

18. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» знаходиться за адресою: м. Київ, проспект Перемоги, 67. Загальні збори акціонерів є вищим органом управління Банку. Наглядова рада Банку є колегіальним органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, та в межах визначених Статутом Банку та законодавством України здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління. Наглядова рада підзвітна Загальним зборам акціонерів. Правління є виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку.

Організаційну структуру Банку затверджує Наглядова рада. 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 2019 року організаційна структура Банку змінювалася. З 01.02.2019 р. Наглядовою радою затверджена нова організаційна структура Банку. Зміни відбулись у зв'язку з оптимізацією та необхідністю приведення системи управління ризиками у відповідність до вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах.

З 01.11.2019 р. Наглядовою радою затверджена нова організаційна структура Банку. Зміни відбулись з метою підвищення рівня правового супроводу управління Банком, неухильного додержання Банком і його службовими особами вимог законів України та забезпечення правильного застосування законодавства у Банку; з метою реалізації стратегії Банку щодо збереження та нарощення клієнтської бази, управління процесом залучення та обслуговування клієнтів Банку, виконання перспективних та поточних бізнес-планів у частині активних та пасивних операцій Банку; у зв'язку з необхідністю забезпечення ефективного функціонування інформаційних технологій Банку, систем автоматизації Банку та впровадження нових, сучасних інформаційних банківських технологій, забезпечення безперебійного функціонування і розвитку технічних засобів обробки банківської інформації та з метою чіткого, узгодженого розподілу обов'язків і повноважень Наглядової ради Банку, Правління Банку, підрозділів контролю, а також забезпечення наявності системи стримування і протидії.

Зокрема, відбулися наступні зміни:

1. Відбулись зміни в підпорядкуванні підрозділів Наглядовій раді Банку:

-служба Корпоративного секретаря;

-до Служби управління ризиками введений новий підрозділ: відділ по роботі з непрацюючими активами.

2. Створення нових підрозділів та підпорядкування їх Правлінню Банку: проектний офіс; управління активних операцій; управління пасивних операцій.

Протягом 2019 року відбувалась перебудова організаційної структури: перепідпорядкування деяких підрозділів

Голові Правління та його заступникам, створення нових, ліквідація наявних структурних підрозділів.

Станом на 31.12.2019 р. організаційна структура Банку відповідала розміру, особливостям діяльності та включала наступні структурні підрозділи:

- у підпорядкуванні Наглядової ради: служба внутрішнього аудиту; служба комплаєнсу; служба управління ризиками; служба Корпоративного секретаря;

у підпорядкуванні виконавчого органу: управління фінансового моніторингу; проектний офіс; управління активних операцій; управління пасивних операцій; управління казначейських операцій; управління операцій фондового ринку, акціонерного капіталу та ліцензування; відділення; управління бек-офісу бізнесів; управління кредитної адміністрації; управління готівкового обігу і інкасації; управління інформаційних технологій; юридичне управління; управління банківської безпеки; управління інформаційної безпеки; управління бухгалтерського обліку; управління справами; управління по роботі з персоналом; відділ звітності; відділ бюджетування, звітності та контролінгу; відділ кореспондентських відносин; відділ Call-центр; відділ охорони праці.

У 2019 році в Банку працювали наступні комітети:

Наглядової ради: Комітет з питань аудиту; Комітет з питань винагород та призначень.

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

Регіональна мережа Банку складається з 13 відділень у 8 регіонах України.

Інформація про чисельність працівників

Станом на 31.12.2019 р.:

- середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб) - 167 осіб;
- середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб) - 1 особа;
- чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб) - 3 особи;
- фонд оплати праці - 48 105,47 тис.грн

Фонд оплати праці відносно попереднього року збільшився на 9 934,16 тис.грн

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

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

1. Саморегулівна організація на ринку цінних паперів – Асоціація «Українські Фондові Торговці» (АУФТ),

місцезнаходження: Україна, 49000, м. Дніпро, вул. Воскресенська, 30, є відкритим добровільним договірним об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів, які здійснюють торгівлю цінними паперами та депозитарну діяльність. Діяльність Асоціації ґрунтується на принципах: добровільності вступу та свободи виходу з Асоціації, рівноправності Членів Асоціації, самоврядування, інформаційної відкритості. Участь в АУФТ надає певні права членам та вимагає виконання кола обов'язків, перелік прав та обов'язків визначені у Правилах АУФТ. Спільною метою професійних учасників фондового ринку АУФТ вважає створення нормативних, технологічних та організаційних умов для залучення на ринок широкого кола інвесторів, для розвитку ритейлової складової ринку цінних паперів. Апарат АУФТ приймає участь у створенні та підготовці проектів законодавчих та нормативних актів, а також проводить методологічну роботу та надає консультаційну підтримку членам Асоціації. Відповідно до основних напрямків діяльності, АУФТ на системному рівні проводить роботу в напрямку удосконалення законодавчої та нормативної бази з питань здійснення професійної діяльності з торгівлі цінними паперами та депозитарної діяльності, удосконалення саморегулювання, проведення інформаційних та публічних заходів. АУФТ надає консультаційну підтримку своїм членам, а також компаніям, які збираються отримати ліцензію на здійснення торгівлі цінними паперами. АУФТ перша серед СРО на фондовому ринку запровадила попередню перевірку адміністративних даних своїх учасників. АУФТ надає спеціалізоване програмне забезпечення, яке забезпечує формування адміністративних даних торговця цінними паперами та інших облікових аналітичних реєстрів відповідно до вимог чинного законодавства. АУФТ співпрацює з центром сертифікації ключів «Комунікаційний фондовий центр», який видає сертифікати ключів електронного цифрового підпису для здійснення електронного документообігу (далі - ЕДО), та займає активну позицію щодо створення єдиного інформаційного простору ЕДО в Україні. АУФТ перша СРО, що започаткувала практику проведення Інтернет-конференцій з питань діяльності професійних учасників фондового ринку із залученням фахівців регулятора. АУФТ приймає постійну участь у роботі комітетів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. Відповідно до основних напрямків діяльності, АУФТ на системному рівні проводить роботу в напрямку удосконалення законодавчої та нормативної бази з питань здійснення професійної діяльності з торгівлі цінними паперами, депозитарної діяльності, удосконалення саморегулювання, проведення інформаційних та публічних заходів. АУФТ надає консультаційну підтримку своїм членам, а також компаніям, які збираються отримати ліцензію на здійснення торгівлі цінними паперами та/або на здійснення депозитарної діяльності. АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» є учасником саморегулівної організації професійних учасників ринку цінних паперів Асоціації "Українські фондові торговці" з 23 червня 2009 року, свідоцтво № 645, термін участі – безстроковий.

2. Банк зареєстрований учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб за реєстраційним № 042 від 02.09.1999р. та має Свідоцтво учасника Фонду № 039 від 19.10.2012 р. Місцезнаходження Фонду: Україна, 01032 м. Київ, б-р Т. Шевченка, 33-Б. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб заснований з метою захисту прав та законних інтересів вкладників банків і виконує спеціальні функції у сфері гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку. Основним завданням Фонду є забезпечення функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб та виведення

неплатоспроможних банків з ринку. Нарахування та сплата регулярного збору до Фонду здійснюється Банком в повній мірі відповідно до Закону України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб”, термін участі – безстроковий.

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

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

Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб

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

Опис обраної облікової політики

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

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

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

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

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

Наступна оцінка фінансових активів (на 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 - утримування активів задля збирання контрактних грошових потоків;
- б) контрактні умови фінансового активу передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму. Вищезазначені вимоги застосовуються до всього фінансового активу, навіть якщо він містить вбудований похідний інструмент.

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

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

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

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

- а) актив утримують в моделі бізнесу, мета якої інша, ніж утримування активів задля збирання контрактних

грошових потоків;

б) фінансовий актив не оцінюється за амортизованою собівартістю;

в) фінансовий актив не оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI);

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

Зміни, що не вважаються змінами бізнес-моделі:

- зміна намірів щодо по відношенню конкретних фінансових активів (навіть у випадках, коли мають місце суттєві зміни ринкових умов);

- тимчасове зникнення конкретного ринку для фінансових активів;

- переведення фінансових активів між підрозділами Банку з різними бізнес-моделями.

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

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

Найкращим підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при первісному визнанні визнається лише у тому випадку, якщо є різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, 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 визнавались з використанням обліку за датою розрахунку. Придбання та продаж фінансових активів, поставка яких здійснюється в строки що встановлені законодавством або звичаями ділового обороту для даного ринку відображались на дату здійснення операції. Усі інші операції з купівлі-продажу визнаються тоді, коли Банк стає стороною договору стосовно цього фінансового інструменту.

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

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

Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії в Банку відсутні.

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

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

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

Банк припиняє визнавати первісний фінансовий актив і визнає новий фінансовий актив, якщо переглянуті або модифіковані грошові потоки, передбачені договором, призводять до припинення визнання первісного фінансового активу. Банк визнає на дату модифікації новий фінансовий актив за справедливою вартістю,

ураховуючи витрати на операцію, пов'язані зі створенням нового фінансового активу (за винятком нового активу, який обліковується за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки), та визначає суму очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців.

Банк визнає кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках протягом усього строку дії фінансового активу, якщо в результаті модифікації виникає новий фінансовий актив, який є знеціненим під час первісного визнання.

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

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

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

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

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

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

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

Банк використовує МСФЗ 9 як основу для визначення суми очікуваних кредитних збитків, що повинні бути визнані. Стандарт встановлює вимоги, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії фінансового інструменту визнаються у випадку значного зростання кредитного ризику. Також, МСФЗ 9 дозволяє коригувати свій підхід до визначення очікуваних кредитних збитків за різних обставин. Вочевидь, що ряд припущень та зв'язків, що лежать в основі визначення очікуваних кредитних збитків, не підходять / можуть не підходити для умов середовища, що склалося на початку 2020 року – наявність жорстких обмежень у зв'язку з COVID19. Даний факт визначений у документі «Облік очікуваних кредитних збитків із застосуванням МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» з огляду на поточну невизначеність, що виникає внаслідок пандемії «covid-19». Наразі, Банк оцінює кредитні збитки на основі найкращої доступної інформації про минулі події, поточні умови та прогнози економічних умов. Оцінюючи умови прогнозування, враховує як наслідки «covid-19», так і заходи державної підтримки, які вживаються. Таким чином, вимоги МСФЗ 9 не застосовуються «механічно», а приймаються до уваги необхідність реструктуризації боргу клієнта, яка спричинена фінансовими труднощами боржника внаслідок упровадження карантину та обмежень через поширення хвороби.

Детальна інформація про принципи облікової політики Банку зазначена в примітках до фінансової звітності Банку (Примітка 4. Принципи облікової політики), що розміщена на сайті Банку:

<https://www.ukrcapital.com.ua>.

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

Банк здійснює свою діяльність на ринку банківських та фінансових послуг в різних регіонах України.

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 Банк має 13 відділень, 4 - в Києві, інші - в різних областях України, а саме в Київській області та містах Харків, Дніпро, Полтава, Львів, Івано-Франківськ, Одеса, Краматорськ.

Враховуючи історію розвитку, оцінку сучасного стану та перспективних тенденцій (SWOT аналіз) Банком визначена стратегія органічного зростання з фокусом на вибрані сегменти, уважну кредитну політику та

обережний розвиток регіональної мережі.

Ключові характеристики обраної стратегії включають наступне:

1. Органічне зростання за рахунок власних ресурсів – коштів акціонерів та прибутку
2. Контрольована експансія в умовах помірного зростання економіки
3. Збільшення кількості клієнтів, які здійснюють ЗЕД та, як результат, – зростання бізнесу
4. Банк, який обслуговує наступні цільові сегменти:
 - Клієнти – суб'єкти господарювання, що здійснюють ЗЕД
 - пов'язані з корпоративними клієнтами роздрібні клієнти (власники, керівники, працівники)
 - фізичні особи, віднесені за рівнем доходу до середнього класу
5. Регіональний та мережевий: 8 регіонів, 10 міст присутності та 13 відділень
6. Оптимальна структура активів та пасивів:
 - кредитів: 90% - корпоративні клієнти, 10% - роздрібні;
 - депозитів: 50% - корпоративні клієнти, 50% - роздрібні.
7. Частка комісійного прибутку на рівні не менше 30% від процентного
8. Підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів
9. Зважена кредитна політика, яка полягає у кредитуванні першокласних позичальників
10. Поєднання традиційної і цифрової операційної моделей.

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 означає перехід у 2019-2022 рр. Від обмеженого кредитного посередництва до корпоративної бізнес-моделі.

Важливою стратегічною метою Банку є забезпечення необхідного рівня достатності капіталу з метою захисту інтересів вкладників та акціонерів Банку через повне покриття ризиків діяльності: кредитних, ринкових та операційних. Банк підтримуватиме розмір регулятивного капіталу на рівні, адекватному зростанню активних операцій Банку та рівню ризиків діяльності, відповідно до вимог чинного законодавства України та для забезпечення дії чинних пунктів ліцензії на здійснення банківських операцій. Для досягнення цієї мети Банк також планує підвищити ефективність діяльності шляхом перегляду та оптимізації бізнес-процесів, зменшення ризикованості операцій, зменшення рівня непрацюючих активів (NPL) та покращення якості кредитного портфелю.

В основу клієнтської сегментації покладено показник річного доходу юридичної або фізичної особи за класифікатором банку, 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. За результатами порівняльного аналізу вибір цільового сегменту корпоративних клієнтів було здійснено на користь середнього бізнесу, що має річний оборот від 50 млн.грн до 200 млн.грн. З акцентом на клієнтів що здійснюють зовнішньо-економічну діяльність. В групі роздрібних клієнтів було виділено цільовий сегмент «середній клас», що підкреслює вибіркового підхід банку до обслуговування фізичних осіб. Саме цей сегмент споживає багато банківських послуг, має достатні накопичення та високу кредитоспроможність. В сегменті масових клієнтів Банк орієнтуватися здебільшого на осіб, які обслуговуються в рамках зарплатних проектів.

Ключовими стратегічними цілями Банку на 2019-2022 рік є:

- 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;
- вдосконалення управління ризиками, притаманними банківській діяльності
- забезпечення діяльності у найбільших регіонах України.

Види діяльності, які здійснює Банк

Банк здійснює комплексне обслуговування юридичних та фізичних осіб на підставі Банківської ліцензії від 01.11.2011 року № 26. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво № 039 від 02 вересня 1999 року). Національним рейтинговим агентством «Експерт-Рейтинг» 03 серпня 2018 року підвищено довгостроковий кредитний рейтинг Банку за національною рейтинговою шкалою на рівні uaA+ інвестиційної категорії (прогноз стабільний).

Регіональна мережа Банку складається з 13 відділень у 8 регіонах України. Клієнтська база включає 1,7 тис. Юридичних та 5 тис. Фізичних осіб. Банк є учасником міжнародної платіжної системи VISA, має прямі коррахунки в одному з європейських банків та підключений до системи SWIFT.

На підставі банківської ліцензії від 01.11.2011р. № 26 Банк має право надавати банківські послуги визначені частиною третьою статті 47 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, а саме:

- 1) залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- 2) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
- 3) 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.

Як кредитні розглядаються операції зазначені у пункті 3, а також:

- 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.

Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:

- 1) випуску власних цінних паперів;
- 2) зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- 3) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- 4) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

Валютні операції:

- 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 має ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами: •серія АЕ № 185093 від 12.10.2012р. - Брокерська діяльність, строк дії ліцензії - з 14.10.2012 необмежений; •серія АЕ № 185094 від 12.10.2012р. -Дилерська діяльність, строк дії ліцензії - з 14.10.2012 необмежений.

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 02.09.1999 р. 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”.

Характеристика банківської діяльності

АТ “БАНК ”УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ” є універсальним банком. У звітному році діяльність Банку була направлена на розширення партнерських відносин з підприємствами різних форм власності, на удосконалення існуючих банківських продуктів та впровадження нових.

Ключовими напрямками розвитку Банку у 2019 році були:

- збереження ресурсної клієнтської бази;
- фінансові інвестиції банку в інструменти фондового ринку;
- кредитування крупного та середнього бізнесу;
- розробка нових пакетів послуг, підвищення якості та швидкості обслуговування клієнтів, надійне обслуговування клієнтів всіх форм власності;
- розробка та впровадження нових банківських послуг у сфері електронних технологій, перш за все дистанційне обслуговування клієнтів.

Діяльність Банку ґрунтується на принципах прозорості, дотриманні норм та практики проведення банківських операцій по таких основних напрямках:

- 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 – надання кредитних продуктів фізичним особам, обслуговування клієнтів фізичних осіб, залучення депозитів від фізичних осіб.
- діяльність казначейства: операції на міжбанківському кредитному та валютному ринку, операції з цінними паперами, взаємовідносини з банками, страховими компаніями, фінансовими посередниками ринків капіталу.
- розвиток карткового бізнесу, в т.ч. Розробка і технологічна підтримка всіх продуктів, що базуються на пластикових картках, взаємовідносини з платіжними системами, процесинговими центрами, підтримка зарплатних проектів.
- каса і грошовий обіг – приймання, перерахування, обробка, зберігання і видача готівки у національній та іноземній валютах, перевезення валютних цінностей та інкасація коштів, обмін та конвертація іноземної валюти.
- документарні операції – надання послуг по обслуговуванню клієнтів за документарними акредитивами та гарантійними операціями в національній та іноземній валютах. Документарні операції цікаві клієнтам, які приймають активну участь у тендерах, працюють на зовнішніх ринках або розширюють мережу контрагентів.

Ключовими шляхами збільшення статутного та, відповідно, регулятивного капіталу Банку визначено внески акціонерів та прибуток від поточної діяльності Банку за 2019 – 2021 роках. Як наслідок планується, що на кінець 2022 р. Регулятивний капітал Банку буде відповідати вимогам НБУ.

План капіталізації базується на ряді припущень та передбачає, що Банком будуть виконуватись наступні умови:

- для підтримання темпів інтенсивного розвитку Банк активно залучатиме додаткові кошти, в першу чергу, від юридичних осіб та фізичних;
- середній рівень формування резервів під активні операції по відношенню до активів зростати не буде;
- Банк і надалі буде дотримуватися політики жорсткого контролю регулярних неопераційних витрат. Це дозволить оптимізувати рівень адміністративно-господарських витрат, в умовах розширення мережі регіональних відділень Банку, що, в свою чергу, матиме позитивний вплив на загальний рівень прибутку Банку;
- Керівництво Банку планує постійно відслідковувати загальний рівень ризику достатності капіталу на основі моніторингу продуктових, галузевих та регіональних ризиків і постійно інформувати Наглядову Раду про тренди цих ризиків;
- Банк планує інвестиції в нематеріальні активи, зокрема, для реалізації ряду ІТ проектів, виконання вимог Національного банку України щодо якості системи управління інформаційною безпекою (далі – СУІБ). Це дозволить дотримуватись належного технічного рівня розвитку Банку для забезпечення фінансово-господарської діяльності.

Наслідком здійснення вищезазначених дій буде збільшення регулятивного капіталу, що дозволить і надалі підтримувати платоспроможність Банку на достатньому рівні, тим самим дозволить Банку дотримуватись нормативів Н1 та Н2, забезпечуючи рівень зростання активів відповідно до стратегічних цілей Банку.

В 2019 році Банк надавав послуги всім видам клієнтів: банкам, небанківським фінансовим установам, клієнтам корпоративного бізнесу, а також клієнтам малого, середнього та роздрібного бізнесу, Банк здійснював діяльність з концентрацією на сегменті малого та середнього бізнесу, удосконаленні та розширенні продуктового портфелю Банку з одночасним якісним обслуговуванням клієнтів. Банком приділялася увага вдосконаленню внутрішніх процесів, пошуку нових нестандартних рішень для введення

нових банківських продуктів та стандартизації існуючих процесів. Розширення спектру запропонованих депозитних програм та своєчасне і якісне обслуговування клієнтів сприяло залученню депозитів від фізичних та юридичних осіб. В 2019 році Банк своєчасно та в повному обсязі виконував всі зобов'язання перед клієнтами.

Основні види ризиків на які Банк наражався у 2019 році, пов'язані зі структурою кредитного та інвестиційного портфелів. Протягом звітного періоду Банк приділяв особливу увагу наступним видам ризиків: кредитному, ліквідності, процентному ризику банківської книги, ринковому ризику (валютному, фондовому, волатильності), стратегічному ризику, комплаєнс-ризиків фінансового моніторингу, операційному та комплаєнс-ризиків. Розробка нової стратегії у середині року також вплинула на застосування Банком посиленому контролю за кредитним ризиком та процентним ризиком банківської книги.

Висока конкуренція з боку інших Банків у секторі корпоративного кредитування, наражала Банк на зменшення відсоткових ставок, та як наслідок - зменшення показників маржі та прибутку. Банк відмовився від просування раніше розроблених продуктів з кредитування (МСБ та автокредитування) та повернувся до корпоративного кредитування клієнтів.

Ризик ліквідності оцінювався як помірний. Банк протягом всього 2019 року рухався в напрямку диверсифікації портфеля пасивів (балансування коштів юридичних та фізичних осіб). В цілому у банківській системі спостерігалось надліквідність. Темпи інфляції наприкінці року зменшилися, тому Національний банк України знизив облікову ставку до 13,5%. Протягом 2019 року облікова ставка НБУ була знижена з 18% до 13,5%, що також відображалось на вартості ресурсів в цілому по банківській системі. Банк здійснював проведення активних операцій, у тому числі кредитування клієнтів, на підставі прийнятих на КУАП ставок з розміщення.

Банк протягом всього 2019 року мав портфель державних цінних паперів. Станом на 01.01.2020 р. Портфель цінних паперів складався з валютних облігацій внутрішньої державної позики, що рефінансуються НБУ в сумі 36 644,8 тисяч гривень та портфелю депозитних сертифікатів НБУ в сумі 220 336,16 тисяч гривень. Цінні папери, що знаходилися у портфелі Банку є державними, та мають лише один вид ризику – «дефолт країни». Станом на 01.01.2020р. Ризик «дефолт країни» знаходиться на мінімальному рівні. Державні борги обслуговуються в штатному режимі. Міжнародні рейтингові агентства підтверджують рейтинг України на рівні "В" із позитивним прогнозом.

Управління валютною позицією було ефективним, та рішення, що приймалися щодо управління валютною позицією, дозволили Банку не наражатися на валютний ризик, який протягом всього року був мінімальний.

Операційні та комплаєнс-ризиків в Банку контролювалися та у цілому були незначні. Основні ризиків були пов'язані з оптимізацією та вдосконаленням діючих бізнес-процесів. Банк продовжив роботу з підвищення ефективності систем внутрішнього контролю, комплаєнс - контролю та забезпечення їх адекватності масштабам операцій, що проводяться Банком. Банком виконувалися нормативні та фінансові показники, щодо діючих нормативно-правових актів Національного банку України та окремих програм, діючих у Банку. Протягом усього 2019 року Банк поступово знижував обсяг кредитів, наданих пов'язаним особам за рахунок їх погашення, що також зменшує відповідні ризиків концентрації кредитного портфелю. Банком протягом усього 2019 року проводилися заплановані роботи щодо модернізації банківської установи в напрямку оновлення ІТ технологій, мережі та вдосконалення умов обслуговування та введення нових банківських продуктів, що в цілому зменшує інформаційні ризиків, на які наражається Банк у своїй діяльності, та робить процес контрольованим.

В Банку створена система управління ризиками, яка забезпечує безперервний аналіз ризиків з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними втрат (збитків). Створена в Банку система управління ризиками, ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- 1) перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи приймають ризиків та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;
- 2) друга лінія - на рівні Служби управління ризиками та Служби комплаєнсу;
- 3) третя лінія - на рівні Служби внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками в Банку.

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 управлінням та 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.

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

Протягом останніх п'яти років основних придбань та відчужень активів не було.

Інформація про основні засоби емітента

До основних засобів в звітному 2019 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 6 000 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 об'єкта основних засобів його подальший облік здійснюється за первісною або переоціненою вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності, якщо такі є. 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 та норма амортизації може переглядатися у разі зміни очікуваного економічного ефекту від використання активу та наприкінці кожного фінансового року. Протягом 2019 року термін корисного використання та норми амортизації Банком не переглядалися. Група основних засобів – «Будівлі, споруди та передавальні пристрої» може переоцінюватися у разі суттєвої різниці між балансовою та справедливою вартістю. На звітну дату здійснювалася оцінка основних засобів незалежними оцінювачами. За результатами оцінки в 2019 році в балансі відображена переоцінка будівлі, що належить Банку по праву власності за адресою: м. Київ, пр-т Перемоги, 67. Орендованих основних засобів у банку не має. План капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів відсутній. Прибуток або збиток від вибуття визначаються шляхом порівняння суми надходжень від продажу і балансової вартості та включаються до складу прибутків або збитків. Необоротні матеріальні активи первісною вартістю до 6 000 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. Станом на 31.12.2019 року Банк не має необоротних активів, які вилучені з експлуатації на продаж, або які тимчасово не використовуються в результаті консервації або реконструкції.

У разі, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди у відповідності до МСБО 36 «Зменшення корисності активів» може визнаватися зменшення корисності необоротних активів. Балансова вартість основних засобів та нематеріальних активів переглядається на кінець звітного року з метою визначення можливого перевищення балансової вартості над вартістю відшкодування. Якщо балансова вартість активів перевищує очікувану вартість відшкодування, вона знижується до вартості відшкодування.

У звітному році зменшення корисності не визнавалось.

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.

Інформація щодо проблем, які впливають на діяльність емітента

АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» здійснює свою діяльність в Україні, де банківський сектор весь 2019 рік залишався у хорошому фінансовому стані. Банки були високоприбуткові, рентабельність капіталу сектору є рекордною. Низька вартість кредитного ризику спостерігалася напротязі всього 2019 року. Макроекономічні умови сприятливі, боргове навантаження реального сектору прийнятне, а доходи домогосподарств стрімко зростають. Проведене Національним банком України у 2019 році стрес-

тестування банків показало, що у системі залишається кілька банків, зокрема два державних, із суттєвими проблемами. Вони можуть потребувати значних обсягів капіталу за несприятливим макроекономічним сценарієм. Їхня фінансова стійкість є низькою, фінансові установи вразливі до можливих криз. Державні банки залишаються у фокусі уваги НБУ, оскільки вони є значущими для банківської системи. Темпи зростання операційних доходів банків уповільнюються після надзвичайно високого приросту в 2018 році. Кредитний ризик банківської системи не змінився. Зростання рівня прибутковості корпорацій та доходів населення сповільнювалося. Більшість компаній реального сектору зменшила боргове навантаження, але залишилось багато фінансово слабких позичальників банків, які проводять реструктуризації. У роздрібному сегменті пом'якшувалися стандарти кредитування. Ризик достатності капіталу банківської системи зріс. Стрес-тестування у 2019 році виявило, що деякі банки не змогли підвищити фінансову стійкість порівняно з 2018 роком.

Ризик ліквідності банківської системи не змінився. Структурний профіцит ліквідності на фінансовому ринку зберігався на протязі 2019 року. Банківський сектор працював в умовах надлишкової ліквідності, більшість банків виконувала норматив LCR зі значним запасом. Водночас конкуренція за пасиви – депозити корпорацій та населення – залишалася високою, що стримувала здешевлення в цілому фондування. Коротка структура пасивів залишалася системним ризиком всього банківського сектору. Юридичний ризик банківської системи не змінився. Тенденції були різноспрямованими: було ухвалено низку необхідних для фінансового сектору законів, зокрема про “спліт”, захист прав споживачів, подовжено дію закону про фінансову реструктуризацію. Також позитивною була перша практика застосування нового законодавства про захист прав кредиторів. Проте судова практика вирішення спорів між банками та позичальниками все ще залишалася двоякою. Валютний ризик банківської системи не змінився. Частка валюти в активах та зобов'язаннях банків за останні півріччя 2019 року зросла, банки стали більш охочі кредитувати бізнес у валюті. Водночас відкриті валютні позиції банків не створювали для них значних ризиків, а зовнішній борг банків не зростав. Ризик прибутковості банківської системи не змінився. Умови роботи банків залишалися сприятливими, рентабельність капіталу знаходилися на історично найвищому рівні, проте в майбутньому буде скорочуватися. Темпи зростання комісійних доходів уповільнювалися, процентна маржа стає меншою, оскільки впродовж 2019 року діяв цикл пом'якшення монетарної політики та зниження відсоткових ставок. Рівень непрацюючих кредитів (NPLs) у секторі продовжував на протязі 2019 року скорочуватися. Фактори залишалися незмінними – зниження обсягів не якісних валютних кредитів унаслідок укріплення гривні (за 2019 рік офіційний обмінний курс гривні до долара США знизився на 14,45% з 27,688264 грн. на 01.01.2019 р. до 23,6862 грн. за долар США на 31.12.2019 р.); “розмиття” споживчого портфеля новими кредитами та фінансова реструктуризація корпоративних кредитів. Непрацюючі кредити на балансах банків не несли значного ризику – рівень покриття резервами досяг 93,8%, а за пруденційними резервами (Постанова № 351) – перевищив 96%. Статистика NPLs належно відображала реальну якість портфеля. Проте існувала частина кредитів, які банки вважають знеціненими за МСФЗ 9, але не класифікували як дефолтні за пруденційними вимогами. Протягом 2019 року облікова ставка НБУ була знижена з 18% до 13,5%. Національний банк України прискорює пом'якшення монетарної політики, оскільки стрімке зміцнення курсу гривні зумовлює швидше зниження інфляційного тиску, ніж очікувалося. Стабілізація економіки України у майбутньому залежить від успішності дій, яких вживає уряд країни, та забезпечення фінансової підтримки України з боку міжнародних фінансових установ. Керівництво Банку здійснює всі необхідні заходи для забезпечення достатньої капіталізації, надійності та прозорості діяльності Банку.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента

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 внутрішнім Положенням Банку "Про визначення достатності капіталу з урахуванням банківських ризиків". Станом на 31.12.2019 р. регулятивний капітал Банку є достатнім для виконання всіх ліцензійних вимог, протягом звітного періоду Банк жодного разу не порушував встановлені нормативи адекватності регулятивного капіталу.

Важливою стратегічною метою Банку є забезпечення необхідного рівня достатності капіталу з метою захисту інтересів вкладників та акціонерів Банку через повне покриття ризиків діяльності: кредитних, ринкових та операційних. Банк підтримуватиме розмір регулятивного капіталу на рівні, адекватному зростанню активних операцій Банку та рівню ризиків діяльності, відповідно до вимог чинного законодавства України та для забезпечення дії чинних пунктів ліцензії на здійснення банківських операцій. Основними джерелами підвищення рівня капіталу Банку стануть: збільшення розміру

статутного капіталу шляхом додаткової емісії акцій Банку або за рахунок нерозподіленого прибутку, та прибуток від діяльності Банку. Для досягнення цієї мети Банк також планує підвищити ефективність діяльності шляхом перегляду та оптимізації бізнес-процесів, зменшення ризикованості операцій та покращення якості кредитного портфеля.

Зважаючи на прагнення та дії НБУ здешевити вартість кредитних ресурсів в найближчий рік та ринкову тенденцію до зменшення відсоткових ставок залучення коштів на депозити з можливим зниженням доходності (маржі за %) Банк буде робити акцент на залучення грошових коштів за рахунок короткострокових депозитних продуктів та залишки на поточних рахунках клієнтів суб'єктів господарювання. Суттєвий приріст середньострокових та довгострокових депозитів не планується з об'єктивних причин та ситуації, яка склалася на ринку. При цьому Банк буде регулярно проводити моніторинг ринку банківських вкладів для оперативного реагування на його зміни.

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

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

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік

У 2019 році Банком була оновлена стратегія діяльності на 2019-2022 рр. та бізнес-план на 2018-2023 рр. Їх головною метою 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.

Ключовими стратегічними цілями Банку на 2019-2022 рік є:

- 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;
- вдосконалення управління ризиками, притаманними банківській діяльності
- забезпечення діяльності у найбільших регіонах України.

Основними стратегічними бізнесовими цілями діяльності Банку на 2019–2022 рр. є:

- забезпечення планованого рівня прибутковості та капіталізації Банку;
- забезпечення ефективної діяльності мережі Банку, для досягнення стратегічно важливих фінансових цілей;
- забезпечення росту комісійних доходів за рахунок обслуговування зовнішньоекономічної діяльності клієнтів, надання гарантій та ін.;
- 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 50%: 50%;
- 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.

Робота з суб'єктами господарювання

Банк у 2019-2022 рр. планує активно залучати нових клієнтів-юридичних осіб для досягнення встановлених стратегічних цілей періоду:

- Зростання кількості активних клієнтів суб'єктів господарювання до 2400.
- Збільшення залучення коштів юридичних осіб в банку до 562 млн грн.
- Збільшення кредитного портфелю до 945 млн. грн.

Клієнтам – суб'єктам господарювання Банк буде пропонувати комплексне обслуговування по всіх напрямках ведення клієнтського бізнесу. Це дозволить поглибити співпрацю клієнта з Банком та в

подальшому знизить ризики втрати клієнта. Банк буде робити акцент на розвиток нових банківських послуг в сегментах середні корпоративні клієнти, які здійснюють зовнішньо-економічну діяльність у найбільш динамічних галузях, таких як торгівля, сільське господарство, харчова промисловість, послуги. З метою підвищення лояльності до Банку та оперативного вирішення всіх питань клієнта, пов'язаних з отриманням банківських послуг Банк планує запровадити практику персонального закріплення менеджера за клієнтом. Це дозволить реалізувати принцип єдиної точки входу будь-якого звернення клієнта, а також покращить якість та швидкість надання банківських послуг.

Одним з пріоритетних завдань для Банку на 2019-2022 роки буде утримання клієнтів та підвищення рівня комісійних та процентних доходів від даного сегменту клієнтів, збільшення залишків на рахунках даної групи клієнтів. Головним інструментом для вирішення цих завдань співвідношення пасивних операцій буде продаж клієнтам, що здійснюють зовнішньо-економічну діяльність конкурентних тарифів на обслуговування валютних контрактів в рамках тарифних пакетів з РКО «Contrakt» та «Welcome Importer», надання відповідного фінансування у вигляді овердрафту чи кредитної лінії, які дозволять клієнту оптимізувати свою бізнес-діяльність. Завдяки лібералізації валютного законодавства Банк очікує значного поживлення зовнішньо-економічної діяльності в таких сегментах як торгівля, сільське господарство, харчова промисловість, послуги. Використання наявних прямих кореспондентських рахунків у закордонних банках, дає можливість банку оптимізувати собівартість і час надання таких послуг, та бути досить конкурентним на ринку обслуговування ЗЕД.

Таким чином, суттєвим джерелом надходження комісійного доходу від суб'єктів господарювання на період 2019-2022 років буде напрямок по роботі з зовнішньо-економічними операціями. Для надання якісного сервісу клієнтам планується підвищення ролі підрозділу валютного нагляду в процесі взаємодії з відділеннями банку, щодо обслуговування ЗЕД.

Також Банк буде поступово переводити клієнтів-суб'єктів господарювання на інтерактивні канали взаємодії з банком. Всі продукти та бізнес-процеси будуть розроблятися з урахуванням мінімізації затрат часу на обслуговування клієнтів та мінімізації затрат часу клієнту на відвідування банку. Для цього співробітники будуть проводити постійне навчання клієнтів користуванню корпоративними картками, системами Клієнт-Банк тощо. Вказані продукти і системи будуть постійно оновлюватися і модернізуватися.

Робота з фізичними особами

В частині співпраці з фізичними особами Банк у 2019-2022 роках планує наступні стратегічні цілі:

- Зростання кількості активних клієнтів - фізичних осіб – до 4500.
- Збільшення залучення коштів фізичних осіб – до 548 млн. грн.
- Збільшення кредитного портфелю фізичних осіб – до 26 млн. грн.

Розширення клієнтської бази фізичних осіб планується за рахунок:

- залучення на обслуговування нових потенційних клієнтів у цільових сегментах через відділення банку;
- використання значного існуючого потенціалу Банку – клієнтів суб'єктів господарювання та комплексного обслуговування їх працівників;
- забезпечення доступу до банківських продуктів через online-сервіси системи інтернет-клієнт-банк;
- стандартизації банківських продуктів та розширення їх лінійки, в тому числі платіжних сервісів, розробки нових конкурентних продуктів;
- автоматизації бізнес-процесів самообслуговування клієнтів (перекази з карти на карту, платежі, депозити, кредити тощо).

Кожен продукт та сервіс, який розробляється Банком для клієнтів, починається з розуміння їх кінцевих потреб та вироблення оптимального клієнтського досвіду на основі клієнтської аналітики, дизайн-мислення, сучасних технологій та досвіду провідних компаній світу.

Таким чином перед Банком поставлені наступні завдання:

- розробка мобільного додатку, що дає вільний доступ у режимі 24/7 до користування фінансовими послугами;
- впровадження програми лояльності клієнта;
- запровадження нових способів оплати: Google Pay, Apple Pay;
- реінжиніринг платіжних сервісів: з картки на картку фізичної особи (p2p перекази), оплата за допомогою QR-кодів;
- виведення на ринок цифрового помічника (чат-бот) на базі месенджера.

Кредитування

Кредитування буде одним із основних інструментів отримання Банком процентних та комісійних доходів, а також каналом залучення нових клієнтів з ринку. Банк планує поступово знижувати розмір кредитного ризику по активному кредитному портфелю за рахунок його диверсифікації та відбору найкращих позичальників.

У напрямку кредитування Банк буде проводити політику виваженої оцінки можливих ризиків при

прийнятті рішень про кредитування. Основними продуктами будуть:

- для юридичних осіб:
 - овердрафти для юридичних осіб та приватних підприємців
 - короткострокові кредити на поповнення обігових коштів
 - кредити на купівлю автомобіля, техніки, енергоефективного обладнання
- для фізичних осіб:
 - споживчі кредити
 - овердрафти на платіжні картки для фізичних осіб
 - кредити на купівлю автомобіля

Овердрафти дозволять Банку залучати до співпраці клієнтів зі стабільними оборотами. При цьому умови продукту та порядок розрахунку ліміту овердрафту будуть заохочувати клієнта переводити основні обороти в Банк.

Також Банк планує розробляти і впроваджувати галузеві рішення для фінансування клієнтів з окремих секторів економіки, таких як сільське господарство, переробка сільськогосподарської продукції, виробництво продуктів харчування, інформаційні технології, надання послуг тощо.

Інші цілі

Іншими важливими стратегічними цілями розвитку Банку на 2019-2022 роки є також:

- підвищення рівня корпоративного управління та менеджменту:
 - постійна оптимізація бізнес-процесів Банку;
 - здійсненні заходів щодо оптимізації організаційної структури Банку;
 - вдосконалення системи контролю виконання бюджетних показників;
 - стандартизації банківських продуктів, які надаються клієнтам Банку;
 - удосконаленні системи внутрішнього контролю, комплаєнс,
 - удосконаленні системи ризик-менеджменту, підтриманні оптимального співвідношення ліквідності і прибутковості банківської діяльності, забезпеченні керівництва Банку оперативною інформацією для прийняття рішень;
 - розвиток інформаційних технологій;
 - оптимізація витрат внутрішньобанківської діяльності;
 - підвищення кваліфікації персоналу, впровадження системи мотивації та стимулювання кадрів.
- зміцнення ролі в економіці та суспільстві:
 - підтримка високої ділової репутації та стійкості;
 - забезпечення стабільної діяльності Банку як фінансового посередника, підтримка позитивного іміджу та укріплення довіри до Банку зі сторони вкладників та кредиторів;
 - вдосконалення усіх складових розвитку для забезпечення росту ринкової вартості Банку як стабільного універсального фінансового інституту, здатного посилити свої позиції на ринку фінансових послуг.
- виконання соціальних цілей:
 - забезпечення юридичних та фізичних осіб висококваліфікованими банківськими послугами та інноваційними продуктами;
 - розвиток соціальних програм (у тому числі програм благодійності).

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок

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

За звітний період відбулися певні зміни як в цілях так і в досягненнях:

Оптимізовано сферу обслуговування:

- здійснено перехід до помірного зростання та підвищення ефективності діяльності Банку;
- призупинено діяльність неефективних точок продажу у м. Вінниця, м. Кривий Ріг, м. Дніпро; м. Суми;
- активізовано роботу з проблемною заборгованістю, в рамках нових вимог НБУ створено підрозділ по роботі з НПА та стягнутого майна, розроблені та затверджені плани впровадження Постанови №97

Вдосконалено продуктову лінійку:

- запровадження продукту «Овердрафт для імпортерів» для клієнтів ЗЕД;
- призупинені продукти для МСБ (Бізнескредит, Мікрокредит) у зв'язку з переорієнтацією поточних цілей
- запроваджено технологію PayWave для всіх платіжних карток Банку, для збільшення кількості транзакцій у торгово-сервісних мережах
- впроваджено новий клас платіжної картки для Клієнтів сегменту Mass - Visa Rewards на базі Classic з метою зниження витрат, пов'язаних з отриманням готівкових коштів у мережі банкоматів банків України
- впроваджено новий клас платіжної картки для Преміальних Клієнтів - Visa Platinum з метою збільшення комісійного доходу від розрахунків у торгово-сервісних мережах
- впроваджено cash-back по платіжних картках (програма лояльності) для стимулювання Клієнтів

розраховуватись карткою у торгово-сервісних мережах (у т.ч. Інтернет)

- Додатково платіжні картки Банку активно приймають участь у рекламних акціях, пропозиціях від партнерів (у т.ч. МПС Visa)

Змінено ІТ інфраструктуру:

- Побудовано резервний центр обробки даних (ЦОД) Банку на ресурсах хмарного провайдеру GIGACLOUD, з метою забезпечення безперервної діяльності інформаційних систем, що забезпечують роботу бізнес процесів Банку
- Впроваджено систему електронного документообігу «Megapolis.DocNet».
- Впроваджено систему контролю за діями привілейованих користувачів FUDO PUM.
- Впроваджено клієнтський ЧАТ-БОТ для комунікацій з клієнтами Банку – власниками платіжних карток.
- Вдосконалено інтерактивний веб-сервіс реєстрації та обробки повідомлень про події операційного ризику.
- Впроваджено BIN Clean-up, проведено аналіз наявних бінів, здійснена відмова від рейнджей (7-8й символ) та зміни в налаштуваннях генерації карт, внутрішніх банківських процесів.
- Реалізовано можливість поповнення готівковими коштами карт Банку, погашення кредитів (у т.ч.кредитів МСБ) через платіжні термінали EasyPay (у частині використання ПТКС) без відвідування відділення 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 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.

Інша інформація

Мета провадження діяльності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» полягає у задоволенні потреб клієнтів за допомогою сучасних банківських та фінансових інструментів з дотриманням оптимального балансу інтересів клієнтів, працівників, акціонерів та суспільства. Місія Банку:

- 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.

Результати господарювання Банку за останні три роки:

За 2017 фінансовий рік Банк отримав доходів на суму 121 582 тис.грн., понесені витрати - 111 237 тис. грн., балансовий прибуток склав 10 345 тис. грн.

За 2018 фінансовий рік Банк отримав доходів на суму 147 333 тис.грн., понесені витрати - 136 601 тис. грн., фінансовий результат склав 11 332 тис. грн.

За 2019 фінансовий рік Банк отримав доходів на суму 200 569 тис.грн., понесені витрати - 199 531 тис. Грн., фінансовий результат склав 1 038 тис. Грн.

У 2019 році Банк перейшов до нової стратегії розвитку якою 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. 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.