами – ОТП сприятимуть відносній стійкості та міцності РЕОК на прогнозованому горизонті.

Фіскальна політика була надм'якою в 2022 році. Про це свідчило стрімке розширення первинного дефіциту, скоригованого на циклічну позицію економіки в II кварталі та збереження його на значному рівні до кінця 2022 року. Рекордне збільшення дефіциту зведеного бюджету (до понад 844 млрд грн, а без урахування грантів у доходах – понад 1325 млрд грн або 27% ВВП) зумовлене різким звуженням ресурсної бази через наслідки війни та істотним нарощуванням витрат для забезпечення обороноздатності та підтримки населення. Такий значний дефіцит став можливим насамперед завдяки міжнародній фінансовій допомозі (понад 32 млрд дол. США, з яких 14.2 млрд дол. США становили гранти), обсяги якої збільшувалися щокварталу та в IV кварталі сягнули 12.3 млрд дол. США, з яких гранти – 3.8 млрд дол. США.

У 2023 році дефіцит залишався значним через все ще обмежені внутрішні можливості для мобілізації доходів за одночасно високих витрат. Однак надалі очікується його помітне звуження – до 6% ВВП у 2025 році. Попри розпочату фіскальну консолідацію, на прогнозованому періоді фіскальна політика залишатиметься м'якою, ураховуючи потребу повоєнного відновлення економіки країни та підтримки населення. Міжнародне фінансування, у тому числі за рахунок нової програми МВФ з фінансуванням, і надалі матиме ключове значення для покриття бюджетних потреб та утримання макрофінансової стабільності.

Різне скорочення бази оподаткування у 2022 році компенсоване значними неподатковими надходженнями та інфляційно-курсними ефектами. Надалі доходи зростатимуть помірно через наслідки війни Ресурсна база у 2022 році різко скоротилася, що пов'язано як з падінням економічної активності, так і податковими пільгами, тимчасово запровадженими в перші місяці широкомасштабної війни. Водночас загальне падіння податкових надходжень було помірним (7.6% р/р). Їх підтримали високі фінансові результати попереднього року, значні виплати військовослужбовцям, порівняно швидке відновлення імпорту, інфляційно-курсні ефекти та поступове згортання екстрених податкових пільг²⁶. Водночас нерівномірне відшкодування ПДВ також мало вплив, яке у перші місяці після вторгнення проводилося обмежено з поступовим нарощуванням до кінця року. Останнє разом із ефектами від дефіциту е/е зумовило поглиблення падіння податкових надходжень наприкінці року.

Слабкість податкових доходів компенсували неподаткові надходження, зокрема благодійні внески від українських та іноземних громадян, підприємств, організацій, гуманітарна допомога, а також грантові кошти. Останні забезпечили близько чверті доходів із початку вторгнення рф. Завдяки цьому загалом доходи зведеного бюджету зросли на понад 32% р/р, а без урахування грантів – на 3.2% р/р.

На прогнозованому горизонті очікується зростання доходів, проте повільне. Їх забезпечать податкові надходження, які збільшуватимуться завдяки поживленню приватного споживання, згортання податкових пільг, а також все ще доволі високій інфляції. Частка грантів щорічно скорочуватиметься. Після безпрецедентного збільшення у 2022 році надалі витрати зростатимуть повільніше з незмінним акцентом на обороноздатності та соціальній сфері.

Витрати зведеного бюджету більше ніж у півтора рази перевищили обсяги 2021 року, хоча зростання дещо пригальмувало наприкінці року. Так, передбачувано найбільше коштів витрачено на оборону і безпеку. Також ключове місце посіли витрати на соціальні програми, зокрема підтримку населення шляхом виплат ВПО, низки соціальних допомог, надання пільг та субсидій на оплату ЖКП. Значною була і бюджетна підтримка Пенсійного фонду України. Витрати на оплату праці і далі стрімко зростали насамперед за рахунок грошового забезпечення військових. Все це підтримало доходи домогосподарств, отже, і споживчий попит. Водночас гуманітарно-культурна сфера фінансувалася стримано як через обмеженість ресурсів, так і меншу кількість споживачів цих послуг.

Наприкінці року було дещо надолужено капітальні витрати, зокрема через потребу відновлення пошкодженої енергетичної інфраструктури та ремонт. Однак за підсумками року вони були істотно нижчі, ніж у 2021 році. Проте, ураховуючи погіршення фінансових результатів підприємств та загальне скорочення інвестиційних проектів через невизначеність, пошкодження чи руйнування виробництв, саме державні кошти були головним джерелом інвестицій під час війни.

Доходи населення

За даними Держстату середня місячна зарплата за підсумками 2022 року склала 14 тис.грн (в тому числі у 4-му кварталі 16 тис.грн). Проти 2021 року це + 6% номінального зростання, але в реальному вимірі середні зарплати скоротились на 12%.

Відбулось відновлення зростання номінальних доходів у другому півріччі 2022 року. Значною мірою цього досягнуто за рахунок виплат у бюджетному секторі, зокрема грошового забезпечення військовим. Вагомою була підтримка й з боку соціальних трансфертів, пенсій, виплат внутрішньо переміщеним особам та інших соціальних виплат, хоча значна частина отримувачів відзначає розмір соціальної допомоги недостатнім²³. З урахуванням високої інфляції реальні доходи населення упродовж 2022 року скорочувалися, насамперед зарплати в приватному секторі, а також пенсії. Гіршим є фінансовий стан переселенців: основними проблемами як за кордоном, так і всередині України залишаються брак

коштів, труднощі з пошуком житла та роботи. Отже, соціальна підтримка з боку уряду залишається вкрай важливою.

Основні макроекономічні показники

Інфляція

За підсумками 2022 року споживчі ціни зросли на 26,6%. Водночас упродовж останніх трьох місяців показник інфляції в річному вимірі майже не змінювався. Стабілізації інфляційного тиску сприяли деокупація територій, розширення пропозиції продуктів харчування та слабший споживчий попит в умовах енергетичного терору росії. Стримували інфляцію й незмінні тарифи на житлово-комунальні послуги, фіксований курс гривні та налагодження логістики. Заходи НБУ, зокрема запровадження депозитних інструментів для хеджування валютного ризику, а також обмежений розмір монетизації бюджету сприяли стабілізації ситуації на готівковому валютному ринку наприкінці 2022 року.

Водночас ціновий тиск залишається значним через наслідки війни, у тому числі руйнування підприємств та інфраструктури, порушення ланцюгів виробництва та постачання. Крім того, витрати бізнесу й надалі зростали внаслідок енергетичного терору росії. Інфляційні очікування, попри стабілізацію, залишалися підвищеними.

Фіксований офіційний курс, підтриманий адміністративними обмеженнями та валютними інтервенціями НБУ, став основним якорем стабілізації очікувань та цінової динаміки. Заходи НБУ як з калібрування валютних обмежень, так і створення додаткових можливостей для захисту заощаджень додатково сприяли зміцненню гривні в готівковому сегменті валютного ринку наприкінці року. Це, зокрема, дало змогу загалом стабілізувати інфляційні та курсові очікування. Валютний ринок залишався стійким навіть в умовах посилення терористичних атак з боку росії.

Інфляцію певною мірою стримував і фактор попиту внаслідок ракетних атак росії проти енергетичної інфраструктури. Це, зокрема, пов'язано з перерозподілом витрат споживачів на користь товарів, необхідних для проходження опалювального сезону в умовах регулярних відключень електроенергії, які широко представлені в кошику індексу споживчих цін. Надалі гальмували зростання цін і такі чинники як налагодження логістики, а також незмінні тарифи на житлово комунальні послуги.

Очікується, що темпи зростання споживчих цін у 2023 році сповільняться внаслідок дії жорстких монетарних умов, зниження світової інфляції та слабшого попиту. Водночас ризики для прогнозу інфляції залишаються підвищеними, насамперед через імовірність тривалішого збереження безпекових ризиків, які можуть супроводжуватися подальшим руйнуванням інфраструктури та виробничих потужностей, проблемами з логістикою та дефіцитом електроенергії.

ВВП та ділова активність

Унаслідок енергетичного терору з боку росії спад ВВП України в IV кварталі 2022 року поглибився (до 35% у річному вимірі). Підприємства торгівлі та сектору послуг доволі швидко адаптувалися до відключень е/е. Обмеженням був вплив і на аграрний сектор. Натомість значних втрат випуску зазнала промисловість, зокрема металургія. Водночас завдяки кращим результатам III кварталу та швидкій адаптації частини бізнесу й населення до нових умов оцінку падіння реального ВВП у 2022 році поліпшено до 30,3%.

Упродовж останніх місяців експорт українських товарів залишався стійким, попри масовані ракетні атаки та перешкоджання роботі зернового коридору з боку росії. Натомість імпорт порівняно з попередніми періодами значно виріс через потребу закуповувати альтернативні джерела енергії та паливо внаслідок енергетичного терору. Це призвело до збільшення від'ємного сальдо торговельного балансу. Дефіцит торгівлі компенсувався за рахунок надходження офіційного фінансування, у тому числі грантів, та стабільних грошових переказів від трудових мігрантів. У результаті сальдо поточного рахунку за підсумками 2022 року зведено з профіцитом.

У 2023 році очікується значний дефіцит поточного рахунку. По-перше, стрімко розшириться дефіцит торгівлі товарами. Експорт зменшиться через гірші врожаї та дефіцит електроенергії, а імпорт зросте внаслідок підвищеного попиту на енергоносії і товари, що забезпечують енергоавтономність. По-друге, вищими, ніж очікувалося, будуть витрати вимушених мігрантів за кордоном через довше збереження безпекових ризиків. Із 2024 року експорт збільшуватиметься, а українці активніше повертатимуться з-за кордону. Проте значні потреби в імпорті для відбудови країни зумовляватимуть збереження дефіциту поточного рахунку.

У 2022 році Україна отримала понад 32 млрд дол. США міжнародної допомоги, з яких більше 14 млрд дол. США становили гранти. Завдяки цьому вдалося профінансувати більшу частину дефіциту зведеного бюджету (понад 27% ВВП без урахування грантів), а також наростити міжнародні резерви до 28,5 млрд дол. США на кінець року. Поточний рівень резервів є достатнім для забезпечення стійкості валютного ринку.

З огляду на вже анонсовані обсяги міжнародної допомоги та прогрес у перемовинах з МВФ загальний обсяг офіційного фінансування у 2023 році може перевищити 38 млрд дол. США. Це дасть змогу уникнути емісійного фінансування бюджетного дефіциту у 2023 році та підтримати міжнародні резерви на

достатньому рівні, навіть в умовах довшого збереження високих безпекових ризиків. Очікується, що на кінець 2023 року міжнародні резерви становитимуть близько 27 млрд дол. США й надалі зростатимуть.

Повномасштабні військові дії та запровадження воєнного стану справили у 2022 році суттєвий вплив на фінансовий сектор та банківську систему, зокрема. Найбільшим викликом для банків є забезпечення безперервності операційної діяльності та подолання наслідків негативного впливу війни у вигляді зниження рівня ліквідності, суттєвого падіння доходності, проблем з кредитним портфелем (стан обслуговування та якість портфелю загалом), подолання майнових збитків, відтоку клієнтів та ін. Обсяги відпливів коштів з банківської системи суттєво зросли, проте високий рівень ліквідності банків та заходи з підтримки ліквідності, запроваджені Національним банком України, дозволили компенсувати поточний дефіцит та уникнути проблем з виконанням зобов'язань перед клієнтами.

Подальша ситуація у банківській системі буде залежати від тривалості та інтенсивності військових дій, здатності країни протистояти наявним і потенційним викликам, спроможності економіки адаптуватись до поточних реалій і умов.

На дату випуску цієї фінансової звітності Банк продовжує здійснювати свою операційну діяльність з врахуванням обмежень, що введені на державному рівні. Керівництво Банку вважає, що застосовує належні заходи для підтримки стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, хоча подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі «МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), та тлумачень, виданих Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності («КТМФЗ»).

Банк веде бухгалтерський облік відповідно до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, встановлених правилами Національного банку України відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності є національна валюта України – гривня. Річна фінансова звітність складена в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Керівництво Банку підготувало цю фінансову звітність керуючись принципом подальшого безперервного функціонування. Банк здійснює свою роботу у відповідності до плану відновлення діяльності, що розроблений у відповідності до Стратегії розвитку Банку, бізнес-моделі Банку, діючої в Банку системою управління ризиками та Політикою корпоративного управління.

Так, Банк у своїй діяльності організовує систему індикаторів раннього попередження/індикаторів відновлення та визначає певні кількісні та якісні показники. Служба управління ризиками надає Правлінню Банку відповідну інформацію щодо показників, а Правління Банку забезпечує на регулярній основі (не ріже одного разу на квартал) моніторинг цих показників, та в разі виникнення індикаторів раннього попередження - оперативно розглядає питання про необхідність ужиття заходів раннього реагування. Банк здійснює аналіз (стрес-тестування) виникнення кризи, що пов'язана зі збройною агресією росії за певними подіями та сценаріями.

Основними принципами бухгалтерського обліку є:

- повне висвітлення - усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
- превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;
- обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати - не занижуватимуться;
- безперервність - оцінка активів банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в неосяжному майбутньому. Якщо банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це відображається у фінансових звітах;
- нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. Доходи - це збільшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками учасників. Витрати - це зменшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення

зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу. Власний капітал - це залишкова частина в активах банку після вирахування всіх зобов'язань;

- послідовність - постійне (із року в рік) застосування Банком обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами та національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;
- відкритість – фінансові звіти повинні бути деталізовані, щоб уникнути двозначності, правдиво відображати банківські операції з необхідними поясненнями в записках про правила оцінки активів та пасивів, операції повинні відповідати змісту статей фінансових звітів, фінансова звітність має бути чітко викладена та зрозуміла для користувачів;
- суттєвість та достовірність – у фінансових звітах відображається вся інформація, яка може бути використана керівництвом Банку, інвесторами чи іншими користувачами для прийняття рішень, інформація повинна бути достовірною, тобто вільною від суттєвих помилок та відображати дійсний стан справ, інформація є суттєвою, якщо її відсутність або перекозчення може вплинути на рішення користувачів звітності

Фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

При цьому, непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій в Україні не дає змоги точно оцінити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування і в якому часовому горизонті. Проте навіть за песимістичного сценарію подій Банк готовий продовжувати й, наразі, продовжує обслуговування клієнтів – перекази, залучення вкладів, приймання і видача готівки, операції інтернет- та торгового еквайрингу тощо. Зміни цінової політики Банку направлені на збереження існуючих пасивоутворюючих, перспективних, стабільних клієнтів. З огляду на ситуацію керівництво проводить щоденний оперативний моніторинг діяльності Банку та забезпечує швидке реагування на інциденти та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій та виходячи з територіального розташування активів Банку, керівництво оцінює можливі втрати незначними та такими, що не вплинуть на здатність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі принаймні протягом 12 місяців після складання фінансової звітності. Керівництво Банку та акціонери, на рівні кваліфікації менеджменту Банку, приймають всі необхідні рішення, для забезпечення дотримання нормативів та лімітів НБУ, прибутковості діяльності, зменшення ризиковості тощо з метою забезпечення достатньої діяльності на безперервній основі

Крім того, Банк здійснює ряд заходів для реалізації плану забезпечення безперервної діяльності, що передбачає, у тому числі сценарії, у яких на строк від декількох діб до місяця не гарантується стабільне забезпечення міст і регіонів України електричною енергією, а саме:

- Забезпечення чергових відділень резервними каналами зв'язку (супутниковий) та резервними джерелами електроживлення;
- Забезпечення доступу персоналу до чергових відділень (підвезення з/на роботу), переліку резервних працівників, у тому числі з метою збільшення менеджерів з обслуговування клієнтів на час припинення роботи решти відділень, їх харчування, надбавок щодо роботи в складних умовах;
- Забезпечення підкріплення готівкою чергових відділень тощо.

Фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

При цьому, непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій в Україні не дає змоги точно оцінити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування і в якому часовому горизонті. Проте навіть за песимістичного сценарію подій Банк готовий продовжувати й, наразі, продовжує обслуговування клієнтів – перекази, залучення вкладів, приймання і видача готівки, операції інтернет- та торгового еквайрингу тощо. Зміни цінової політики Банку направлені на збереження існуючих пасивоутворюючих, перспективних, стабільних клієнтів. З огляду на ситуацію керівництво проводить щоденний оперативний моніторинг діяльності Банку та забезпечує швидке реагування на інциденти та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій та виходячи з територіального розташування активів Банку, керівництво оцінює можливі втрати незначними та такими, що не вплинуть на здатність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі принаймні протягом 12 місяців після складання фінансової звітності. Керівництво Банку та акціонери, на рівні кваліфікації менеджменту Банку, приймають всі необхідні рішення, для забезпечення дотримання нормативів та лімітів НБУ, прибутковості діяльності, зменшення ризиковості тощо з метою забезпечення достатньої діяльності на безперервній основі

Крім того, Банк здійснює ряд заходів для реалізації плану забезпечення безперервної діяльності, що передбачає, у тому числі сценарії, у яких на строк від декількох діб до місяця не гарантується стабільне забезпечення міст і регіонів України електричною енергією, а саме:

- Забезпечення чергових відділень резервними каналами зв'язку (супутниковий) та резервними джерелами електроживлення;

- Забезпечення доступу персоналу до чергових відділень (підвезення з/на роботу), переліку резервних працівників, у тому числі з метою збільшення менеджерів з обслуговування клієнтів на час припинення роботи решти відділень, їх харчування, надбавок щодо роботи в складних умовах;
- Забезпечення підкріплення готівкою чергових відділень тощо.

Примітка 4. Принципи облікової політики

4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності.

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму Звіті про фінансовий стан тоді, коли він є стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту.

Фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою собівартістю в залежності від їх класифікації.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана при продажу активу, або сплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, що укладається в звичайному порядку між учасниками ринку, на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості передбачає, що операція з продажу активу або передачі зобов'язання відбувається: або на основному ринку для даного активу або зобов'язання, або, в умовах відсутності основного ринку, на найбільш сприятливому ринку для даного активу або зобов'язання.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються як аналіз дисконтування грошових потоків та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування, інші методи, які описані за окремими фінансовими інструментами.

Первісна вартість – це сума сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, яка включає витрати на проведення операції. Оцінка за первісною вартістю застосовується до інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ринкових котирувань і справедлива вартість яких не може бути достовірно визначена.

Витрати на проведення операції – витрати на придбання, випуск або вибуття фінансового активу чи зобов'язання і які не були б сплачені, якби операція не відбулася. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими інструментами, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована собівартість – це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється під час первісного визнання, зменшена на суму погашення основного боргу, збільшена (або зменшена) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, зменшена на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Метод ефективної ставки відсотка – метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання та розподілу доходів чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна ставка відсотка – це ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків від кредитів) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту або у відповідних випадках протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання. Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають в себе комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання. Комісійні за зобов'язаннями із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банком буде укладено конкретний кредитний договір та не планується реалізація такого кредиту у короткостроковий термін.

4.2. Фінансові інструменти.

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

Боргові фінансові активи		Модель управління		
		Отримання грошових потоків, передбачених умовами договору (випуску)	Отримання грошових потоків, передбачених умовами договору (випуску) або продаж	Усі інші
Характеристика потоків	Виключно основна сума та проценти (SPPI)	За амортизованою собівартістю (AC)	За справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI)	За справедливою вартістю через прибутки/збитки FVPL
	Інші	FVPL	FVPL	FVPL

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 кожну 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 - утримання 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.

Договірні грошові потоки являють собою виключно виплату основної заборгованості та процентів за непогашеною основною заборгованістю до того часу, поки проценти, що виплачуються протягом строку дії інструменту, відображають винагороду за тимчасову вартість грошових коштів та кредитний ризик, що пов'язаний з цим інструментом. Той факт, що процентна ставка може змінюватися протягом строку дії кредитного договору, не призводить до невідповідності інструмента необхідним критеріям.

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 - утримання 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 утримання 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.

Незважаючи на вищезазначені параграфи, Банк може при первісному визнанні нескасовно призначити фінансовий актив як такий, що оцінюється за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, якщо таке призначення усуває або значно зменшує невідповідність оцінки чи визнання (яку інколи називають "неузгодженістю обліку"), що інакше виникне внаслідок оцінювання активів або зобов'язань чи визнання прибутків або збитків за ними на різних підставах.

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, підтвердження 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 визнавалися з використанням обліку за датою розрахунку. Придбання та продаж фінансових активів, поставка яких здійснюється в строки що встановлені законодавством або звичайми 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.

Тест на грошові потоки (SPPI) передбачає ґрунтовний аналіз умов договорів / випуску.

Під час аналізу на грошові потоки вивчаються такі аспекти:

- валюта,
- строки дії фінансового інструменту,
- плаваюча/фіксована процентна ставка,
- право дострокового погашення,
- можливість пролонгації,
- наявність вбудованих похідних фінансових інструментів,
- наявність додаткових умов, які можуть призвести до зміни грошових потоків.

Фінансовий інструмент відповідає вимогам тесту на грошові потоки (SPPI) у разі, якщо:

- зміна процентної ставки за таким інструментом залежить від зміни ринкових умов та відображає зміну рівня кредитного ризику за таким договором;
- зміна процентної ставки від встановлених в договорі ковенант або зміни договору відображає зміну кредитного ризику за таким договором;
- в фінансовому інструменті немає залежності розміру процентної ставки/комісії/очікуваного грошового потоку від розміру прибутку, який отримує позичальник;
- в фінансовому інструменті немає залежності розміру процентної ставки/комісії/очікуваного грошового потоку від розміру/наявності певного виду активу, який утримує позичальник;
- додатковий грошовий потік виникає як плата за порушення позичальником ковенант, які встановлені договором, і порушення яких призводить до підвищення рівня кредитного ризику.

Банк здійснює оцінку моделі управління фінансовими активами за групами однорідних фінансових інструментів. У разі появи нестандартних або разових фінансових інструментів, Банк проводить визначення моделі управління за такими фінансовими інструментами окремо, але за загальною процедурою.

Оцінка на предмет зменшення корисності відображає прогнозу оцінку очікуваних кредитних збитків на весь строк дії фінансового активу. Індикаторами зменшення корисності є фактори суттєвого збільшення кредитного ризику та фактори дефолту.

Оцінюючи наявність ознак того, що корисність активу може зменшитися, Банк приймає до уваги показники зовнішніх та/або внутрішніх джерел інформації. Із зовнішніх джерел може бути отримана інформація, зокрема, щодо погіршення економічної та політичної ситуації в країні в порівнянні з періодом визнання активу, щодо змін/очікуваних змін зі значним негативним впливом на боржника у технологічному, ринковому, економічному або правовому оточенні, в якому діє боржник, чи на ринку, для якого призначений актив, щодо національних чи регіональних економічних умов, які пов'язані з невиконанням зобов'язань за активами групи боржників. Із внутрішніх джерел може бути отримана інформація щодо

значних фінансових труднощів боржника, порушення боржником умов договору, щодо надання концесії кредитором позичальника, з економічних причин, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, яку інакше не розглядали б, щодо вірогідності банкрутства, економічних збитків, припинення діяльності чи фінансової реструктуризації боржника, зміни власників або керівництва, що може привести до певних проблем, блокування рахунків тощо.

Очікувані кредитні збитки, що виникають унаслідок усіх можливих подій дефолту за весь очікуваний строк дії фінансового інструмента.

Банк визначає 3 стадії знецінення фінансових активів:

- Стадія 1 (очікувані кредитні збитки протягом 12 місяців) – відсутнє зростання кредитного ризику
- Стадія 2 – значне зростання кредитного ризику
- Стадія 3 – знецінення (дефолт) фінансового інструменту

Фінансові активи, які оцінюються на індивідуальній основі, відносяться до кожної стадії в залежності від факторів кредитного ризику:

Фактори	Характеристики	Стадія
Збільшення процентної ставки за фінансовим інструментом з дати минулої оцінки	Збільшення більше ніж на 30%	2
Внутрішній кредитний рейтинг. Зміщення зі стадії 1 в стадію 2 – при наявності зниження внутрішнього кредитного рейтингу (класу оцінки) на 3 класи - з минулої дати оцінки або зниження відповідно до судження в порівнянні з базовою (розрахунковою) оцінкою	1-7 (1-3)	1
	8-9 (4)	2
	10 (5)	3
Враховання рівня кредитного ризику за іншими інструментами позичальника	Проставляється найгірший клас за всіма інструментами	
Зменшення ринкової вартості застави з минулої дати оцінки	Зменшення більше ніж на 30%	2
Зміни умов договору, які призводять до збільшення платежів на користь банку	Збільшення платежів більше ніж на 30% від тих, що залишились до кінця строку дії інструмента	2
Зміна поведінки позичальника		2
Наявність факторів дефолту		3
Кількість днів прострочки	0-30	1
	31-90	2
	> 90	3

Фінансові активи, які оцінюються на груповій основі, відносяться до кожної стадії в залежності від факторів кредитного ризику :

Фактори	Характеристики	Стадія
Кількість днів прострочки	0-30	1
	31-90	2
	> 90	3

Знецінені фінансові активи - це фінансові активи, за якими є об'єктивні докази збитку чи спостерігаються одна або декілька подій, що мають негативний вплив на очікувані майбутні грошові потоки за таким фінансовим активом. Підтвердженням знецінення фінансового активу є спостережні дані про такі події:

значні фінансові труднощі емітента або позичальника;
порушення умов договору, такому як дефолт або прострочення платежу;
надання банком уступки своєму позичальнику з економічних або договірних умов, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які банк не розглядав за інших умов;
висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація позичальника;
зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
купівлю або створення фінансового активу з великою знижкою, що відображає понесені кредитні збитки.

При первісному визнанні фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю плюс (у випадку, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрати, безпосередньо пов'язані із здійсненням операції.

Якщо на дату первісного визнання справедлива вартість фінансового активу відрізняється від ціни трансакції (без врахування витрат на здійснення операції). Банк відображає таку різницю наступним чином:

- за операціями з акціонерами: у власному капіталі;
- за іншими операціями: у прибутках або збитках.

Дата визнання

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються:

- на дату розрахунку в разі купівлі-продажу кредитів;
- на дату операції в разі купівлі-продажу боргових цінних паперів.

Оціночний резерв для придбаних або створених знецінених фінансових активів на дату першого визнання не визнається. Первісно очікувані кредитні збитки за таким фінансовим активом уключаються до ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику.

В подальшому Банк визнає станом на кожну звітну дату зміну розміру очікуваних кредитних збитків за весь строк дії як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку. Визнаються сприятливі зміни в очікуваних кредитних збитках за весь строк дії як прибуток від зменшення корисності, навіть якщо розмір очікуваних кредитних збитків протягом строку дії є меншим від розміру очікуваних кредитних збитків, що були враховані в оцінці грошових потоків під час першого визнання.

Банк з метою розрахунку резервів класифікує фінансові активи за класами.

Банк визначає клас боржника – юридичної особи (крім Банку та бюджетної установи) та боржника – емітента цінних паперів, що є юридичною особою (крім Банку та бюджетної установи), за одним із 10 класів.

Банк визначає клас контрагентів за дебіторською заборгованістю, що є фінансовим активом, строк погашення якої згідно з умовами договору не перевищує трьох місяців, та контрагентів за дебіторською заборгованістю за господарською діяльністю за одним із двох класів.

Банк визначає клас інших боржників/контрагентів за одним із 5 класів.

Банк під час розрахунку резерву за кредитними операціями враховує прийнятне забезпечення, якщо воно надано на строк не менший, ніж строк користування активом.

Застава є прийнятним забезпеченням за одночасного дотримання таких умов:

а) договором застави визначено право Банку здійснити реалізацію застави або набути її у власність у разі невиконання боржником зобов'язань за договором про надання кредиту та/або порушення справи про банкрутство заставодавця;

б) застава оцінена не вище ринкової (справедливої) вартості, яка має забезпечувати можливість продажу застави сторонньому покупцеві;

в) Банком здійснюється перегляд вартості предметів застави з урахуванням зміни кон'юнктури ринку та стану її збереження;

г) наявність у Банку документів, що свідчать про обтяження забезпечення на користь банку у відповідному реєстрі згідно з вимогами законодавства України.

Банк формує резерв за фінансовими інструментами на індивідуальній основі з ознаками зменшення корисності (строкові кредити, не відновлювальні/відновлювальні кредитні лінії юридичних та фізичних осіб тощо, окрім кредитів овердрафт) з урахуванням очікуваних майбутніх грошові потоки визначених на основі 5 сценаріїв з відповідними ймовірностями для кожного сценарію:

Сценарій 1. Погашення власними коштами (самостійне погашення)

Сценарій 2. Реструктуризація

Сценарій 3. Погашення заставним майном

Сценарій 4. Продаж фінансового інструменту (зобов'язання)

Сценарій 5. Списання.

Банк формує резерв за групою фінансових активів на портфельній основі з визначенням імовірності дефолту (PD) з урахуванням 3 сценаріїв з відповідними ймовірностями для кожного сценарію:

Сценарій 1. Базовий

Сценарій 2. Оптимістичний

Сценарій 3. Песимістичний

Очікувані кредитні збитки розраховуються з використанням відповідних імовірностей настання подій дефолту, як коефіцієнтів зважування за наведеними вище сценаріями реалізації кредитного ризику.

Вага щодо визначених вище сценаріїв визначається на підставі історичних даних та/або експертним методом шляхом оцінки факторів впливу (зміни ВВП, зміни офіційного курсу долара США, зміни в галузі, рівень середньої заробітної плати, інше), притаманних певній групі фінансових активів з однаковими характеристиками кредитного ризику. Вірогідність дефолту за певним сценарієм визначається на підставі історичних даних за останні 36 місяців, а, у разі відсутності даних за 36 місяців беруться дані за менший період, але у будь-якому разі період повинний бути не менший за 12 місяців. У разі відсутності історичних даних або наявності недостатньої кількості історичних даних, або експертна оцінка, також можуть використовуватись офіційні дані НБУ.

Станом на кожну звітну дату Банк здійснює оцінку на предмет суттєвого збільшення кредитного ризику по фінансовому інструменту з моменту його першого визнання. При проведенні оцінки Банк орієнтується на зміну ризику настання дефолту протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту, а не на зміни суми очікуваних кредитних збитків. Для здійснення такої оцінки Банк порівнює ризик настання дефолту за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом на дату першого визнання та аналізує обґрунтовану та підтверджену інформацію, доступну без надмірних витрат або зусиль, яка вказує на значне збільшення кредитного ризику з моменту першого визнання відповідного інструменту.

Визначення дефолту відображає припущення щодо того, що дефолт настає, коли:

- боржник/контрагент (крім банку) прострочив погашення боргу перед Банком більш ніж на 90 календарних днів. Банк-боржник/контрагент прострочив погашення боргу/не виконав вимогу Банку більш ніж на 30 календарних днів;
- боржник/контрагент не спроможний забезпечити в повному обсязі виконання зобов'язань перед Банком в установленій договором/договорами строк без застосування Банком процедури звернення стягнення на забезпечення (за наявності).

Оціночний резерв для придбаних або створених знецінених фінансових активів на дату первісного визнання не визнається. Первісно очікувані кредитні збитки за таким фінансовим активом включаються до ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику

Банк констатує суттєве збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом, якщо виконується один або декілька з наведених нижче кількісних, якісних та допоміжного критеріїв.

Банк використовує кількісні та якісні критерії як основні показники суттєвого збільшення кредитного ризику, а саме:

- фактична або очікувана значна зміна Кредитного рейтингу;
- порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати боргу);
- реалізація/прийняття на баланс Банку заставного майна/частини заставного майна, що виступало забезпеченням виконання зобов'язань Позичальником за договором, в зв'язку з тимчасовими фінансовими труднощами;
- кредити, видані в зоні ООС та Крим;
- наявність статусу дефолту у минулому;
- існуючі або прогнозовані несприятливі зміни комерційних, фінансових або економічних умов, які, як очікується, призведуть до значної зміни здатності позичальника виконати свої боргові зобов'язання.

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.

Очікуваний кредитний збиток оцінюється, базуючись на ймовірності настання дефолту протягом наступних 12 місяців, або протягом усього строку дії фінансового інструменту, залежно від того, чи відбулося суттєве збільшення кредитного ризику після первісного визнання, та чи актив розглядається як кредитно-знецінений.

Прогнозна економічна інформація приймається до уваги при визначенні ймовірності дефолту протягом 12 місяців та за весь строк дії фінансового інструменту (PD), заборгованості під ризиком дефолту (EAD) та розміру збитку у випадку настання дефолту (LGD). Ці прогнози змінюються залежно від типу продукту. Очікувані кредитні збитки – продисконтований добуток показників ймовірності дефолту (PD), розміру збитку у випадку настання дефолту (LGD), заборгованості під ризиком дефолту (EAD) та дисконт-фактора (D).

Ймовірність дефолту відображає вірогідність того, що позичальник не виконає свої фінансові зобов'язання протягом наступних 12 місяців або протягом всього періоду, що залишився, за зобов'язанням. Загалом ймовірність настання дефолту протягом усього строку дії інструменту розраховується з використанням, в якості початкової точки, ймовірності настання дефолту протягом наступних 12 місяців.

Для оцінки ймовірності настання дефолту непогашеної кредитної заборгованості використовуються матриці міграції з коригуванням PD на очікування макросередовища (здійснюється за допомогою бета-регресії).

Показник розміру збитку у випадку настання дефолту відображає очікування Банку про величину збитку за дефолтною заборгованістю. Розмір збитку у випадку настання дефолту залежить від типу контрагента та продукту. Розмір збитку у випадку настання дефолту виражається у вигляді відсотка. По фінансовим інструментам з ознаками дефолту для кожного з портфелів аналізуються погашення боргу (включаючи погашення Позичальником, реалізацію заставного майно та інші джерела погашення) за останні 5 років або за максимально можливий період. Дисконтуються потоки на кількість років, які були необхідними для отримання часткового або повного повернення боргу, використовуючи зважену ефективну процентну ставку групи або кредиту (в залежності від методу розрахунку), визначається відношення суми повернення дефолтних позик до суми заборгованості дефолтних позик на кожен місяць в дефолті. Для фінансових інструментів, після дефолту яких (MAD) пройшло менше, ніж визначний ефективний горизонт збору, тобто ще очікуються значні виплати, застосовується апроксимація Вейбулла (Weibull approximation). Банк визначає LGD з урахуванням макроекономічної інформації через PD, за методом Фрая-Джейкобса (LGD Frye-Jacobs function).

Заборгованість під ризиком дефолту базується на сумах, які Банк очікує утримувати під час виникнення дефолту, протягом наступних 12 місяців або протягом всього періоду, що залишився. Заборгованість під ризиком настання дефолту протягом наступних 12 місяців або протягом всього періоду дії інструменту визначається на основі очікуваних платежів. Для продуктів, що амортизуються та позик з одноразовим погашенням в кінці терміну, показник заборгованості під ризиком дефолту базується на договірних платежах позичальника за 12 місяців або протягом всього періоду, що залишився. Також в розрахунок враховуються дострокове погашення/рефінансування.

Для активів, за якими Банк може застосовувати метод ефективної ставки відсотка дисконтування майбутнього грошового потоку для кредитів з фіксованою процентною ставкою здійснюється за первісною ефективною ставкою відсотка, для кредитів із плаваючою процентною ставкою застосовується ефективна ставка відсотка, що була визначена під час останньої зміни номінальної процентної ставки.

Для активів, за якими Банк не може застосовувати метод ефективної ставки відсотка, дисконтування майбутнього грошового потоку здійснюється за процентною ставкою, визначеною в кредитному договорі.

Оцінку кредитів на зменшення корисності Банк проводить на індивідуальній і портфельній основі. Банк на звітну дату розраховує розмір резерву на покриття очікуваних кредитних ризиків за кредитом, що оцінюється на індивідуальній основі, як суму перевищення балансової вартості кредиту над теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків згідно визначених сценаріїв реалізації відшкодування та ймовірності реалізації кожного сценарію.

Розмір резерву на покриття очікуваних кредитних ризиків за кредитом, що оцінюється на портфельній основі, - це добуток ймовірності дефолту, розміру збитку у випадку дефолту та заборгованості під ризиком дефолту, помножений на ймовірність ненастання дефолту раніше врахованого періоду часу. Такий розрахунок відображає майбутні значення очікуваних кредитних збитків, які потім дисконтуються на звітну дату та підсумовуються.

Оцінка суттєвого збільшення кредитного ризику та розрахунок очікуваних кредитних збитків враховують прогнозу інформацію. Банк здійснює аналіз та визначає основні економічні показники, що впливають на кредитний ризик та очікувані кредитні збитки для кожного портфеля.

Банк формує резерв за наданими фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за позабалансовими рахунками таких груп: гарантії, поручительства, акредитиви та акцепти, що надані банкам; гарантії, що надані клієнтам; зобов'язання з кредитування, що надані банкам; зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам.

Банк визначає EAD для наданих фінансових зобов'язань із застосуванням значення коефіцієнта кредитної конверсії (CCF). Банк визначає клас 1 боржника/контрагента та значення коефіцієнта PD, що дорівнює "0" за:

1) зобов'язаннями з кредитування, що надані клієнтам (крім банків), які є відкличними і безризиковими, тобто умовами договору, за якими визначено безумовне право Банку без попереднього повідомлення боржника в односторонньому порядку відмовитися від подальшого виконання взятих на себе зобов'язань, у тому числі в разі погіршення фінансового стану боржника та/або несвоєчасного виконання ним договірних зобов'язань перед банком;

2) наданими банком аваліями податкових векселів;

3) операціями за активами до отримання за умовами "спот", форвардними, опціонними та ф'ючерсними контрактами, за якими в банку відповідно до умов договору немає зобов'язання здійснити передоплату та передбачено право відмовитися від виконання зобов'язання, у тому числі шляхом зарахування зустрічних вимог.

Банк бере до розрахунку розміру кредитного ризику за наданим фінансовим зобов'язанням, що є безвідкличним, значення EAD, зменшене на суму отриманої Банком винагороди (з урахуванням амортизації), та із застосуванням коефіцієнта кредитної конверсії (CCF) залежно від терміну дії та виду фінансового зобов'язання.

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або у разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці у балансовій вартості зобов'язань у консолідованому звіті про прибутки та збитки.

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 гривневою 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, урахувавши 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.

Якщо договірні грошові потоки за фінансовим активом зазнали перегляду або модифікації, а визнання фінансового активу припинене не було, то Банк оцінює, чи мало місце значне зростання кредитного ризику за фінансовим інструментом шляхом порівняння:

- ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) станом на звітну дату (на основі модифікованих договірних умов);
- ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) станом на дату первісного визнання (на основі первісних договірних умов, що не зазнали модифікації).

Банк відображає в бухгалтерському обліку обмін між позичальником та кредитором борговими фінансовими зобов'язаннями за суттєво відмінними умовами як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання.

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.

Спрощений підхід до оцінки очікуваних кредитних збитків за договірними активами, орендною та іншою фінансовою дебіторською заборгованістю

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.

4.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівку в касі, необмежені у використанні залишки на кореспондентському рахунку у Національному банку та необмежені у використанні залишки на кореспондентських рахунках у банках країн першої групи ризику, які можуть бути використані на першу вимогу.

4.4. Кредити та заборгованість банків

До коштів в інших банках відносяться короткострокові та довгострокові депозити, розміщені в інших банках, короткострокові та довгострокові кредити, надані іншим банкам, інша дебіторська заборгованість за операціями з банками.

Під час первісного визнання надані банкам кредити та розміщені депозити оцінювались за справедливою вартістю з урахуванням відповідних витрат на проведення операції. Після первісного визнання зазначені фінансові активи визнаються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка, крім короткострокової заборгованості, де вплив ефективної ставки є несуттєвим.

Розрахунок очікуваних кредитних збитків вимагає використання облікових оцінок та використання суджень при застосуванні облікової політики Банку.

Банк оцінює на прогнозній основі очікувані кредитні збитки, пов'язані з інструментами, що відображаються за амортизованою собівартістю та FVOCI а також заборгованістю, що виникає за наданими зобов'язаннями з кредитування, Банк формує резерв за такими збитками на кожен звітну дату.

Процентні доходи за наданими банкам кредитами та розміщеними депозитами визнаються за рахунками процентних доходів із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, крім короткострокової заборгованості або заборгованості на вимогу, де вплив ефективної процентної ставки є несуттєвим.

4.5. Кредити та заборгованість клієнтів

Надані (отримані) кредити – це непохідні фінансові активи з фіксованими, або обумовленими платежами, які первісно оцінюються і відображаються в балансі за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію, і відображаються в бухгалтерському обліку відповідно як актив та зобов'язання, які не підлягають взаємозаліку. Банк оцінює кредити після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка мінус резерв для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями.

Комісії за наданими (отриманими) послугами залежно від мети їх оцінки та основи обліку пов'язаного з ними фінансового інструменту поділяються на:

а) комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Ці комісії визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту і впливають на визначення сум дисконту та премії за цим фінансовим інструментом. Комісія, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) за кредитом, на дату виникнення такого кредиту, відображається в обліку за рахунком неамортизованого дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. Банк амортизує дисконт (премію) протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням ефективної ставки відсотка. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення кредиту.

б) комісії, що отримуються (сплачуються) під час надання послуг, визнаються доходами і витратами

Процентні доходи - операційні доходи, отримані Банком за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані Банку, суми яких обчислюються пропорційно часу із застосуванням ефективної ставки відсотка.

До них належать: доходи за кредитами, наданими юридичним та фізичним особам, та за іншими фінансовими інструментами, у тому числі за цінними паперами; доходи у вигляді амортизації дисконту (премії).

Визнання процентного доходу за кредитами та заборгованістю клієнтів, в т.ч. амортизація дисконту (премії), здійснюється із застосуванням ефективної процентної ставки не рідше одного разу на місяць з відображенням у Звіті про прибутки і збитки у складі процентних доходів (витрат).

Розрахунок очікуваних кредитних збитків вимагає використання облікових оцінок та використання суджень при застосуванні облікової політики Банку.

Банк оцінює на прогностичній основі очікувані кредитні збитки, пов'язані з активними борговими інструментами, що відображаються за амортизованою собівартістю та FVOCI а також заборгованістю, що виникає за наданими зобов'язаннями з кредитування, та фінансовими гарантіями. Банк формує резерв за такими збитками на кожен звітну дату.

Кредити, погашення яких є неможливим, списуються за рахунок резерву на покриття збитків від знецінення за рішенням Правління Банку на підставі рішення кредитного комітету.

Списана заборгованість по безнадійних кредитах враховується на позабалансових рахунках до часу надходження в порядку відшкодування або до закінчення строку, що визначений чинним законодавством України. Подальше відшкодування раніше списаних сум визнається як зменшення витрат по формуванню резерву під знецінення фінансових активів в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід в період відшкодування.

4.6. Інвестиції в цінні папери

Банк здійснює класифікацію та оцінку фінансових активів, виходячи з бізнес- моделі, яку він використовує для управління цими активами та характеристик грошових потоків за умовами випуску цінних паперів.

Банк визначає бізнес-модель не для кожного активу, а на рівні груп фінансових активів, якими управляє в сукупності для досягнення певної бізнес цілі.

Банк регулярно здійснює оцінку бізнес-моделі, що використовується ним для управління фінансовими активами з метою генерування грошових потоків.

Банк рекласифікує боргові фінансові активи виключно в разі зміни бізнес-моделі, що використовується для управління фінансовими активами, за винятком фінансових активів, облік яких Банк визначає на власний розсуд за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки під час первісного визнання.

Цінні папери, як фінансові активи класифікуються таким чином:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки;
- фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у іншому сукупному доході;
- фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю.

До фінансових інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки належать боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції утримувані виключно для продажу, і ті, що визначені як оцінені за справедливою вартістю з відображення через прибутки/збитки під час первісного визнання та включають інструменти:

- придбані з метою продажу в найближчий час і отримання прибутку від короткострокових коливань ціни або дилерської маржі;
- які являються під час первісного визнання частиною портфелю, який управляється на спільній основі і по відношенню до якого є свідчення того, що по ньому буде отриманий короткостроковий прибуток;
- якщо такі фінансові активи не відповідають критеріям щодо їх подальшої оцінки за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід.

Банк визнає процентний дохід за борговими цінними паперами «окремо» за процентною ставкою купона цінного паперу. Нарахування процентного доходу здійснюється починаючи з дати їх придбання до дати погашення або продажу. Під час придбання купонних цінних паперів з накопиченими процентами Банк відображає їх в обліку за рахунком нарахованих доходів.

Амортизація дисконту (премії) за борговими цінними паперами, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки не здійснюється.

У разі зміни справедливої вартості здійснюється переоцінка цінних паперів. Результат переоцінки обов'язково відображається в бухгалтерському обліку не рідше одного разу на місяць та обов'язково на дату балансу.

Рекласифікація цінних паперів з портфеля фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки в інші портфелі Банку допускається лише як виняток у випадку, що передбачені МСФЗ 9.

Банк класифікує фінансові інвестиції в портфель - фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у іншому сукупному доході, якщо одночасно виконуються такі умови:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

Банк визнає за таким фінансовим активом прибутки або збитки в складі іншого сукупного доходу до дати припинення його визнання або рекласифікації, крім прибутків або збитків від його знецінення, процентних доходів та прибутків або збитків від зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Банк обліковує в портфелі - фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у іншому сукупному доході акції, інші цінні папери з нефіксованим прибутком, боргові цінні папери та похідні цінні папери, а саме:

- боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які Банк не має наміру та/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів за амортизованою собівартістю;
- боргові цінні папери, які Банк готовий продати у зв'язку із зміною ринкових відсоткових ставок або ризиків, його потребами, пов'язаними з ліквідністю, а також наявністю і дохідністю альтернативних інвестицій, джерел та умов фінансування або зміною валютного ризику;
- акції та інші фінансові інвестиції, за якими неможливо достовірно визначити справедливу вартість;
- похідні цінні папери, за якими можливо або неможливо достовірно визначити справедливу вартість.

На кожну наступну після дати визнання дату балансу акції та інші фінансові інвестиції у портфелі - фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у іншому сукупному доході, справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити, Банк відображає в обліку за їх собівартістю.

Фінансові інвестиції в портфелі Банку - фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у іншому сукупному доході підлягають переоцінці. Переоцінка фінансових інвестицій, здійснюється після нарахування процентів та амортизації дисконту (премії), не рідше ніж один раз на місяць, обов'язково на дату балансу.

Банк у разі прийняття рішення про рекласифікацію фінансового активу, що обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, в категорію фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, оцінює такий фінансовий актив за справедливою вартістю на дату рекласифікації. Ефективна ставка відсотка, що визначена під час первісного визнання, та оцінка кредитних збитків на дату рекласифікації не змінюються.

Акції та інші цінні папери, в тому числі похідні цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких надалі неможливо достовірно оцінити, обліковуються за собівартістю в портфелі Банку - фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у іншому сукупному доході. У разі зміни методу оцінки акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком зі справедливої вартості на оцінку за собівартістю Банк визнає справедливу вартість цінних паперів на дату рекласифікації їх новою собівартістю. Банк продовжує обліковувати суму переоцінки цінних паперів, яка була визнана в капіталі, до часу їх продажу або вибуття.

У портфелі фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю обліковуються придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, а також з фіксованим строком погашення.

Банк оцінює борговий фінансовий актив за амортизованою собівартістю, якщо одночасно виконуються такі умови:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків;
- договір за фінансовим активом передбачає отримання у визначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми та процентів на непогашену частину основної суми.

Банк не має здатності утримувати цінні папери в портфелі, як фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю, якщо:

- не має фінансових ресурсів для фінансування цінних паперів до погашення;
- є юридичне або інше обмеження, що може перешкодити наміру Банку утримувати цінні папери до погашення.

Банк не визнає цінні папери як фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю, якщо:

- має намір утримувати цінні папери протягом невизначеного часу;
- готовий продати їх у разі змін ринкових ставок відсотка, ризиків, потреб ліквідності, наявності альтернативних інвестицій і доходу від них, зміни джерел і строків фінансування;
- умови випуску безстрокових боргових цінних паперів передбачають сплату відсотків протягом невизначеного часу (тобто немає фіксованого строку погашення);
- емітент має право погасити цінні папери сумою, значно меншою, ніж їх амортизована собівартість.

Банк оцінює свій намір та змогу утримувати цінні папери в портфелі - фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю в залежності від фінансового стану емітента, ситуації на грошовому ринку та інших подій, що можуть свідчити про неможливість утримувати вищезазначені цінні папери до моменту погашення.

Після первісного визнання фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю, на дату балансу відображаються за їх амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Банк визнає процентні доходи за борговими цінними паперами в сумі, що є добуток амортизованої собівартості та первісної ефективної ставки відсотка відповідних цінних паперів, у тому числі і за

знеціненими цінними паперами, за якими відбулося зменшення корисності не рідше одного разу на місяць, на дату сплати купона емітентом, дату продажу або погашення.

Банк не здійснює переоцінку фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю. Боргові цінні папери в портфелі Банку - фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю підлягають перегляду на зменшення їх корисності на підставі аналізу очікуваних грошових потоків. Банк визнає зменшення корисності цінних паперів у портфелі банку - фінансові активи, що обліковуються за амортизованою собівартістю шляхом формування резервів на суму перевищення балансової вартості цінних паперів над теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків за ними, дисконтованих за ефективною ставкою відсотка. Майбутні грошові потоки попередньо оцінюються з метою визначення зменшення корисності фінансових активу в порядку, визначеному відповідними внутрішніми положеннями, розробленими згідно із законодавством України та МСФЗ 9. Теперішню вартість попередньо оцінених майбутніх грошових потоків для фінансових інвестицій з фіксованою процентною ставкою Банк визначає шляхом дисконтування попередньо оцінених майбутніх грошових потоків за первісною ефективною ставкою відсотка. Для фінансових інвестицій із плаваючою процентною ставкою Банк застосовує ефективну ставку відсотка, що була визначена під час останньої зміни номінальної процентної ставки

Банк у разі прийняття рішення про рекласифікацію фінансового активу, що обліковується за амортизованою собівартістю, у категорію фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, визначає його справедливую вартість на дату рекласифікації. Банк визнає в складі прибутку або збитку різницю між попередньою амортизованою собівартістю фінансового активу та його справедливою вартістю.

Банк у разі прийняття рішення про рекласифікацію фінансового активу, що обліковується за амортизованою собівартістю, у категорію фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, визначає його справедливую вартість на дату рекласифікації. Банк визнає різницю між попередньою амортизованою собівартістю фінансового активу та його справедливою вартістю у складі іншого сукупного доходу. Банк не переглядає на дату рекласифікації ефективну ставку відсотка, що визначена під час первісного визнання, та оцінку очікуваних кредитних збитків.

У 2021 році Банк здійснював інвестиції у наступні цінні папери:

- облігації внутрішньої державної позики України;
- депозитні сертифікати Національного банку України.

4.7. Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу)

Операції за договорами продажу та зворотного викупу (репо) розглядаються як операції залучення коштів під забезпечення цінних паперів. Визнання цінних паперів, проданих за договорами продажу та зворотного викупу не припиняється, цінні папери не переносяться до іншої статті звіту про фінансовий стан. Відповідне зобов'язання відображається у статті «Кошти банків».

Різниця між ціною продажу та ціною зворотного викупу розглядається як процентні доходи/витрати та визнаються протягом усього строку дії договору репо.

4.8. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – нерухомість (земля чи будівля, або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана (власником або орендарем як актив з права користування) з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для використання у виробництві чи під час постачання товарів, надання послуг чи для адміністративних цілей або продажу під час звичайної діяльності;

Після первісного визнання об'єктів інвестиційної нерухомості подальша їх оцінка здійснюється за справедливою вартістю на кожну звітну дату, залучаючи до цього незалежних оцінювачів, з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку Банку.

Зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості визнаються у прибутку або збитку без визнання амортизації та зменшення корисності. Отриманий орендний дохід відображається у Звіті про прибутки і збитки у складі іншого операційного доходу. Витрати Банку на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єкта інвестиційної нерухомості визнаються витратами під час їх здійснення.

Банк припиняє визнавати в балансі об'єкт інвестиційної нерухомості під час його вибуття внаслідок продажу або передавання у фінансовий лізинг (оренду), або якщо більше не очікується отримання будь-яких економічних вигід від його використання.

Рішення щодо придбання, використання, переведення до іншої категорії нерухомості, передавання у фінансовий лізинг та продажу інвестиційної нерухомості приймає Правління Банку.

4.9. Основні засоби

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 відбувалось.

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».

4.10. Нематеріальні активи

Нематеріальний актив - немонетарний актив, який не має матеріальної форми, може бути ідентифікований та утримується Банком з метою використання у своїй діяльності в адміністративних цілях або надання в лізинг (оренду) іншим особам. Нематеріальний актив визнається активом, якщо є ймовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням і його вартість може бути достовірно визначена.

Бухгалтерський облік нематеріальних активів здійснюється за первісною вартістю. Первісна вартість (собівартість) придбаного нематеріального активу складається з ціни придбання та інших витрат, безпосередньо пов'язаних із його придбанням та доведенням до придатного для використання за призначенням стану. Первісна вартість нематеріальних активів збільшується на суму витрат, пов'язаних із удосконаленням цих нематеріальних активів і підвищенням їх можливостей та строку використання, що сприятиме збільшенню первісно очікуваних майбутніх економічних вигод.

Після первісного визнання облік нематеріальних активів здійснюється за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Зменшення корисності нематеріальних активів, у звітному періоді, Банком не визнавалося.

Амортизація нараховується щомісячно прямолінійним методом за нормами, визначеними згідно строків корисного використання відповідних активів. Строк корисного використання нематеріальних активів переглядається щорічно наприкінці звітного періоду та встановлюється Банком самостійно з урахуванням строків корисного використання подібних активів, очікуваного використання об'єкта, фізичного та морального зносу, що передбачається, правових обмежень, щодо строків використання та інших факторів. Строки корисного використання залишилися без змін, зважаючи на очікувані економічні вигоди.

4.11. Оперативний лізинг(оренда), за яким Банк виступає орендодавцем

Визначення того, чи є угода орендою, або чи містить вона ознаки оренди, ґрунтується на аналізі змісту угоди. При цьому потрібно встановити, чи залежить виконання угоди від використання конкретного активу або активів чи переходить право користування активом в результаті даної угоди. Договори оренди, за яким у Банку залишаються практично всі ризики і вигоди від володіння активом, класифікуються як операційна оренда. Умовні платежі по оренді визнаються як виручка в тому періоді, в якому вони були отримані.

4.12. Фінансовий лізинг(оренда), за яким Банк виступає орендодавцем

Фінансовий лізинг (оренда) – це оренда, яка передбачає передавання всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив. Право власності може з часом передаватися або не передаватися. За фінансовим лізингом (орендою) активи відображаються на балансі лізингоодержувача. Активи, що передані у фінансовий лізинг (оренду), обліковуються лізингодавцем як виданий кредит, на який поширюються

вимоги бухгалтерського обліку кредитних та формування і використання резервів під кредитні ризики. Лізингодержувач відображає у балансі отримані необоротні активи одночасно як активи і зобов'язання

4.13. Оренда, за якою Банк виступає орендарем

На дату початку оренди Банк як орендар визнає:

- актив з права використання;
- зобов'язання з лізингу(оренди).

Первісне визнання активу з прав використання здійснюється за первісною вартістю (собівартістю). Первісна вартість (собівартість) активу з права використання включає :

- суму первісної оцінки орендного зобов'язання;
- орендні платежі, здійсненні на дату початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди;
- прямі витрати, понесені орендарем;
- витрати, що будуть понесені орендарем на демонтаж, переміщення, доведення базового активу до стану, що вимагається строками та умовами оренди.

Первісне визнання орендного зобов'язання Банк здійснює на дату початку оренди за теперішньою вартістю орендних платежів, не сплачених на таку дату. Орендар дисконтує платежі за право користування базовим активом протягом строку оренди, застосовуючи ставку відсотка по залученню депозитів, визначену Протоколом КУАП, яка діє станом на дату початку визнання оренди в залежності від строку оренди, валюти платежу за орендою (національна чи іноземна валюта).

Орендні платежі на дату початку оренди включають:

- фіксовані платежі за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню;
- змінні орендні платежі, що залежать від індексу або ставки, які первісно оцінені з використанням такого індексу чи ставки на дату початку оренди;
- суми, які будуть сплачені орендарем за гарантіями ліквідаційної вартості;
- ціну виконання можливості придбання активу, якщо орендар обгрунтовано впевнений у тому, що він скористається такою можливістю;
- платежі як штрафи за припинення оренди, якщо строк оренди відображає реалізацію орендарем можливості припинення оренди.

Для подальшої оцінки активу з права використання орендар застосовує модель обліку за первісною вартістю (собівартістю).

Банк оцінює актив із права використання за собівартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків унаслідок зменшення корисності та з коригуванням на будь-яку переоцінку орендного зобов'язання, якщо він застосовує для подальшої оцінки активу з права використання модель обліку за первісною вартістю (собівартістю).

Після первісного визнання здійснює нарахування амортизації з права користування Орендар амортизує актив із права використання від дати початку оренди до кінця строку корисного використання базового активу, якщо оренда передає орендарю право власності на базовий актив наприкінці строку оренди або якщо собівартість активу з права користування відображає факт, що орендар скористається можливістю його придбати. За інших умов орендар амортизує актив із права користування з дати початку оренди до більш ранньої з двох таких дат: кінець строку корисного використання активу з правом використання та кінець строку оренди.

Банк не рідше одного разу на місяць відображає в бухгалтерському обліку нараховану суму амортизації активу з права користування (крім активу з права користування, базовим активом якого є інвестиційна нерухомість, що обліковується банком за справедливою вартістю).

Після дати початку оренди орендар оцінює орендне зобов'язання таким чином:

- збільшуючи балансову вартість для відображення процентів за орендним зобов'язанням;
- зменшуючи балансову вартість для відображення сплачених орендних платежів;
- переоцінюючи балансову вартість для відображення переоцінки, модифікації оренди або перегляду по суті фіксованих орендних платежів.

Після початку оренди орендар має визнавати у складі прибутку або збитку наступні величини:

- проценти за орендним зобов'язанням;
- змінні орендні платежі, що не включенні в оцінку орендного зобов'язання в тому періоді, у якому сталися події чи певні умови, які спричинили здійснення таких платежів.

Орендар щомісячно відображає в обліку проценті витрати за орендним зобов'язанням.

Після початку оренди орендар має здійснювати переоцінку орендного зобов'язання з врахуванням змін орендних платежів. Орендар визнає суму переоцінки орендного зобов'язання як коригування активу з права використання (крім випадку зменшення балансової вартості активу з права користування до нуля). У випадку, коли балансова вартість активу права використання зменшилась до нуля та відбувається подальше зменшення орендного зобов'язання, орендар визнає решту суми у складі прибутку або збитку.

Орендар повинен на кожну звітну дату оцінювати орендне зобов'язання, дисконтуючи переглянуті орендні платежі з використанням переглянутої ставки дисконтування, якщо виконується будь-яка з умов:

- зміна строку оренди;

- зміна можливості придбання базового активу;
- зміна платежів, обумовлена зміною плаваючої процентної ставки.
Банк визначає переглянуту ставку дисконтування як припустиму ставку відсотка щодо оренди на решту строку оренди, якщо таку ставку можна легко визначити, або як ставку додаткових запозичень орендаря на дату переоцінки, якщо припустима ставка відсотка не можна легко визначити.

Орендар має здійснити переоцінку орендного зобов'язання з використанням незмінної ставки дисконтування у таких випадках:

- зміна сум, які очікуються, будуть сплачені за гарантією ліквідаційної вартості;
- зміна майбутніх орендних платежів унаслідок зміни індексу або ставки, що використовується для визначення таких платежів.

Орендар визначає переглянуті орендні платежі для решти строку оренди, застосовуючи ставку відсотка на дату початку оренди.

Орендар обліковує модифікацію договору оренди як окрему оренду, якщо виконується обидві такі умови:

- модифікація розширює сферу застосування договору оренди з додаванням права на використання одним або кількома базовими активами;

- відшкодування з оренди збільшується на величину, спів мірну з ціною окремого договору на збільшений обсяг, а такої на відповідні коригування такої ціни, що відображають обставини конкретного договору.

Орендар не припиняє визнавати актив із права користування та орендне зобов'язання за діючим договором оренди й обліковує модифікацію як окремий договір оренди, не пов'язаний з діючим договором.

Орендар відображає в обліку модифікацію договору оренди, яка не є окремим договором на дату набрання чинності модифікації оренди, таким чином:

- розподіляє компенсацію, зазначену в модифікованому договорі оренди;
- визначає строки модифікованої оренди;
- переоцінює орендне зобов'язання шляхом дисконтування переглянутих орендних платежів із використанням переглянутої ставки дисконту.

У випадку модифікації договору оренди, яка не є окремим договором, орендар має враховувати переоцінку орендного зобов'язання наступним чином:

- зменшувати балансову вартість активу з права користування на суму часткового або повного припинення договору оренди у випадку модифікації договору оренди, яка зменшує сферу дії договору оренди;
- визнавати прибуток або збиток, пов'язаний з частковим або повним припиненням оренди;
- коригувати актив з права користування з урахуванням усіх інших(крім тих, що зменшують сферу дії оренди) модифікацій договору оренди.

Банк не визнає договір орендою (не застосовує МСФЗ 16) у разі короткострокової оренди або оренди, за якою базовий актив має низьку вартість (малоцінний базовий актив вартістю не більше еквіваленту 5 000 дол. США), і не відображає в обліку актив з прав користування та орендне зобов'язання.

До короткострокової оренди відноситься оренда, яка на дату початку оренди має строк оренди 12 місяців або менше. Оренда, яка містить можливості придбання, не є короткостроковою орендою.

4.14. Необоротні активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття

Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання. На дату прийняття рішення, щодо класифікації активів, як утримуваних для продажу дотримуються наступні умови: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації. Продаж таких активів звичайно здійснюється протягом року. Період завершення продажу необоротних активів, які класифікуються як утримувані для продажу, може бути продовжено на строк більше року, якщо є достатні свідчення того, що План продажу буде виконано.

Перед первісною класифікацією активів як утримуваних для продажу Банк здійснює оцінку балансової вартості активів. Активи, утримувані для продажу, оцінюються за меншою із двох величин: балансової вартості або справедливої вартості, за вирахуванням витрат на продаж.

Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується.

Якщо справедлива вартість, за вирахуванням витрат на продаж, активу, утримуваного для продажу, є нижчою за його балансову вартість, збиток від знецінення визнається у Звіті про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати) як збиток від зменшення корисності активів, утримуваних для продажу.

Будь-яке подальше збільшення справедливої вартості активу, за вирахуванням витрат на продаж, визнається у сумі, яка не перевищує сукупний збиток від знецінення, який був раніше визнаний стосовно цього активу.

4.15. Амортизація

Вартість усіх необоротних (матеріальних та нематеріальних) активів, що належать Банку, підлягає амортизації (крім вартості землі, незавершених капітальних інвестицій, нематеріальних активів з

невизначеним строком корисного використання, необоротних активів, утримуваних на продаж), що здійснюється протягом строку їх корисного використання.

Вартість, що амортизується, дорівнює різниці між первісною вартістю об'єкта та ліквідаційною вартістю. Ліквідаційна вартість об'єкта необоротних активів Банку вважається рівною нулю. Відповідно вартість, що амортизується, буде дорівнювати первісній вартості об'єкта.

За кожним об'єктом необоротних активів Банк визначає вартість, яка амортизується.

Нарахування амортизації здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється постійно діючою комісією при визнанні цього об'єкта активом (при зарахуванні на баланс) із застосуванням однакових строків до подібних об'єктів у відповідності з обліковою політикою Банку.

При визначенні строку корисного використання (експлуатації) враховується наступне:

- очікуване використання об'єкта банком з урахуванням його потужності або продуктивності;
- строки корисного використання подібних активів;
- фізичний та моральний знос, що передбачається;
- правові або інші подібні обмеження щодо строків використання об'єкта та інші фактори.

Строк корисного використання (експлуатації) об'єкта основних засобів і нематеріальних активів переглядається у разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання, як правило, наприкінці фінансового року. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання в кінці кожного року оцінюються на наявність ознак невизначеності обмеження строку їх корисного використання та за відсутності таких ознак Банком встановлюється строк корисного використання таких нематеріальних активів.

Нарахування амортизації починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт основних засобів і нематеріальних активів став придатним для корисного використання, і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта основних засобів і нематеріальних активів.

При зміні строку корисного використання амортизація об'єкта основних засобів і нематеріальних активів нараховується виходячи з нового строку корисного використання, починаючи з місяця, наступного за місяцем його зміни.

Якщо об'єкт необоротних активів був переоцінений, то нарахування амортизації від переоціненої вартості здійснюється з місяця, наступного за місяцем, в якому він був переоцінений.

Нарахування амортизації здійснюється за кожним об'єктом необоротних активів прямолінійним методом, який полягає в тому, що річна сума амортизації визначається діленням вартості, яка амортизується, на очікуваний строк корисного використання активу. Нарахування амортизації проводиться щомісячно з віднесенням місячної суми амортизації на витрати відповідного місяця. Місячна сума амортизації визначається діленням річної суми амортизації на 12.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів, (вартістю до 20 000,00 грн. включно) нараховується у першому місяці використання об'єкта у розмірі 100 % його вартості.

Нарахування амортизації необоротних активів припиняється на дату переведення активів до категорії необоротних активів, утримуваних для продажу, інвестиційної нерухомості, що обліковується за переоціненою вартістю, або на дату припинення визнання активів.

На період проведення робіт з поліпшення об'єктів необоротних активів (реконструкції, добудови) нарахування амортизації не припиняється.

У разі використання необоротного активу при повній його амортизації, первісна (переоцінена) вартість і сума нарахованого зносу (до часу списання активу з балансу) обліковуються за відповідними рахунками з обліку активів та зносу.

Якщо обраний банком метод нарахування амортизації основних засобів не відповідає очікуваним економічним вигодам від його застосування, то банк його переглядає та вносить відповідні зміни в облікову політику. Норми амортизації відповідно до нового методу амортизації визначаються, виходячи із залишкової вартості відповідного об'єкта. Новий метод застосовується, починаючи з місяця, наступного за тим, в якому відбулися зміни.

Строк корисного використання (експлуатації) - очікуваний період часу, протягом якого основні засоби чи нематеріальні активи будуть використовуватися Банком або з їх використанням буде виготовлено (виконано) очікуваний Банком обсяг продукції (робіт, послуг).

Строк корисного використання (експлуатації), класифікація груп основних засобів та інших необоротних активів, визначено Банком самостійно з врахуванням мінімально допустимих строків корисного використання, передбачених нормами податкового законодавства.

По Класифікатору груп основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних матеріальних активів в Банку діють такі строки їх корисного використання та норми амортизаційних відрахувань: будівлі, споруди – 50 років, передавальні пристрої – 10 років, машини та обладнання – 5 років, транспортні засоби – 8 років, інструменти, прилади, інвентар (меблі) – 5 років, інші основні засоби (лайтбокси, світлові вивіски, інформаційні щити, дизель-генератор) – 12 років, права на комерційні позначення – 10 років, авторські та суміжні з ним права, інші нематеріальні активи - відповідно до

правовстановлюючого документа, а якщо строк дії права користування не встановлено, то не менше двох і не більше 10 років.

4.16. Похідні фінансові інструменти

Похідний інструмент – це фінансовий інструмент або інший контракт, який характеризується такими ознаками:

- його вартість змінюється у відповідь на зміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструмента, товарної ціни, валютного курсу, індексу цін чи ставок тощо, за умови, що у випадку нефінансової змінної величини, ця змінна величина не є визначеною для сторони базового контракту;
- який не вимагає початкових чистих інвестицій, менших ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які, за очікуванням, мають подібну реакцію на зміну ринкових факторів;
- який погашається на майбутню дату.

Похідний інструмент визнається фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням на дату виникнення зобов'язання щодо придбання або продажу предмета контракту. Похідні фінансові інструменти включають валютні свопи, форвардні операції, операції з обміну валют на умовах спот та поєднання цих інструментів. Похідні фінансові інструменти визнаються за справедливою вартістю на дату укладання контракту та переоцінюються за справедливою вартістю через прибутки/збитки. Похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість має позитивне значення або як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість має від'ємне значення.

У звітному році Банк здійснював валютні операції на умовах "форвард", які належать до похідних фінансових інструментів та класифікувалися як похідні фінансові інструменти в торговому портфелі Банку, включаючи угоди на купівлю-продаж іноземної валюти та валютні свопи, призначені для управління валютним ризиком та ризиком ліквідності. Форвардні контракти – двосторонні контракти, які засвідчують зобов'язання придбати(продати) базовий актив у визначений час та на визначених умовах у майбутньому з фіксацією ціни під час укладання контракту.

Форвардні контракти в бухгалтерському обліку на дату операції відображаються за відповідними позабалансовими рахунками як вимоги щодо отримання одного активу та зобов'язання з поставки іншого.

Форвардні контракти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю з подальшою переоцінкою до їх справедливої вартості на кожну звітну дату. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів визначається на основі ринкових котирувань або за допомогою моделей ціноутворення, які включають ринкові та контрактні ціни базових інструментів та інші фактори.

Переоцінка форвардних контрактів до їх справедливої вартості відображається на балансових рахунках з визнанням активу або зобов'язання за форвардним контрактом.

Також Банком укладалися операції «депо-своп» - надання кредитів (депозитів) та отримання кредитів(депозитів) на міжбанківському ринку з одним і тим самим контрагентом, у різних валютах з однаковим терміном погашення. Дана операція також обліковувалася відповідно до МСФЗ в якості похідного фінансового інструменту.

Облік доходів та витрат за похідними фінансовими інструментами обліковувався в складі результату від операцій з іноземною валютою.

Похідні фінансові інструменти, що використовуються Банком, не призначені для хеджування і не кваліфікуються для обліку хеджування.

Інші операції з похідними фінансовими інструментами у звітному періоді Банк не проводив.

4.17. Боргові цінні папери, емітовані Банком

Важливим джерелом залучення ресурсів Банку є емісія власних цінних паперів. Банк емітує ощадні (депозитні) сертифікати. Ощадний (депозитний) сертифікат - це письмове свідоцтво банку про депонування грошових коштів, яке засвідчує право власника сертифіката на одержання після закінчення встановленого строку депозиту суми та процентів на нього. Ощадні (депозитні) сертифікати можуть випускатися з ініціативи банку: одноразово або серіями; іменними або на строк. Банк випускає іменні депозитні сертифікати в валютах: гривні, Євро, долари США

Сертифікати випускаються в паперовій (документарній) формі. Вони номіновані як у національній валюті, так і в іноземній. Бланк ощадного сертифіката, який виготовляється відповідно до вимог законодавства України, заповнюється банком за допомогою технічних засобів або від руки - чорнилом або кульковою ручкою.

Розміщення та погашення ощадних сертифікатів здійснюються лише банком-емітентом. До погашення приймаються тільки оригінали сертифікатів. Розрахунки за придбані сертифікати та сплата грошових коштів за ними для юридичних осіб здійснюється лише в безготівковій формі, а для фізичних осіб - як у готівковій, так і в безготівковій формах.

Боргові цінні папери, емітовані банком, первісно оцінюються за справедливою вартістю.

Після первісного визнання залучені кошти надалі відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Прибутки та збитки відображаються у звіті про прибутки та збитки, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

4.18. Залучені кошти

Залучені кошти включають: кошти банків і кошти клієнтів "до запитання" та строкові. Кошти банків визнаються з моменту надходження грошових коштів до Банку. Ці зобов'язання не є похідними фінансовими інструментами і первісно такі кошти визнаються за справедливою вартістю. У подальшому відповідні суми із встановленими строками погашення відображаються за амортизованою вартістю.

Кошти фізичних і юридичних осіб включають непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними та юридичними особами, первісно оцінюються за справедливою вартістю, а надалі обліковуються за амортизованою вартістю.

Після первісного визнання залучені кошти надалі відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. Прибутки та збитки відображаються у звіті про прибутки та збитки, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

У разі придбання Банком своєї власної заборгованості, така заборгованість виключається зі звіту про фінансовий стан, а різниця між балансовою вартістю зобов'язання та сумою сплачених коштів відображається у звіті про прибутки та збитки

4.19. Субординований борг

Субординований борг - це звичайний не забезпечений Банком борговий капітальний інструмент, який відповідно до договору не може бути погашений раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації Банку повертається інвестору після задоволення вимог всіх інших кредиторів. Сума субординованого боргу, включеного до капіталу, щорічно зменшується на 20 відсотків її первинного розміру протягом п'яти останніх років дії договору. Витрати за субординованим боргом відносяться до процентних витрат.

Первісне визнання субординованого боргу визнається за справедливою вартістю за вирахуванням понесених витрат на здійснення операції. Подальше визнання субординованого боргу здійснюється за амортизованою собівартістю. Визнання процентного доходу за субординованим боргом здійснюється не рідше одного разу на місяць за ефективною ставкою. Капіталізація процентів за субординованим боргом не допускається. Авансова сплата процентів за залученими коштами на умовах субординованого боргу не дозволяється, про що зазначається в угоді (договорі).

4.20. Податок на прибуток

Поточний податок - це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподаткованого прибутку або збитку за поточний та попередній періоди. Оподаткований прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

У звітному році ставка податку на прибуток становила 18%. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію на кінець звітного періоду або очікуються до застосування у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки.

Витрати з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо вони не мають бути відображені в інших сукупних доходах.

В 2022 році об'єкт оподаткування податком на прибуток розраховувався Банком шляхом коригування фінансового результату до оподаткування (збитку), визначеного у фінансовій звітності Банку відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності на різниці, передбачені Податковим кодексом України, а саме:

- різниці, які виникають при нарахуванні амортизації необоротних активів;
- різниці, які виникають при коригуванні резервів під гарантії;
- різниці, які виникають при здійсненні фінансових операцій;
- різниці щодо операцій з продажу або іншого відчуження цінних паперів.

4.21. Статутний капітал та емісійний дохід

Статутний капітал – це сплачені акціонерами зобов'язання щодо внесення коштів за підписом на акції в статутний капітал, величина якого зареєстрована в порядку, встановленому законодавством України. Збільшення (зменшення) статутного капіталу здійснюється з дотриманням порядку, встановленого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства» та Статуту Банку, рішення про випуск акцій приймається Загальними зборами акціонерів Банку.

У разі продажу власних акцій різниця між номінальною вартістю та ціною продажу визнається як емісійна різниця. Перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій над їх номінальною вартістю визнається емісійним доходом.

4.22. Власні акції викуплені у акціонерів

Викуп власних акцій банком визнається як зменшення власного капіталу.

Протягом 2022 року в Банк не звертались акціонери з вимогами про викуп акцій. Власні акції, викуплені в акціонерів Банку станом на кінець дня 31.12.2022 року – відсутні.

4.23. Визнання доходів і витрат

Доходи і витрати, які визнані Банком від здійснення банківських операцій з метою відображення їх у фінансовій звітності, розглядаються як доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Банку.

Доходи і витрати визнаються за таких умов:

а) визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями Банку;

б) фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

При визнанні доходів та витрат Банком застосовується принцип нарахування та відповідності, тобто усі доходи і витрати, що відносяться до звітного періоду, відображаються у цьому ж періоді незалежно від того, коли вони отримані та порівняння доходів звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів, з метою визначення фінансового результату звітного періоду.

Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами відображаються відповідно до методу нарахування із застосуванням ефективною процентною ставкою. Відповідно до МСФЗ ефективна ставка відсотка не розраховується за фінансовими інструментами на вимогу, або короткостроковими продуктами, по яких неможливо наперед визначити майбутні грошові потоки.

Процентні доходи по кредитах на першій та другій стадії зменшення корисності розраховуються шляхом множення валової балансової вартості на ефективну ставку відсотка. Процентні доходи по кредитах на третій стадії зменшення корисності розраховуються шляхом множення амортизованої собівартості на ефективну ставку відсотка.

Амортизація дисконту (премії) здійснюється не рідше одного разу на місяць з відображенням за відповідними рахунками процентних доходів (витрат). Амортизація дисконту (премії) здійснюється одночасно з нарахуванням відсотків із застосуванням методу ефективною ставки відсотка. При повному (достроковому) погашенні фінансового інструменту одночасно амортизується дисконт (премія) в повному обсязі.

За операціями з торгівлі фінансовими інструментами прибутки та збитки визнаються за наявності таких умов:

- покупцеві передані ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на активи;
- Банк не здійснює подальше управління та контроль за реалізованими активами;
- сума доходу може бути достовірно визначена;
- є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод Банку;
- витрати, пов'язані із цією операцією, можуть бути достовірно визначені.

Комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції.

Комісійні доходи і витрати - операційні доходи і витрати за наданими (отриманими) послугами, сума яких обчислюється пропорційно сумі активу або зобов'язання чи є фіксованою.

Комісії за наданими (отриманими) послугами залежно від мети їх оцінки та основи обліку пов'язаного з ними фінансового інструменту поділяються на:

а) комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Ці комісії визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту і впливають на визначення сум дисконту та премії за цим фінансовим інструментом.

б) комісії, що отримуються (сплачуються) під час надання послуг, визнаються доходами (витратами).

в) комісії, що отримуються (сплачуються) після виконання певних дій, визнаються як дохід (витрати) після завершення певної операції.

Інші доходи та витрати визнаються у Звіті про прибутки і збитки після завершення відповідної операції.

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з покупцями» ввів ключовий принцип, відповідно до якого виручка повинна визнаватися, коли товари або послуги передаються покупцеві, за ціною угоди. Будь-які окремі партії товарів або послуг повинні визнаватися окремо, а всі знижки і ретроспективні знижки з договірної ціни, як правило, розподіляються на окремі елементи. Якщо розмір відшкодування змінюється з якої-небудь причини, слід визнати мінімальні суми, якщо вони не схильні до істотного ризику сторнування. Витрати, пов'язані із забезпеченням договорів з покупцями, повинні бути капіталізовані та амортизовані на термін, протягом якого відбувається споживання вигод від договору.

4.24. Переоцінка іноземної валюти

Активи та зобов'язання в іноземній валюті у балансі Банку на звітну дату відображені у гривневому

еквіваленті за офіційним курсом Національного банку України до іноземної валюти станом на 31.12.2021 та 31.12.2022 року:

Код валюти	Назва валюти	Офіційний курс 31.12.2022	Офіційний курс 31.12.2021
756	100 швейцарських франків	3956,3600	2982,6900
826	100 англійських фунтів стерлінгів	4400,4800	3683,9200
840	100 доларів США	3656,8600	2727,8200
978	100 ЄВРО	3895,1000	3092,2600
985	100 злотих	829,8400	672,7700

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.

На кожному наступному після визнання дату балансу:

- усі монетарні статті відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату балансу;

- немонетарні статті, що обліковуються за собівартістю, відображаються за офіційним курсом гривні на дату визнання (дату здійснення операції);

- немонетарні статті, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються за офіційним курсом гривні на дату визнання їх справедливої вартості.

Нарахування процентних доходів (витрат), амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами в іноземній валюті здійснюються в тій валюті, у якій обліковується пов'язаний з ними фінансовий інструмент.

Переоцінка усіх балансових та позабалансових рахунків (крім вимог і зобов'язань за похідними фінансовими інструментами) здійснюється щоденно в разі зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Реалізований результат за операціями купівлі-продажу іноземної валюти визначається у розрізі кодів валют та відображається у звіті про прибутки і збитки як результат від операцій з іноземною валютою. Результат переоцінки активів та зобов'язань в іноземній валюті включається в результат від переоцінки іноземної валюти у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

4.25. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Фінансові активи й зобов'язання взаємозараховуються, і в звіті про фінансовий стан відображається чиста величина тільки в тих випадках, коли існує законодавчо закріплене право зробити взаємозалік відображених сум, а також намір або зробити взаємозалік, або одночасно реалізувати актив і врегулювати зобов'язання.

Протягом звітного року Банк не проводив взаємозалік активів та зобов'язань.

4.26. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

Витрати на заробітну плату, суми нарахованого єдиного внеску на загальнообов'язове державне соціальне страхування (ЄСВ), податок з доходів фізичних осіб (ПДФО), військовий збір (ВЗ), оплачувані щорічні відпустки, виплати за листками непрацездатності, премії, а також негрошові винагороди нараховуються в тому році, у якому відповідні послуги надавалися працівниками. Банк згідно із законодавством України здійснює перерахування сум нарахованого єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування (ЄСВ), податку з доходів фізичних осіб (ПДФО), військового збору (ВЗ) до органів доходів та зборів. Кошти, що перераховуються до органів доходів та зборів, визнаються витратами Банку в міру їх здійснення. Суми відрахувань відносяться на витрати у тому періоді, в якому вони здійснюються, у складі витрат на персонал та адміністративних та інших витрат. В складі витрат на утримання персоналу відображаються витрати на формування резервів на оплату відпусток та виплату премій. Банк не має жодних інших зобов'язань за виплатами після звільнення працівників або інших істотних виплат, які потребують нарахування. Пенсійна програма в Банку не реалізована.

4.27. Інформація за операційними сегментами

Організаційна та управлінська структура Банку є підґрунтям для визначення сегментів, які розкриті у фінансовій звітності.

Сегмент бізнесу – відокремлений компонент діяльності Банку, який займається постачанням окремого продукту, або наданням послуги (чи групи взаємопов'язаних продуктів та послуг), зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, що притаманні іншим сегментам бізнесу.

Активами операційного сегмента визнаються активи, які використовуються сегментом для виконання звичайної діяльності і які можна прямо віднести до цього сегмента, або обґрунтовано

розподілити на цей сегмент.

Зобов'язання сегмента – це зобов'язання, що виникають від звичайної діяльності сегмента і/або безпосередньо відносяться до сегмента, або можуть бути віднесені до сегмента шляхом пропорційного розподілу.

Доходами сегмента є дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідна частина доходу Банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності, або від операцій між іншими сегментами Банку.

Витрати сегмента – це витрати в результаті його діяльності, які можна прямо віднести до цього сегмента, або обґрунтовано розподілити на цей сегмент.

До нерозподілених статей відносяться суми витрат, які не включаються до витрат за сегментами: витрати на сплату податку на прибуток та загальні адміністративні витрати, витрати по сплаті штрафів.

При виділенні операційних сегментів Банк керувався наступними кількісними характеристиками:

- дохід сегмента від надання банківських послуг становить не менше 10% сукупного доходу всіх сегментів; Дохід всіх визначених операційних сегментів має становити не менше 75% загального доходу Банку. В Банку відсутні зовнішні клієнти, доходи від яких досягають 10% та більше всіх доходів Банку. При визначенні сегментів Банком також враховувалось, що якщо показники сегмента не відповідають вищезазначеним критеріям, то:

- сегмент може бути визнаний операційним сегментом, якщо він має важливе значення для Банку в цілому і інформація про нього є суттєвою;
- необхідно провести подальше об'єднання двох або кількох подібних сегментів.

На звітну дату Банком виділено наступні операційні сегменти:

- послуги корпоративним клієнтам;
- послуги фізичним особам;
- послуги банкам.

Політика ціноутворення наданих послуг ведеться щодо кожного сегмента окремо.

Керівництво здійснює контроль результатів операційної діяльності кожного сегменту окремо з метою прийняття рішень щодо розподілу ресурсів та оцінки результатів діяльності.

Для розподілу доходів та витрат за сегментами, Банком проводиться бухгалтерський облік за окремими рахунками плану рахунків, що призначені для кожного сегменту окремо.

4.28. Операції з пов'язаними особами:

Пов'язані особи Банку – це юридичні та фізичні особи, які здатні здійснювати прямий або непрямий вплив на діяльність Банку завдяки своєму службовому становищу, доступу до конфіденційної інформації, участі в капіталі Банку, родинним зв'язкам, і мають можливість використовувати своє становище у власних інтересах. Особа визначається пов'язаною з Банком відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність». Пов'язані з Банком 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 служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів правління Банку; особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах Банку; керівники юридичних осіб та керівники банків, які є спорідненими та афілійованими особами Банку, керівники служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб; асоційовані особи будь-якої вищезазначеної фізичної особи; будь-яка 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.

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; афілійовані особи; особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах Банку; юридичні особи, в яких фізичні особи є керівниками або власниками істотної участі; будь-яка 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.

Банк на постійній основі здійснює виявлення, ідентифікацію, оцінку, моніторинг, контроль, звітування та мінімізацію всіх видів ризиків, на які він може наражатися під час проведення операцій з пов'язаними з банком особами та забезпечує належне управління такими ризиками.

Банк здійснює операції з пов'язаними з Банком особами та встановлює тарифи за такими операціями на загальних для всіх клієнтів Банку умовах відповідно до внутрішніх політик, положень та процесів. Відповідно до ст. 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність» угоди (договори), що укладаються з пов'язаними з Банком особами, не можуть передбачати умови, що не є поточними ринковими умовами.

Операції з пов'язаними особами первісно оцінюються за справедливою вартістю

сплачених/залучених коштів. Резерви під можливі ризики за активними операціями з пов'язаними особами формуються у загальновстановленому порядку, з відображенням сум резервів за рахунками витрат.

4.29. Суттєві облікові оцінки та судження, їх вплив на визнання активів та зобов'язань

Знецінення фінансових активів. Під час підготовки фінансової звітності відповідно до МСФЗ керівництвом Банку здійснюється прийняття оцінок та припущень, які впливають на відображення у звітності відповідних сум. Керівництво здійснює свої оцінки та приймає професійні судження на постійній основі. Такі оцінки та судження керівництва базуються на інформації, яка існує станом на дату підготовки фінансової звітності. Відповідно, фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок та припущень.

Банк використовує оцінки, припущення і професійні судження, які впливають на суми активів і зобов'язань, що відображені у фінансовій звітності за 2022 рік, та поточну вартість активів та зобов'язань в наступному фінансовому році. Найсуттєвіші оцінки та судження були такими:

Оцінка резервів на покриття збитків від знецінення вимагає використання істотних професійних суджень. Банк регулярно переглядає свої кредити з метою оцінки на предмет їхнього знецінення. Банк здійснює оцінку резервів на покриття збитків від знецінення з метою підтримання сум резервів на рівні, який, на думку керівництва, буде достатнім для покриття збитків, понесених стосовно кредитного портфеля Банку. Розрахунок резервів на покриття збитків від знецінених кредитів базується на вірогідності списання активу та очікуваного збитку від такого списання. Ці оцінки здійснюються з використанням статистичних методик на основі історичного досвіду. Отримані результати коригуються на основі професійного судження керівництва.

В зв'язку з негативними економічними наслідками спричиненими військовою агресією росії проти України, Банком проводиться щомісячний аналіз діяльності, за результатами якого приймаються управлінські рішення щодо поточної діяльності, зокрема, були проведені відповідні зустрічі з позичальниками та прийняті додаткові міри щодо збереження кредитного портфеля без прострочки (зроблена реструктуризація, зменшені ставки тощо).

Крім того, Банком був зроблений аналіз на предмет наявності кризи ліквідності у відповідності з Положенням про план дії та фінансування в кризових ситуаціях, за яким не було виявлено ознак кризи ліквідності (ні зовнішньої ні внутрішньої).

Банк у своїй методології із стрес-тестування кредитного ризику враховує макроекономічні показники (коефіцієнти макроекономічного впливу), що відображають поточну ситуацію з економіки країни.

В банку присутня Політика управління безперервної діяльністю та комплексний план забезпечення безперервної діяльності.

Також в Банку присутній план відновлення діяльності Банку, який передбачає план фінансування Банку в кризових ситуаціях **Оцінка фінансових інструментів**. Коли на ринку відсутні параметри для оцінки, або вони не можуть бути виведені з наявних ринкових даних, справедлива вартість визначається шляхом аналізу інших наявних ринкових даних, прийнятних для кожного продукту, а також шляхом застосування моделей ціноутворення, які використовують ринкові параметри оцінки – процентні ставки, валютні курси обміну, кредитні рейтинги. Банк вважає, що бухгалтерські оцінки та припущення, які мають відношення до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування є недоступні, є джерелом невизначеності оцінок, тому що: а) вони з високим ступенем ймовірності піддаються змінам з плином часу та б) зміни у припущеннях можуть вплинути на відображену у звітності справедливую вартість. Якби керівництво використовувало інші припущення при оцінці інструментів, то більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів в разі відсутності ринкових котирувань, мала б вплив на звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід Банку. Керівництво використовувало всю доступну ринкову інформацію для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів.

Початкове визначення операцій з пов'язаними особами. Визначення пов'язаних сторін вимагає від керівництва застосування суттєвих оцінок у визначенні відносин між пов'язаними сторонами. При відсутності активного ринку по таких операціях для того, щоб визначити, чи здійснювалися операції по ринковим або неринковим процентним ставкам, керівництвом Банку використовувалися професійні судження. Підставами для судження було ціноутворення на аналогічні види операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної ставки відсотка та параметрів укладених угод.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості, необоротних активів, утримуваних для продажу, та заставного майна - Банком регулярно переглядається вартість інвестиційної нерухомості, необоротних активів, утримуваних для продажу, та майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя. Така переоцінка ґрунтується на результатах оцінки, що здійснюється незалежними оцінювачами. Основою оцінки є метод порівняння продажів, результати якого підтверджуються методом капіталізації доходу. У ході переоцінки незалежні оцінювачі використовують професійні судження та оцінки для визначення аналогів будівель, що використовуються при застосуванні методу порівняння реалізації, строків експлуатації активів, що підлягають переоцінці, та норм капіталізації, що використовуються при застосуванні методу капіталізації доходу.

Податкове законодавство та визначення відстрочених податків. Податкове законодавство України обумовлює існування різних тлумачень, що спричиняє існування значних розбіжностей щодо

оцінки сум податків та інших платежів в бюджет. Відстрочені податкові активи визнаються Банком в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання оподаткованих прибутків в наступних періодах, оцінка яких базується на середньостроковому плані розвитку Банку. В основі побудови таких планів знаходяться обгрунтовані припущення керівництва, які вважаються дійсними за поточних обставин.

Ефективна ставка – відповідно до суджень керівництва Банку ефективна ставка відсотка не розраховувалась за фінансовими інструментами на вимогу або короткострокових продуктів, якщо вплив застосування ефективної ставки відсотка дуже незначний.

4.30. Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах

Річна фінансова звітність підготовлена на основі таких самих положень облікової політики, що і остання річна фінансова звітність станом на 01 січня 2022 року і за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, за винятком застосування нових стандартів описаних нижче, починаючи з 1 січня 2023 року. Характер і вплив цих змін розкриті нижче.

Перекласифікація статей звіту про фінансовий стан, звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід та звіту про рух грошових коштів. З метою узгодження представлення фінансової звітності з Таксономією UAXBRL МСФЗ Банк перекласифікував деякі статті. Ці пере класифікації вплинули на структуру активів, зобов'язань і власного капіталу, доходів та витрат, а також руху грошових коштів

Вплив цих змін на звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2021 року приведено в таблиці нижче:

Найменування статті	2021 рік (до змін)	Вплив змін	2021 рік (після змін)
2	3	4	5
АКТИВИ			
Кредити та заборгованість банків	18 137	(18 137)	-
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	-	9 736	9 736
Основні засоби	30 648	(9 736)	20 912
Інші фінансові активи	-	24 961	24 961
Інші нефінансові активи	85 136	(6 824)	78 312
Усього активів	1 724 572	-	1 724 572
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	433 788	(19)	433 769
Кошти клієнтів	992 340	(1 588)	990 752
Забезпечення винагород працівникам	-	139	139
Інші фінансові зобов'язання	30 207	(28 213)	1 994
Інші нефінансові зобов'язання	-	29 681	29 681
Усього зобов'язань	1 473 699	-	1 473 699

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

5.1. Запровадження нових або переглянутих стандартів та роз'яснень

Радою з МСБО були прийняті нові МСФЗ, тлумачення та поправки, які набули чинності 01 січня 2022 року, зокрема:

Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018 – 2020 років, що є комплексним пакетом змін до МСФЗ, що зокрема передбачає:

- ✓ Зміни до МСФЗ 1 “Перше застосування МСФЗ”, які полягають у тому, що звільняють дочірню компанію від додаткових розрахунків та коригувань, дозволяючи використовувати величину курсових різниць, які вже відображені в МСФЗ звітності материнської компанії.
- ✓ Зміни до МСФЗ 9 “Фінансові інструменти” пояснюють, які комісії мають бути враховані, коли застосовується тест “10 відсотків”, передбачений пунктом В3.3.6 IFRS 9 для оцінки того, чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання. Умови фінансових зобов'язань вважаються суттєво відмінними якщо дисконтована теперішня вартість грошових потоків на нових умовах, включаючи

будь-які сплачені комісії за вирахуванням будь-яких комісій, що були одержані та дисконтовані за первісною ефективною ставкою відсотка, відрізняється принаймні на 10 % від дисконтованої теперішньої вартості залишкових грошових потоків за первісним фінансовим зобов'язанням. При визначенні величини виплат комісійних за вирахуванням отриманих комісійних позичальник враховує тільки суми комісійної винагороди, виплата або отримання яких провадилися між цим позичальником та відповідним кредитором, включаючи комісійні, виплачені або отримані позичальником або кредитором від імені один одного.

- ✓ Зміни до МСБО 41 “Сільське господарство” – які вимагають від компаній, у яких є біологічні активи, потрібно перевірити та привести у відповідність до поправок своєї методики, моделі розрахунку справедливої вартості біологічних активів та облікові політики оцінки справедливої вартості біологічних активів. А також дозволяють суб'єктам звітування для визначення більш точної справедливої вартості біологічного активу самостійно вирішувати які види ставок дисконтування (до чи після оподаткування) та грошові потоки (з урахуванням витрат з оподаткування чи без урахування таких витрат) застосовувати.

Зміни до МСФЗ (IFRS) 3 “Об'єднання бізнесу”. Змінено посилання на Концептуальну основу фінансової звітності в нормі, в якій визначено умови визнання ідентифікованих придбаних активів та прийнятих зобов'язань при придбанні. Крім того, змінами передбачено виключення, згідно з яким щодо деяких зобов'язань та умовних зобов'язань покупець має застосовувати МСБО 37, щоб визначити, чи є на дату придбання зобов'язання, що виникло в результаті минулих подій. Визначено, що покупець не може визнавати умовний актив на дату придбання. Щодо обов'язкових платежів, що знаходяться у сфері застосування IFRIC 21 “Обов'язкові платежі”, покупець має застосовувати цей IFRIC, щоб визначити, чи відбулася до дати придбання подія, що зобов'язує, яка призводить до виникнення зобов'язання зі сплати обов'язкового платежу.

Зміни до МСБО (IAS) 16 “Основні засоби” - стосуються обліку та розкриття інформації в частині надходжень по основним засобам до їх використання за призначенням. Зокрема, передбачено заборону виключати із собівартості основних засобів суми, отримані від продажу продукції, виробленої в період підготовки активу до використання за призначенням. Такі доходи від продажу та відповідні витрати мають визнаватися в прибутку або збитку.

Зміни до МСБО (IAS) 37 “Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи” - уточнюють, які саме витрати мають включатися в оцінку витрат на виконання зобов'язань за договором з метою визначення його як обтяжливого. Встановлено, що витрати на виконання договору включають витрати, які безпосередньо пов'язані з цим договором і включають додаткові витрати на виконання цього договору (наприклад, прямі витрати на оплату праці та матеріали) та розподілені інші витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договорів (наприклад, розподілену частину витрат на амортизацію об'єкта основних засобів, що використовується для виконання серед інших даного договору). Встановлено, що обтяжливими договорами, які по суті є збитковими, мають створюватися оціночні резерви. Зміни до МСБО 37 уточнюють перелік витрат, що можуть призвести до збільшення розміру оціночних резервів.

Зазначені зміни не застосовувалися під час складання цієї фінансової звітності й не очікується, що вони матимуть суттєвий вплив на фінансову звітність Банку в майбутньому.

Радою з МСБО були прийняті такі нові МСФЗ та зміни до МСФЗ, які набули чинності з 1 січня 2023 року:

МСФЗ (IFRS) 17 “Страхові контракти”

Зміни до МСФЗ 17 “Страхові контракти” – Перше застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9

Не очікується, що МСФЗ 17, який замінює проміжний Стандарт – МСФЗ 4, та зміни до МСФЗ 17 “Страхові контракти” – Перше застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9 - матимуть вплив на фінансову звітність Банку.

Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності”, до Практичного керівництва № 2 з МСФЗ “Формування суджень щодо суттєвості”. Зміни до МСБО (IAS) 1 полягають у заміні вимог до організацій розкривати свої «значущі положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies). Інформація є суттєвою, якщо її ненаведення, викривлення або завилювання може, згідно з обґрунтованими очікуваннями, вплинути на рішення, що приймаються основними користувачами фінансової звітності загального призначення на підставі такої звітності, яка надає фінансову інформацію про конкретного суб'єкта господарювання, що звітує. Окрім того, додано керівництва про те, як організаціям слід застосовувати концепцію суттєвості при ухваленні рішень про розкриття облікової політики.

Зміни до МСБО (IAS) 8 “Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки” – Визначення облікових оцінок. Зміни до МСБО 8 уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як монетарні суми у фінансових звітах, щодо яких є невпевненість в оцінці. Рада МСФЗ пояснює, що зміни в облікових оцінках внаслідок появи нової інформації або розвитку подій не є виправленням помилки. Крім того, результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не впливають із коригувань помилок минулих періодів. Зміни в облікових оцінках можуть впливати лише на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів. Зміни набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, щодо змін в обліковій політиці та змін в облікових оцінках, які відбудуться на цю дату або після цієї дати. Дострокове застосування дозволено.

Зміни до МСФЗ (IAS) 12 “Податки на прибуток” уточнюють, як організації повинні враховувати відстрочені податки на такі операції, як оренда та зобов’язання з вибуття. За певних обставин МСБО 12 надає організаціям звільнення від визнання відстрочених податків, якщо вони пов’язані з початковим визнанням активів та зобов’язань. Однак тут була невизначеність щодо того, чи застосовувати звільнення до таких операцій, як оренда та зобов’язання з вибуття, операцій, за якими організації визнають і активи та зобов’язання.

Зміни уточнюють, що звільнення від первісного визнання не застосовується до операцій, в яких при первісному визнанні виникають рівні суми різниць, що вираховуються та оподатковуються. Організаціям необхідно визнавати відстрочені податки за цими операціями.

Відстрочене податкове зобов’язання слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню, крім тих випадків, коли такі різниці виникають від:

- а) первісного визнання гудвілу, або
- б) первісного визнання активу чи зобов’язання в операції, яка:
 - i) не є об’єднанням бізнесу;
 - ii) не має під час здійснення жодного впливу ні на обліковий, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);
 - iii) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах.

Відстрочений податковий актив слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, якщо є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, яка підлягає вирахуванню, за винятком ситуацій, коли відстрочений податковий актив виникає від первісного визнання активу або зобов’язання в операції, яка:

- а) не є об’єднанням бізнесу;
- б) не впливає під час здійснення операції ні на обліковий прибуток, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);
- в) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах.

Суб’єкт господарювання повинен застосовувати вищезазначені Зміни до операцій, які відбуваються на початку або після найбільш раннього порівнюваного періоду.

Як очікується, застосування нововведень та прийнятих зміни до стандартів, що вступили в дію з 01 січня 2023 року не завдасть суттєвого впливу на фінансовий стан або показники діяльності, відображені у фінансовій звітності Банку.

5.2. Нові облікові положення

З 01 січня 2024 року набирають чинності такі зміни до МСФЗ:

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – Класифікація зобов’язань як поточні та непоточні.

Дату набрання чинності Змін до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – Класифікація зобов’язань як поточні та непоточні остаточно перенесено на 01 січня 2024 року з початково запланованої – 01 січня 2022 року та зміненої – 01 січня 2023 року. Уточнено, що зобов’язання класифікується як непоточне, якщо організація має право відстрочити регулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду. Якщо право відстрочити врегулювання зобов’язання залежить від виконання організацією певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше.

На класифікацію зобов’язання не впливає ймовірність того, що організація використає своє право відстрочити врегулювання зобов’язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду. Якщо

зобов'язання відповідає критеріям пункту 69 МСБО 1 – воно класифікується як непоточне, навіть якщо керівництво має намір або сподівається врегулювати це зобов'язання протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду або навіть якщо організація врегулює це зобов'язання в період між датою закінчення звітного періоду та датою схвалення фінансової звітності до публікації. Однак в будь-якому випадку, можливо, треба буде розкрити інформацію щодо строків врегулювання зобов'язання, щоб дати можливість користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив цих обставин на фінансовий стан організації.

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов'язання з додатковими умовами”.

Зміни передбачають, що, якщо право організації відстрочити врегулювання зобов'язання є предметом додаткових умов (ковенантів) протягом 12 місяців після звітної дати, організація має розкрити в примітках додаткову інформацію, що дасть можливість користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що за зобов'язаннями треба буде платити протягом 12 місяців зі звітної дати. Зокрема, необхідно буде розкрити:

- інформацію щодо сутності ковенантів, коли організація має виконати ці додаткові умови, балансову вартість відповідних зобов'язань;
- факти та обставини, які вказують на те, що організація може мати складності у виконанні додаткових умов, в тому числі ті, які можуть бути оцінені на кінець звітного періоду.

Зміни до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” – Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні (2020 рік) набирають чинності з 01.01.2024. Більш раннє застосування дозволяється. Якщо організація буде застосувати Зміни 2020 року раніше, ніж 01.01.2024, але після публікації Змін “Непоточні зобов'язання з додатковими умовами” (10.2022) – вона повинна одночасно застосовувати усі зміни. Факт застосування Змін 2020 року раніше, ніж 01.01.2024 має бути розкритий.

Зміни “Непоточні зобов'язання з додатковими умовами” (10.2022) організації мають застосовуватися з 01.01.2024 ретроспективно. Більш раннє застосування дозволяється. При більш ранньому застосуванні усі вищезазначені зміни застосовуються одночасно. Факт більш раннього застосування має бути розкритий.

В даний час Банк оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	29 847	44 748
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	586	245
3	Кореспондентські рахунки у банках:	36 949	17 170
3.1	України	18 046	15 206
3.2	Інших країн	18 903	1 964
4	Резерви за коштами, на кореспондентських рахунках	(350)	(85)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	67 032	62 078

Протягом 2022 та 2021 років Банк виконував вимоги щодо формування та зберігання обов'язкових резервів, встановлених Національним Банком України

Таблиця 6.2. Аналіз зміну резервів за грошовими коштами та їх еквівалентами

Рядок	Назва статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(85)	(105)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(248)	-
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	-	11
4	Курсові різниці	(17)	9
5	Резерв під знецінення станом кінець періоду	(350)	(85)

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

Рядок	Рівень рейтингу	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Високий рейтинг	67 032	62 078
2	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	67 032	62 078

Протягом 2022 та 2021 років Банк не здійснював негрошових інвестиційних та фінансових операцій.

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн)			
Рядок	Назва статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	435 339	556 318
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	435 339	556 318

Таблиця 7.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн)			
Рядок	Назва статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам	441 691	514 173
2	Кредити, надані фізичним особам	4 618	7 479
3	Іпотечні кредити, в т.ч.	14 154	57 637
3.1	надані юридичним особам	4 345	33 624
3.2	надані фізичним особам	9 809	24 013
4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(25 124)	(22 971)
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	435 339	556 318

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років «Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю» включали нараховані процентні доходи в сумах 11 962 тис.грн. та 8 707 тис.грн. відповідно.

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2022 рік

(тис. грн)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	366 849	18 340	75 275	460 463
2	Мінімальний кредитний ризик	108 995	-	221	109 216
3	Низький кредитний ризик	182 258	-	-	182 258
4	Середній кредитний ризик	75 574	-	4 150	79 724
5	Високий кредитний ризик	11	18 340	2 919	21 270
6	Дефолтні активи	11	-	67 985	67 995
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	366 849	18 340	75 275	460 463
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 538)	(662)	(22 924)	(25 124)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	365 311	17 678	52 351	435 339

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2021 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	483 090	52 586	43 613	579 289
2	Мінімальний кредитний ризик	132 642	-	-	132 642
3	Низький кредитний ризик	318 304	-	-	318 304
4	Середній кредитний ризик	29 958	-	-	29 958
5	Високий кредитний ризик	2 185	52 586	-	54 771
6	Дефолтні активи	-	-	43 613	43 613
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	483 090	52 586	43 613	579 289
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(2 440)	(988)	(19 543)	(22 971)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	480 650	51 598	24 070	556 318

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2022 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(2 440)	(988)	(19 543)	(22 971)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(786)	(372)	(869)	(2 027)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	1 205	627	1 611	3 444
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	544	71	(5 077)	(4 463)
4.1	Переведення до стадії 1	557	(179)	(3 760)	(3 382)
4.2	Переведення до стадії 2	-	321	(1 359)	(1 038)
4.3	Переведення до стадії 3	(14)	(70)	42	(42)
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою вартістю	-	-	(16)	(16)
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	1 106	1 106
7	Курсові різниці	(61)	-	(137)	(198)
8	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(1 538)	(662)	(22 924)	(25 124)

Таблиця 7.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2021 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(1 358)	(8 651)	(35 205)	(45 214)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(2 172)	(938)	(561)	(3 671)

3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	1 080	6 113	406	7 600
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	3	2 486	(6 239)	(3 749)
4.1	Переведення до стадії 1	25	(14)	(1 156)	(1 145)
4.2	Переведення до стадії 2	(3)	2 500	(5 556)	(3 058)
4.3	Переведення до стадії 3	(19)	-	473	454
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою вартістю	-	-	(787)	(787)
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	22 838	22 838
7	Курсові різниці	6	2	4	12
8	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(2 440)	(988)	(19 543)	(22 971)

Таблиця 7.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2022 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на початок періоду	483 090	52 586	43 613	579 289
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	232 621	15 808	6 117	254 547
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(286 600)	(46 399)	(6 142)	(339 141)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(72 998)	(3 656)	29 057	(47 597)
4.1	Переведення до стадії 1	(73 072)	1 963	30 436	(40 673)
4.2.	Переведення до стадії 2	-	(5 698)	5 078	(620)
4.3.	Переведення до стадії 3	74	79	(6 457)	(6 304)
5	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(1 106)	(1 106)
6	Курсові різниці	10 736	-	3 735	14 471
7	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	366 849	18 340	75 275	460 463

Таблиця 7.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2021 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на початок періоду	346 379	54 035	43 297	443 711
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	425 737	51 079	11 810	488 626
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(289 768)	(32 105)	(1 761)	(323 634)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	1 968	(20 287)	13 137	(5 182)
4.1	Переведення до стадії 1	981	399	8 380	9 760
4.2.	Переведення до стадії 2	815	(20 686)	5 556	(14 315)
4.3.	Переведення до стадії 3	172	-	(799)	(627)

5	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(22 838)	(22 838)
6	Курсові різниці	(1 227)	(136)	(31)	(1 395)
7	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	483 090	52 586	43 613	579 289

Таблиця 7.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн)

Рядок	Вид економічної діяльності	2022 рік		2021 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	181 219	39,36%	161 705	27,91
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	70 194	15,24%	93 821	16,20
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	125 085	27,16%	105 730	18,25
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	9 520	2,07%	7 732	1,33
5	Фізичні особи	14 427	3,13%	31 493	5,44
6	Інші	60 019	13,03%	178 809	30,87
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	460 463	100,00%	579 289	100 %

Таблиця 7.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2021 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	2022 рік				2021 рік			
		Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	43 207	2 923	1 142	47 272	88 225	3 670	852	92 747
2	Кредити, забезпечені	398 483	1 696	13 012	413 191	425 949	3 808	56 785	486 542
2.1	Грошовими коштами	2 005	-	-	2 005	2 293	-	-	2 293
2.2	нерухомим майном	223 285	1 044	13 012	237 341	287 084	2 041	56 785	345 910
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	17 548	823	8 667	27 038	19 543	1 594	18 584	39 721
2.3	іншими активами	173 193	652	-	173 845	136 572	1 768	-	138 340
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	441 691	4 618	14 154	460 463	514 174	7 479	57 637	579 289

Таблиця 7.11. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2021

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	2022 рік			2021 рік		
		Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4	6	7	8 = 6 - 7
1	Кредити, надані юридичним особам	441 691	324 201	117 489	514 174	354 878	159 296
2	Кредити, надані фізичним особам	4 618	1 484	3 135	7 479	3 677	3 801
3	Іпотечні кредити	14 154	13 023	1 131	57 637	36 415	21 222
4	Усього кредитів	460 463	338 708	121 755	579 289	394 970	184 319

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 8.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн)			
Рядок	Назва статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	718 534	730 278
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	220 182
3	Усього цінних паперів	718 534	950 460

Інвестиції в цінні папери складаються з інвестицій у державні цінні папери, банк не формує за ними резерви.

Балансова вартість ОВДП, що надані Банком без припинення визнання Національному банку України у заставу як забезпечення виконання зобов'язань за довгостроковими кредитами рефінансування станом на кінець дня 31.12.2022 року та 31.12.2022 становить 353 545 тис.грн та 544 332 тис.грн. відповідно.

Таблиця 8.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн)			
Рядок	Назва статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	718 534	730 278
1.1	державні облігації	493 250	613 252
1.2	депозитні сертифікати НБУ	225 284	117 026
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	718 534	730 278

Таблиця 8.3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

(тис. грн)			
Рядок	Назва статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	-	220 182
1.1	депозитні сертифікати НБУ	-	220 182
2	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	220 182

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис.грн)					
Рядок	Назва статті	2022 рік		2021 рік	
		Стадія 1	Усього	Стадія 1	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	718 534	718 534	730 278	730 278
2	Мінімальний кредитний ризик	637 830	637 830	684 121	684 121
3	Низький кредитний ризик	80 704	80 704	46 157	46 157
4	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	718 534	718 534	730 278	730 278
5	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	718 534	718 534	730 278	730 278

Таблиця 8.5 Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	2022рік		2021 рік	
		Стадія 1	Усього	Стадія 1	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	220 182	220 182
2	Мінімальний кредитний ризик	-	-	220 182	220 182
3	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	220 182	220 182
4	Усього боргових цінних паперів які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	220 182	220 182

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи та активи з права користування

Таблиця 9.1. Основні засоби та нематеріальні активи та активи з права користування

Рядок	Найменування статті	Капітальні вкладення в орендовані будівлі, споруди та передавальні пристрої	Власні будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Балансова вартість на 31 грудня 2020 року (на 01 січня 2021 року)	909	-	9123	2 487	194	1 071	-
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	1 059	-	19453	6 208	2 159	1 704	1 994
1.2	Знос на кінець звітного року	(150)	-	(10330)	(3 721)	(1 965)	(633)	(1 994)
2	Надходження	-	105 918	3 665	-	33	524	1 418
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	2 518	-	-	-	10
4	Вибуття (балансова вартість)	-	(104783)	(3 583)	-	-	-	-
4.1	Вибуття (первісна вартість)	-	(105 918)	(4 1170)	-	(138)	-	(1)
4.2	Вибуття (знос)	-	1 135	534	-	138	-	1
5	Амортизаційні відрахування	(284)	(1 135)	(3 972)	(733)	(92)	(152)	(1 428)
6	Балансова вартість на 31 грудня 2021 року (на 01 січня 2022 року)	625	-	7 751	1 754	135	1 443	-
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	1 059	-	21 519	6 208	2 054	2 228	3 421
6.2	Знос на кінець звітного року	(434)	-	(13 768)	(4 454)	(1 919)	(785)	(3 421)
7	Надходження	78	-	75	-	29	111	184
8	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	45	5807	844	-	25	-	21
9	Вибуття (балансова вартість)	-	-	-	-	-	-	-
9.1	Вибуття (первісна вартість)	-	-	-	-	-	-	-
9.2	Вибуття (знос)	-	-	-	-	-	-	-
10	Амортизаційні відрахування	(301)	(39)	(4 156)	(584)	(55)	(189)	(205)
11	Балансова вартість на 31 грудня 2022 року (на 01 січня 2023 року)	447	5 768	4 514	1 170	134	1 365	-
11.1	Первісна (переоцінена) вартість	1 182	5 807	22 438	6 208	2 108	2 339	3 626
11.2	Знос на кінець звітного року	(735)	(39)	(17 924)	(5 038)	(1 974)	(974)	(3 626)

Станом на 31 грудня 2022 року первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 11 337 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2022 року та на 31 грудня 2021 року основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження не було

Станом на 31 грудня 2022 року та на 31 грудня 2021 року оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів не було

Станом на 31 грудня 2022 року та на 31 грудня 2021 року основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) не було

Станом на 31 грудня 2022 року власних основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж не було.

Станом на 31 грудня 2022 року було вилучено з експлуатації на продаж власні нематеріальні активи на загальну суму 31707 тис. грн (2021р. у сумі 21650 тис. грн. та у 2022р. додано у сумі 10057 тис. грн.)

Станом на 31 грудня 2022 року продажу основних засобів не було.

Станом на 31 грудня 2022 року та на 31 грудня 2021 року нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності не було.

Станом на 31 грудня 2022 року та на 31 грудня 2021 року створених нематеріальних активів не було.

Станом на 31 грудня 2022 року збільшень або зменшень протягом звітного періоду, які виникають у наслідок збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі не було.

Станом на 31 грудня 2022 року основні засоби групи будівля та споруди оцінювалися за справедливою вартістю.

Основним кроком у визначенні справедливої вартості необоротних активів є виявлення ринку для оцінювання, коли використовуються ціни та інша подібна інформація на ринку з ідентичними чи зі збіжними активами (ринкові показники, матричне ціноутворення). В основному в Банку використовується даний метод незалежними зовнішніми оцінювачами. Пріоритетним є витратний підхід в методиці оцінювання справедливою вартості в обліку, при якому відображається сума, яка була б потрібна, щоб замінити експлуатаційну потужність активу, коли порівнюються вартість придбання активу-замінника зіставної корисності, скоригованої з урахуванням старіння.

Примітка 10. Інші фінансові активи

Таблиця 10.1. Інші фінансові активи

(тис. грн)

Рядо к	Найменування статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	16 004	19 621
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	8	8
3	Нараховані доходи	941	1 003
4	Інші фінансові активи	1 739	5 094
5	Резерв під знецінення	(676)	(765)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	18 015	24 961

Сума заборгованості за операціями з платіжними картками 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року включає розміщений гарантійний депозит під операції з використанням платіжних карток в АТ «Таскомбанк».

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2022 рік

(тис. грн)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на початок періоду	(95)	(666)	(4)	(765)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	(30)	-	-	(30)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	119	-	119
4	Списання за рахунок резерву	-	-	-	-
5	Курсові різниці	-	-	-	-
6	Залишок станом на кінець періоду	(125)	(547)	(4)	(676)

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2021 рік

(тис. грн)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на початок періоду	(30)	(22 291)	(2 064)	(24 385)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	(65)	-	(4)	(69)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	337	-	337
4	Списання за рахунок резерву	-	21 288	2 064	23 352
5	Курсові різниці	-	-	-	-
6	Залишок станом на кінець періоду	(95)	(666)	(4)	(765)

Таблиця 10.4. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів за 2022 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Нараховані доходи	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок станом на початок періоду	19 621	8	1 003	5 094	25 726
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	-	-	-
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(3 617)	-	(62)	(3 355)	(7 034)
4	Залишок станом на кінець періоду	16 004	8	941	1 739	18 692

Таблиця 10.5. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів за 2021 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Нараховані доходи	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок станом на початок періоду	12 790	-	22 367	3 545	38 702
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	6 831	8	-	-	6 839
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	(21 364)	1 549	(19 815)
4	Залишок станом на кінець періоду	19 621	8	1 003	5 094	25 726

Таблиця 10.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2022 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	16 004	-	16 004
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	8	-	8
3	Нараховані доходи	941	-	941
4	Інші фінансові активи	1 739	-	1 739
5	Усього інші фінансові активи	18 692	-	18 692

Таблиця 10.7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2021 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5

1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними	19 621	-	19 621
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	8	-	8
3	Нараховані доходи	1 003	-	1 003
4	Інші фінансові активи	5 094	-	5 094
5	Усього інші фінансові активи	25 726	-	25 726

Примітка 11. Інші нефінансові активи

Таблиця 11.1. Інші нефінансові активи

		(тис. грн)	
Рядок	Найменування статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	4 013	762
2	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	63	51
3	Передоплата за послуги	12 202	19 946
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	39 979	61 313
5	Інші активи	5 194	22
6	Резерв під інші активи	(2 758)	(3 781)
7	Усього інших активів за мінусом резервів	58 694	78 313

Банк планує реалізувати майно, що перейшло у власність як заставодержателя в короткостроковому періоді.

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2021 рік

		(тис. грн)							
Рядок	Рух резервів	2022 рік				2021 рік			
		Придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього	Придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок станом на початок періоду	(460)	(3 307)	(13)	(3 781)	(793)	(1 783)	-	(2 576)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(143)	1 167	(2)	1 023	332	(1 523)	(13)	(1 204)
3	Залишок станом на кінець періоду	(603)	(2 140)	(14)	(2 758)	(460)	(3 308)	(13)	(3 781)

Таблиця 11.3. Аналіз зміни валової балансової вартості інших активів за 2022 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	Передплата за послуги	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок станом на початок періоду	762	51	19 946	61 313	22	82 094
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	3 251	12	-	-	5 172	8 435
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	-	(7 744)	(21 334)	-	(29 078)
4	Залишок станом на кінець періоду	4 013	63	12 202	39 979	5 194	61 451

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

Таблиця 11.4. Аналіз зміни валової балансової вартості інших активів за 2021 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	Передплата за послуги	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок станом на початок періоду	4 937	59	10 670	126 205	9	141 880
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	-	-	5 605	13	5 618
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(4 175)	(8)	(9 276)	(70 497)	-	83 956
4	Залишок станом на кінець періоду	762	51	19 946	61 313	22	82 094

Протягом 2021 року Банком реалізовано майно, що перейшло у власність як заставодержателя в сумі 70 497 тис.грн, в т.ч земельні ділянки 39 398 тис.грн, нежитлові приміщення 20 649 тис.грн, житлові приміщення 10 450 тис.грн

Таблиця 11.5. Аналіз кредитної якості інших активів за 2022 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	4 013	-	4 013
2	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	63	-	63
3	Передоплата за послуги	12 202	-	12 202
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	39 979	-	39 979
5	Інші активи	5 194	-	5 194
6	Всього інші активи	61 451	-	61 451 22

Таблиця 11.6. Аналіз кредитної якості інших активів за 2021 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	762	-	762
2	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	51	-	51
3	Передоплата за послуги	19 770	176	19 946
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	61 313	-	61 313
5	Інші активи	22	-	22
6	Всього інші активи	82 094	176	82 094

Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 12.1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
Необоротні активи, утримувані для продажу			
1	Основні засоби	-	-
2	Нематеріальні активи	31 707	21 650
3	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	31 707	21 650

Протягом 2022 року не здійснювалося продажу необоротних активів, утримуваних для продажу. Станом на 31 грудня 2022 року було перенесено на продаж власні нематеріальні активи на загальну суму 31 707 тис. грн.

09 грудня 2022 року Банк створив єдиний програмний продукт Сapі Bank для підвищення ймовірності продажу потенційним інвесторам як цілісного програмного продукту - цифрового банкінгу. Банком проводиться активна робота щодо продажу даного програмного продукту (виконується план продажу, ведуться перемовини з потенційними інвесторами та здійснюються інші заходи у відповідності до затвердженого плану).

Протягом 2021 року здійснено продаж нерухомого майна (частина будівлі) у сумі 68 237 тис. грн, доход від продажу 1 117 тис. грн, та в категорію на продаж переведено власні нематеріальні активи (програмне забезпечення) в сумі 21 650 тис. грн.

Примітка 13. Кошти банків

Таблиця 13.1. Кошти банків

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки інших банків	-	269
2	Кошти, отримані від Національного банку України	144 000	433 500
3	Усього коштів інших банків	144 000	433 769

Станом на кінець дня 31.12.2022 та 31.12.2021 року облігації внутрішньої державної позики (ОВДП) в сумі 353 545 тис.грн та 544 332 тис.грн відповідно, надані Банком без припинення визнання Національному банку України у заставу як забезпечення виконання зобов'язань за довгостроковими кредитами рефінансування.

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Юридичні особи	543 195	477 275
1.1	Поточні рахунки	495 878	391 113
1.2	Строкові кошти	47 317	86 162
2	Фізичні особи:	466 864	513 477
2.1	Поточні рахунки	87 792	76 311
2.2	Строкові кошти	379 073	437 166
3	Усього коштів клієнтів	1 010 059	990 752

Станом на 31.12.2022 та на 31.12.2021 «Кошти клієнтів» включали нараховані процентні витрати в сумах 6 171 тис.грн. та 2 822 тис.грн. відповідно.

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн)

Рядок	Вид економічної діяльності	2022 рік		2021 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	0	0,0	74 623	7,5
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	95 132	9,4	11 172	1,1
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	39 823	3,9	15 805	1,6
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	168 308	16,7	135 084	13,6
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	4 770	0,5	9 812	1,0
6	Консультації з питань інформатизації	17 641	1,7	-	-
7	Надання допоміжних послуг у сфері добування нафти та природного газу	1 803	0,2	-	-
8	Виробництво електричного освітлювального устаткування	54 843	5,4	-	-
9	Управління фондами	2 010	0,2	-	-
10	Фінансова та страхова діяльність	35 798	3,5	-	-
11	Будівництво житлових і нежитлових будівель	22 224	2,2	-	-
12	Освіта	21 239	2,1	-	0,0
13	Фізичні особи	466 864	46,2	513 477	51,8
14	Інші	79 604	7,9	230 779	23,3
15	Усього коштів клієнтів	1 010 059	100	990 752	100

Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями

(тис. грн)

Рядок	Рух резервів	2022 рік		2021 рік	
		Кредитні зобов'язання	Усього	Кредитні зобов'язання	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на початок періоду	218	218	282	282
2	Збільшення/(зменшення) резерву	(192)	(192)	(64)	(64)
3	Залишок на кінець періоду	26	26	218	218

Резерви за зобов'язаннями станом на 31.12.2022 та 31.12.2021 включають в себе резерви під надані гарантії контрагентам Банку.

Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	871	1 002
2	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	91	19
3	Кредиторська заборгованість за операціями з використанням платіжних карток	191	416
4	Кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	30	274
5	Кредиторська заборгованість за прийняті платежі	44	166
6	Кредиторська заборгованість перед акціонерами (власниками) банку за дивідендами	1	1
7	Інші фінансові зобов'язання	590	117
8	Усього інших фінансових зобов'язань	1 817	1 994

Примітка 17. Інші нефінансові зобов'язання

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами крім податку на прибуток	856	14 690
2	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	0	845
3	Доходи майбутніх періодів	2 246	1 751
4	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	12 453	9 393
5	Кредиторська заборгованість за розрахунками з придбання активів	1 551	3 002
6	Кредиторська заборгованість за послуги	18	0
7	Усього	17 124	29 681

Примітка 18. Субординований борг

(тис. грн)

Рядок	Характер заборгованості	Валюта	Процентна ставка	Термін дії договору	Сума заборгованості	
					2022 рік	2021 рік
1	2	3	4	5	6	7
1	Депозит фізичної особи	USD	8,5%	до 16.11.2023	22 069	16 462
2	Усього залучених депозитів	USD	8,5%	до 16.11.2023	22 069	16 462

Сума заборгованості за субординованим боргом складає на кінець 2022 та 2021 років 603,5 тис. дол.США та 603,5 тис. дол.США, нараховані відсотки 3,5 тис. дол. США та 3,5 тис. дол.США відповідно. Переоцінка за рік склала 5 607 тис.грн.

Примітка 19. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 19.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис.шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Привілейовані акції	Власні акції, викуплені в акціонерів	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок на 31 грудня 2020 р. (на 01 січня 2021 року)	185 186	200 001	-	-	-	200 001
2	Залишок на 31 грудня 2021 року	185 186	200 001	-	-	-	200 001
3	Залишок на 31 грудня 2022 року	185 186	200 001	-	-	-	200 001

Банк надає таку інформацію:

- 1) кількість акцій, об'явлених до випуску - відсутні.
- 2) кількість випущених і сплачених акцій

Станом на кінець дня 31.12.2022 року зареєстрований статутний капітал Банку становить 200 001 тис.грн., статутний капітал поділений на 185 186 250 штук простих іменних акцій.

- 3) номінальна вартість однієї акції - 1,08 грн.

- 4) права, привілеї та обмеження, властиві кожній групі акціонерного капіталу, включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу

Акція Банку є іменним цінним папером, який посвідчує корпоративні права акціонера щодо Банку. Кожною простою акцією Банку її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав. Акція Банку неподільна. Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Загальних зборах акціонерів, крім проведення кумулятивного голосування. Шляхом кумулятивного голосування здійснюється обрання членів Наглядової ради. Акціонери мають право: брати участь в управлінні Банком в порядку, передбаченому законодавством України, Статутом Банку, рішеннями загальних зборів акціонерів; брати участь у загальних зборах акціонерів безпосередньо або через свого представника; обирати та бути обраними до органів управління Банку; отримувати у вигляді дивідендів частину прибутку від діяльності Банку; отримувати інформацію про господарську діяльність Банку в порядку, встановленому Статутом Банку; отримувати від органів управління Банку необхідні інформацію та документи з усіх питань, включених до порядку денного загальних зборів акціонерів; продавати, передавати, дарувати, іншим чином відчужувати акції Банку, що їм належать, в порядку, передбаченому законодавством України та Статутом Банку; у випадку ліквідації Банку отримати частину його майна або вартості частини майна Банку. Переважне право обов'язково надається акціонеру - власнику простих акцій у процесі емісії Банком простих акцій у порядку, встановленому законодавством, крім випадку прийняття загальними зборами акціонерів рішення про невикористання такого права. Акціонери можуть мати також інші права, передбачені законодавством України, Статутом Банку та рішеннями загальних зборів акціонерів. Привілеїв та обмежень, включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу, крім визначених законодавством України, немає.

Привілейовані акції Банком не випускались.

- 5) акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу у банку немає.

- 6) Банк визнає викуп власних акцій як зменшення власного капіталу. Власні акції, викуплені в акціонерів Банку станом на кінець дня 31.12.2022 року – відсутні.

Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем НБУ (відповідно до частини 12 статті 34 Закону України «Про банки і банківську діяльність») застосовано захід впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони використання власником істотної участі в АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» – ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦІУМ» права голосу за 39 604 727 простими іменними акціями у АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», що становлять 21,386429% статутного капіталу Банку.

Примітка 20. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 20.1. Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію
(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	(18 707)	3 106
2	Прибуток (збиток) за період	(18 707)	3 106
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис.шт.)	185 186	185 186
4	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на просту акцію (грн.)	(0,10)	0,02

Станом на кінець дня 31.12.2022 року Банк немає розбавляючих потенційних простих акцій, тому показник скоригованого прибутку (збитку) на одну акцію дорівнює показнику чистого прибутку (збитку) на одну акцію. Привілейовані акції Банком не випускались.

Таблиця 20.2. Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку
(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток (збиток) за рік, що належить власникам банку		(18 707)	3 106
2	Дивіденди за простими та привілейованими акціями	28	-	-
3	Нерозподілений прибуток (збиток) за рік		(18 707)	3 106
4	Нерозподілений прибуток (збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій		(18 707)	3 106
5	Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	28	-	-
6	Прибуток (збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій		(18 707)	3 106

Примітка 21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис.грн)

Рядо к	Найменування статті	При мітк и	31 грудня 2022 року			31 грудня 2021 року		
			Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього	Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти		67 032	-	67 032	62 078	-	62 078
2	Кредити та заборгованість клієнтів		153 690	281 649	435 339	-	156 128	556 318
3	Інвестиції в цінні папери		412 102	306 432	718 534	400 190	456 694	950 460
4	Відстрочений податковий актив		1 161	115	1 276	493 765	-	145
5	Нематеріальні активи за винятком гудвілу		-	11 841	11 841	145	12 135	9 736
6	Основні засоби		65 856	17 935	83 791	18 513	-	20 912
7	Інші фінансові активи		16 499	1 516	18 015	23 583	1 378	24 961
8	Інші нефінансові активи		12 459	47 267	59 726	46 934	31 378	78 312
9	Непоточні активи або групи вибуття, класифіковані як утримувані для продажу або як утримувані для виплати власникам		-	31 707	31 707	-	21 650	21 650
10	Усього активів		728 799	698 462	1 427 261	1 045 208	679 363	1 724 572
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
11	Кошти банків		-	144 000	144 000	269	433 518	433 788
12	Кошти клієнтів		1 006 099	3 960	1 010 059	927 280	65 059	992 340
13	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	-	-	684	-	684
14	Резерви за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії		24	2	26	-	-	-
15	Забезпечення винагород працівникам		-	-	-	216	2	218
16	Інші фінансові зобов'язання		1 745	72	1 817	-	-	-
17	Інші нефінансові зобов'язання		17 055	69	17 124	15 467	14 740	30 207
18	Субординований борг		22 069	-	22 069	95	16 367	16 462
19	Усього зобов'язань		1 025 051	170 044	1 195 095	944 012	529 687	1 473 699

Примітка 22. Процентні доходи та витрати

Таблиця 22.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	66 414	73 859
2	Боргові цінні папери	72 382	49 425
3	Кошти в інших банках	518	864
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	63	3
5	Депозитні сертифікати НБУ	27 954	3 075
6	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	167 331	127 226
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід			
7	Депозитні сертифікати НБУ	2 128	2 027
8	Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка	2 128	2 027
Інші процентні доходи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки			
9	Боргові цінні папери	-	18 524
10	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	18 524
11	Усього процентних доходів	169 458	147 777
Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка			
Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
12	Кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	(60 016)	(31 567)
13	Строкові кошти юридичних осіб	(6 676)	(8 315)
14	Боргові цінні папери, що емітовані банком	-	(3)
15	Строкові кошти фізичних осіб	(39 084)	(29 679)
16	Поточні рахунки	(27 569)	(8 076)
17	Зобов'язання з оренди	(1 370)	(1 253)
18	Операції РЕПО	-	(245)
19	Субординований борг	(1 651)	(1 391)
20	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(136 367)	(80 529)
21	Усього процентних витрат	(136 367)	(80 529)
22	Чистий процентний дохід/(витрати)	33 091	67 248

Примітка 23. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	29 587	35 926
2	Операції на валютному ринку	4 527	5 468
3	Інші	17	20
4	Гарантії надані	1 255	18 360
5	Кредитне обслуговування	3 039	4 977
6	Усього комісійних доходів	38 423	64 751
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
7	Розрахунково-касові операції	(10 280)	(4 465)
8	Інші	-	-
9	Усього комісійних витрат	(10 280)	(4 465)
10	Чистий комісійний дохід/витрати	28 143	60 286

Примітка 24. Інші операційні доходи

(тис. грн)			
Рядок	Найменування статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	1 926	6 170
2	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	1 531
3	Дохід від повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами	3 773	11
4	Штрафи, пені, що отримані банком	859	1 079
5	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	6	-
6	Дохід від припинення визнання фінансових активів	2	426
7	Дохід від переоцінки майна, утримуваного на продаж та майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя	-	-
8	Інші	12 343	17 084
9	Усього операційних доходів	18 909	26 301

Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 25.1 Витрати та виплати працівникам

(тис. грн)			
Рядок	Назва статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Заробітна плата та премії	(37 460)	(54 455)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(8 249)	(11 966)
3	Інші виплати працівникам	(341)	(561)
4	Усього витрати на утримання персоналу	(46 050)	(66 982)

Таблиця 25.2 Витрати на амортизацію

(тис. грн)			
Рядок	Назва статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Амортизація основних засобів	(5 528)	(7 796)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(1 920)	(1 476)
3	Амортизація активів з права користування	(12 642)	(9 546)
4	Усього витрат на амортизацію	(20 090)	(18 818)

Таблиця 25.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(тис. грн)			
Рядок	Назва статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(12 023)	(15 113)
2	Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду)	(75)	(293)
3	Витрати пов'язані з короткостроковою орендою	(426)	(485)
4	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(6 372)	(7 827)
5	Професійні послуги	(303)	(1 510)
6	Витрати на маркетинг та рекламу	(117)	(42)
7	Телекомунікаційні витрати	(5 136)	(7 795)
8	Спонсорство та доброчинність	-	(540)
9	Витрати на відрядження	(66)	(141)
10	Витрати на аудит	-	(935)
11	Витрати на охорону	(587)	(1 438)
12	Витрати на інкасацію	(187)	(66)
13	Відрахування в резерви	-	(1 363)
14	Господарські та інші експлуатаційні витрати	(7 840)	(9 958)
15	Інші адміністративні та операційні витрати	(12 314)	(15 828)
16	Штрафи, пені, що сплачені банком	(1 017)	-
17	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)	-	(10 223)
18	Усього адміністративних та операційних витрат	(46 463)	(73 557)

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 26.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн)			
Рядок	Назва статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	-	(1 716)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	1 131	123
3	Усього витрати податку на прибуток	1 131	(1593)

Таблиця 26.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн)			
Рядок	Назва статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	(19 838)	4 700
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	3 571	(846)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (нарахована амортизація основних засобів і нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку, витрати на ремонт невиробничих матеріальних активів, сума від'ємного фінансового результату за операціями з ЦП та ін.)	(2 809)	(21 796)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (податкова амортизація основних засобів і нематеріальних активів, залишкова вартість окремого об'єкта основних засобів або нематеріальних активів при вибутті)	1 296	20 914
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (суми позитивного фін. результату від продажу/відчуження цінних паперів за даними податкового обліку)	-	(17)

6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (зменшення резерву за позабалансовими операціями, суми позитивного фін.результату від продажу/відчуження цінних паперів за даними бухгалтерського обліку)	100	29
7	Інші коригування (погашення раніше списаної за рахунок резерву заборгованості, яка не відповідає ознакам, визначеним о п 14.1.11 Податкового кодексу)	1	-
8	Витрати на податок на прибуток	-	(1 716)

Таблиця 26.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2022 рік

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компанії	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупно-му доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	145	-	-	1131	-	-	1276
1.1	Основні засоби	106	-	-	6	-	-	112
1.2	Резерви під фінансові та нефінансові зобов'язання	39	-	-	(34)	-	-	5
1.3	Переоцінка активів	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Перенесення невикористаних податкових збитків за операціями з продажу цінних паперів на майбутні періоди	-	-	-	1159	-	-	1159
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	145	-	-	1131	-	-	1276
3	Визнаний відстрочений податковий актив	145	-	-	1131	-	-	1276
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-

Станом на 31 грудня 2022 року на балансі АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» значиться відстрочений податковий актив в розмірі 1276 тис.грн. , що складається з :

- Сформований резерв під гарантії 26 тис. грн – 5 тис грн. (18%);
- Різниця в амортизації основних засобів та нематеріальних активів між фінансовим та податковим обліком 626 тис. грн – 112 тис. грн (18%);
- Перенесення невикористаних податкових збитків на 01.01.2023 за операціями з продажу цінних паперів на майбутні періоди 6437 тис.грн. - 1159 тис.грн.

Таблиця 26.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2021 рік

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компанії	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(306)	-	-	123	-	328	145
1.1	Основні засоби	(29)	-	-	134	-	-	106

1.2	Резерви під фінансові та нефінансові зобов'язання	50	-	-	(11)	-	-	39
1.3	Переоцінка активів	(328)	-	-	-	-	328	-
1.4	Перенесення невикористаних податкових збитків за операціями з продажу цінних паперів на майбутні періоди	1	-	-	(1)	-	-	-
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(306)	-	-	123	-	328	145
3	Визнаний відстрочений податковий актив	51	-	-	94	-	-	145
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(357)	-	-	29	-	328	-

Станом на 31 грудня 2021 року на балансі АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» значиться відстрочений податковий актив в розмірі 145 тис.грн., що складається з:

- Сформований резерв під гарантії 218 тис. грн – 39 тис. грн. (18%)
- Різниця в амортизації основних засобів та нематеріальних активів між фінансовим та податковим обліком 586 тис. грн – 106 тис. грн (18%)

Примітка 27. Дивіденди

Таблиця 27.1. Дивіденди

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	2022 рік		2021 рік	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на початок періоду	1	-	1	-
2	Залишок за станом на кінець періоду	1	-	1	-

Річними Загальними зборами акціонерів Банку, прийнято рішення дивіденди за 2021 рік не нараховувати та не виплачувати.

Примітка 28. Операційні сегменти

Для прийняття керівництвом Банку ефективних управлінських рішень, фінансовою службою проводиться розподіл активів, зобов'язань та результатів діяльності за сегментами. В Банку виділені три основні сегменти, що мають суттєвий вплив на діяльність та фінансовий результат Банку. До основних сегментів відносяться корпоративний бізнес, роздрібний бізнес (послуги фізичним особам), казначейство (послуги банкам). Ці сегменти охоплюють всі клієнтські та міжбанківські операції (включаючи операції з Національним банком України), в тому числі і портфель цінних паперів. В Банку затверджена методика фінансового планування та бюджетування, що використовується при складанні управлінської звітності за сегментами.

Таблиця 28.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2022 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	62 871	3 543	103 044	-	169 458
2	Комісійні доходи	27 072	11 264	87	-	38 423
3	Інші операційні доходи	14 833	4 074	2	-	18 909
4	Усього доходів сегментів	104 777	18 880	103 134	-	226 790
5	Процентні витрати	(35 281)	(41 071)	(60 016)	-	(136)

						367)
6	Комісійні витрати	-	-	(10 280)	-	(10 280)
7	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	14	14
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	-	-	14 117	14 117
9	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	923	923
10	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(1 315)	(1 037)	(274)	-	(2 625)
11	Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) /зменшення резервів за зобов'язаннями	192	-	-	-	192
12	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(46 050)	(46 050)
13	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(20 090)	(20 090)
14	Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(46 462)	(46 462)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування	68 373	(23 227)	32 564	(97 548)	(19 838)
16	Витрати на податок на прибуток				1 131	1 131
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	68 373	(23 227)	32 564	(96 417)	(18 707)

Таблиця 28.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2021 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	70 129	3 730	73 918	-	147 777
2	Комісійні доходи	50 983	13 400	368	-	64 751
3	Інші операційні доходи	12 881	12 994	426	-	26 301
4	Усього доходів сегментів	133 993	30 124	74 712	-	238 829
5	Процентні витрати	(17 259)	(31 456)	(31 815)	-	(80 530)
6	Комісійні витрати	-	-	(4 465)	-	(4 465)
7	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(265)	-	(265)
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	-	6 921	-	6 921
9	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	(1 605)	-	(1 605)
10	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	9 330	(4 208)	(13)	-	5 109
11	Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) /зменшення резервів за зобов'язаннями	63	-	-	-	63
12	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(66 982)	(66 982)
13	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(18 818)	(18 818)
14	Інші адміністративні та операційні витрати	(1 363)	-	-	(72 194)	(73 557)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування	124 764	(5 540)	43 469	(157 993)	4 700
16	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(1 594)	(1 594)
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	124 764	(5 540)	43 469	(159 587)	3 106

	Прибуток (збиток)					
--	-------------------	--	--	--	--	--

Таблиця 28.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2022 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	426 174	13 800	768 715	-	1 208 689
2	Усього активів сегментів	426 174	13 800	768 715	-	1 208 689
3	Нерозподілені активи	-	-	-	218 572	218 572
4	Усього активів	426 174	13 800	768 715	218 572	1 427 261
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	544 682	489 041	144 090	-	1 177 813
6	Усього зобов'язань сегментів	544 682	489 041	144 090	-	1 177 813
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	17 282	17 282
8	Усього зобов'язань	544 682	489 041	144 090	17 282	1 195 095

Нерозподілені активи включають готівкові кошти, запаси матеріальних цінностей, нематеріальні активи, поточні та відстрочені податкові активи та основні засоби.

Нерозподілені зобов'язання станом на 31.12.2022 року включають поточні та відстрочені податкові зобов'язання.

Таблиця 28.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2021 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	544 371	30 797	985 927	-	1 561 095
2	Усього активів сегментів	-	-	-	163 477	163 477
3	Нерозподілені активи	544 371	30 797	985 927	163 477	1 724 572
4	Усього активів					
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	480 125	530 175	433 788	-	1 444 088
6	Усього зобов'язань сегментів	-	-	-	29 611	29 611
7	Нерозподілені зобов'язання	480 125	530 175	433 788	29 611	1 473 699
8	Усього зобов'язань	544 371	30 797	985 927	-	1 561 095

Нерозподілені активи включають готівкові кошти, запаси матеріальних цінностей, нематеріальні активи, поточні та відстрочені податкові активи та основні засоби.

Нерозподілені зобов'язання станом на 31.12.2021 року включають поточні та відстрочені податкові зобов'язання.

Таблиця 28.5. Інформація про географічні регіони

Банк розташований в Україні, не має підрозділів в інших регіонах та звітність за географічними сегментами не складає.

Примітка 29. Управління фінансовими 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» (надалі – Концепція управління ризиками), затвердженої рішенням Наглядової ради (остання діюча на дату звіту редакція затверджена рішенням Наглядової ради Протокол від 18.03.2021 № 22). Концепція управління ризиками стосується Банку в цілому та всіх його структурних підрозділів, відділень зокрема.

Банком вважалися (приймались) у 2022 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

Кредитний ризик

Банку властивий кредитний ризик, який визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання виконати умови будь-якої фінансової угоди із банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

Максимальний рівень кредитного ризику Банку відображається в балансовій вартості фінансових активів у звіті про фінансовий стан. Для гарантій та зобов'язань з кредитування максимальний рівень кредитного ризику дорівнює сумі зобов'язання. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом коригування структури кредитного проекту, отримання застави, застосування (встановлення та дотримання) внутрішніх лімітів та за допомогою інших засобів покриття кредитного ризику.

Банк структурує рівні кредитного ризику, на який він наражається, шляхом встановлення внутрішніх лімітів суми ризику, що виникає на одного позичальника або групу позичальників. Такі ризики знаходяться під постійним контролем і аналізуються згідно з встановленим порядком. Ліміти стосовно рівня кредитного ризику на одного позичальника встановлюються та затверджуються Декларацією схильності до ризиків Банку.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом регулярного аналізу здатності позичальників погашати проценти та основну суму заборгованості за кредитами, а також шляхом зміни відповідних лімітів кредитування в разі необхідності. Крім цього, управління кредитним ризиком передбачає отримання застави та гарантій юридичних осіб. З метою моніторингу кредитного ризику співробітники кредитних підрозділів складають регулярні звіти на підставі структурованого аналізу бізнесу та фінансових показників клієнта. Переоцінка вартості застави здійснюється Банком на регулярній основі, зокрема: нерухомого майна, об'єктів у формі цілісного майнового комплексу, земельних ділянок, транспортних засобів та устаткування – не рідше одного разу на дванадцять місяців, товарів в обороті або в переробці та біологічних активів – не рідше одного разу на місяць, іншого майна/майнових прав (крім майнових прав на грошові кошти) – не рідше одного разу на шість місяців. Переоцінка здійснюється відділом оцінки заставного майна. Інформація про забезпечення кредитів та вплив вартості застави на якість кредитів детально розкривається у відповідних таблицях Примітки 9. «Кредити та заборгованість клієнтів».

Основні судження в ході аналізу знецінення кредитів та заборгованості клієнтів включають визначення того, чи прострочені виплати основної суми заборгованості або процентів за кредитом більш ніж

на 90 днів, чи відомо про будь-які труднощі з огляду на грошові потоки контрагентів, зниження кредитного рейтингу або порушення первісних умов відповідного договору. Банк здійснює аналіз знецінення у двох напрямках: створення резерву під знецінення окремих кредитів і резерву під знецінення кредитів на портфельній основі.

Питання, що розглядаються при визначенні суми резерву, включають здійсненність бізнес-плану контрагента, його здатність підвищити платоспроможність в разі виникнення фінансових труднощів, прогнозовані грошові надходження та очікувані виплати дивідендів у разі банкрутства, наявність іншої фінансової підтримки та можливу вартість продажу застави, а також часові рамки очікуваних грошових потоків. Збитки від знецінення оцінюються на кожну звітну дату, якщо будь-які непередбачені обставини не вимагають більш пильної уваги.

Основні принципи визнання оціочних резервів за фінансовими активами у випадку збільшення рівня очікуваного кредитного ризику за фінансовими інструментами на першій, другій та третій стадіях зменшення корисності наведено в Примітці 4. «Принципи облікової політики».

З метою визначення прогнозування вірогідності дефолту та погашень по кредитному портфелю Банк застосовує підходи, що в своїй основі передбачають побудову моделі матриці переходів (ТММ). Дана модель базується на матриці, що описує ймовірність переходу кредитної заборгованості з одного стану до іншого впродовж певного періоду часу. Тобто модель фіксує в якій корзині прострочки кредит знаходився на початок періоду та «виявляє» де кредит знаходиться на кінець періоду. Існує декілька станів кредитної заборгованості на кінець періоду:

- кредит може бути повністю погашеним;
- кредит може потрапити в дефолт;
- кредит може залишитись в тій самій корзині прострочки;
- кредит може опинитись в корзинах з меншою прострочкою;
- або кредит може опинитись в корзинах з більшою прострочкою.

Ймовірність переходу кредиту у дефолт у подальшому застосовується для вимірювання очікуваних втрат у наступному періоді (такому ж, який застосовувався в моделі) для кожного зі станів (сегментів). Модель припускає, що рівень PD у наступному періоді буде стабільним, активи в кожному сегменті є однорідними. Фіксований період для визначення PD в моделі ТММ вибирається як 12 місяців. Після збору інформації фіксується стан рахунків на початок періоду та на кінець періоду (через 12 місяців) і аналізується перетікання кредитів за цей проміжок часу (кредит може бути повністю погашеним, кредит може потрапити в дефолт, кредит може залишитись у тій самій корзині прострочки або опинитись в інших корзинах прострочки). Розраховується 12 матриць переходів, тому для побудови моделі необхідно 24 місяці історії, найближчих до моменту розрахунку. Побудована матриця містить ймовірності переходів між всіма станами впродовж дванадцяти місяців. Ймовірність переходу до рівня простроченої заборгованості 90+ в даному випадку і буде PD. Для зниження впливу сезонних коливань на якість кредитного портфелю застосовується усереднення за дванадцять місяців із зважуванням на баланси на початок періоду. Період для визначення PD, як і період усереднення встановлюються на момент розрахунку моделі окремо для кожного сегменту. Основою для визначення цих величин виступають такі параметри як строковість продукту, швидкість визрівання дефолтів в продуктовому сегменті, маленька статистика для окремих портфелів, сезонність, відхилення в статистиці пов'язані з одноразовими змінами в кредитній політиці та стратегіях збору проблемної заборгованості, що вони не очікуються більше в майбутньому, тощо. Активи, що потрапили в дефолт за кількістю днів прострочки будуть частково (або повністю) погашені: клієнти можуть вносити погашення власними коштами, погашення заборгованості за кредит може здійснюватися третіми особами, також заборгованість може бути погашена за рахунок реалізації заставного майна або за рахунок продажу таких кредитів третім особам. Модель матриці переходів враховує збитки, які Банк понесе від виходу кредиту у дефолт, але не враховує погашення після потрапляння кредитів у дефолт. У зв'язку з цим, оцінка зборів після потрапляння кредитів у дефолт є другою частиною розрахунку. Дана оцінка базується на моделі Vintage Recovery. Результатом цієї моделі є коефіцієнт Recovery Rate (RR), що відображає частину кумулятивних платежів після потрапляння кредитів у дефолт поділену на баланс, що потрапив в дефолт. Для розрахунку результуючого коефіцієнту використовуються як фактичні значення кумулятивних RR, так і прогнози. Це залежить від того, чи минула з моменту настання дефолту по кредиту потрібна кількість місяців. При розрахунку RR, так само і при розрахунку PD, проміжки для визначення RR, як і період усереднення можуть змінюватись у зв'язку з відхиленнями в статистиці, тощо. Кінцевим результатом даних моделей є прогнозування рівня фактичних втрат по кредитному портфелю банку та, безпосередньо, формування резервів.

Аналіз змін резервів під знецінені кредити, а також інші фінансові активи, їх рух протягом звітного та попереднього звітного року представлені у таблицях 2 «Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів» та 5 «Фінансові активи, які є

простроченими або такими, корисність яких зменшилась» цієї Примітки 30. Управління фінансовими ризиками.

Вся інформація про ризики щодо клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується або може погіршитися внаслідок будь-яких дій, доводиться до відома Кредитного комітету, Правління та Наглядової ради, які в межах своєї компетенції приймають рішення про подальшу співпрацю з позичальниками або заходи, що необхідно вжити для захисту інтересів Банку. Правління приймає всі оперативні рішення. Беручи до уваги розмір Банку, такий розподіл обов'язків є адекватним і ефективним для цілей управління ризиками.

Аналіз документарних операцій (фінансових гарантій, авалів, тощо) здійснюється з урахуванням методів, що використовуються для кредитів; коли збиток вважається вірогідним, створюються резерви під інші зобов'язання, пов'язані з кредитуванням.

Банк намагається, у разі доцільності, переглядати умови кредитування – провести реструктуризацію кредиту, а не вступати в права володіння заставою. Реструктуризацією є зміна істотних умов за первісним договором шляхом укладання додаткової угоди з боржником у зв'язку з фінансовими труднощами боржника та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за активом (зміна процентної ставки; скасування (повністю або частково) нарахованих і несплачених боржником фінансових санкцій (штрафу, пені, неустойки) за несвоєчасне внесення платежів за заборгованістю боржника; зміна графіка погашення боргу (строків і сум погашення основного боргу, сплати процентів/комісій); зміна розміру комісії тощо).

Основним фактором, що впливав протягом 2022 року на кредитний портфель Банку та обсяги реструктуризації, була військова агресія з боку РФ, яка впливає на життя країни та її громадян, а також на економічні фактори, а саме: інфляційні процеси, підвищення офіційного курсу валют, підвищення ставки рефінансування з 10% до 25% річних, зменшення експортної виручки, зменшення обсягу податкових надходжень, зростання безробіття, міграційні переміщення населення, обмеження, а в окремих випадках, й зупинення діяльності бізнесу.

Банк щоденно розраховує нормативи кредитного ризику відповідно до вимог Національного банку України. Ці нормативи включають:

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), який становив на 31 грудня 2022 року 21,7% (31 грудня 2021 року – 21,78%) при нормативному значенні не більше 25%;
- норматив великих кредитних ризиків (Н8), який становив на 31 грудня 2022 року 145,92% (31 грудня 2021 року – 175,81%) при нормативному значенні не більше 800%;
- норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9), який становив на 31 грудня 2022 року 21,26% (31 грудня 2021 року – 15,37%) при нормативному значенні не більше 25%.

Ринковий ризик

Банк визначає ринковий ризик як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів

У 2022 році ринковий ризик складався із окремих видів ринкового ризику: валютного ризику; ризику волатильності та фондового ризику. Банк у своїй діяльності намагається (унікає) ризиків, що відносяться до торгової книги, тобто не займається придбанням цінних паперів з метою перепродажу них та отримання додаткового прибутку. Придбання цінних паперів у торговий портфель здійснювалося виключно за потреби для клієнтів Банку (з метою продажу клієнтам Банку).

У 2022 році валютний ризик був підвищений у порівнянні із минулим роком у зв'язку із значним підвищенням офіційного курсу НБУ, пов'язаного із військовою агресією РФ. Але скорочення нормативів валютної позиції до 5 відсотків знизило ці ризики для банку, з огляду на діючий у 2022 році регулятивний капітал банку.

Відсутність фондового ринку в країні (його функціонування до серпня місяця у зв'язку із обмеженнями торгівлі цінними паперами) наражало банк на певні ризики, а саме: неможливість здійснювати продаж цінних паперів (ОВДП), що знаходилися в портфелі банку.

Основні цілі, політика та процеси управління ринковим ризиком визначені у «Політиці управління ринковим ризиком в АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»», яка затверджена рішенням Наглядової ради Протокол Наглядової ради від 04.11.2021 № 77.

Фондовий ризик

Банком не приймалася у 2022 році фондовий ризик (Банк не мав торговий портфель ЦП), але Банк мав портфель державних цінних паперів та депозитних сертифікатів НБУ у портфелі «до погашення».

Станом на 01.01.2023р. ризик «дефолт країни» через військові дії знаходилися на середньому рівні. Державні борги обслуговуються в штатному режимі, але навантаження на бюджет країни дуже великий. Скорочення валютних надходжень та зменшення ВВП змушує переглядати міжнародні рейтингові агентства спроможність України щодо виплат за зовнішнім боргом. Станом на 01.01.23р. довго- та короткостроковий суверенний кредитний рейтинг України в іноземній валюті дорівнював «ССС+/С» з «SD/SD» та довго- та короткостроковий суверенний кредитний рейтинг України в національній валюті знаходився на рівні «ССС+/С». Банк не веде торгівлю цінними паперами, та цінні папери, що обліковуються/можуть обліковуватися у торговому портфелі можуть бути придбані виключно для продажу їх клієнтам Банку.

Станом на 01.01.2023р. ризики кредитного спреду, процентного ризику торгової книги та товарний ризик відсутні у зв'язку з відсутністю у портфелі Банку цінних паперів крім державних (за якими ризик визначений як середній).

Структура портфелю ДЦП ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" станом на 01.01.2023

(тис. грн)

Показник	ГРИВНА	USD, екв.	Всього
ЦІННІ ПАПЕРИ В ПОРТФЕЛІ БАНКУ	637 830	80 704	718 534
Державні ЦП у портфелі на продаж та до погашення	412 546	80 704	493 250
Портфель на продаж (номінал)	398 343	80 341	478 684
Дисконт	-8 579	-157	-8 736
Премія	11 528	-	11 528
Нараховані відсотки	11 254	520	11 774
Депозитні сертифікати НБУ у портфелі на продаж та до погашення	225 284	-	225 284
Портфель ДС НБУ (номінал)	225 000	-	225 000
Премія/Дисконт	-	-	-
Переоцінка	-	-	-
Нараховані відсотки	284	-	284

Інформація про стан виконання загальних нормативів інвестування, встановлених НБУ, на кінець дня 31 грудня 2022 року та кінець дня 31 грудня 2021 року

Норматив	Нормативне значення	Фактичне значення нормативу, %	
		станом на кінець дня 31 грудня 2022 року	станом на кінець дня 31 грудня 2021 року
Інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11)	<=15%	0,00	0,00
Загальна сума інвестування (Н12)	<=60%	0,00	0,00

Валютний ризик

Основні цілі, політика та процеси управління валютним ризиком визначені у «Політиці управління ринковим ризиком в АТ «Банк «Український капітал», яка затверджена рішенням Наглядової ради Протокол Наглядової ради від 04.11.2021 № 77. Банк визначає валютний ризик як ймовірність того, що зміна курсів валют призведе до появи збитків через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на активи, зобов'язання та позабалансові позиції, що містяться в торговій та банківській книгах банку. Головним фактором, що впливає на розмір валютного ризику, є стан валютної позиції Банку. Основним методом управління валютним ризиком є лімітування відкритих позицій. Під лімітом відкритої валютної позиції розуміється встановлене кількісне обмеження на співвідношення між відкритою валютною позицією і власним капіталом Банку. Ліміти встановлюються Комітетом з питань управління активами та пасивами для кожної валюти окремо на конкретні терміни.

Протягом всього звітного періоду Банк дотримувався лімітів відкритої валютної позиції, встановлених Національним банком України. Станом на кінець дня 31 грудня 2022 року значення лімітів відкритої валютної позиції наступні:

- ліміт довгої відкритої валютної позиції – 4,45 %, при нормативному значенні не більше 5%;
- ліміт короткої відкритої валютної позиції – 0,00%, при нормативному значенні не більше 5%.

Таблиця 29.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн)

Найменування валюти	на 31.12.2022р.				на 31.12.2021р.			
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Долари США	166 632	158 913	-	7 719	184 656	185 696	-	(1 040)
Євро	39 211	38 991	-	220	54 597	55 311	-	(714)
Фунти стерлінгів	214,32	0,00	-	214	179	-	-	179
Інші	780,53	8,02	-	773	805	2	-	803
Усього	206 838	197 912	-	8 926	240 237	241 009	-	(772)

Таблиця 29.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	на 31.12.2022р.		на 31.12.2021р.	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	386	386	(52)	(52)
2	Послаблення долара США на 5 %	-386	-386	52	52
3	Зміцнення євро на 5 %	11	11	(36)	(36)
4	Послаблення євро на 5 %	-11	-11	36	36
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	11	11	9	9
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	-11	-11	(9)	(9)

Розрахунок впливу інших валют не визначається, оскільки їх сукупна частка в активах незначна – менше 0,1% від валюти балансу.

Таблиця 29.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс 2022 року		Середньозважений валютний курс 2021 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	341	341	(52)	(52)
2	Послаблення долара США на 5 %	-341	-341	52	52
3	Зміцнення євро на 5 %	10	10	(37)	(37)
4	Послаблення євро на 5 %	-10	-10	37	37
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	10	10	9	9
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	-10	-10	(9)	(9)

Розрахунок впливу інших валют не визначається, оскільки їх сукупна частка в активах незначна – менше 0,1% від валюти балансу.

Процентний ризик банківської книги

Основна діяльність Банку пов'язана з залученням/розміщенням процентних зобов'язань/ активів. Тому процентний ризик банківської книги є одним із основних фінансових ризиків, на які наражається Банк.

Процентний ризик банківської книги це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу Банку та чистий процентний дохід Банку;

Управління процентним ризиком банківської книги здійснюється відповідно до «Політики управління процентним ризиком банківської книги в АТ «Банк «Український капітал»», яка затверджена рішенням Наглядової ради Протокол Наглядової ради від 04.11.2021 № 77.

При аналізі процентного ризику банківської книги Банк застосовував метод аналізу і контролю GAP, заснований на виділенні чутливих до відсоткових ставок вимог і зобов'язань Банку. Чистий процентний розрив Банк розглядає як оцінку процентної позиції. За умови однакової чутливості ставок за активами і пасивами позитивний GAP викликає зміну процентного прибутку Банку в один бік зі зміною відсоткових ставок. Негативний GAP викликає зміну процентного прибутку в бік, протилежний напрямку зміни ставок. Вимоги Банку більші від його зобов'язань за рахунок частини власного капіталу, тому загальний обсяг чутливих до процентних ставок активів перевищує загальний обсяг пасивів, і GAP є позитивним. Як абсолютну оцінку процентного ризику банківської книги Банк приймає можливу зміну чистого процентного доходу Банку в результаті процентного стрибка.

Як відносно оцінку процентної позиції доцільно застосовувати відношення GAP до сумарних нетто-активів (відносний GAP). При аналізі процентного ризику банківської книги Банк використовує як статичний так і динамічний підходи до GAP-позиції, а також до кривої дохідності та спредів.

Таблиця 29.4. Загальний аналіз процентного ризику

(тис.грн)

Ряд-ок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	2022 рік						
1	Усього фінансових активів	239 666	174 096	208 745	531 366	-	1 153 873
2	Усього фінансових зобов'язань	664 293	225 021	116 913	169 901	-	1 176 128
3	Чистий розрив за процентними активами та зобов'язаннями на 31.12.2021	(424 627)	(50 925)	91 832	361 465	-	(22 254)
	2021 рік						
4	Усього фінансових активів	439 911	185 506	289 029	614 083	-	1 528 530
5	Усього фінансових зобов'язань	566 246	183 920	164 575	514 852	-	1 429 594
6	Чистий розрив за процентними активами та зобов'язаннями на 31.12.2020	(126 335)	1 586	124 454	99 231	-	98 936

Станом на кінець 2022 року загальний GAP Банку був від'ємним та становив «-» 22,2 млн. грн. (станом на 01.01.2021 року цей показник становив 98,9,2 млн. грн) що менше показника попереднього року на 121,1 млн. грн. Строковий GAP коливається в межах від -29,2% до 68%, а саме:

- до 1 місяця – „- 424,6 млн. грн.”, що становить -156,4% процентних загальних фінансових активів;
- від 1 місяця до 6 місяців – „- 50,9 млн. грн.”, що становить -29,2% від загальних фінансових активів чутливих до зміни процентної ставки;
- від 6 місяця до 12 місяців – „91,8 млн. грн.”, що становить -43,9% від загальних фінансових активів чутливих до зміни процентної ставки;
- та по строку від 1 року GAP= ”361,4 млн. грн.”, що становить 68% від загальних фінансових активів чутливих до зміни процентної ставки.

За 2022 рік загальний чистий розрив за процентними активами та зобов'язаннями становив - «-» 22,2 млн. грн або - 1,92% від загальних фінансових активів чутливих до зміни процентної ставки.

Таблиця 29.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Найменування статті	2022 рік				2021 рік			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Активи								
1	Кредити та заборгованість клієнтів	17,06	8,33	7,81	-	16,52	8,09	7,41	-
2	Інвестиції в цінні папери	15,54	3,82	-	-	12,40	2,50	-	-
	Зобов'язання								
3	Кошти клієнтів:								
3.1	Поточні рахунки	9,88	0,40	0,00	-	6,65	2,50	0,85	-
3.2	Строкові кошти	14,33	1,79	1,56	-	2,88	0,59	0,00	-
4	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	10,76	2,91	2,32	-
5	Субординований борг	-	8,50	-	-	-	8,50	-	-

За відповідними статтями активів та зобов'язань Банк застосовував фіксовані процентні ставки.

Географічний ризик

Банк здійснює контроль за ризиком зміни законодавства, економічного та регуляторного середовища та оцінює його вплив на діяльність Банку.

Таблиця 29.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	2022 рік				2021 рік			
		Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6	3	4	5	6
	Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	66 294	738	-	67 032	60 120	910	1 048	62 078
2	Кредити та заборгованість банків	-	-	-	-	18 137	-	-	18 137
3	Кредити та заборгованість клієнтів	435 339	-	-	435 339	556 318	-	-	556 318
4	Інвестиції в цінні папери	718 534	-	-	718 534	950 460	-	-	950 460
5	Інші фінансові активи	15 257	-	-	15 257	5 094	-	-	5 094
6	Усього фінансових активів	1 235 425	738	0	1 236 163	1 590 129	910	1 048	1 592 087
	Зобов'язання								
7	Кошти банків	144 000	-	-	144 000	433 788	-	-	433 788
8	Кошти клієнтів	997 515	7 135	5 409	1 010 059	963 706	16 741	11 893	992 340
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Інші фінансові зобов'язання	1784	-	2	1 786	334	3	50	387
11	Субординований борг	22 069	-	-	22 069	16 462	-	-	16 462
12	Усього фінансових зобов'язань	1 165 367	7 135	5 411	1 177 914	1 414 289	16 744	11 943	1 442 976
13	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	70 057	(6 397)	(5 411)	58 249	175 840	(15 834)	(10 895)	149 111
14	Зобов'язання кредитного характеру	238 066	-	-	238 066	99 239	-	-	99 239

ОЕСР – організація економічного співробітництва та розвитку.

Концентрація географічного ризику визначається службами управлінського обліку відповідно до належності кожного контрагента, який відкриває в Банку рахунки, до країни реєстрації.

Ризик ліквідності

Основні цілі, політика та процеси та методи управління ризиком ліквідності визначені у «Політиці управління ризиком ліквідності в АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», яка затверджена рішенням Наглядової ради Протоколом від 31.0.2021 № 59.

Ризик ліквідності це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки. Основними завданнями управління ризиком ліквідності в Банку є:

- прогнозування можливого виникнення ризику ліквідності в Банку;
- аналіз і оцінка масштабів можливих збитків через виникнення ризику ліквідності;
- виявлення ефективних і дієвих методів зниження ризику ліквідності;
- визначення джерел, які зможуть відшкодувати отримані втрати.

Основними елементами управління ризиком ліквідності в Банку є:

- лімітування та нормування обсягів кредитних вкладень та запозичень;
- ефективне управління можливими розривами між активами та пасивами Банку;
- формування ефективної цінової політики;
- ефективне управління кредитним ризиком та іншими суттєвими ризиками Банку.

Банк виділяє наступні під категорії:

- ризик ліквідності ринку- втрати Банку внаслідок неможливості реалізації чи придбання на ринку позиції певного розміру за існуючою ринковою ставкою через недостатність обсягів торгівлі;
- Балансовий ризик ліквідності - втрати Банку внаслідок неможливості виконати поточні зобов'язання за рахунок наявних ліквідних активів за рахунок неадекватної структури балансу та/або незбалансованості між строками та сумами погашення активів та зобов'язань;
- Ризик події - потенційні втрати Банку внаслідок існування нештатних ситуацій, які спричинені дією зовнішніх ризик-факторів.

У процесі управління ризиком ліквідності застосовуються, переважно, методи кількісної оцінки ризику, із використанням статичного та динамічного GAP – аналізу ліквідності. У випадку відсутності або недостатності всієї необхідної для проведення оцінки ризику первинної інформації, застосовуються якісні (експертні) методи оцінки ризику. Якісні (експертні) методи оцінки застосовуються як доповнення до кількісних оцінок, або при проведенні стрес-тестувань.

Оцінка ризику ліквідності в Банку здійснюється із застосуванням наступних методів (інструментів) оцінки:

- Метод конверсії коштів (метод розподілу активів);
- Метод управління кредитною позицією;
- Метод аналізу ГЕП - розривів між балансовою вартістю активів і балансовою вартістю пасивів.

Протягом 2022 року Банком дотримувались всі нормативи ліквідності, встановлені «Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 р. № 368 (зі змінами та доповненнями), динаміка, склад структура активів та пасивів відповідає основним напрямкам розвитку Банку.

Станом на кінець дня 31 грудня 2022 року вимоги щодо дотримання нормативу LCR та NSFR виконуються. Фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCR_{вв}) дорівнює 219,96% при нормативному значенні не менше 100%, та фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) в іноземній валюті (LCR_{ів}) дорівнює 482,33% при нормативному значенні 100%. Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) за всіма валютами (NSFR_{вв}) дорівнює 110,05% при нормативному значенні 90%.

Таблиця 29.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2022 року
(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти банків	-	-	-	144 000	-	144 000
2	Кошти клієнтів:	664 166	102 253	239 681	3 671	289	1 010 059
2.1	Фізичні особи	152 424	74 392	236 005	3 540	289	466 650
2.2	Інші	511 741	27 860	3 676	131	-	543 409
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
4	Субординований борг	128	-	21 941	-	-	22 069
5	Інші фінансові зобов'язання	648	92	886	12	148	1 786
6	Фінансові гарантії	2 626	1 385	10 375	-	-	14 386
7	Інші зобов'язання кредитного характеру	61 392	8 391	97 386	70 897	-	238 066
8	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	728 959	112 121	348 328	240 521	437	1 430 366

Таблиця 29.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2021 року
(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. До 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти в інших банках	269	-	-	433 500	19	433 788
2	Кошти клієнтів:	576 864	90 528	259 889	64 769	290	992 340
2.1	Кошти фізичних осіб	118 857	82 225	250 012	62 190	290	513 573
2.2	Інші	458 007	8 303	9 877	2 580	-	478 767
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
4	Субординований борг	95	-	-	16 367	-	16 462
5	Інші фінансові зобов'язання	44	204	93	47	-	387
6	Фінансові гарантії	19 220	10 007	15 885	10 162	-	55 274
7	Інші зобов'язання кредитного характеру	33 769	15 016	23 195	27 158	58	99 196
8	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	630 261	115 754	299 062	552 003	367	1 597 447

Таблиця 29.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення станом на 31 грудня 2022 року

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	67 032	-	-	-	-	67 032
2	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	14 382	24 159	158 742	220 631	17 425	435 339
4	Інвестиції в цінні папери	225 284	38 689	161 251	293 310	-	718 534
5	Похідні фінансові активи	-	-	-	-	-	-
6	Інші фінансові активи	12 894	-693	4 233	-	-1 177	15 257
7	Усього фінансових активів	319 592	62 155	324 226	513 941	16 249	1 236 163
	Зобов'язання						
8	Кошти банків	-	-	-	144 000	-	144 000
9	Кошти клієнтів	664 166	102 253	239 681	3 671	289	1 010 059
10	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
11	Субординований борг	128	-	21 941	-	-	22 069
12	Інші фінансові зобов'язання	648	92	886	12	148	1 786
13	Усього фінансових зобов'язань	664 942	102 345	240 567	169 624	437	1 177 914
14	Чистий розрив ліквідності	-345 349	-40 190	83 659	344 317	15 812	58 249
15	Сукупний розрив ліквідності	-345 349	-385 539	-301 880	42 437	58 249	-

Таблиця 29.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення станом на 31 грудня 2021 року

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	62 078	-	-	-	-	62 078
2	Кошти в інших банках	18 137	-	-	-	-	18 137
3	Кредити та заборгованість клієнтів	71 983	20 931	307 275	154 311	1 818	556 318
4	Інвестиції в цінні папери	337 208	23 616	132 941	420 876	35 819	950 460
5	Похідні фінансові активи	-	-	-	-	-	-
6	Інші фінансові активи	31	6 490	-	-	303	6 824
7	Усього фінансових активів	489 438	51 038	440 216	575 186	37 939	1 593 817
	Зобов'язання						
8	Кошти банків	269	-	-	433 500	19	433 788
9	Кошти клієнтів	576 864	90 528	259 889	64 769	290	992 340
10	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
11	Субординований борг	95	-	-	16 367	-	16 462
12	Інші фінансові зобов'язання	44	204	93	47	-	387
13	Усього фінансових зобов'язань	577 272	90 732	259 982	514 683	309	1 442 977
14	Чистий розрив ліквідності	(87 834)	(39 694)	180 235	60 504	37 630	150 841
15	Сукупний розрив ліквідності	(87 834)	(127 528)	52 707	113 210	150 841	-

Примітка 30. 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 28.07.2021 р. Протокол №53.

Станом на кінець дня 31.12.2022р. та 31.12.2021р. регулятивний капітал Банку без урахування коригуючих проводок становив 200 783 тис. грн та 219 684 тис.грн. відповідно та є достатнім для виконання всіх ліцензійних вимог.

З урахуванням коригуючих проводок та значення НКР регулятивний капітал Банку на звітну дату має таку структуру

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1.	Основний капітал		
1.1.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 001	200 001
1.2.	Внески за незареєстрованим статутним капіталом	-	-
1.3.	Розкриті резерви, що створені, або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	9 368	9 212
1.4.	Зменшення ОК (розрахунковий збиток(Рпр/з), нематеріальні активи за мінусом зносу), + сума НПА.	(63 060)	(24 008)
1.5.	Фінансова допомога акціонера	3 000	3 000
1.6.	Основний капітал банку	149 309	188 205
2.	Додатковий капітал		
2.1.	Нерозподілений прибуток минулих років	38 504	35 553
2.2.	Непокритий кредитний ризик (НКР)	(8 684)	(11 636)
2.3.	Субординований борг	21 941	6 547
2.4.	Результат поточного року (Рп/п)	-	2 747
2.5.	Додатковий капітал	51 761	33 210
3.	Усього регулятивний капітал*	201 070	221 415

* - з врахуванням коригуючих проводок

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

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

Протягом звітної періоду Банк не порушував нормативи капіталу, окрім травня місяця, у зв'язку із внесенням Національним банком України до переліку пов'язаних осіб Банку 3-х позичальників, що в свою чергу призвело до порушення нормативу Н9 та як наслідок (зменшення регулятивного капіталу на суму перевищення нормативного значення Н9) порушення регулятивного капіталу. Станом на 01.06.2022 року банком було усунене це порушення.

Примітка 31. Потенційні зобов'язання банку

1. Розгляд справ у суді.

Станом на 01 січня 2023 року у провадженні господарських, адміністративних судів та судів загальної юрисдикції всього знаходилось на розгляді 10 справ, з яких: 3 справи за позовами Банку пов'язаними зі стягненням кредитної заборгованості, 1 справа за позовом Банку щодо оскарження рішення НБУ, 1 справа за позовом Банку щодо оскарження дій державного реєстратора, 1 справа про визнання недійсним договору застави та виключення відомостей з реєстру, 3 справи у яких Банк виступав відповідачем та 1 справа де Банк був залучений у якості третьої особи.

Крім того, протягом 2022 року та на дату випуску звітності існують обставини, пов'язані з обмеженням прав Банку на користування/розпорядження нерухомим майном, що перейшло у власність Банку, як заставодержателя, загальною балансовою вартістю 40 568 тис. грн внаслідок накладення арештів в рамках господарського та кримінального провадження. Банком вживаються дії щодо скасування цих обмежень у судовому порядку.

2. Потенційні податкові зобов'язання.

У 2022 році Банк сплатив усі податкові зобов'язання та не має непередбачених потенційних податкових зобов'язань. Тому дана фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків. Податкова звітність залишається відкритою для перевірок податковими органами протягом трьох років.

3. Зобов'язання за потенційними капітальними інвестиціями у Банку відсутні.

4. Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Всі угоди, які Банк укладав по договорам оренди у 2022 та 2021 роках, є відкличними та не мають непередбачуваного фінансового впливу на банк.

5. Зобов'язання з кредитування

Таблиця 31.5.1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Надані зобов'язання з кредитування	50 792	33 659
2	Невикористані кредитні лінії	187 274	65 537
3	Гарантії видані	14 386	55 274
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(26)	(218)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	252 426	154 252

Всі зобов'язання з кредитування, надані Банком клієнтам, є відкличними та не мають непередбачуваного фінансового впливу на Банк.

Таблиця 31.5.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування за 2022 рік

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Зобов'язання з кредитування	252 452	-	-	252 452
2	Мінімальний кредитний ризик	252 452	-	-	252 452
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-
7	Усього зобов'язань з кредитування	252 452	-	-	252 452
8	Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	(26)	-	-	(26)
9	Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	252 426	-	-	252 426

Таблиця 31.5.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування за 2021 рік

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Зобов'язання з кредитування	153 473	998	-	154 470
2	Мінімальний кредитний ризик	116 973	-	-	116 973
3	Низький кредитний ризик	36 500	-	-	36 500
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	998	-	998
6	Дефолтні активи	-	-	-	-
7	Усього зобов'язань з кредитування	153 473	998	-	154 470
8	Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	(89)	(130)	-	(218)

9	Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	153 384	868	-	154 252
---	---	---------	-----	---	---------

Таблиця 31.5.4. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за 2022 рік

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(89)	(130)	-	(218)
2	Надані зобов'язання з кредитування	(17)	-	-	(17)
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	79	130	-	209
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	-	-	-	-
5	Переведення до 1 стадії	-	-	-	-
6	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(26)	-	-	(26)

Таблиця 31.5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за 2021 рік

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(99)	(147)	(37)	(282)
2	Надані зобов'язання з кредитування	(78)	(128)	-	(206)
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	95	145	37	277
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(7)	-	-	(7)
5	Переведення до 1 стадії	(7)	-	-	(7)
6	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(89)	(130)	-	(218)

Таблиця 31.5.6. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування за 2022 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на початок періоду	153 473	998	-	154 470
2	Надані зобов'язання з кредитування	177 560	-	-	177 560
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(102 358)	(998)	-	(103 355)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	23 778	-	-	23 778
4.1	Переведення до стадії 1	23 778	-	-	23 778
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	252 452	-	-	252 452

Таблиця 31.5.7. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування за 2021 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на початок періоду	144 280	1 137	238	145 655
2	Надані зобов'язання з кредитування	130 991	984	-	131 975
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(125 604)	(1 123)	(238)	(126 966)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	3 806	-	-	3 806
4.1	Переведення до стадії 1	3 806	-	-	3 806
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	153 473	998	-	154 470

Таблиця 31.5.8. Структура зобов'язань з кредитування у розрізі валют

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	2022 рік	2021 рік
1	2	3	4
1	Гривня	226 026	127 622
2	Долар США	9 147	20 223
3	Євро	17 279	6 625
4	Усього	252 452	154 470

Примітка 32. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Банк розраховує справедливу вартість фінансових інструментів виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та з використанням відповідних методик оцінки. Для тлумачення ринкової інформації з метою визначення розрахункової справедливої вартості Банком використовується професійне (суб'єктивне) судження та враховуються поточні обставини. Розрахунки оціночної справедливої вартості ґрунтуються на певних припущеннях, отже інформація про справедливу вартість фінансових активів може не повністю відображати вартість, яка може бути реалізована.

Справедлива вартість фінансових інструментів – це ціна, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на основному (чи найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов (тобто вихідна ціна), незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньо, чи оцінена за допомогою іншого методу оцінювання.

Оцінка справедливої вартості припускає, що актив або зобов'язання обмінюється між учасниками ринку у звичайній операції продажу активу або передачі зобов'язання на дату оцінки за поточних ринкових умов між добре обізнаними сторонами, що діють на добровільній основі. Оцінка справедливої вартості припускає, що операція відбувається:

- на основному ринку для цього активу чи зобов'язання
- за відсутності основного ринку – на найсприятливішому ринку для цього активу або зобов'язання

Фінансові інструменти, які визначаються за справедливою вартістю, для цілей розкриття у фінансовій звітності розподілені на три рівні ієрархії на основі можливості спостерігати таким чином:

- визначені ціни на активному рівні, коригування оцінок та кількісні дисконти не застосовуються до цих фінансових інструментів, оскільки базуються на цінах, які вже існують і регулярно доступні на активному ринку;
- методика оцінки на основі ринкових даних, які піддаються спостереженню – оцінки базуються на інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, які

піддаються спостереженню для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними;

- методика оцінки з використанням інформації, яка відрізняється від ринкових даних – оцінки базуються на інформації, яка не піддається спостереженню і є важливою для загальної оцінки справедливої вартості.

Справедлива вартість фінансових інструментів визначається Банком одним із таких методів:

- це ціни котирування на активних ринках до яких Банк має доступ на дату оцінки, або на найсприятливішому ринку;
- при відсутності активного ринку - ціни котирування на ідентичні, або подібні активи чи зобов'язання на активних ринках, на ринках, які не є активними, вхідні дані, які можна спостерігати для активу чи зобов'язання (ставки відсотка та криві дохідності, кредитні спреди), а також вхідні дані, підтвержені ринком, методики, коли вхідні дані, які суттєво впливають на справедливую вартість, спостерігаються на відкритому ринку (посилання на поточну справедливую вартість іншого подібного інструменту, аналіз дисконтованих грошових потоків).

Під час подання інформації про справедливую вартість фінансових інструментів Банком використані наступні методи і зроблені припущення:

Торгові цінні папери та інвестиції наявні для продажу обліковуються за справедливою вартістю, яка визначається за результатами біржових торгів. Для таких фінансових інструментів як надані кредити та залучені депозити Банк вважає, що їх балансова вартість на звітну дату відповідає справедливій вартості, так як при заключенні цих контрактів Банк застосовував метод оцінки та спостереження ринкових даних, так як при первісному визнанні Банк оцінює надані (отримані) кредити, розміщені (залучені) депозити за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію. Подальша оцінка цих інструментів здійснювалась за амортизованою собівартістю, тобто шляхом дисконтування усіх очікуваних грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки. Ставка, яка застосовувалась Банком є ринковою процентною ставкою. Для фінансових інструментів таких як торговельна дебіторська та кредиторська заборгованість балансова вартість є обґрунтованим значенням їх справедливої вартості, через вхідні дані, які спостерігаються на відкритому ринку.

Банк визначив, що балансова вартість певних фінансових активів та зобов'язань наближена до їх поточної справедливої вартості. До них належать грошові кошти та їх еквіваленти, поточна фінансова дебіторська та кредиторська заборгованість, поточні кошти клієнтів, які можуть бути використані на першу вимогу і мають незначний ризик зміни їх вартості.

Таблиця 32.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2022 рік

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
1	2	3	4	5	6	7
I	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	30 433	-	36 949	67 383	67 383
1.1	готівкові кошти	29 847	-	-	29 847	29 847
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	586	-	-	586	586
1.3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках		-	36 949	36 949	36 949

2	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	460 463	460 463	460 463
2.1	кредити юридичним особам	-	-	446 036	446 036	446 036
2.2	іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	9 809	9 809	9 809
2.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	4 618	4 618	4 618
3	Інвестиції в цінні папери	493 250	225 284	-	718 534	718 534
3.1	державні облігації	493 250	-	-	493 250	493 250
3.2	депозитні сертифікати НБУ	-	225 284	-	225 284	225 284
4	Інші фінансові активи	13 507	5 185	-	18 692	18 692
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	13 507	2 497	-	16 004	16 004
4.2	дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	-	941	-	941	941
4.3	дебіторська заборгованість за операціями за іншими фінансовими інструментами	-	8	-	8	8
4.4	інші фінансові активи	-	1 739	-	1 739	1 739
5	Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	-
6	Основні засоби та нематеріальні активи	11 841	-	83 791	95 632	95 632
6.1	будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	83 791	83 791	83 791
6.2	нематеріальні активи	11 841	-	-	11 841	11 841
7	Усього активів	549 031	230 468	581 204	1 360 703	1 360 703
II	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
8	Кошти банків	-	144 000	-	144 000	144 000
8.1	кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	-	-	-	-
8.2	Інші кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	-	144 000	-	144 000	144 000
9	Кошти клієнтів	-	1 010 059	-	1 010 059	1 010 059
9.1	інші юридичні особи	-	543 195	-	543 195	543 195
9.2	фізичні особи	-	466 864	-	466 864	466 864
10	Інші фінансові зобов'язання	-	1 817	-	1 817	1 817
10.1	кредиторська заборгованість за іншими фінансовими інструментами	-	1 226	-	1 226	1 226
10.2	дивіденди до сплати	-	1	-	1	1
10.3	інші фінансові зобов'язання	-	590	-	590	590
11	Субординований борг	-	22 069	-	22 069	22 069
12	Усього зобов'язань	-	1 177 945	-	1 177 945	1 177 945

Таблиця 32.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за 2021 рік

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)		
1	2	3	4	5	6	7
I	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	44 994	-	17 084	62 078	62 078
1.1	готівкові кошти	44 748	-	-	44 748	44 748
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	245	-	-	245	245
1.3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	-	17 084	17 084	17 084
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-
3	Кредити та заборгованість банків	18 137	-	-	18 137	18 137
3.1	депозити в інших банках	18 137	-	-	18 137	18 137
4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	579 289	579 289	579 289
4.1	кредити юридичним особам	-	-	547 797	547 797	547 797
4.2	іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	24 013	24 013	24 013
4.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	7 480	7 480	7 480
5	Інвестиції в цінні папери	613 252	117 026	-	730 278	730 278
5.1	державні облігації	613 252	-	-	613 252	613 252
5.2	депозитні сертифікати НБУ	-	117 026	-	117 026	117 026
6	Похідні фінансові активи	-	-	-	-	-
7	Інші фінансові активи	-	7 493	-	7 493	7 493
7.1	дебіторська заборгованість за операціям здійсненими через банкомат	-	1 384	-	1 384	1 384
7.2	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	8	-	8	8
7.3	дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	-	4	-	4	4
7.4	дебіторська заборгованість за операціями за іншими фінансовими інструментами	-	1 003	-	1 003	1 003
7.5	інші фінансові активи	-	5 094	-	5 094	5 094
8	Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	-
9	Основні засоби та нематеріальні активи	9 647	-	21 001	30 648	30 648
9.1	будівлі, споруди та передавальні пристрої	-	-	20 912	20 912	20 912

9.2	нематеріальні активи	9647	-	89	9 736	9 736
10	Усього активів	686 030	124 519	617 374	1 427 923	1 427 923
II	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
11	Кошти банків	-	433 788	-	433 788	433 788
11.1	кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	269	-	269	269
11.2	Інші кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	-	433 500	-	433 500	433 500
11.3	Інша кредиторська заборгованість за операціями з банками	-	19	-	19	19
12	Кошти клієнтів	-	992 340	-	992 340	992 340
12.1	державні та громадські організації	-	-	-	-	-
12.2	інші юридичні особи	-	478 767	-	478 767	478 767
12.3	фізичні особи	-	513 573	-	513 573	513 573
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-
13.1	депозитні сертифікати	-	-	-	-	-
14	Інші фінансові зобов'язання	-	387	-	387	387
14.1	кредиторська заборгованість за іншими фінансовими інструментами	-	274	-	274	274
14.2	дивіденди до сплати	-	1	-	1	1
14.3	інші фінансові зобов'язання	-	112	-	112	112
15	Субординований борг	-	16 462	-	16 462	16 462
16	Усього зобов'язань	-	1 442 977	-	1 442 977	1 442 977

Примітка 33. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 33.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2022 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)		Усього
			Боргові фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Інструменти капіталу	Фінансові активи, які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	Фінансові активи, які обов'язково обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	67 032	-	-	-	-	67 032
2	Кредити та заборгованість клієнтів	556 318	-	-	-	-	556 318
2.1	кредити юридичним особам	493 310	-	-	-	-	493 310
2.2	кредити фізичним особам	6 247	-	-	-	-	6 247
2.3	іпотечні кредити	56 761	-	-	-	-	56 761
3	Інвестиції в цінні папери	493 250	225 284	-	-	-	718 534
4	Інші фінансові активи	18 691	-	-	-	-	18 691
4.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	16 004	-	-	-	-	16 004
4.2	дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	941	-	-	-	-	941

4.3	дебіторська заборгованість за операціями за іншими фінансовими інструментами	8	-	-	-	-	8
4.4	інші фінансові активи	1 739	-	-	-	-	1 739
5	Усього фінансових активів	1 135 292	225 284	-	-	-	1 360 575

Таблиця 33.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2021 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)		Усього
			Боргові фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Інструменти капіталу	Фінансові активи, які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	Фінансові активи, які обов'язково обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	62 078	-	-	-	-	62 078
2	Кредити та заборгованість банків	18 137	-	-	-	-	18 137
3	Кредити та заборгованість клієнтів	556 318	-	-	-	-	556 318
3.1	кредити юридичним особам	493 310	-	-	-	-	493 310
3.2	кредити фізичним особам	6 247	-	-	-	-	6 247
3.3	іпотечні кредити	56 761	-	-	-	-	56 761
4	Інвестиції в цінні папери	730 278	220 182	-	-	-	950 460
5	Інші фінансові активи	6 823	-	-	-	-	6 823
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 384	-	-	-	-	1 384
5.2	нараховані доходи	1 003	-	-	-	-	1 003
5.3	Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат	4	-	-	-	-	4
5.4	інші фінансові активи	4 432	-	-	-	-	4 432
6	Усього фінансових активів	1 373 634	220 182	-	-	-	1 593 816

Таблиця 33.3 Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2022 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)		Усього
			Фінансові зобов'язання, які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	Фінансові зобов'язання утримані для торгівлі	
1	2	3	4	5	6
1	Кошти банків	144 000	-	-	144 000
2	Кошти клієнтів	1 010 059	-	-	1 010 059
3	Субординований борг	22 069	-	-	22 069
4	Інші фінансові зобов'язання	1 817	-	-	1 817
5	Усього фінансових зобов'язань	1 177 945	-	-	1 177 945

Таблиця 33.4 Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2021 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)		Усього
			Фінансові зобов'язання, які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	Фінансові зобов'язання утримані для торгівлі	
1	2	3	4	5	6
1	Кошти банків	433 788	-	-	433 788
2	Кошти клієнтів	992 340	-	-	992 340
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	16 462	-	-	16 462
4	Субординований борг	387	-	-	387
5	Інші фінансові зобов'язання	1 442 977	-	-	1 442 977
6	Усього фінансових зобов'язань	433 788	-	-	433 788

Примітка 34. Операції з пов'язаними особами

Для складання цієї фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо вони перебувають під спільним контролем або якщо одна з них має змогу контролювати іншу чи може мати суттєвий вплив на іншу сторону під час прийняття фінансових або управлінських рішень як зазначено в МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» або визнані такими згідно вимог НБУ.

Таблиця 34.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 грудня 2022 року

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка (24%))	-	260	43 938
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(258)	(5 468)
3	Активи з права користування	-	-	6 095
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1-1,0%)	1 089	364	29 724
5	Зобов'язання орендаря	-	-	11 319

Таблиця 34.2. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 грудня 2021 року

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка (16-24%))	12 643	419	19 906
2	Резерв під заборгованість за кредитами	(52)	(34)	(67)
3	Активи з права користування	-	-	2 656
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,5-17,25%)	2 259	512	22 045

5	Зобов'язання орендаря	-	-	2 680
---	-----------------------	---	---	-------

Таблиця 34.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2022 рік

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	155	77	4 894
2	Процентні витрати	(4)	-	(237)
3	Витрати на резерви під знецінення кредитів	(52)	(224)	(5 461)
4	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(20)	(16 125)
5	Комісійні доходи	110	1	-
6	Інші доходи	9	18	728

Таблиця 34.3.1. Надані/погашені кредити пов'язаним особам за 2022 рік

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Надані кредити	-	53	85 801
2	Погашені кредити	12 500	212	125 876

Таблиця 34.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2021 рік

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	1665	92	3 889
2	Процентні витрати	(18)	(1)	(764)
3	Витрати на резерви під знецінення кредитів	(20)	23	5
4	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(58)	(7 108)
5	Комісійні доходи	366	-	1017
6	Інші доходи	7	16	214

Таблиця 34.4.1. Надані/погашені кредити пов'язаним особам за 2021 рік

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Надані кредити	31 500	604	59 856
2	Погашені кредити	28 500	620	69 194

Таблиця 33.5. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	2022 рік		2021 рік	
		виграти	нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	(13 530)	-	(15 513)	

Примітка 35. Події після дати балансу

24 лютого 2022 року розпочалася повномасштабна військова агресія російської федерації проти України. Згідно Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 “Про введення воєнного стану в Україні”, затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX, в Україні був введений воєнний стан.

Указом Президента України № 58/2023 від 06 лютого 2023 року строк дії воєнного стану в Україні був продовжений з 05 години 30 хвилин 19 лютого 2023 року строком на 90 діб.

Ця подія не потребує коригування фінансової звітності, проте може вплинути на економічні рішення користувачів через значне зростання рівню усіх ризиків, які впливають на стабільність фінансової системи.

Подальший вплив високих безпекових ризиків та розвитку подій на фронті може мати різноспрямований вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку. Однак міра такого впливу наразі не може бути достовірно визначеною. Керівництво Банку ретельно стежить за поточним станом розвитку подій і вживає необхідних заходів для послаблення впливу негативних чинників.

Окрім зазначеного вище після дати випуску звіту Банк не мав суттєвих подій, які б потребували корегування фінансової звітності.

Затверджено до випуску та підписано:

18 квітня 2023 року

Скуб Ю.В.
(прізвище виконавця, номер телефону)



Чечіль С.М.

Скуб Ю.В.



Б А Н К
УКРАЇНСЬКИЙ
КАПІТАЛ

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

**ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ)
за 2022 рік**

Київ – 2023

Зміст

1.	ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	114
2.	ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК	114
3.	ХАРАКТЕР БІЗНЕСУ	115
3.1	Мета провадження діяльності Банку	115
3.2	Зовнішнє середовище.....	115
3.3	Опис діючої бізнес-моделі.....	122
3.4	Організаційна структура Банку.....	123
3.5	Основні продукти та послуги.....	124
3.6	Отримані винагороди (Банком).....	127
4.	ЦІЛІ КЕРІВНИЦТВА ТА СТРАТЕГІЇ ДОСЯГНЕННЯ ЦИХ ЦІЛЕЙ	127
4.1	Ключові стратегічні цілі Банку	127
4.2	Управління капіталом.....	128
4.3	Розвиток бізнесу	129
4.4	Фондування.....	129
4.5	Кредитування.....	130
4.6	Інші цілі.....	131
4.7	Критерії вимірювання успіху та оцінювання досягнень	132
4.8	Суттєві зміни в цілях та досягненнях за звітний період, висвітлення діяльності у сфері досліджень і розроблень	132
4.9	Висвітлення діяльності Банку у сфері досліджень і розроблень.....	133
4.10	Діяльність Банку під час запровадженого в країні воєнного стану пов'язаного з агресією російської федерації проти України.	134
5	ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ	136
5.1	Принципи корпоративного управління	136
5.2	Інформація про проведені у 2022 році Загальні збори акціонерів	136
5.3	Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах	138
5.4	Інформація про придбання акцій.....	138
5.5	Інформація про власників істотної участі Банку (в т.ч. осіб, що здійснюють контроль).....	138
5.6	Інформація про посадових осіб Банку	139
5.7	Інформація про Комітети Банку.....	155
6	СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ТА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ	159
6.1.	Система внутрішнього контролю	159
6.2.	Результати функціонування протягом року системи внутрішнього контролю	163
6.3.	Система управління ризиками	163
6.4.	Функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту	166
6.5.	Факти відчуження та результати оцінки активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір. Операції з деривативами.....	167
6.6.	Відносини з акціонерами та пов'язаними особами:	167
6.7.	Операції з пов'язаними особами	168
6.8.	Інформація про зовнішнього аудитора.....	170
6.9.	Інформація про використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку	171
6.10.	Захист прав споживачів фінансових послуг	171
7.	КЛЮЧОВІ ФІНАНСОВІ ТА НЕФІНАНСОВІ РЕСУРСИ, ЇХ ВИКОРИСТАННЯ ДЛЯ ДОСЯГНЕННЯ ЦІЛЕЙ	172
7.1.	Структура капіталу.....	172

7.2.	Фінансові механізми	173
7.3.	Ліквідність	173
7.4.	Грошові потоки.....	174
7.5.	Людські ресурси	174
7.6.	Технологічні ресурси та інтелектуальний капітал.....	175
8.	КЛЮЧОВІ ПОКАЗНИКИ ТА РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ, ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ	178
8.1	Фінансові та ключові показники ефективності діяльності Банку	178
8.2	Нефінансові показники.....	180
8.3	Вірогідні перспективи подальшого розвитку	182

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

Цей Звіт складений та надається відповідно до вимог Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління Національного банку України №373 від 24.10.2011 року.

2. ІНФОРМАЦІЯ ПРО БАНК

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

02.02.2022 року Загальними зборами акціонерів Банку було прийнято рішення щодо внесення змін до Статуту АТ«БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», внесені зміни та нова редакція Статуту Банку погоджені Національним банком України 28.02.2022 року та зареєстровані в Державному реєстрі юридичних осіб 19.05.2022 року, Статут Банку розміщено на власному веб-сайті за посиланням: <https://ukrcapital.com.ua/uk/licenses/statut/320-statut-at-bank-ukrayinsky-kaptial/file.html>

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

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.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво учасника фонду гарантування вкладів фізичних осіб №039 від 10 вересня 2021 року, дата реєстрації у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб 02 вересня 1999 року).

Національним рейтинговим агентством «Експерт-Рейтинг» 03 серпня 2018 року встановлено довгостроковий кредитний рейтинг Банку за національною рейтинговою шкалою на рівні uaA+ інвестиційної категорії (прогноз стабільний).

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 1,9 тис. юридичних та 6,4 тис. фізичних осіб. Банк є учасником міжнародної платіжної системи VISA INTERNATIONAL, Асоціації «Українські фондові торговці», Асоціації українських банків, Першого всеукраїнського бюро кредитних історій, Українське бюро кредитних історій, Української міжбанківської Асоціації членів платіжних систем «ЄМА», має прямі коррахунки в одному з європейських банків та підключений до системи SWIFT.

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.
- 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 на пряму вплинули на діяльність Банку, реалізацію Стратегії розвитку Банку та Бізнес- моделі Банку, та мали суттєвий вплив на всі процеси Банку. В таких умовах Правління надавало найвищий пріоритет безпеці клієнтів та співробітників, при цьому прикладало максимум зусиль для збереження достатнього рівня капіталізації та прибутку.

3.2 Зовнішнє середовище

Щодо банківського сектору.

У 2022 року банківський сектор працював стабільно, попри атаки росії у 3-му та 4-му кварталі 2022 року на енергетичну інфраструктуру. Банки відновлювали роботу своїх мереж у звільнених регіонах, хоча загальна кількість відділень у країні скоротилася. Фінустанови зберігали довіру вкладників, тривав приплив коштів клієнтів, що переважно залишалися на поточних рахунках. Водночас зростали і строкові вклади: повільніше у гривні та швидше в іноземній валюті. Обсяги чистих активів сектору надалі збільшувалися. Попит на кредити

залишався кволим, втрати від кредитного ризику зростали, тож чистий кредитний портфель скорочувався. Збільшення активів відбувалося передусім завдяки зростанню вкладень у депозитні сертифікати НБУ та кошти в інших банках. Надалі збільшувалася частка непрацюючих кредитів. Попри значні відрахування в резерви, сектор зміг отримати прибуток за квартал та за рік. Цьому сприяло подальше підвищення процентних та комісійних доходів. Кредитний ризик залишається ключовим, водночас посилилися інші ризики.

Структура сектору

Кількість діючих банків в Україні – 67 (за IV квартал 2022 року не змінювалася). Разом з тим 7 лютого 2023 року НБУ відніс банк “Форвард”, що займав 0.1% чистих активів сектору, до категорії неплатоспроможних через не приведення фінустановою своєї діяльності у відповідність до вимог законодавства. Тож за рік кількість банків зменшилася на чотири невеликих установи, зокрема на дві з них із державним російським капіталом – в лютому 2022 року. За IV квартал структура сектору за групами банків не змінилася. Водночас за рік частка державних банків зросла на 3.9 в. п. та перевищила половину чистих активів сектору – 50.6%. Рівень концентрації сектору зріс.

Активи

Обсяг чистих активів платоспроможних банків збільшився за IV квартал на 8.6%, за 2022 рік – на 17.9% (на 8.6% за фіксованим на початок року курсом). Переважно нарощувалися обсяги депозитних сертифікатів НБУ та коштів на рахунках в інших банках. Разом з тим вкладення в ОВДП за рік незначно скоротилися.

Чистий кредитний портфель скорочувався передусім внаслідок дорезервування. Обсяги чистих кредитів суб'єктам господарювання за IV квартал 2022 року знизилися: гривневих – на 6.7%, валютних – на 5.2% у доларовому еквіваленті. Зниження чистого корпоративного гривневого кредитного портфеля відбулося у всіх групах банків. Водночас за 2022 рік у платоспроможних банках чисті гривневі кредити суб'єктам господарювання зросли на 0.5%, у валюті знизилися на 23.9% у доларовому еквіваленті. Зростання гривневого кредитного портфеля відбувалося передусім у сільському господарстві. Попит на позики надалі пригнічений, тож ключовим рушієм гривневого корпоративного кредитування залишатиметься державна програма підтримки “Доступні кредити 5-7-9%”. Проте темпи кредитування в межах програми скоротилися в очікуванні оновлення її дизайну, поточна заборгованість позичальників за програмою у IV кварталі 2022 р. зменшилася на 0.2%. Нині надані в межах програми кредити формують вже близько третини працюючого валового гривневого корпоративного кредитного портфеля банків. Обсяг чистого роздрібного гривневого кредитного портфеля у IV кварталі 2022 р. скоротився на 12.6%, передусім в іноземних та приватних банках. Основна причина зростання резервів під кредитні збитки. Крім того, повільне нове кредитування не компенсує погашення “старих” позик. Тенденція триває з початку повномасштабної війни – за рік скорочення склало 32.7%.

Фінустанови прискорили визнання кредитних втрат внаслідок війни. У цілому за квартал питома вага непрацюючих кредитів підвищилася на 4.5 в. п. до 38.1%, за рік – на 8.1 в. п. За підсумками року передусім зросла частка непрацюючих кредитів фізичним особам – на 13.6 в. п., корпоративних кредитів – на 6.8 в. п.

Фондування

Обсяги зобов'язань платоспроможних банків зросли на 9.2% за IV квартал 2022 р. та перевищили показники 2021 року на 18.8% (на 7.5% за фіксованим на початок року курсом). Кошти клієнтів надалі залишаються основним джерелом фондування банків. Наприкінці

грудня їхня частка зросла до 87.9%. Банки остаточно замінюють коштами клієнтів дороге рефінансування НБУ – його частка знизилася до 1.8% (рівень вересня 2020 року). Валовий зовнішній борг наприкінці III кварталу 2022 р. знизився до 2.2 млрд дол. США (рівень 2004 року). Обсяги гривневих коштів фізичних осіб зросли на 8.3% за квартал (31.2% р/р). Завдяки зарплатним проектам та концентрації соц.виплат лідерами за цим показником виявилися Ощадбанк та ПриватБанк: +15% та 8% відповідно. Більшість нових надходжень коштів залишається на поточних рахунках. Проте підвищення ставок за депозитами також прискорило зростання строкових коштів у гривні – до 2.6% за квартал (-6% р/р). Переважна більшість нових гривневих строкових вкладів залучається на строк від одного до шести місяців. За квартал кошти населення в іноземній валюті зросли на 8.7% (-4.6% р/р). Строкові вклади населення у валюті зросли на 20.8%. Найвідчутніше зростали вклади в установах із розвиненим інтернет-банкінгом, зокрема ПриватБанку (+51.4%) та окремих приватних банках (+28% для групи). Цьому сприяв дозвіл НБУ купувати валюту онлайн для розміщення на депозитах. Кошти суб'єктів господарювання в національній валюті зросли на 18.9% (11.9% р/р) завдяки адаптації бізнесу до умов війни. Нарощування коштів у гривні упродовж кварталу поступово прискорювалося за всіма банками, найшвидше в установ з приватним капіталом – 35.4%. Приріст коштів бізнесу у валюті із жовтня поступово сповільнювався та становив 1.8% за квартал (+2% р/р). Загальний рівень доларизації коштів за квартал зменшився на 1.7 в. п. до 35% за рахунок випереджаючого зростання коштів бізнесу у гривні. Водночас рівень доларизації вкладів фіз. осіб суттєво не змінився. За курсом, фіксованим на 24 лютого, частка валютних депозитів знизилася до 30.1%.

Процентні ставки

Протягом IV кварталу 2022 р. облікова ставка НБУ залишалася на рівні 25% річних. Нерівномірний приплив ліквідності в сектор стимулював окремі фінустанови конкурувати за клієнтські кошти. Тож банки підвищували ставки за депозитами як фізичних осіб, так і бізнесу, а також працювали над подовженням їхньої строковості. У середньому вартість 12-місячних депозитів фізичних осіб зросла на 1.2 в. п. до 12.7% річних. Спред між тримісячними та річними депозитами на кінець кварталу підвищився до 1.5 в. п. порівняно з 0.2 в. п. на кінець вересня. Середня вартість коштів бізнесу збільшилася до 10.5% річних. Ставка за кредитами фізичним особам упродовж кварталу коливалася близько 30% річних – це ринковий рівень до повномасштабної війни з росією. Вищий спред ставок за операціями з населенням дав змогу проводити м'якшу процентну політику в бізнес-сегменті без втрат для сукупної процентної маржі. Середньозважена ставка за гривневими позиками суб'єктам господарювання продовжувала повільно зростати в жовтні-листопаді, але дещо знизилася у грудні – до 20% річних.

Фінансові результати і капітал

Попри значні відрахування до резервів, за результатами 2022 року сектор отримав 24.7 млрд грн прибутку, у тому числі 17.3 млрд грн – у IV кварталі. Збитковою за рік була 21 установа, у тому числі два державних банки. Сукупний збиток цих установ становив 20.8 млрд грн. Більшість банків зберігала високу операційну ефективність. Процентні доходи стрімко зростали, значною мірою завдяки вкладенню вільної ліквідності у високодохідні депозитні сертифікати, тоді як збільшення вартості фондування було помірним. Тож чиста процентна маржа збільшилася, а чистий процентний дохід за квартал зріс на 36.7% у річному обчисленні. Обстріли енергетичної інфраструктури помірно позначилися на динаміці чистого комісійного доходу. За IV квартал він зріс на 9.9% до попереднього кварталу, у річному обчисленні – скоротився на 7.0%. Зростання операційного доходу також підтримав прибуток від операцій

із валютою. Водночас операційні витрати за квартал скоротилися на 2.3% р/р. У результаті співвідношення операційних витрат і операційного доходу (CIR) у IV кварталі 2022 року становило 39.8% порівняно з 53.8% у відповідному періоді минулого року. За підсумками року операційно прибутковим був 61 банк. Упродовж кварталу банки продовжували доформовувати резерви під збитки, спричинені війною. Відрахування до резервів під кредити становили 21.1 млрд грн, 2.8 млрд грн резервів під цінні папери було розформовано. Усього за рік банки сформували 118.8 млрд грн резервів, основну частку з них – із початку повномасштабної війни. Ці показники коригуватимуться після річного аудиту. Перспективи та ризику 2022 рік був для банків роком подолання операційних викликів. Сектор успішно пройшов цей період та пристосувався до нових умов роботи. Надалі банкам потрібно зосередитися на відновленні кредитування та підтримці своїх бізнес-моделей в умовах тривалої війни. Кредитний ризик надалі залишатиметься домінуючим для банків. Щоб з'ясувати коректність відображення якості кредитного портфеля, достатність формування резервів та оцінити реальний розмір регулятивного капіталу, НБУ протягом 2023 року проведе оцінку стійкості банків. За її результатами буде визначено строки для відновлення банками капіталу, а також графік скасування тимчасових регуляторних послаблень. Більшість фінустанов зможе відновити капітал завдяки майбутнім прибуткам, проте низка банків, ймовірно, потребуватиме підтримки акціонерів. З урахуванням висновків оцінки стійкості буде визначена стратегія роботи з непрацюючими активами. Ліквідність сектору в цілому залишається високою, триває приплив коштів клієнтів. Проте подальше зниження частки строкових коштів посилює ризику для банків. Щоб стимулювати фінустанови до поліпшення строкової структури, НБУ підвищує резервні вимоги для коштів на поточних рахунках та на вимогу. Банкам варто більше уваги звертати на управління ліквідністю, зокрема дотримуватися процентної політики, що стимулюватиме строкові вклади населення.

Ліквідність

Національний банк України (далі-НБУ) ще до війни зіштовхнувся з проблемою надмірного профіциту ліквідності банківської системи. В умовах воєнної агресії російської федерації вона лише посилилася, адже НБУ був змушений тимчасово вдатися до емісійного фінансування бюджету для забезпечення обороноздатності країни. Разом з конвертацією урядом валюти, отриманої від міжнародних партнерів, монетизація ОВДП зумовила розширення профіциту ліквідності в банківській системі до рекордних рівнів. З метою нівелювання можливих негативних наслідків для макрофінансової стабільності НБУ розробив низку заходів з оптимізації структурного профіциту ліквідності. У листопаді 2022р. НБУ припинив проведення операцій з бланкового рефінансування банків, а в грудні 2022р. оголосив про підвищення на 5 в. п. нормативів обов'язкового резервування за коштами на вимогу та на поточних рахунках у національній та іноземній валютах. Загальний обсяг обов'язкових резервів зріс на більше, ніж 70 млрд грн (близько 15% обсягу ліквідності банківської системи станом на 11.01.2023). У січні 2023р. НБУ ухвалив рішення про подальше підвищення нормативів обов'язкового резервування. НБУ також не виключає запровадження інших заходів для зниження профіциту ліквідності в банківській системі та активізації конкуренції банків за строкові кошти вкладників.

Ліквідність банківської системи надалі зростала в IV кварталі 2022 року. Основним чинником було суттєве нарощування урядом видатків, особливо наприкінці року, за рахунок продажу валютних коштів. Обсяги вилучення ліквідності також були значними, передусім унаслідок інтервенцій НБУ з продажу іноземної валюти та прискореного збільшення готівки в обігу наприкінці року як через сезонний фактор, так і короткострокову реакцію на атаки

російської федерації на об'єкти енергетичної інфраструктури. Попри це профіцит ліквідності банківської системи наприкінці року сягнув чергового рекорду (середньоденні залишки коштів на коррахунках і ДС становили майже 415 млрд грн порівняно з 268 млрд грн у III кварталі).

З початку повномасштабної війни концентрація на ринку гривневих депозитів як фізичних, так і юридичних осіб зросла. Так, надвисокий рівень ліквідності сконцентрований переважно в кількох найбільших банках-маркетмейкерах. Це пов'язано з нерівномірністю перерозподілу в банківській системі значних за обсягами соціальних та інших виплат громадянам, зокрема військовим. Інертна цінова політика банків призводить до зростання попиту на більш ліквідні кошти до запитання та утримання значного тиску на валютний ринок.

Значний обсяг ліквідності зберігатиметься і в майбутньому, насамперед через значні бюджетні витрати (у тому числі за рахунок конвертації урядом іноземної валюти). Водночас інтервенції НБУ з продажу валюти частково вилучатимуть надмірну гривневу ліквідність.

Для зв'язування вільної ліквідності НБУ з середини січня 2023р. підвищив нормативи обов'язкового резервування. Це сприяло подальшому підвищенню ставок за строковими гривневими депозитами. Вже в грудні, коли було анонсовано цей захід, середньозважена ставка за строковими вкладками домогосподарств у гривні зросла до 12.2%.

Платіжні системи

Упродовж 2022 року, незважаючи на воєнні дії, ракетний терор та обмеження електропостачання, українці продовжували активно використовувати платіжні картки для безготівкових розрахунків. Про це свідчить аналіз статистичних даних щодо операцій з платіжними картками, емітованими українськими банками, у травні – грудні 2022 року (у лютому – квітні 2022 року подання статистичної звітності щодо операцій з платіжними картками було призупинено). Кількість операцій з використанням платіжних карток, емітованих українськими банками, за травень – грудень 2022 року становила 5 599,2 млн, а їхня загальна сума – 5 058,2 млрд грн. Це на 1,4% більше за кількістю та на 40,5% за сумою, ніж за аналогічний період довоєнного 2021 року.

В Україні та за кордоном здійснено 5 194,4 млн безготівкових операцій на суму 3 443,9 млрд грн. Це більше на 4,1% за кількістю та на 56,9% за сумою порівняно з травнем – груднем 2021 року. Водночас кількість операцій з отримання готівки з використанням платіжних карток зменшилася на 24,1% за травень – грудень 2022 року порівняно з аналогічним періодом 2021 року. Натомість сума таких операцій зросла на 15%. За межами України обсяг операцій із платіжними картками, емітованими українськими банками, суттєво збільшився та становив 7,4% від кількості та 9,7% від суми всіх операцій з картками (за аналогічний період 2021 року частка операцій за кордоном становила 3,8% від кількості та 3,9% від суми). Це пов'язано з великою кількістю українців, які вимушено перебувають за кордоном через війну (за даними ООН, наразі майже 5 млн українців отримали за кордоном тимчасовий захист). Найсуттєвіше за межами України зросли операції з отримання готівки та безготівкові розрахунки в торговельній мережі. Частка операцій з отримання готівки в загальній сумі таких операцій зросла до 11,8% (за травень – грудень 2021 року цей показник становив 0,7%). Частка безготівкових розрахунків у торговельній мережі зросла до 19,1% (за травень – грудень 2021 року – 6,3%).

Щодо макроекономічного середовища.

Економіка України майже рік функціонує в умовах повномасштабної війни. Безпекові ризики визначають перспективи її подальшого розвитку. Тому найвагомим ризиком для цього макропрогнозу є інтенсифікація або довша тривалість активних бойових дій в Україні.

Кожен місяць агресії російської федерації призводить до значних людських та економічних втрат і погіршення перспектив розвитку. За сценарію довшого періоду високих безпекових ризиків економіка зазнає суттєвіших втрат ВВП і довше повертатиметься на шлях стійкого зростання, незважаючи на адаптацію бізнесу до умов воєнного часу. Відповідно повільнішим буде і відновлення ринку праці, як в частині зменшення безробіття, так і зростання зарплат. Разом із погіршенням споживчих настроїв зростуть девальваційні очікування, пов'язані з тривалим послабленням валютних надходжень від експорту. Водночас інфляція в наступному році може бути меншою, ніж у базовому сценарії, через подальше продовження мораторію на зростання тарифів на ЖКП. Проте після його відміни інфляція може бути вищою, ніж передбачено в базовому сценарії, за рахунок внеску адміністративної компоненти.

У тяжких економічних умовах війни вразливими залишаються державні фінанси. Втрати економіки з огляду на дефіцит е/е містять ризики для отримання планових податкових надходжень. За обмеженого потенціалу оптимізації видатків в умовах війни це може збільшити дефіцит бюджету. Попри стриманий підхід до формування видатків існує суттєвий ризик їх вимушеного збільшення, насамперед у разі посилення безпекових ризиків і руйнування критичної інфраструктури. Також через значну кількість вимушених мігрантів формується ризик зменшення власних доходів Пенсійного фонду та, як наслідок, потреби додаткової бюджетної підтримки. З огляду на непередбачуваний характер війни можливі проблеми з ритмічністю надходження міжнародної допомоги та поява додаткових бюджетних потреб. Це зумовлює ризики повернення потреби в емісійному фінансуванні бюджету з боку НБУ. За реалізації такого сценарію погіршаться інфляційні та девальваційні очікування, НБУ буде змушений формувати більш жорсткі монетарні умови, ніж передбачено в базовому сценарії макропрогнозу.

Вагомим ризиком для наведеного прогнозу інфляції є терміни та величина майбутнього коригування енергетичних тарифів у сфері ЖКП. Висока соціальна значущість тарифів безперечно впливатиме на рішення щодо їх приведення до економічно обґрунтованих рівнів у повоєнний період.

На валютному ринку все ще переважав попит, хоча співвідношення попиту та пропозиції в цілому поліпшилося. Попри масовані ракетні удари з боку росії, готівковий валютний ринок залишався стійким. Відхилення готівкового курсу від безготівкового протягом IV кварталу зберігалось на прийнятному рівні – близько 10-11%. Поліпшенню збалансованості та стійкості валютного ринку сприяли:

- збільшення обсягів і поліпшення ритмічності надходжень міжнародної фінансової допомоги;
- зростання експортних надходжень;
- утримання облікової ставки на високому рівні;
- корегування офіційного курсу гривні всередині 2022 року та його фіксація на новому рівні;
- дотримання узгоджених умов монетизації бюджету – не більше 30 млрд грн на місяць до кінця 2022 року і припинення емісії з початку 2023 року;
- калібрування валютних обмежень та запровадження спеціальних депозитних продуктів (онлайн-депозитів у валюті та депозитів із індексацією на зміну офіційного курсу гривні);
- поступова стабілізація інфляційних та девальваційних очікувань.

Основними продавцями іноземної валюти були підприємства АПК та ІТ-сектору. Попит на валюту формувався під впливом потреб із забезпечення обороноздатності, енергоресурсам та електротехнічним обладнанням. Наприкінці року активізації попиту сприяло також суттєве збільшення бюджетних витрат, що фінансувалися коштами від

міжнародних партнерів. Попит на іноземну валюту генерували і банки, які купували іноземну валюту для розрахунків з міжнародними платіжними системами та для покриття її продажу населенню. У підсумку чистий продаж валюти НБУ у IV кварталі 2022 року становив 6.8 млрд дол. (загалом за 2022 рік – 25 млрд дол.).

З огляду на обмежену здатність валютного ринку до самостійного врівноваження НБУ й надалі здійснюватиме валютні інтервенції та вживатиме заходів для стримування відпливу капіталу з метою підтримання курсової стабільності. НБУ здійснює постійний моніторинг ефективності заходів контролю за рухом капіталу та коригує їх відповідно до потреб макрофінансової стабільності.

У міру зниження безпекових ризиків здатність валютного ринку до самозбалансування зростатиме. Цьому може сприяти нарощування обсягів пропозиції валюти з боку експортерів в умовах поживлення виробництва і відновлення транспортної логістики. Це дасть змогу зменшити роль НБУ у збалансуванні валютного ринку та поступово лібералізувати валютні обмеження. Проте необхідність у продажі валюти з боку НБУ зберігатиметься з огляду на випереджаючі темпи зростання попиту на імпорт порівняно з можливостями нарощування експорту через руйнування виробничих потужностей.

Липнєве коригування офіційного курсу гривні до долара та зміцнення валют країн – ОТП до долара США у другому півріччі 2022 року зумовили послаблення РЕОК гривні навіть на тлі вищої інфляції в Україні порівняно із країнами – ОТП. Проте, РЕОК гривні залишається міцнішим за свій рівноважний рівень внаслідок масштабних інтервенцій з продажу валюти та збереження обмежень на валютні операції. Ці ж фактори разом зі збереженням вищої інфляції в Україні порівняно з країнами – ОТП сприятимуть відносній стійкості та міцності РЕОК на прогнозованому горизонті.

Фіскальна політика була надм'якою в 2022 році. Про це свідчило стрімке розширення первинного дефіциту, скоригованого на циклічну позицію економіки в II кварталі та збереження його на значному рівні до кінця 2022 року. Рекордне збільшення дефіциту зведеного бюджету (до понад 844 млрд грн, а без урахування грантів у доходах – понад 1325 млрд грн або 27% ВВП) зумовлене різким звуженням ресурсної бази через наслідки війни та істотним нарощуванням видатків для забезпечення обороноздатності та підтримки населення. Такий значний дефіцит став можливим насамперед завдяки міжнародній фінансовій допомозі (понад 32 млрд дол. США, з яких 14.2 млрд дол. США становили гранти), обсяги якої збільшувалися щокварталу та в IV кварталі сягнули 12.3 млрд дол. США, з яких гранти – 3.8 млрд дол. США.

У 2023 році дефіцит залишався значним через все ще обмежені внутрішні можливості для мобілізації доходів за одночасно високих витрат. Однак надалі очікується його помітне звуження – до 6% ВВП у 2025 році. Попри розпочату фіскальну консолідацію, на прогнозованому періоді фіскальна політика залишатиметься м'якою, ураховуючи потребу повоєнного відновлення економіки країни та підтримки населення. Міжнародне фінансування, у тому числі за рахунок нової програми МВФ з фінансуванням, і надалі матиме ключове значення для покриття бюджетних потреб та утримання макрофінансової стабільності.

Різде скорочення бази оподаткування у 2022 році компенсоване значними неподатковими надходженнями та інфляційно-курсними ефектами. Надалі доходи зростатимуть помірно через наслідки війни. Ресурсна база у 2022 році різко скоротилася, що пов'язано як з падінням економічної активності, так і податковими пільгами, тимчасово запровадженими в перші місяці широкомасштабної війни. Водночас загальне падіння податкових надходжень було помірним (7.6% р/р). Їх підтримали високі фінансові результати

попереднього року, значні виплати військовослужбовцям, порівняно швидке відновлення імпорту, інфляційно-курсіві ефекти та поступове згортання екстрених податкових пільг²⁶. Водночас нерівномірне відшкодування ПДВ також мало вплив, яке у перші місяці після вторгнення проводилося обмежено з поступовим нарощуванням до кінця року. Останнє разом із ефектами від дефіциту є/е зумовило поглиблення падіння податкових надходжень наприкінці року.

Слабкість податкових доходів компенсували неподаткові надходження, зокрема благодійні внески від українських та іноземних громадян, підприємств, організацій, гуманітарна допомога, а також грантові кошти. Останні забезпечили близько чверті доходів із початку вторгнення рф. Завдяки цьому загалом доходи зведеного бюджету зросли на понад 32% р/р, а без урахування грантів – на 3.2% р/р.

На прогнозованому горизонті очікується зростання доходів, проте повільне. Їх забезпечать податкові надходження, які збільшуватимуться завдяки поживленню приватного споживання, згортання податкових пільг, а також все ще доволі високій інфляції. Частка грантів щорічно скорочуватиметься. Після безпрецедентного збільшення у 2022 році надалі видатки зростатимуть повільніше з незмінним акцентом на обороноздатності та соціальній сфері.

Видатки зведеного бюджету більше ніж у півтора рази перевищили обсяги 2021 року, хоча зростання дещо пригальмувало наприкінці року. Так, передбачувано найбільше коштів витрачено на оборону і безпеку. Також ключове місце посіли витрати на соціальні програми, зокрема підтримку населення шляхом виплат ВПО, низки соціальних допомог, надання пільг та субсидій на оплату ЖКП. Значною була і бюджетна підтримка Пенсійного фонду України. Витрати на оплату праці і далі стрімко зростали насамперед за рахунок грошового забезпечення військових. Все це підтримало доходи домогосподарств, отже, і споживчий попит. Водночас гуманітарно-культурна сфера фінансувалася стримано як через обмеженість ресурсів, так і меншу кількість споживачів цих послуг.

Наприкінці року було дещо надолужено капітальні видатки, зокрема через потребу відновлення пошкодженої енергетичної інфраструктури та ремонт. Однак за підсумками року вони були істотно нижчі, ніж у 2021 році. Проте, ураховуючи погіршення фінансових результатів підприємств та загальне скорочення інвестиційних проектів через невизначеність, пошкодження чи руйнування виробництв, саме державні кошти були головним джерелом інвестицій під час війни.

3.3 Опис діючої бізнес-моделі

Відповідно до класифікації видів бізнес-моделей банків, представленої у концепції комплексного ризик - орієнтованого наглядку за банками і впровадження системи Supervisory Review and Evaluation Process (SREP), вибрана у 2022 році АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» бізнес – модель означає перехід у 2022-2024 рр. від корпоративної бізнес – моделі з роздрібним фінансуванням до універсальної бізнес - моделі.

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

1. Впровадження життєздатної бізнес-моделі розвитку Банку, яка забезпечує безпеку та фінансову стійкість Банку.
2. Підвищення ефективності організації корпоративного управління Банку.
3. 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.

4. Органічне зростання бізнесу, збільшення кількості працюючих клієнтів, у тому числі за рахунок активізації розвитку роздрібного напрямку.

5. Контрольована експансія в умовах помірною зростання економіки.

6. Підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів.

7. Зважена кредитна політика.

8. Поєднання традиційної і цифрової операційної моделі.

9. Впровадження діджиталізації банківських продуктів та бізнес-процесів, реалізація концепції ініціювання та запровадження «CRM системи» та «Системи мобільного банкінгу».

Протягом 2022 року суттєвих змін в позиціонуванні Банку на ринку не відбулося, на кінець року у порівнянні з початком року у зобов'язаннях Банку переважну вагу мали кошти корпоративних клієнтів. Військова агресія мала суттєвий вплив на всі бізнес - процеси Банку, однак протягом року Банк працював безперебійно, додатково в Банку були впроваджені План дій в умовах надзвичайного режиму роботи та по забезпеченню діяльності в особливий період та поточні оперативні плани.

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 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 31.12.2022р. 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

3.5 Основні продукти та послуги

Банк здійснює комплексне обслуговування юридичних та фізичних осіб на підставі Банківської ліцензії від 01 листопада 2011 року № 26 на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

На підставі банківської ліцензії від 01.11.2011р. № 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:

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

Банк здійснює/може здійснювати наступні валютні операції на підставі банківської ліцензії від 01.11.2011р. № 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 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.

Банк при проведенні Сегментації розподілив клієнтську базу на наступні сегменти Клієнтів:

Сегмент					
1. Клієнти Корпоративного бізнесу (суб'єкти господарювання)					
Великий корпоративний клієнт- Великі	Середній бізнес- СБ	Малий бізнес- МБ	Мікробізнес/ФОП- Мікро	<i>Неприбуткові установи</i>	<i>Небанківські фінансові установи</i>
2. Клієнти Роздрібного бізнесу (Фізичні особи)					
Великі приватні клієнти – VIP клієнт		Середній клас		Масовий клієнт	
3. Банківські установи					
Банки – Україна		Банки – нерезиденти			

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. Для цього було проведено наступний порівняльний аналіз за різними характеристиками:

сегменти	Характеристики					
	Кількість	Обсяги операцій	Конкуренція	Вимоги до сервісу	Вимоги до наявності мережі	Цільовий сегмент
Корпоративні клієнти						
Великі	Мала	Великі	Висока	Високі	Низькі	Ні
Середній бізнес (СБ)	Середня	Середні	Середні	Середні	Середні	Так
Малий бізнес (МБ)	Середня	Середні	Середні	Середні	Середні	Так
Мікробізнес/ФОП	Велика	Низькі	Середні	Середні	Високі	Ні
<i>Неприбуткові установи</i>	Мала	Низькі	Середні	Середні	Середні	Ні
<i>Небанківські фінансові установи</i>	Мала	Великі	Середні	Середні	Середні	Ні
Роздрібні клієнти						
VIP	Мала	Великі	Висока	Високі	Низькі	Ні
Середній клас	Середня	Середні	Середня	Середні	Середні	Так

Масові	Велика	Низькі	Середня	Низькі	Високі	Ні
Банківські установи						
Банківські установи	Мала	Великі	Висока	Високі	Низькі	Ні

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

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

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

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

3.6 Отримані винагороди (Банком)

Станом на 01.01.2023 року Банк мав наступні внутрішні рейтинги, що були визначені рейтинговим агентством «Експерт-Рейтинг»:

1. Довгостроковий кредитний рейтинг на рівні “uaA”
2. Рейтинг депозитів на рівні “ua2”, прогноз «стабільний».

4. ЦІЛІ КЕРІВНИЦТВА ТА СТРАТЕГІЇ ДОСЯГНЕННЯ ЦИХ ЦІЛЕЙ

4.1 Ключові стратегічні цілі Банку

У 2022 році Банк працював у відповідності до Стратегії розвитку на 2021-2023 рр. та відповідної до затвердженої Бізнес – моделі. Головною метою вищезазначених документів було визначення місії Банку, пріоритетів розвитку для зміцнення його ринкової позиції та підвищення ролі на фінансовому ринку України. Вони також визначили цільові сегменти, наявні та перспективні банківські продукти та операції, ринки, регіони, напрямки, у яких Банк планує досягти переваги над конкурентами, а також потреби щодо фінансових, операційно-технологічних і кадрових ресурсів.

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

Ключовими стратегічними цілями Банку у 2022 році Банк визначив:

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

Керівництво Банку усвідомлює, що в умовах нової економіки, під час жорсткої конкуренції, швидкого старіння технологій, професій, ідей, проникнення інтернету в усі частини економіки, у 2022 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, однією з пріоритетних цілей на майбутні періоди Банк визначив впровадження діджиталізації банківських продуктів та бізнес-процесів, а саме реалізацію концепції 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 2022 рік, Банком визначаються основні фінансові цілі та цілі бізнесу на рік, які зазначаються у поточній Стратегії розвитку.

Військова агресія у 2022 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 у відповідності до впровадженого Плану дій в умовах надзвичайного режиму роботи та по забезпеченню діяльності в особливий період та поточні оперативні плани.

4.2 Управління капіталом

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 підтримувати 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).

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 2022 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 за рахунок обслуговування зовнішньоекономічної діяльності клієнтів, надання гарантій та ін.;
- підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів
- підвищення ефективності діяльності Банку за рахунок збільшення високоприбуткових активів при умові забезпечення ліквідності й достатності капіталу Банку, дотримання процедур ризик-менеджменту та оптимізації адміністративних витрат;
- зростання та диверсифікація клієнтської бази.

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

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

4.4 Фондування

Облікова ставка Національного банку України протягом звітнього року мала значну тенденцію до збільшення – з 12% на початок року до 25% починаючи з червня 2023 р. і до кінця року. Протягом року Банк дотримувався обмежень згідно рішення комітету НБУ щодо

встановлення максимальних ставок по депозитах фізичних осіб. З метою зберігання діючої клієнтської бази та залучення нових депозитів, протягом року вартість залучених ресурсів підвищилася з 6,7% у січні до 12,1% у грудні. Банк робить акцент на залучення грошових коштів за рахунок депозитних продуктів та залишків на поточних рахунках клієнтів як фізичних, так і юридичних осіб.

Протягом звітнього року Банк продовжував користування кредитами рефінансування НБУ, однак з огляду на вартість цих ресурсів починаючи з червня 2022 року (25%), здійснював їх поступове погашення та зменшував залежність ресурсної бази від таких ресурсів.

4.5 Кредитування

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

У напрямку кредитування Банк проводить політику виваженої оцінки можливих ризиків при прийнятті рішень про кредитування. Основними продуктами у 2022 році були:

- для юридичних осіб:
 - овердрафти для юридичних осіб та приватних підприємців
 - кредити на поповнення обігових коштів
- для фізичних осіб:
 - споживчі кредити

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

У найближчому році Банк планує зосередитися на наступних видах кредитування:

- овердрафт класичний для юридичних осіб з ставкою від 28 % річних
- кредитування по державній програмі «5-7-9» інвестування, рефінансування, згідно умов державної програми та процедур визначених Банком,
- кредити сільгоспвиробникам за мінімальною ставкою 24 % річних
- кредит на придбання об'єктів, які перебувають у категорії необоротних активів на балансі з очікуваною процентною ставкою 12 %
- оптова та роздрібна торгівля, ремонт авто (крім торгівлі с/г продукцією) – за рахунок надання продукту «Овердрафт» із середньою сумою кредиту 1.5 млн.грн, з очікуваною ефективною ставкою 28 % річних
- добувна промисловість та переробна промисловість (харчова, текстильна, інше) – кредитна лінія із середньою сумою кредиту 8 млн.грн, з очікуваною ефективною ставкою 24 % річних
- кредитування приватного сектору.

4.6 Інші цілі

Протягом 2022 року Банк продовжував працювати в рамках Стратегія розвитку Банку на 2021-2023 роки.

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).

4.7 Критерії вимірювання успіху та оцінювання досягнень

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

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

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

В умовах військової агресії російської федерації Правління Банку надавало найвищий пріоритет 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.

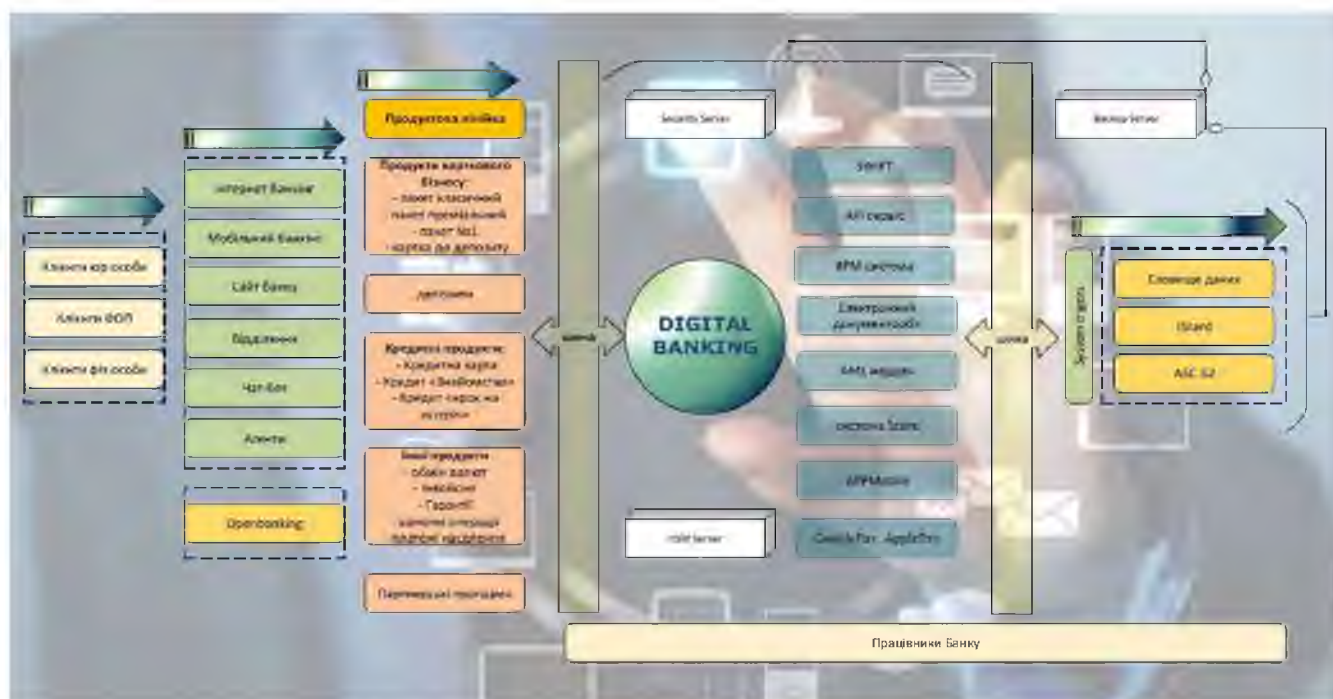
Банк продовжив активно працювати в напрямку діджиталізації банківських продуктів та створив єдиний продукт CARIBANK.

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.

4.9 Висвітлення діяльності Банку у сфері досліджень і розроблень

ІТ інфраструктура:

У 2022 році Банк продовжував діяльність по створенню цифрової екосистеми – програмного продукту Caribank



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 CARIBANK :

- мобільний додаток з можливістю відділеної реєстрації (верифікації/ідентифікації) за допомогою сервісів ДП, ДІА та інструментів відеоверифікації, а також із платіжними сервісами та інструментами;

- інтеграційна шина RabbitMQ (модуль Application Programming Interface (API)) для обміну даними між сервісами банку і організаціями партнерами. З вбудованим модулем прав

для динамічного розподілу доступу за протоколами та вбудованими засобами інформаційної безпеки;

- системи управління бізнес-процесами та прийняття рішень;
- автоматизована система оцінки ризик профілю та кейсового відбору фінансових операцій клієнтів Банку з метою протидії легалізації (відмивання) доходів отриманих злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування/розповсюдження зброї масового знищення (система «AML»);

При проектуванні та розробці цифрової екосистеми використовувалась модель системного підходу. Модель визначає чотири аспекти, які в сукупності мають вирішальне значення для ефективного створення цінності в формі продуктів і послуг як для замовників, так і для інших зацікавлених сторін, а саме: організація та люди (1), інформація та технології (2), клієнти та партнери (3), потоки даних та процеси (4).



При проектуванні 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.

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, комплектуючи 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.

5 ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

5.1 Принципи корпоративного управління

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

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

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

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

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

Принципи (Кодекс) корпоративного управління Банку розроблені відповідно до норм законодавства України, міжнародного досвіду, Статуту Банку, затверджені Загальними зборами акціонерів Банку від 02.02.2022 року (протокол № 1) та оприлюднені на сайті Банку за посиланням: <https://ukrcapital.com.ua/uk/korporatyvne-upravlinnia/zvity-orhaniv-upravlinnia-banku/pryntsypu-korporatyvnoho-upravlinnia/921-pryntsypu-korporatyvnoho-upravlinnia-at-bank-ukrayinskyu-kapital-2022-r/file.html>.

Протягом 2022 року відхилень від затверджених Принципів корпоративного управління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» не було.

АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» не користується кодексом корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або іншим кодексом корпоративного управління. Банком не приймалося рішення про добровільне застосування перелічених кодексів. Крім того, акції АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на фондових біржах не торгуються, Банк не є членом будь-якого об'єднання юридичних осіб. У зв'язку з цим, посилання на зазначені в цьому абзаці кодекси не наводяться.

5.2 Інформація про проведені у 2022 році Загальні збори акціонерів

23.12.2021 року Наглядовою радою АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (протокол № 96) в порядку, встановленому законодавством України та Статутом Банку було прийняте рішення про скликання 02.02.2022 року позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

Повідомлення про проведення 02.02.2022 р. позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» було оприлюднене у встановлений законодавством строк та надіслано кожному акціонеру персонально шляхом направлення рекомендованого листа.

На проведених 02.02.2022 року позачергових Загальних зборах акціонерів АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», крім організаційних питань акціонерами було прийняті рішення про: Зміну місцезнаходження Банку (без фактичного переміщення) у зв'язку із зміною індексу - відділення поштового обслуговування з 03062 на 03117 та затвердити місцезнаходження Банку: 03117, м. Київ, проспект Перемоги, 67; на виконання п.4 прикінцевих та перехідних положень ЗУ «Про банки і банківську діяльність», з метою приведення Статуту та внутрішніх документів Банку у відповідність до законодавства України було внесено відповідні зміни та затверджено Статут АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у новій редакції, а також: внести зміни та затвердити Принципи корпоративного управління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у новій редакції; внести зміни до внутрішніх нормативних документів банку та затвердити їх у новій редакції, а саме: Положення про Загальні збори акціонерів АТ «БАНК УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»; Положення про Наглядову раду АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»; Положення про Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ». Результати розгляду питань порядку денного та прийняті рішення відображені в протоколах про підсумки голосування та протоколі Загальних зборів акціонерів банку, які оприлюднені на веб-сайті Банку.

16.11.2022 року Наглядовою радою АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (протокол № 125) в порядку, встановленому законодавством України та Статутом Банку було прийняте рішення на виконання вимог п.2 рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №1183 від 19.09.2022 р. провести річні Загальні збори акціонерів АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», відповідно до вимог Тимчасового порядку скликання та дистанційного проведення загальних зборів акціонерів та загальних зборів учасників корпоративного інвестиційного фонду, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 16.04.2020 року № 196, встановити дату дистанційного проведення річних Загальних зборів – 27 грудня 2022 року.

27.12.2022 року дистанційними річними Загальними зборами акціонерів АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», були прийняті наступні рішення про: затвердження звіту Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» про результати діяльності за 2021 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду; затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2021 рік; затвердження результатів фінансово-господарської діяльності та річного звіту АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2021 р.; розгляд та затвердження висновку (звіту) зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду; розподіл прибутку АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за підсумками 2021 року; визначення основних напрямів діяльності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2023-2024 роки та їх затвердження; затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «БАНК УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у новій редакції; затвердження умов трудового договору (контракту), що укладатиметься з незалежним членом Наглядової ради Банку Дубасом А.М., встановлення розміру його винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договору (контракту) з незалежним членом Наглядової ради Банку; встановлення умов вчинення правочинів за операціями з Національним банком України. Результати розгляду питань порядку денного та прийняті рішення відображені в протоколах про підсумки голосування та протоколі Загальних зборів акціонерів банку, які оприлюднені на веб-сайті Банку.

Результати розгляду питань порядку денного та прийняті рішення відображені в протоколах про підсумки голосування та протоколі Загальних зборів акціонерів банку, які оприлюднені на веб-сайті Банку.

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

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

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

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

5.4 Інформація про придбання акцій

АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у 2022 році не здійснював придбання акцій, у тому числі акцій власного випуску. Керівники Банку протягом 2022 року будь-які операції з акціями АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» не здійснювали.

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

Власниками істотної участі Банку станом на 01.01.2023 р. є:

- Белашов Сергій Володимирович - акціонер банку, якому належить 48,9196% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.
- Белашова Ліліана Іванівна - акціонер банку, якому належить 0,000001% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, опосередкована участь Белашової Л.І. становить 19,9999% статутного капіталу банку через ТОВ «СОКІЛ», у якому Белашова Л.І. володіє часткою у розмірі 50% статутного капіталу (контролер ТОВ «СОКІЛ»).
- Федорович Євгенія Іванівна - акціонер банку, якому належить 0,000001% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, опосередкована участь Федорович Є.І. становить 21,3864% статутного капіталу банку через ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ», у якому Федорович Є.І. володіє часткою у розмірі 75% статутного капіталу (контролер ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ»).
- Злидар Дарія Йосипівна - акціонер банку, якому належить 1,5000% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Асоційовані особи Белашов Сергій Володимирович, Белашова Ліліана Іванівна, Федорович Євгенія Іванівна, Злидар Дарія Йосипівна володіють спільною істотною участю у 91,805902% статутного капіталу банку. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 07.07.2017 р. № 240 про погодження асоційованим особам спільного прямого та опосередкованого набуття істотної участі в банку.

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

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СКЕЛА ТЕРЦІУМ» (місцезнаходження: Україна, м. Київ, Кловський узвіз, буд. 7, 4 поверх, офіс 12, код за ЄДРПОУ 35247177) - акціонер банку, якому належить 21,3864% акцій банку.

- Кива Владислав Миколайович - акціонер банку, якому належить 4,1277% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

- Кива Наталія Іванівна, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, має опосередковану участь у розмірі 19,9999% статутного капіталу банку через ТОВ «СОКІЛ», у якому Кива Н.І. володіє часткою у розмірі 50% статутного капіталу (контролер ТОВ «СОКІЛ»).

Асоційовані особи Кива Владислав Миколайович та Кива Наталія Іванівна володіють спільною істотною участю у розмірі 24,1276% статутного капіталу банку. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 07.07.2017 р. № 241 про погодження асоційованим особам спільного набуття істотної участі в банку.

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

Протягом 2022 року суттєвих змін у складі власників істотної участі не відбувалося.

5.6 Інформація про посадових осіб Банку

5.6.1 Порядок призначення та звільнення посадових осіб

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

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

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

зацікавлених осіб. Також кандидати до висунення у Наглядову раду Банку повинні відповідати критеріям незалежності, встановленим законодавством України.

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

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

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

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

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

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

5.6.2 Повноваження керівників Банку

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

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

До повноважень та функцій Наглядової ради Банку, віднесено наступні: забезпечення безпеки та фінансової стійкості Банку; ефективна організація корпоративного управління; прийняття рішень про залучення коштів на умовах субординованого боргу; щодо виконання Банком вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення; про обмеження повноважень Правління; перегляд та контроль за реалізацією внутрішніх політик та процедур; політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів, порядку виявлення, оцінки та обрання кандидатів у члени ради/Правління Банку; порядку подання управлінської звітності, тощо; визначення перспективності банківських продуктів та операцій, ринків, регіонів, сфери дії, а також потреби Банку щодо фінансових, операційно-технологічних і кадрових ресурсів, визначення політик та процедур запровадження нових продуктів і значних змін у діяльності Банку; встановлює політики системи внутрішнього контролю, розглядає звіти підрозділів контролю; забезпечує незалежність підрозділів контролю; здійснює нагляд за процесом виявлення та контролю за операціями з пов'язаними з Банком особами; здійснює постійний контроль за діяльністю Правління Банку; здійснює оцінку ефективності діяльності: Правління Банку, комітетів Правління, підрозділу внутрішнього аудиту, підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), членів Правління Банку і керівників цих підрозділів кваліфікаційним вимогам; щорічно здійснює оцінку ефективності діяльності Наглядової ради в цілому, її комітетів і кожного члена Наглядової ради Банку.

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

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

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

5.6.3 Склад Наглядової ради та його зміни у 2022 році:

У період з 01.01.2022 року по 31.12.2022 року змін у складі Наглядової ради Банку не відбувалось.

Протягом звітного періоду діяв обраний рішенням річних Загальних зборів акціонерів Банку від 20.08.2020 року (Протокол №1), з набуттям повноважень 21 серпня 2020 року, наступний склад Наглядової ради:

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

Склад Наглядової ради Банку в повній мірі відповідає вимогам ст.39 Закону України «Про банки і банківську діяльність» відповідно до наступних критеріїв:

кількісний склад Наглядової ради банку відповідає визначеному Статутом АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» та сформований в кількості 5 осіб;

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

Наглядова рада Банку не менш як на одну третину складається з незалежних директорів, при цьому кількість їх складає три особи. Даний склад є достатнім для виконання Наглядовою радою її функцій.

Наглядова рада забезпечує виконання своїх функцій у відповідності до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства», нормативних документів регуляторних органів та кращих міжнародних практик з корпоративного управління.

До складу Наглядової ради Банку входять особи, що мають багаторічний досвід роботи в банківському та фінансовому секторі, та володіють відповідними професійними знаннями.

Члени Наглядової ради спільно як група володіють набором експертиз, необхідним для ефективного контролю за діяльністю Банку.

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

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

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

Перед обранням на посаду та раз на рік проводиться оцінка колективної придатності Наглядової ради, яка включає:

- визначення ступеню ефективності роботи членів Наглядової ради у цілях формування її складу на підставі оптимального балансу професійного досвіду, знань, навичок та особистих якостей керівників;
- формування ефективної мотивації роботи членів Наглядової ради;
- визначення відповідності роботи членів Наглядової ради вимогам розвитку Банку та вимогам корпоративного управління.

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

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

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

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

Незалежність членів Наглядової ради у 2022 році відповідає загальним вимогам щодо незалежності, установленим у статті 53¹ Закону про акціонерні товариства та додатковим вимогам щодо незалежності.

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

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

5.6.4. Інформація про діяльність Наглядової ради

Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, здійснює представництво інтересів акціонерів Банку у перерві між Загальними зборами акціонерів Банку та в межах визначених Статутом Банку, цим Положенням та законодавством України управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління. Наглядова рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком. Організація роботи Наглядової ради визначається Положенням про Наглядову раду АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», яке складено відповідно до вимог законодавства України. Положення про Наглядову раду Банку містить такі питання, як перелік повноважень, порядок скликання, планування та проведення засідань, порядок прийняття рішень, порядок визначення кворуму, періодичність проведення протягом року планових засідань, порядок фіксування та оформлення рішень тощо.

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

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

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

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

Всі члени Наглядової ради належно виконували та виконують свої обов'язки, особисто приймають участь в засіданнях Наглядової ради, спільних засіданнях Наглядової ради та

Правління, нарадах, робочих групах тощо.

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

У своїй діяльності Наглядова рада дотримувалось плану роботи на 2022 рік. План роботи(засідань) Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2022 рік(надалі-План роботи) було затверджено на засіданні Наглядової ради 06.01.2022 року протокол №01, протягом 2022 року рішенням Наглядової ради Банку від 26.05.2022 року протокол №37 до Плану роботи було внесено зміни щодо термінів виконання запланованих до розгляду питань, з урахуванням вимог законодавства під час воєнного стану в Україні та особливостей діяльності Банку в цей період.

За результатами 2022 року станом на 01.01.2023 року План роботи Наглядової ради виконано в повному обсязі з врахуванням ситуації воєнного стану.

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.

В частині Стратегії розвитку діяльності Банку та контролю за її реалізацією Наглядова рада приймала активну участь. Контроль реалізації Стратегії здійснювався на високому рівні, своєчасно та адекватно.

Наглядовою радою протягом звітнього періоду виконувались основні завдання забезпечення стратегічного розвитку Банку, успіх та досягнення яких є наслідком виконання основних бізнес – цілей, 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
- підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів;
- зменшення обсягів непрофільних активів.

У 2022 році Наглядовою радою Банку було проведено 158 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.

В цілому розглядалися такі ключові питання, а саме:

- Розгляд та затвердження Плану дій в умовах надзвичайного режиму роботи та по забезпеченню діяльності в особливий період АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» та інших планів щодо діяльності Банку в період надзвичайного стану;

- Розгляд інформації щодо затвердження Правлінням Банку кошторису витрат АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» в особливий період на березень – квітень 2022 року;

- Розгляд стану виконання Стратегії розвитку та Бізнес-плану діяльності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»;
- Розгляд пропозицій Комітету з питань аудиту (надалі Комітет Наглядової ради) в межах наданих їм повноважень, перегляд та затвердження нормативних документів, що стосуються діяльності Комітету Наглядової ради та контроль за їх діяльністю,
 - Затвердження рішень Кредитного комітету;
 - Затвердження організаційної структури Банку;
 - Обрання аудиторської компанії для проведення зовнішнього аудиту;
 - Оцінка кваліфікаційних вимог членів Наглядової ради, Правління, ключових працівників;
 - Затвердження, політик з винагороди, з управління ризиками та системи внутрішнього контролю;
 - 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;
 - Затвердження Плану роботи Служби внутрішнього аудиту АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2022 рік та Довгострокового плану аудиторських перевірок на 2022-2026 роки та звіти щодо його виконання;
 - Затвердження та контроль дії внутрішніх нормативних документів/політик, що стосувались впровадження постанов Національного банку України з питань управління ризиками та системи внутрішнього контролю;
 - Розгляд та затвердження звітів щодо організації та функціонування систем управління ризиками, внутрішнього контролю, комплаєнсу та прийняття управлінських рішень за результатами розгляду;
 - Розгляд висновків за результатами зовнішнього аудиту фінансової звітності Банку;
 - Прийняття рішень щодо значних правочинів;
 - Інші питання, відповідно до повноважень Наглядової ради.

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

Наглядовою радою не розглядались та не приймалися рішення щодо: продажу раніше викуплених акцій; заснування інших юридичних осіб.

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

Незважаючи на певні складнощі, які виникли під час перших місяців агресії російської федерації та введення воєнного стану на території України, відступів/відхилень від регламентованих/сформованих практикою процедур проведення засідань Наглядової ради не відбувалось. Наглядовою радою Банку в межах визначеної компетенції згідно зі Статутом Банку та законодавством України, приймалися рішення, необхідні для забезпечення поточної діяльності Банку в умовах воєнного стану.

У 2022 році, з метою контролю за динамікою інфляції, збереження безперебійної діяльності банківської та фінансової системи країни, Національним банком України була застосована низка обмежень, пов'язаних з введенням воєнного стану на території країни.

Враховуючи вищезазначене протягом 2022 року Наглядова рада Банку брала участь у всіх важливих та фундаментальних рішеннях, які приймала в рамках своєї компетенції, провівши глибокий аналіз економічної ситуації в країні та в банківському секторі, що склався у зв'язку зі збройною агресією російської федерації, що триває на дату підготовки цього Звіту.

Відповідно до компетенції, передбаченої Законом України «Про банки і банківську діяльність», Законом України «Про акціонерні товариства», Статутом Банку протягом звітного року Наглядова 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, рішенням Наглядової ради Банку 24.02.2022 року протокол №17 було затверджено розроблений Правлінням з відповідними структурними підрозділами Банку «План дій в умовах надзвичайного режиму роботи та по забезпеченню діяльності в особливий період АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», який був спрямований на забезпечення безперебійного функціонування діяльності Банку, та обов'язковий до виконання та використання усіма органами управління та контролю, структурними підрозділами і працівниками Банку.

Потягом 2022 року Наглядова рада проводила та проводить постійний оперативний моніторинг діяльності Банку та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну економічної ситуації в країні, оцінку можливих втрат, їх вплив на дотримання нормативів капіталу і необхідність підтримання його на достатньому рівні, продовження діяльності Банку на безперервній основі.

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

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

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

Дана самооцінка здійснюється шляхом анкетування членів Наглядової ради відповідних анкет та збору додаткової інформації з зовнішніх джерел.

Оцінка діяльності проведена відповідно вимог Положення про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради, Комітетів Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (далі – Положення), затвердженого рішенням Наглядової ради № 17 від 16.03.2023 року, яке визначає мету, принципи, форму та порядок проведення оцінки роботи Наглядової ради Банку, як колегіального органу, її Комітетів, а також оцінки ефективності роботи кожного члена Наглядової ради Банку, доведення результатів Оцінки діяльності до зацікавлених осіб, у тому числі форму та обсяг розкриття інформації про проведення Оцінки та її результатах.

Наглядова рада здійснила оцінку ефективності своєї діяльності за 2022 рік (далі - Оцінка) з метою отримання зваженої інформації щодо ефективності, компетентності, оцінки наявності сукупних знань і досвіду, необхідних для здійснення ефективного управління та прийняття рішень кожного з членів Наглядової ради окремо, оцінки ефективності діяльності Наглядової ради та її Комітетів в цілому для виявлення підходів, які потребують вдосконалення, виявлення слабких місць в організації корпоративного управління Банком.

Оцінка здійснювалась шляхом проведення анонімного та об'єктивного анкетування членів Наглядової ради Банку, також при визначенні результату оцінки було враховано виконання встановлених членам Наглядової ради на 2022 рік індивідуальних цілей, ключові показники ефективності діяльності (КПЕ) для членів Наглядової ради на 2022 рік було встановлено та затверджено рішенням Наглядової ради від 12.05.2022 р. (протокол №34), також при визначенні результату було враховано результат виконання Плану заходів щодо вдосконалення(підвищення ефективності) діяльності Наглядової ради на 2022 рік затверджено рішенням Наглядової ради від 12.05.2022 р. (протокол №34).

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

ефективність діяльності Наглядової ради відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику банку, діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк та складено План заходів щодо вдосконалення (підвищення ефективності) діяльності Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2022 рік (затверджений рішенням Наглядової ради від «30» березня 2023 р. №19).

План заходів щодо вдосконалення (підвищення ефективності) діяльності Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2022 рік (затверджений рішенням Наглядової ради від «12» травня 2022 р. №17), виконано в повному обсязі.

Діяльність Наглядової ради, в цілому за 2022 рік оцінена на рівні «добре»/«на достатньому рівні».

Ефективність діяльності кожного члена Наглядової ради за 2022 рік, які були членами Наглядової ради станом на 01.01.2023 року з урахуванням результату виконання поставлених цілей оцінені на рівні «добре»/«на достатньому рівні».

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

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

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

5.6.5 Склад Правління та його зміни у 2022 році:

Згідно Положення про Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» склад Правління призначається (обирається) у кількості не менше 3 (трьох) осіб. Кількість членів Правління визначається Наглядовою радою Банку.

У 2022 році діяв наступний склад Правління Банку, затверджений 23 вересня 2021 р. Наглядовою радою АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», протокол № 63, в кількості 4 особи на строк до моменту переобрання або припинення повноважень:

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;

Протягом звітного періоду інших змін у складі Правління не відбувалось

5.6.6. Інформація про діяльність Правління Банку

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» (надалі - 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.

Станом на 01.01.2022 року діяв визначений Рішенням Наглядової ради №87 від 26.11.2021 р. чіткий розподіл повноважень між всіма членами Правління. Протягом звітного року відбувались зміни у розподілі повноважень між членами Правління в зв'язку зі змінами у складі керівників, на кінець 2022 року діяв розподіл повноважень визначений Рішенням Наглядової ради №53 від 07.07.2022 р.

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

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

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

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

У 2022 році відбулось 127 засідань Правління, які проводились очно в режимі реального часу, у тому числі онлайн-конференція (участь через Skype зв'язок), рішення приймалися шляхом відкритого голосування.

На засіданнях розглядалися питання, віднесені до компетенції Правління Статутом Банку, Положенням про Правління, діючим законодавством України. Порядок проведення засідань та прийняті рішення зафіксовано у протоколах засідань. Протягом 2022 року на засіданнях Правління:

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

У своїй діяльності Правління дотримувалось плану роботи на 2022 рік. План роботи (засідань) Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2022 рік (далі-План роботи) було затверджено на засіданні Наглядової ради 06.01.2022 року протокол №01, протягом 2022 року рішенням Наглядової ради Банку від 26.05.2022 року протокол №37 до Плану роботи було внесено зміни щодо термінів виконання запланованих до розгляду питань, з урахуванням вимог законодавства під час воєнного стану в Україні та особливостей діяльності Банку в цей період.

За результатами 2022 року станом на 01.01.2023 року План роботи Правління виконано в повному обсязі з врахуванням ситуації воєнного стану.

Діяльність Правління у 2022 році здійснювалася у відповідності до:

- Стратегії розвитку АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2021-2023 роки, затвердженої рішенням Наглядової Ради, протокол №6 від 30.01.2021.
- Бізнес - моделі АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2022-2024 роки, затвердженої рішенням Наглядової Ради, протокол №92 від 09.12.2021.
- Плану дій в умовах надзвичайного режиму роботи та по забезпеченню діяльності в особливий період.
- Поточних оперативних планів та кошторисів витрат.

Наслідки військової агресії напряму вплинули на 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.

Правління Банку об'єктивно оцінювало основні ризики, що можуть призвести до невиконання поточних планів та вплинути на показники діяльності, а саме:

- кредитний ризик в частині збільшення обсягів простроченої заборгованості, росту портфелю НПА, відповідно резервів та кредитного ризику;
- підвищення облікової ставки НБУ (при здійсненні стрес - тестування максимальний показник підвищення облікової ставки складав 18%).

Введення тимчасових кредитних канікул для клієнтів та виважена програма реструктуризації надали змоги мінімізувати вплив кредитного ризику на діяльність банку та виконання показників стратегії. Підвищення облікової ставки НБУ у червні спричинило прямий вплив на невиконання планових показників та стало основною причиною невиконання плану по фінансовому результату у 2022 році.

Так, фінансовий результат діяльності Банку за 2022 рік склав збиток 18,7 млн. грн. Суттєві збитки за рік та відхилення від запланованих показників спричинені наявністю в портфелі Банку кредиту рефінансування НБУ вартістю 25% річних та ОВГЗ з доходністю 12.5% річних. Часткові продажі пакетів ОВГЗ протягом 2-го півріччя призводили до вирівнювання показників процентного прибутку у перспективі, однак одночасно негативно впливали на результат діяльності у момент продажу зі збитком.

Особливу увагу протягом 2022 року Правління Банку приділяло роботі з потенційно - проблемними активами з метою «не виходу» позичальників в стадію «дефолту» та отримання статусу непрацюючого активу.

Для цього застосовувався виважений підхід до роботи з позичальниками, які втратили доходи і не мають можливості повноцінно обслуговувати кредити. Проводилися гнучкі реструктуризації для позичальників, що мають перспективи відновлення бізнесу, а також належно оцінювалась вартість заставного майна, об'єктивно оцінювалися перспективи втрати доступу до майна, його пошкодження або знищення.

З метою уникнення суттєвого росту кредитного ризику за рахунок погіршення якості обслуговування боргу боржниками у 2022 році, Правлінням були вжиті наступні заходи для забезпечення продовження / відновлення обслуговування боргу боржниками кредитів:

- перемовини з клієнтами щодо відпрацювання спільної моделі підтримки платоспроможності боржника, у тому числі шляхом внесення змін в умови кредитного договору;
- тимчасові кредитні канікули на перші 3 місяця військового стану;
- короткострокові реструктуризації боргу;
- зміна продуктів кредитування.

Всього протягом року було реструктуризовано кредитів за 8 контрагентами (без врахування кредитних канікул та зміни продукту кредитування). Більша частина реструктуризацій була пов'язана зі зміною графіків погашення заборгованості. Жодна з реструктуризацій не призводила до зміни NPV в розмірі більше 10% від суми NPV до реструктуризації боргу та не викликала пониження класу боржника у зв'язку з проведенням реструктуризації, та Банк не припиняв визнання фінансового активу при здійсненні реструктуризації.

Заходи з забезпечення продовження обслуговування боргу виявилися ефективними з точки зору мінімізації кредитного ризику та уникнення неплатоспроможності / дефолту боржників. Загалом за рік ознаки дефолту виявлені у 5-х позичальників, з них 1 - з переліку

реструктуризованих, 1 - ознаки дефолту клієнта не пов'язані з військовою агресією та були у наявності ще на початку 2022 року, 1 - продовжує обслуговувати борг та вийде з переліку НПА у відповідності до вимог п. 351, 1 - в роботі у підрозділі по роботі з НПА, 1 - втратив весь бізнес у зв'язку з війною.

Загальний обсяг портфелю НПА збільшився за рік на 25,9 млн. грн., що складає 5,7% від середнього кредитного портфелю Банку за 2022 рік. При цьому загальний показник НПА в активах під ризикам на кінець 2022 року складає 4,7%.

У відповідності до Закону України «Про банки та банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства», «Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України», схвалених рішенням Правління НБУ від 03.12.2018 р. №814-рш зі змінами, та на виконання рішення Наглядової ради від 16.03.2023 року Протокол № 17 проведено внутрішню процедуру оцінки ефективності діяльності Правління /Комітетів Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2022 рік.

Наглядова рада здійснила оцінку ефективності діяльності Правління/Комітетів Правління за 2022 рік (далі - Оцінка) з метою отримання зваженої інформації щодо ефективності, компетентності, оцінки наявності сукупних знань і досвіду, необхідних для здійснення ефективного управління Банком та прийняття рішень кожним з членів Правління окремо, оцінки ефективності діяльності Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» та Комітетів Правління в цілому для виявлення підходів, які потребують вдосконалення, і слабких місць в організації діяльності Банку.

Оцінка здійснювалась шляхом проведення анонімного та об'єктивного анкетування членів Правління Банку, також при визначенні результату оцінки було враховано виконання встановлених членам Правління Банку індивідуальних цілей на 2022 рік. Ключові показники ефективності діяльності (КПЕ) для членів Правління на 2022 рік було встановлено та затверджено рішенням Наглядової ради від 12.05.2022 р. (протокол №34), також при визначенні результату було враховано результат виконання Плану заходів щодо вдосконалення (підвищення ефективності) діяльності Правління Банку на 2022 рік затвердженого рішенням Наглядової ради від 12.05.2022 р. (протокол №34).

За результатом проведеної оцінки ефективності зроблено наступні висновки:

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

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

- Повноваження членів Правління є достатніми для організації діяльності Банку.

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

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

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

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

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

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

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

Діяльність Правління оцінена, в цілому за 2022 рік на рівні «задовільно /«на задовільному рівні». Ефективність діяльності кожного члена Правління за 2022 рік, які були членами Правління станом на 01.01.2023 року з урахуванням результату виконання поставлених цілей оцінені на рівні «задовільно /«на задовільному рівні».

За загальним результатом проведеної оцінки: Діяльність Комітетів Правління в середньому значенні оцінена на рівні «задовільно»/«на задовільному рівні».

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

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

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

20.06.2022 року накладено штраф у розмірі 17 000,00 грн. за порушення валютного законодавства та штраф у розмірі 1 000 000,00 грн. за результатом позапланової виїзної перевірки з окремих питань діяльності щодо дотримання вимог законодавства з питань фінансового моніторингу та достатності заходів для запобігання і протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму, та валютного законодавства.

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

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

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

У відповідності до Положення про винагороду Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», Положення про винагороду членів Правління, ключових керівників та осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», за виконання обов'язків та на умовах, передбачених Договорами, що укладені з Головою/членами Наглядової ради Банку та Головою/членами

Правління Банку на платній основі, щомісяця виплачувалась заробітна плата за рахунок коштів Банку.

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

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

Банк при здійсненні виплат на користь членів керівників Банку здійснював утримання всіх податків та інших обов'язкових зборів (внесків тощо) в порядку, визначеному законодавством України.

Розмір отриманої винагороди (заробітної плати) членами Наглядової ради за 2022 рік становив 1 388 334,06 грн.

Розмір отриманої винагороди (заробітної плати) членами Правління за 2022 рік становив 2 307 503,46 грн.

Розмір отриманої винагороди (заробітної плати) членами Наглядової ради та Правління Банку за 2022 рік становив 3 695 837,52 грн., зменшення суми отриманої винагороди в порівнянні за попередній рік пов'язане з ситуацією, що склалась в зв'язку з воєнними діями на території країни.

Протягом 2022 року члени Наглядової ради не отримували позик, кредитів, гарантів від Банку та/або від пов'язаних з Банком осіб.

Протягом 2022 року Загальними зборами акціонерів не приймалось рішень щодо виплат додаткової винагороди Голові та членам Наглядової ради Банку.

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

Протягом 2022 року не приймалось рішень щодо додаткових виплат керівникам Банку, зокрема:

- використання права на повернення раніше виплаченої змінної винагороди;
- винагород, які отримав кожен керівник Банку від юридичних осіб, пов'язаних відносинами контролю або афілійованих;
- винагород, які отримав кожен член керівник Банку у формі участі у прибутках та/або премій, і причин, чому їх надали;
- виплат додаткової винагороди за виконання роботи поза межами звичайних функцій;
- компенсації, виплаченої колишнім керівникам Банку у зв'язку із завершенням їхньої діяльності протягом 2022 року;
- додаткових програм, зокрема пенсійного забезпечення.

Протягом 2022 року не приймалось рішень щодо виплат керівникам Банку, зокрема:

- сум невикраченої відкладеної винагороди;
- сум відкладеної винагороди за попередні фінансові роки, виплачених протягом звітнього фінансового року. Така інформація має включати дані про суми, зменшені на підставі оцінки результативності;

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

Протягом 2022 року при розрахунку винагороди Банк не допускав порушень чи відхилень від Положення про винагороду Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», Положенням про винагороду членів Правління, впливових осіб АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

5.7 Інформація про Комітети Банку

У 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.

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

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

Персональний склад Комітету в 2022 році не змінювався, Комітет діяв у наступному складі, обраному та затвердженому 29.10.2020 р. Наглядовою радою Банку (протокол №62):

Голова Комітету: Дубас Андрій Михайлович

Члени Комітету: Доценко Борис Борисович

Шомін Михайло Юрійович

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

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

достовірністю і повнотою фінансової та іншої публічної звітності Банку; оцінка діяльності підрозділу внутрішнього аудиту Банку.

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

У 2022 році Комітетом з питань аудиту було проведено 14 засідань, на яких розглядалися питання щодо: основної діяльності Комітету; фінансової звітності та методології бухгалтерського обліку; внутрішнього контролю; проведення перевірок та загальні питання внутрішнього аудиту; методології та затвердження бюджету внутрішнього аудиту; обрання консультанта для проведення перевірок зовнішнього аудиту, розгляд звітів та рекомендацій зовнішнього аудиту, стан виконання заходів щодо усунення недоліків в роботі Банку згідно до рекомендацій зовнішнього аудиту; організаційні питання роботи та стан виконання рішень Комітету, інші питання відповідно до встановлених цілей, функціоналу, завдань та повноважень Комітету.

Протягом звітного періоду Комітет здійснював діяльність відповідно до Плану засідань затверженому Комітетом з питань аудиту Банку рішенням від 08.01.2022 р. протокол №01. План роботи Комітету з питань аудиту АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2022 рік виконано не в повному обсязі з причини розпочатої 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 2022 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.

Кредитний комітет. У 2022 році Кредитний комітет здійснював свою діяльність, виходячи з інтересів Банку, та дотримувався основних принципів кредитної політики. При прийнятті кредитних рішень ліміти повноважень були дотримані в усіх випадках. За умов перевищення ліміту повноважень, Кредитний комітет клопотав перед Правлінням Банку та Наглядовою Радою Банку щодо необхідності затвердження прийнятого рішення.

За звітний період загальна кількість проведених засідань Кредитного комітету склала – 125 засідань.

На засіданнях були розглянуті питання щодо проведення активних операцій, а саме: про надання кредитів, кредитних ліній, овердрафтів; про зміни умов кредитування по діючим кредитним договорам; про надання дозволу на випуск банківських гарантій; про встановлення лімітів на банки-контрагенти; проведення переоцінки за цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибути/збитки; про придбання ОВДП в портфель цінних паперів банку; про проведення операції РЕПО; про дострокове розірвання кредитних договорів; про класифікацію активів та затвердження резервів за активними операціями; про затвердження розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями; про надання

Малому кредитному комітету лімітів повноважень для оперативного прийняття рішень за стандартизованими кредитними продуктами, тощо.

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

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

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

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

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

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

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

Тендерно-інвестиційний комітет та Малий Тендерний комітет. Загальна кількість проведених засідань Тендерно-інвестиційного комітету у 2022 році склала 20 засідань, 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. Засідання Малого тендерного комітету в 2022 р. не проводились.

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

Тендерно-інвестиційний комітет в межах встановлених повноважень приймав 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 «Megapoks.DocNet» (СЕД).

Тарифно-продуктовий комітет. Засідання Тарифно-продуктового комітету проводилися по мірі необхідності, але не рідше одного разу на місяць. Загальна кількість проведених засідань за 2022 рік склала 50 (п'ятдесят) засідань, 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.

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 «Megap0ks.DocNet» (СЕД), які були присутні на засіданнях комітету та Головою / Заступником Голови Тарифно-продуктового комітету з фіксацією рішення шляхом голосування «За» чи «Проти».

Комітет з управління активами та пасивами (КУАП). У 2022 році Засідання КУАП проводилися по мірі необхідності, але не рідше одного разу на місяць. Загальна кількість проведених засідань за 2022 рік склала 60 засідань на яких в основному розглядалися питання щодо управління активами, зобов'язаннями і капіталом Банку, управління банківськими ризиками, забезпечення ліквідності та прибутковості операцій Банку, затвердження акційних умов.

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

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

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

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

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

Комітет з питань фінансового моніторингу. У 2022 році було проведено 7 засідань Комітету з питань фінансового моніторингу, на яких здійснено розгляд та прийнято рішення по наступним питанням.

На засіданнях, Комітет здійснював розгляд питань сфери ПВК/ФТ за 2022 рік:

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

питань, пов'язаних із пропозиціями щодо відмови у продовженні ділових відносин з

клієнтами (у тому числі в разі встановлення клієнту неприйнятно високого рівня ризику);
проблемних питань, що виникають під час проведення заходів з НПКу Банку;
обговорення проектів змін до внутрішніх документів Банку з питань здійснення фінансового моніторингу у зв'язку із змінами у законодавстві України з питань ПВК/ФТ та вжиття Банком необхідних заходів у зв'язку із такими змінами (зокрема оновлення внутрішніх документів банку з питань ПВК/ФТ) із зазначенням строків вжиття таких заходів;
аналізу результатів оцінки нових банківських продуктів/послуг та притаманних їм ризиків ВК/ФТ;
проблемних питань щодо проведення навчальних заходів для працівників Банку;
проблемні питання, пов'язані зі встановленням ділових відносин з РЕРБ та/або їх обслуговуванням;
Інші питання щодо виконання Банком вимог законодавства України у сфері ПВК/ФТ, які потребують розгляду.

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

Комітет з банківських інформаційних технологій (КБІТ). У 2022 році було проведено 27 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».

6 СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ТА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

6.1. Система внутрішнього контролю

Відповідно до вимог Закону України Про банки і банківську діяльність та Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України №88 від 02.07.2019 р. у Банку побудована та впроваджена система внутрішнього контролю (СВК), а саме сукупність організаційної структури Банку, процедур та заходів з внутрішнього контролю, спрямованих на:

- досягнення Банком довгострокових цілей, зокрема прибутковості його діяльності;
- здійснення банківської діяльності з урахуванням ризиків;

■ відповідність діяльності Банку законодавству України та внутрішньобанківським документам;

■ достовірність фінансової, управлінської, статистичної звітності Банку;
■ чіткий розподіл обов'язків, функцій та повноважень між Наглядовою радою Банку та Правлінням банку, а також між підрозділами Банку.

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

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

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

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

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

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

- **третья 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

- для підрозділу управління ризиками - контроль за суттєвими ризиками Банку, за винятком комплаєнс-ризиків;
- для підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) - забезпечення організації контролю за відповідністю діяльності Банку вимогам законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку, внутрішньобанківських документів, стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк.

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

- призначено Відповідального працівника Банку, створено окремий структурний підрозділ з ПВК/ФТ - Службу фінансового моніторингу, яку очолює Відповідальний працівник Банку, який безпосередньо підпорядковується Наглядовій раді та звітує перед нею;
- забезпечено функціонування системи управління ризиками ВК/ФТ;
- розподілено функції з питань ПВК/ФТ між трьома лініями захисту сфери ПВК/ФТ та запроваджено внутрішній контроль з питань ПВК/ФТ;
- розроблено, затверджено та впроваджено в дію внутрішні документи Банку з питань ПВК/ФТ та управлінську звітність щодо ризиків ВК/ФТ Наглядовій раді та Правлінню Банку.

В Банку впроваджена регулярна щоквартальна управлінська звітність Наглядовій раді та Правлінню Банку щодо моніторингу ефективності процедур контролю системи внутрішнього контролю, на підставі якої керівні органи Банку приймають відповідні управлінські рішення. Служба комплаєнсу спільно з Службою управління ризиками складають та надають таку управлінську звітність керівництву Банку, в т.ч. звітують про порушення політик та процедур системи внутрішнього контролю, надають інформацію 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 рішень щодо системи внутрішнього контролю у Банку здійснює Служба комплаєнсу та Служба внутрішнього аудиту відповідно до повноважень.

Служба внутрішнього аудиту Банку, як **третьою лінією захисту в системі управління ризиками, в системі внутрішнього контролю та в системі ПВК/ФТ** оцінює ефективність системи внутрішнього контролю та надає неупереджені висновки Наглядовій раді Банку.

Банк високо цінує свою репутацію як надійної та прозорої фінансової установи і розуміє, що клієнти чекають чесного, справедливого і неупередженого виконання Банком

зобов'язань з надання банківських послуг. З цією метою в Банку впроваджена система комплаєнс 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-ризиками (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-ризиками Правлінню та Наглядовій раді Банку. Моніторинг виконання прийнятих рішень щодо комплаєнс-ризиками, ризику конфлікту інтересів у Банку здійснює Служба комплаєнсу.

Наглядовою радою Банку був затверджений План роботи Служби комплаєнсу на 2022 рік, звіт про виконання якого було розглянуто Наглядовою радою Банку. Відповідно до плану були актуалізовані/вдосконалені внутрішні нормативні документи Банку з питань системи внутрішнього контролю, управління комплаєнс-ризиком, ризиком конфлікту інтересів, проводились навчання працівників Банку з питань сфери діяльності Служби комплаєнсу, в т.ч. ознайомлення з Кодексом етики, інформування всіх працівників Банку про механізм, відповідно до якого вони можуть анонімно повідомляти про неприйнятну поведінку в Банку / порушення в діяльності Банку, в т.ч. але не виключно порушення вимог законодавства чи внутрішніх процедур Банку у сфері ПВК/ФТ.

Служба внутрішнього аудиту безпосередньо підпорядковується Наглядовій раді і звітує перед нею про свою роботу. Місія Служби внутрішнього аудиту полягає в сприянні органам управління в досягненні цілей та завдань Банку шляхом проведення в ході внутрішніх аудиторських перевірок незалежної оцінки якості та ефективності системи внутрішнього контролю, ризик-менеджменту і корпоративного управління. Функцією Служби внутрішнього аудиту щодо моніторингу системи внутрішнього контролю є оцінка комплексності, ефективності та адекватності системи внутрішнього контролю не рідше ніж один раз на рік.

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

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

6.2. Результати функціонування протягом року системи внутрішнього контролю

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

Оцінка системи внутрішнього контролю здійснювалась Службою внутрішнього аудиту під час кожного планового аудиту та в цілому за результатами аудиторських перевірок, проведених у попередньому році. Результати оцінки виносились на розгляд Комітету з питань аудиту, Наглядової ради. За результатами проведених у 2021 році внутрішніх аудиторських перевірок, ефективність системи внутрішнього контролю в Банку в цілому оцінено як «прийнятну (достатню)». Наглядовою радою та Правлінням Банку в 2022 році були здійснені заходи щодо побудови комплексної та ефективної системи внутрішнього контролю відповідно до вимог НБУ, яка в цілому відповідає видам та обсягам здійснюваних Банком операцій.

Протягом 2022 року на виконання рекомендацій Служби внутрішнього аудиту було затверджено до виконання 78 заходів. Моніторинг стану виконання рекомендацій внутрішнього аудиту здійснюється щоквартально, із звітуванням Комітету з питань аудиту, Наглядовій раді та Правлінню Банку. Рекомендації внутрішнього аудиту були направлені на мінімізацію Банківських ризиків та управління ними, покращення системи внутрішнього контролю, підвищення ефективності (оптимізації) бізнес-процесів Банку.

6.3. Система управління ризиками

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

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

Система управління ризиками в Банку спрямована на дотримання принципу безбиткової діяльності за допомогою забезпечення оптимального співвідношення між виконанням основних завдань Банку, прибутковістю основних напрямків діяльності Банку і рівнем прийнятих на себе ризиків. Система управління ризиками Банку включає в себе стратегію і тактику управління ризиками. Ефективна система управління ризиками передбачає розробку особливих механізмів прийняття рішень, їх контроль та супроводження при проведенні банківських операцій з метою досягнення цілей, визначених стратегічним та бізнес-планами Банку, при забезпеченні оптимального співвідношення ризику та доходності.

Управління фінансовими ризиками Банку здійснюється у відповідності до Концепції управління ризиками в АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (далі – Концепція управління ризиками), затвердженої рішенням Наглядової ради (остання діюча на дату звіту редакція затверджена рішенням Наглядової ради Протокол від 18.03.2021 № 22). Концепція

управління ризиками стосується Банку в цілому та всіх його структурних підрозділів, відділень зокрема.

Банком вважалися (приймалися) у 2022 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

Основні цілі та принципи управління кредитним ризиком, а також регламент, суб'єктів та інструменти управління визначені у «Політиці управління кредитним ризиком в АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»», яка затверджена рішенням Наглядової ради Протокол від 31.08.2021 № 59. Політика спрямована на встановлення та постійну актуалізацію ефективної системи управління кредитним ризиком, мінімізацію втрат, що пов'язані з кредитуванням в Банку, а також на оптимізацію існуючих процедур управління кредитним ризиком в Банку.

Протягом 2022 року Банк виконував нормативи кредитного ризику встановлені НБУ, окрім травня місяця, у зв'язку із внесенням Національним банком України до переліку пов'язаних осіб Банку 3-х позичальників, що в свою чергу призвело до порушення нормативу Н9. Станом на 01.06.2022 року банком було усунене це порушення.

Основні цілі, політика та процеси та методи управління ризиком ліквідності визначені у «Політиці управління ризиком ліквідності в АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»», яка затверджена рішенням Наглядової ради Протоколом від 31.0.2021 № 59.

Ризик ліквідності це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки. Основними завданнями управління ризиком ліквідності в Банку є:

- прогнозування можливого виникнення ризику ліквідності в Банку;
- аналіз і оцінка масштабів можливих збитків через виникнення ризику ліквідності;
- виявлення ефективних і дієвих методів зниження ризику ліквідності;
- визначення джерел, які зможуть відшкодувати отримані втрати.

Основними елементами управління ризиком ліквідності в Банку є:

- лімітування та нормування обсягів кредитних вкладень та запозичень;
- ефективне управління можливими розривами між активами та пасивами Банку;
- формування ефективної цінової політики;
- ефективне управління кредитним ризиком та іншими суттєвими ризиками Банку.

Протягом 2022 року Банком дотримувались всі нормативи ліквідності, встановлені «Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 р. № 368 (зі змінами та доповненнями), динаміка, склад структура активів та пасивів відповідає основним напрямкам розвитку Банку.

Станом на кінець дня 31 грудня 2022 року вимоги щодо дотримання нормативу LCR та NSFR виконуються. Фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття

ліквідністю (LCR) за всіма валютами (LCR_{ВВ}) дорівнює 219,96% при нормативному значенні не менше 100%, та фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) в іноземній валюті (LCR_{ів}) дорівнює 482,33% при нормативному значенні 100%. Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) за всіма валютами (NSFR_{ВВ}) дорівнює 110,05% при нормативному значенні 90%.

Банк визначає ринковий ризик як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів

У 2022 році ринковий ризик складався із окремих видів ринкового ризику: валютного ризику; ризику волатильності та фондового ризику. Банк у своїй діяльності намагається (унікає) ризиків, що відносяться до торгової книги, тобто не займатися придбанням цінних паперів з метою перепродажу них та отримання додаткового прибутку. Придбання цінних паперів у торговий портфель здійснювалося виключно за потреби для клієнтів Банку (з метою продажу клієнтам Банку).

У 2022 році валютний ризик був підвищений у порівнянні із минулим роком у зв'язку із значним підвищенням офіційного курсу НБУ, пов'язаного із військовою агресією рф. Але скорочення нормативів валютної позиції до 5 відсотків знизило ці ризики для банку, з огляду на діючий у 2022 році регулятивний капітал банку.

Відсутність фондового ринку в країні (його функціонування до серпня місяця у зв'язку із обмеженнями торгівлі цінними паперами) наражало банк на певні ризики, а саме: неможливість здійснювати продаж цінних паперів (ОВДЦ), що знаходилися в портфелі банку.

Банком не приймався у 2022 році фондовий ризик (Банк не мав торговий портфель ЦП), але Банк мав портфель державних цінних паперів та депозитних сертифікатів НБУ у портфелі «до погашення».

Станом на 01.01.2023р. ризик «дефолт країни» через військові дії знаходилися на середньому рівні. Державні борги обслуговуються в штатному режимі, але навантаження на бюджет країни дуже великий. Скорочення валютних надходжень та зменшення ВВП змушує переглядати міжнародні рейтингові агентства спроможність України щодо виплат за зовнішнім боргом. Станом на 01.01.2023р. довго- та короткостроковий суверенний кредитний рейтинг України в іноземній валюті дорівнював «ССС+/С» з «SD/SD» та довго- та короткостроковий суверенний кредитний рейтинг України в національній валюті знаходився на рівні «ССС+/С». Банк не веде торгівлю цінними паперами, та цінні папери, що обліковуються/можуть обліковуватися у торговому портфелі можуть бути придбані виключно для продажу їх клієнтам Банку.

Станом на 01.01.2023 р. ризики кредитного спреду, процентного ризику торгової книги та товарний ризик відсутні у зв'язку з відсутністю у портфелі Банку цінних паперів крім державних (за якими ризик визначений як середній).

Основні цілі, політика та процеси управління валютним ризиком визначені у «Політиці управління ринковим ризиком в АТ «Банк «Український капітал»», яка затверджена рішенням Наглядової ради Протокол Наглядової ради від 04.11.2021 № 77. Банк визначає валютний ризик як ймовірність того, що зміна курсів валют призведе до появи збитків через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на активи, зобов'язання та позабалансові позиції, що містяться в торговій та банківській книгах банку. Головним фактором, що впливає на розмір валютного ризику, є стан валютної позиції Банку. Основним методом управління валютним ризиком є лімітування відкритих позицій. Під лімітом

відкритої валютної позиції розуміється встановлене кількісне обмеження на співвідношення між відкритою валютною позицією і власним капіталом Банку. Ліміти встановлюються Комітетом з питань управління активами та пасивами для кожної валюти окремо на конкретні терміни.

Протягом всього звітного періоду Банк дотримувався лімітів відкритої валютної позиції, встановлених Національним банком України.

Основна діяльність Банку пов'язана з залученням/розміщенням процентних зобов'язань/ активів. Тому процентний ризик банківської книги є одним із основних фінансових ризиків, на які наражається Банк. Процентний ризик банківської книги це імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу Банку та чистий процентний дохід Банку;

Управління процентним ризиком банківської книги здійснюється відповідно до «Політики управління процентним ризиком банківської книги в АТ «Банк «Український капітал»», яка затверджена рішенням Наглядової ради Протокол Наглядової ради від 04.11.2021 № 77.

При аналізі процентного ризику банківської книги Банк застосовував метод аналізу і контролю GAP, заснований на виділенні чутливих до відсоткових ставок вимог і зобов'язань Банку. Чистий процентний розрив Банк розглядає як оцінку процентної позиції. За умови однакової чутливості ставок за активами і пасивами позитивний GAP викликає зміну процентного прибутку Банку в один бік зі зміною відсоткових ставок. Негативний GAP викликає зміну процентного прибутку в бік, протилежний напрямку зміни ставок. Вимоги Банку більші від його зобов'язань за рахунок частини власного капіталу, тому загальний обсяг чутливих до процентних ставок активів перевищує загальний обсяг пасивів, і GAP є позитивним. Як абсолютну оцінку процентного ризику банківської книги Банк приймає можливу зміну чистого процентного доходу Банку в результаті процентного стрибка.

Як відносну оцінку процентної позиції доцільно застосовувати відношення GAP до сумарних нетто-активів (відносний GAP). При аналізі процентного ризику банківської книги Банк використовує як статичний так і динамічний підходи до GAP-позиції, а також до кривої дохідності та спредів.

6.4. Функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту

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

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

Основними завданнями підрозділу внутрішнього аудиту є здійснення аудиторських перевірок згідно затвердженого Наглядовою радою Банку ризик-орієнтованого річного плану, надання Наглядовій раді (Комітету з питань аудиту) та Правлінню Банку незалежних об'єктивних висновків та рекомендацій за результатами проведених аудиторських перевірок,

а також виконання інших завдань та доручень Наглядової ради. Під час аудиторських перевірок Служба внутрішнього аудиту здійснює перевірку та оцінку діяльності Банку щодо:

1) ефективності роботи систем управління ризиками та внутрішнього контролю, корпоративного управління щодо поточних та потенційно можливих ризиків Банку;

2) бухгалтерського обліку, статистичної та управлінської звітності Банку, рівня інформаційних систем та технологій, процесів управління інформацією (у тому числі повноти та якості даних);

3) дотримання Банком вимог законодавства, у тому числі законодавства у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів / фінансуванню тероризму, вимог Національного банку України та внутрішніх нормативних документів Банку.

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

Наглядова рада (Комітет з питань аудиту) здійснювала нагляд за діяльністю підрозділу внутрішнього аудиту та оцінку його на підставі затверджених Наглядовою радою ключових показників діяльності. У звітному році ефективність та якість підрозділу внутрішнього аудиту було визнано Наглядовою радою задовільною.

6.5. Факти відчуження та результати оцінки активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір. Операції з деривативами.

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

Банком не проводились операції з деривативами та похідними цінними паперами. Протягом року купівля-продаж активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір, не здійснювалась, оцінка не проводилась.

6.6. 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 достатній розмір капіталу банку для реалізації стратегії Банку, розвитку банківської діяльності та забезпечення виконання Банком всіх економічних нормативів НБУ.

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

- членом Правління/Наглядової ради, комітетів Банку, щодо якого приймається рішення;
- будь-якою асоційованою особою цього члена комітету Правління/Правління/Наглядової ради Банку;
- будь-якою юридичною особою, в 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».

6.7. Операції з пов'язаними особами

Протягом 2022 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 01.01.2023 р. норматив Н9 склав 21,26 відсотки, що нижче максимального нормативного значення у 25%.

У 2022 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 2022 року обсяг кредитів, наданих пов'язаним з Банком особами збільшився на 10,1 млн. грн у порівнянні з 01.01.2022р. Так, станом на 01.01.2023р. заборгованість за кредитними операціями пов'язаних осіб становила 43,9 млн. у гривневому еквіваленті.

У 2022 році пов'язані з Банком особи отримали кредитних коштів на суму 85,8 млн. у гривневому еквіваленті. Банком було отримано від пов'язаних осіб платежів за наданими раніше кредитними коштами у сумі 138,5 млн. у гривневому еквіваленті. Сума процентних доходів, отриманих Банком за звітний період від пов'язаних осіб – 5,12 млн. у гривневому еквіваленті. Залишок коштів на поточних та депозитних рахунках пов'язаних осіб станом на 01.01.2023р. склав 30,8 млн. у гривневому еквіваленті. Комісійні доходи за звітний період становили 1,97 млн гривень. Інших доходів від пов'язаних осіб отримано Банком майже 0,67 млн гривень.

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

Пов'язані особи поділяються на:

Фізичних осіб:

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

Юридичних осіб:

- контролери Банку;
- особи, які мають істотну участь у Банку, та особи, через яких ці особи здійснюють опосередковане володіння істотною участю у Банку;
- споріднені особи, у тому числі учасники Банківської групи;
- афілійовані особи;
- особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах Банку;
- юридичні особи, в яких фізичні особи, зазначені у підпункті 3.2.1., є керівниками або власниками істотної участі;

- будь-яка юридична особа, через яку проводиться операція в інтересах осіб, зазначених в цьому пункті та на яку здійснюють вплив під час проведення такої операції особи, зазначені в цьому пункті, через трудові, цивільні та інші відносини;
- особи, визнані Національним банком України такими, що є пов'язаними з Банком та Банківською групою.
- особи, що визнані пов'язаними з Банком та Банківською групою через ознаки визначення юридичних осіб такими, що є пов'язаними відповідно до глави 3 Положення про визначення пов'язаних із банком осіб, затвердженого Постановою Правління НБУ №315 від 12.05.2015

6.8. Інформація про зовнішнього аудитора

Аудит фінансової звітності Банку станом на 31.12.2022 р. здійснювала ТОВ «Аудиторська фірма «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ», яка обрана та затверджена рішенням Наглядової ради Банку. Звіт незалежного аудитора складений відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів, що прийняті у якості Національних стандартів аудиту (далі – МСА), з урахуванням вимог Законів України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», «Про банки і банківську діяльність», інших вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

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

Аудиторська фірма «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ» працює на ринку аудиторських послуг з 1999 року і об'єднує фахівців в області бухгалтерського обліку, оподаткування, питань створення та реорганізації підприємств (банків), фахівців з питань обігу цінних паперів, оцінки майна, фінансового аналізу підприємств, банків і інших фінансових структур, інформаційних технологій. Компанія є незалежним членом Crowe Global з 2013 року (www.crowe.com/global). Crowe Global, займає восьме місце у світовій мережі компаній, що надають аудиторські та бухгалтерські послуги, яка складається з більш ніж 200 незалежних фірм, що надають аудиторські та консультативні послуги в 130 країнах світу. Фірми-учасниці Crowe Global відомі своїми локальними знаннями, досвідом і навичками, а також міжнародною репутацією високої якості обслуговування. Рішенням Аудиторської палати України від 24.12.2014 №304/4 ТОВ «Аудиторська фірма «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ» видано Свідоцтво №0513 про відповідність системи контролю якості, про проходження зовнішньої перевірки контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики аудиту та законодавчих і нормативних актів, які регулюють аудиторську діяльність.

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

послуги Банку протягом 5 років надавало ТОВ «Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ».

Крім аудиту річної фінансової звітності Банку станом за 31.12.2022, протягом 2023 року Аудиторська фірма «ІНТЕР-АУДИТ КРОУ» надавала Банку послуги з аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської групи «АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

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

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

6.9. Інформація про використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку

У звітному році від органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг не було рекомендацій щодо аудиторського висновку.

6.10. Захист прав споживачів фінансових послуг

Для врегулювання спірних питань, що виникають у процесі обслуговування споживачів фінансових послуг, Клієнти можуть звернутися до Банку особисто або через представника одним з таких способів:

- телефонного дзвінка до Банку;
- направлення письмових звернень поштою та/або за допомогою Сайту Банку;
- особисто відвідувати відділення та/або головний офіс Банку.

Банк здійснює розгляд звернень споживачів у відповідності до Закону України «Про звернення громадян», адреса за якою приймаються (в т.ч. на яку надсилаються) звернення Клієнтів Банку, що складені на паперових носіях, зазначається та підтримується в актуальному стані на Сайті Банку у розділі «ЗВЕРНЕННЯ ГРОМАДЯН» за посиланням <https://ukrcapital.com.ua/uk/zvernennia-hromadian.html>.

У випадку неможливості врегулювання спірних питань, споживач фінансових послуг може звернутися:

1) до Національного банку України, наділеного функцією по здійсненню захисту прав споживачів фінансових послуг:

- для електронного звернення: nbu@bank.gov.ua (заповнити та надіслати [форму](#) та, за потреби, додати супровідні матеріали, але розмір вкладення – не більше 10 МБ);
- для листування: вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601;
- для подання письмових звернень громадян: вул. Інститутська, 11-б, м. Київ, 01601;
- телефон: 0 800 505 240 або +380 44 298 65 55
(пн–чт 9:00 – 18:00, пт 9:00–16:45).

2) до Державної служби України з питань безпечності харчових продуктів та захисту споживачів:

- для листування: вул. Б. Грінченка, 1, м. Київ, 01001;
- телефон: Приймальня [044 279 12 70](tel:0442791270); Цілодобова Гаряча лінія (Call-центр) [044 364 77 80](tel:0443647780), [050 230 04 28](tel:0502300428);

- електронна пошта: info@dpss.gov.ua.

Споживачі фінансових послуг, також, можуть звернутися до судових органів (суди загальної юрисдикції) у порядку, визначеному законодавством України.

Звернення Клієнтів мають відповідати вимогам, встановленим Законом України «Про звернення громадян».

Функція забезпечення розгляду звернень (скарг) клієнтів у Банку покладена на Відділ Call-центру Банку, при цьому механізм роботи зі зверненнями, в тому числі зі скаргами, Клієнтів визначено «Порядком надання інформаційно – консультаційних послуг Call-центром. Робота зі зверненнями «Клієнт-Банк» АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

Усі пропозиції, заяви і скарги, що надходять від Клієнтів Банку реєструються у день їх надходження та акумулюються в Головному офісі Банку, де передаються на розгляд Голові Правління Чечілю Є.М. Відповідальним підрозділом за розгляд звернень (скарг) Клієнтів та надання відповідей за їх результатами визначається Відділ Call-центру Банку.

Термін розгляду і прийняття заходів щодо вирішення поставлених у зверненні(скарзі) питань становить не більше одного місяця з дня надходження до Банку.

Звернення (скарга) вважається виконаним тільки у тому разі, якщо за ним вжито вичерпних заходів і повідомлено про це заявника.

У 2022 році до Банку надійшло 3 скарги Клієнтів, які задоволені у повному обсязі, за наступними напрямками: касове обслуговування (відмова в обслуговуванні за даними Клієнта з додатку «Дія»), скарга на зміну тарифів по валютно-обмінним операціям, скарга на якість обслуговування (працівник відділення не повідомив Клієнта про відхилення Банком його заявки на переоформлення депозиту в Інтернет – банку).

Протягом 2022 року до Банку не застосовувалися заходи впливу за порушення прав та інтересів споживачів фінансових послуг, в тому числі Банком не сплачувалися штрафи.

Протягом 2022 року та станом на 01.01.2023 року не подавалися позовні заяви та відсутні судові процеси, щодо порушення Банком прав та інтересів клієнтів.

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

7.1. Структура капіталу

Станом на кінець дня 31.12.2022р. регулятивний капітал Банку без урахування коригуючих провадок становив 200 783 тис. грн, та 201 070 тис. грн. з урахуванням коригуючих провадок та значення НКР, що на звітну дату є достатнім для виконання всіх ліцензійних вимог.

Рядок	Найменування статті	2022рік	2021рік
1.	Основний капітал		
1.1.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 001	200 001
1.2.	Внески за незареєстрованим статутним капіталом	-	-
1.3.	Розкриті резерви, що створені, або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	9 368	9 212
1.4.	Зменшення ОК (розрахунковий збиток(Рпр/з), нематеріальні активи за мінусом зносу), + сума НПА.	-63 060	-24 008

1.5.	Фінансова допомога акціонера	3 000	3 000
1.6.	Основний капітал банку	149 309	188 205
2.	Додатковий капітал		
2.1.	Нерозподілений прибуток минулих років	38 504	35 553
2.2.	Непокритий кредитний ризик (НКР)	-8 684	-11 636
2.3.	Субординований борг	21 941	6 547
2.4.	Результат поточного року (Рп/п)	0	2 747
2.5.	Додатковий капітал	51 761	33 210
3.	Усього регулятивний капітал*	201 070	221 415

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

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

7.2. Фінансові механізми

З метою реалізації фінансового механізму, у Банку запроваджені всі моделі дій для досягнення довгострокових цілей банку шляхом координації та розподілу фінансових ресурсів з метою забезпечення прибутковості, а саме: фінансове планування і прогнозування, стратегічне планування, зміцнення ресурсної бази банку. В Банку затверджена Стратегія розвитку АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 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.

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 прогнозні 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 22.04.2021 р. №36.

7.3. Ліквідність

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 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. Прийняти рішення національного банку щодо певні обмеження з боку встановлення ставок за депозитними вкладками фізичних осіб позбавило банк конкурентних переваг в своїй роботі та вплинуло на загальну роботу банку.

7.4. Грошові потоки

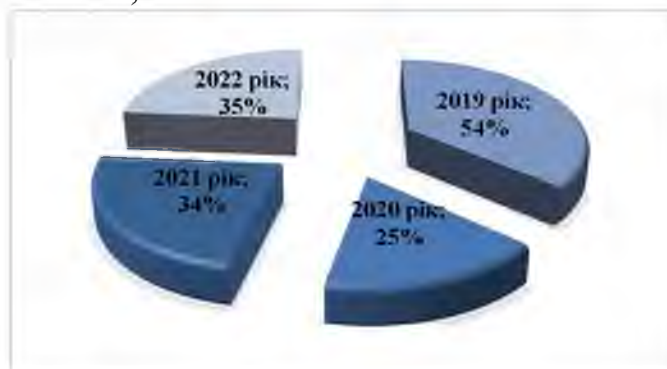
Грошові потоки Банку у звітному році характеризуються наступним чином: надходження за процентними доходами Банку згідно руху грошових коштів у 2022 році збільшилися на 45,71 млн. грн. у порівнянні з 2021 роком, що пов'язано із збільшенням протягом 2022 року операцій за кредитно інвестиційним портфелем. Процентні витрати збільшилися на 55,27 млн. грн., що пов'язано із збільшенням ставки за кредитом рефінансування НБУ з 12% до 25% . Комісійні доходи зменшилися на 25,387 млн. гривень , комісійні витрати збільшилися на 5,85 млн. гривень за рахунок зростання % витрат за коштами юридичних осіб. Інші операційні доходи зменшилися на 11,16 млн. гривень. За рахунок зменшення об'єму продажу непрофільних активів порівняно з 2021 роком. Обсяг грошових коштів та їх еквівалентів на кінець звітного періоду був на 4,95 млн. грн. більше, ніж на початок звітного періоду.

7.5. Людські ресурси

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

Протягом 2022 року з метою підвищення професійного рівня, вивчення та освоєння навичок використання в роботі норм законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, керівники та працівники Банку проходили навчання, відвідували тематичні семінари, підвищували кваліфікацію з питань діяльності Банку та з актуальних питань окремих напрямків.

Протягом року внаслідок змін організаційної структури Банку відбувалась зміна працівників Банку та була притаманна плинність кадрів (за 2019 рік – 54%, за 2020 рік - 25%, за 2021 - 34%, за 2022 – 35%).



Протягом 2022 року відбувся зріст плинності, основним чинником якого стала військова агресія проти України, що призвела до неможливості виконання працівниками своїх службових обов'язків через евакуацію й виїзд на межі України, але у подальшій роботі Банк прагне зменшити плинність персоналу та підвищити ефективність своєї роботи. Кількість штатних працівників Банку станом на 31.12.2022 р. становила 161 особа.

7.6. Технологічні ресурси та інтелектуальний капітал.

Протягом 2022 року Банк, не зважаючи на військовий стан та виклики, що пов'язані військовою агресією російської федерації, продовжив проводити важливі заходи щодо розвитку своїх технологічних ресурсів, розробку, доопрацювання та кастомізацію програмного продукту Сapі bank та пошуку потенційних інвесторів. Так у 2022 році сформовано новий програмний продукт Сapі bank – цифрова екосистема, як нова форма банківської діяльності, що пов'язана із значним розвитком інтернет-технологій та появою нового покоління споживачів, які активно використовують смартфони у повсякденному житті та віддають перевагу тотальному дистанційному контролю власними фінансами.

Крім того, протягом 2022 року Банк продовжив проводити важливі заходи щодо розвитку своїх технологічних ресурсів, що дозволить в майбутньому забезпечити контроль над впровадженням, супроводом та розвитком систем автоматизації діяльності Банку, а також забезпечити безперебійну діяльність, ефективну інформаційну підтримку основних, допоміжних процесів і тих процесів управління Банком, що відповідають вимогам інформаційної безпеки Банку, законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх нормативних актів Банку:

7.6.1. Щодо інформаційно-телекомунікаційної мережі Банку:

- Впроваджене на базі обладнання CISCO та FORTINET мережеве ядро та канали передачі даних Банку, забезпечують надійний та відмовостійкий режим роботи інформаційно-телекомунікаційної мережі Банку для виконання агрегації та маршрутизації внутрішнього трафіку, для виконання процесу контролю, фільтрації мережевого трафіку, а також для побудови захищених каналів зв'язку (IPSEC VPN).

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

- Побудований єдиний простір телефонних номерів завдяки впровадження IP-телефонії.
- Проведено тестування на проникнення з метою перевірки ефективності заходів щодо захисту периметра мережі Банку, а також пошуку максимальної кількості вразливостей безпеки в цільовому середовищі, що може дозволити зловмисникам проникнути в мережу або комп'ютерні системи.
- 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.
- Впроваджено віртуальний дата центр на ресурсах хмарного провайдера GigaCloud.

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

• Розгорнуто сучасну та інтегровану, захищену та функціональну платформу 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.

• Розгорнуто систему «UnityBaseBusinessProcessManagement (UnityBase.BPM)» та реалізовано наступні бізнес- процеси для фізичних осіб: «Заведення контрагента», «Відкриття рахунку», «Карти», «Платежі», «Депозити».

• Допрацьовано систему «UnityBaseBusinessProcessManagement (UnityBase.BPM)» в частині реалізації наступних бізнес- процесів для фізичних осіб: «Дистанційне Заведення контрагента фізична особа (сценарій «Відеоверифікація», сценарій «ДП.ДІА»)), Бізнес процес «Дистанційне Відкриття карткового рахунку».

• Розширено функціонал використання системи електронного документообігу та системи автоматизації бізнес-процесів.

• 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:

- 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»);

7.6.3. Щодо заходів оцінки впровадження та підтримки СУБ:

У 2022 році у Банку послідовно проводились заходи з моніторингу та оцінки ефективності СУБ, а саме:

- розпочато зовнішню аудиторську перевірку (QSA) щодо оцінки відповідності ІТ інфраструктури Банку вимогам стандарту міжнародного стандарту PCI DSS;
- проведено сканування вразливостей мережевих ресурсів та тестів на проникнення для оцінки відповідності ІТ інфраструктури Банку вимогам стандарту PCI DSS, за його результатами проведено оцінку ризиків інформаційної безпеки, створено і знаходиться у процесі виконання план оброблення ризиків;

Коллективним керівний органом СУБ (Комітет банківських інформаційних технологій Банку) на протязі 2022 року активно розглядались актуальні для Банку питання з інформаційної безпеки та кіберзахисту з метою удосконалення та модернізації СУБ.

7.6.4. Інтелектуальний капітал Банку.

На рівні Банку інтелектуальний капітал базується на:

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

Рівень людського капіталу у 2022 році знаходився у не задовільному стані. Частина працівників банку була вимушена працювати он-лайн. Отриманий опит 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 2022 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 2022 році знаходився у задовільному стані, запити клієнтів в межах діючих продуктів задовольнялись в належному стані. Банком були здійснені дії щодо реструктуризації кредитного портфелю позичальників та запроваджені на певний період кредитні канікули.

8. КЛЮЧОВІ ПОКАЗНИКИ ТА РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ, ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ

8.1 Фінансові та ключові показники ефективності діяльності Банку

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

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

Управлінський персонал Банку, Наглядова рада Банку, Правління та Комітет з управління активами і пасивами в оперативному порядку та щомісяця розглядають показники ефективності діяльності та їх динаміку. У 2022 році ці показники мали таку динаміку:

	На 31.12.2021 р.	На 31.12.2022 р.
Фінансовий результат банку, тис. грн.	3,106	-18,707
Доходність активних операцій, за рік	12,2%	12,9%
Вартість зобов'язань, за рік	6,3%	10,7%
Спред (доходність активів мінус вартість зобов'язань), за рік	5,9%	2,2%
Прибутковість активів (ROA), за рік	0,2%	-1,2%
Прибутковість акціонерного капіталу (ROE), за рік	1,6%	-9,4%

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

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

Динаміка основних показників Банку у 2022р. мала такий вигляд (у млн. грн.):

Показник	31.12.2021	31.12.2022	Зміна	
			(+/-)	%
Активи	1 725	1 427	-298	83%
Кредити та заборгованість клієнтів	556	435	-121	78%
юридичним особам	493	424	-69	86%
фізичним особам	63	11	-52	18%
резерв під знецінення кредитів	-23	-25	-2	109%
Зобов'язання	1 474	1 195	-279	81%
Кошти клієнтів	992	1 011	19	102%
юридичних осіб	477	543	66	114%

фізичних осіб	515	468	-47	91%
Власний капітал	251	232	-19	93%
Прибуток/(збиток) за рік	3,106	-18,707	-22	-602%

Станом на 01.01.2023 року активи Банку склали 1 427 млн. грн., зобов'язання – 1 195 млн грн, власний капітал Банку – 232 млн грн. Банк своєчасно та в повному обсязі виконував всі зобов'язання перед клієнтами. У 2022 році Банк отримав чистий процентний дохід у сумі 33,1 млн грн, чистий комісійний дохід у сумі 28,1 млн грн, збиток за звітний рік склав 18,707 млн грн. Доходність активних операцій у 2022 році склала 12,9% у порівнянні з 12,2% у 2021 році, вартість зобов'язань 10,7% у порівнянні з 6,3% з 2021 рік. Відповідно, спред по Банку за 2022 рік склав 2,2% (за 2021 рік – 5,9%). На загальні результати діяльності, у тому числі зміну показників ефективності у 2022 році мали вплив фактори загальнодержавного масштабу - головним чином, військова агресія з боку росії, її наслідки, також суттєвий вплив на показники доходності та спреду за 2022 рік мав факт підвищення облікової ставки Національного Банку України у 2-му кварталі 2022 року до 25%.

Нормативи діяльності Банку мали такі значення*:

Норма тив	Показник	На 31.12.2021 р.	На 31.12.2022 р.	Нормативне значення
H1	Регулятивний капітал банку (тис. грн.)	219 684	200 783	200 000
H2	Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%)	27,52	27,81	не менше 10%
H3	Достатність основного капіталу	23,57	20,27	не менше 7%
H6	Короткострокова ліквідність (%)	91,48	--	не менше 60%/норматив скасована
H7	Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%)	21,78	21,70	не більше 25%
H8	Великі кредитні ризики (%)	175,81	145,92	не більше 800%
H9	Максимальний розмір кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (%) ¹	15,37	21,26	не більше 25%
H11	Інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (%)	0	0	не більше 15%
H12	Загальна сума інвестування (%)	0	0	не більше 60%
Л13-1	Ліміт загальної довгої відкритої валютної позиції банку	0,4472	4,4454	не більше 15% /з 04.05.2022 р. не більше 5%
Л13-2	Ліміт загальної короткої відкритої валютної позиції банку	0,6654	0	не більше 15% /з 04.05.2022 не більше 5%
LCR	Фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю(LCR)за всіма валютами (LCR _{вв})	233,27	219,96	не менше 100%
	Фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR) в іноземній валюті (LCR _{ів})	648,28	482,33	
NSFR	NSFR всі валюти	125,51	110,05	не менше 90%

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

8.2 Нефінансові показники

8.2.1 Екологічні аспекти

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

Взагалі, екологічний аспект діяльності Банку - це елемент діяльності та надання банківських послуг, який може взаємодіяти/взаємодіє з навколишнім середовищем. Екологічний аспект - ключове поняття СМНС, яке дозволяє співвідносити діяльність Банку і його взаємодію з навколишнім середовищем. Використання цього поняття істотно полегшує вживання підходів для запобігання забрудненню, яке полягає в контролі екологічних аспектів. Поняття «екологічний аспект» нейтральне, оскільки можна виділити екологічні аспекти, що діють позитивно на навколишнє середовище та аспекти, які впливають негативно. Банк у своїй діяльності виділяє прямі і непрямі екологічні аспекти.

Одним із підходом для ідентифікації екологічних аспектів у своїй діяльності, Банк виділяє поточну діяльність Банку та надання послуг, які полягають у розгляді дійсних і потенційних, як негативних, так і позитивних дій Банку на вході і виході. Банком аналізується чинна діяльність, діяльність що проводилася ним у минулому та запланована діяльність в майбутньому. Діяльність та надані послуги розглядаються з урахуванням дійсного впливу або потенційного впливу на довкілля:

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

Розглядаються ситуації нормальні, аномальні і аварійні.

Таким чином, ідентифікація аспектів проводиться для:

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

У своїй поточної діяльності Банком застосовується підхід для кращого розуміння та оптимізації власного енергоспоживання та впливу тим самим на довкілля. Обладнання, яким користується Банк у своїй діяльності, має енергозберігаючий режим та відповідає необхідним

екологічним нормам. Пальне, що витрачає банк у своїй діяльності (для автомобілів та генераторів напруги) має відповідні екологічні стандарти.

Банк розвіває 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 2022 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.

8.2.2 Соціальні аспекти

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

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

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

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

8.2.3 Якість банківських послуг

У звітному періоді Банком було спрямовано свою стратегію діяльності на утримання якості банківського обслуговування в умовах роботи всієї банківської системи в умовах воєнного стану. При цьому, Банком були переглянуті цільові показники стратегії розвитку та бізнес-план на 2022-2023р.р. Банк у 2022 році мав за мету надання клієнтам банківських послуг та якісного сервісу, незважаючи на регуляторні обмеження з боку НБУ та впливу військової агресії з боку російської федерації. Проведені опитування клієнтів за звітний період, свідчать про незмінний рівень довіри клієнтів до Банку, особливо з боку клієнтів – юридичних осіб.

8.3 Вірогідні перспективи подальшого розвитку

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 найвищій 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.

Голова Правління

АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»

В.о. Головного бухгалтера

АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»



Свген ЧЕЧІЛЬ

Юлія СКУБ