

XV. Проміжний звіт керівництва

Протягом III кварталу 2018 року ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»» функціонував як універсальна фінансова установа зі 100% українським капіталом, надавав клієнтам повний спектр банківських послуг враховуючи банківські ризики та принципи побудови стабільного бізнесу. У своїх взаєминах з клієнтами Банк був орієнтований на партнерські, довгострокові та взаємовигідні відносини. У звітному періоді Банк не здійснював заходів, що мали суттєвий вплив на його фінансове становище. Зокрема, не відбувалося: об'єднання бізнесу, припинення або прийняття рішення про припинення діяльності, прийняття судових рішень на користь позивачів, що могли б спричинити виникнення суттєвих фінансових зобов'язань Банку.

В III кварталі 2018 року Банк своєчасно та в повному обсязі виконував всі зобов'язання перед клієнтами, надавав послуги всім клієнтам, концентруючись на співпраці, удосконаленню та розширенню продуктового портфелю Банку. Протягом звітного кварталу Банк дотримувався всіх вимог НБУ щодо нормативів та дотримувався норми обов'язкового резервування, виконував завдання Бізнес-плану на 2018 рік. Банком розроблено та погоджено з НБУ графік приведення нормативу Н9 (максимального кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами) у відповідність, який Банк виконує. Керівництвом приділялася увага вдосконаленню внутрішніх бізнес – процесів, пошуку нових рішень для введення нових банківських продуктів та стандартизації існуючих, нових напрямків розвитку діяльності Банку. Станом на 01.10.2018 року Банк забезпечив результат діяльності в рамках планових показників та є достатньо спроможним і надійним протистояти потрясінням фінансового ринку.

Банком повністю виконано вимоги Національного банку України щодо нормативові капіталу так станом на 01.10.2018 року статутний капітал Банку складає - 200 001,15 тис.грн., регулятивний – 202 603,7 тис.грн.

Протягом звітного кварталу Банком розроблено та затверджено рішенням Наглядової Ради Стратегія розвитку ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»» на 2018 – 2021 роки, головною метою якої є визначення місії, пріоритетів та бізнес-моделі розвитку Банку на 2018-2021 роки. В документі визначені 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.

Банк здійснював свою діяльність в звітному кварталі через управління активами та пасивами з метою підвищення рівня прибутковості та мінімізації рівня ризиків, що супроводжують будь яку діяльність на фінансовому ринку.

Основні види ризиків були пов'язані зі структурою кредитного та інвестиційного портфелів. Протягом звітного періоду Банк приділяв особливу увагу наступним видам ризиків: кредитному, ліквідності, процентному, ринковому, валютному та операційному. Для захисту від ризиків та їх оптимізації Банк:

- посилив контроль за кредитною заборгованістю клієнтів з метою недопущення її переходу до нижчих класів;
- підтримував існуючу збалансованість активів і пасивів за строками погашення;
- не допускав використання коротких ресурсів для надання довгострокових кредитів;
- проводив роботу в напрямку погашення проблемної заборгованості в частині непрацюючих (прострочених) активів;
- активізував роботу щодо розширення клієнтської та ресурсної бази, приділяючи особливу увагу довгостроковим ресурсам, проводив акції для залучення клієнтів до співпраці;
- контролював концентрації за активними і пасивними операціями;
- підтримував адекватне співвідношення процентних ставок за активами та пасивами, враховуючи терміни повернення, доводячи його до необхідних показників маржі та спреду;
- продовжив роботу щодо модернізації Банку в напрямку оновлення ІТ технологій, вдосконалення умов обслуговування та введення нових банківських продуктів;
- продовжив роботу по вдосконаленню політики управління ризиками, впровадження сучасних методів і підходів оцінки ризиків;
- продовжив роботу з підвищення ефективності систем внутрішнього контролю, комплаєнсу та

забезпечення їх адекватності масштабам операцій, що проводяться Банком;

- продовжив вдосконалення корпоративного управління, підвищення кваліфікації персоналу відповідно до нових завдань, вдосконалення організаційної структури Банку відповідно до вимог Банку;

- строго дотримувався принципів надійності, ліквідності і незалежності, залишаючись максимально прозорим для клієнтів, контрагентів, потенційних інвесторів та регулятора;

- проводив постійну роботу з підвищення репутації та іміджу Банку;

- застосовував прогресивні принципи управління капіталом, активами та зобов'язаннями, проводив зважену депозитну та кредитну політику, забезпечував подальший розвиток Банку для реалізації короткострокових та довгострокових планових стратегій.

У продовж III кварталу Банк, як і всі фінансові установи, знаходився під тиском таких зовнішніх ризиків, як ризик на рівні країни, політичний ризик, соціальний ризик та ризик інфляції. Вплив зовнішніх ризиків на результативність роботи Банку дуже високий, управляти цими ризиками дуже складно, але Банк намагається дотримуватись поміркованих дій у своїй діяльності з метою мінімізації впливу вищезазначених ризиків на результати його діяльності.

Протягом звітної періоду Банк здійснював свою діяльність в рамках системи розвитку Банку – Стратегії розвитку ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2016-2018 рр., Стратегії розвитку ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2018-2021 рр., а також затверджених бюджету та кредитно – ресурсного плану Банку на 2018 рік

Фінансова політика Банку, що включає в себе депозитну, кредитну та цінову політики, була спрямована на отримання достатнього рівня прибутку при оптимізації рівня ризиків та забезпечення його фінансової стійкості;

Керівництво Банку в межах своїх повноважень та відповідальності перед акціонерами, Наглядовою радою, вкладниками, контрагентами та органами банківського нагляду забезпечувало безперервний процес аналізу ситуації та оточення Банку щодо ризику які виникають, і прийняття управлінських рішень щодо впливу на самі ризики та/або на рівень уразливості (експозиції) Банку до таких ризиків.

Станом на 30.09.2018 року активи Банку склали 833 311 тис.грн., зобов'язання – 585 299 тис.грн., власний капітал Банку – 200 001 тис.грн. За III квартал 2018 року ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» отримав доходів на суму 35 233 тис.грн., понесені витрати – 30 923 тис. грн., балансовий прибуток склав 4 310 тис. грн.

Процентні доходи Банку за звітний період склали 25 083 тис.грн., або 71% від загальної суми доходів, при цьому процентні витрати за цей період склали 12 452 тис.грн., або 40% від загальних витрат Банку. Чистий процентний дохід Банку за III квартал 2018 року склав 12 631 тис.грн., чистий комісійний дохід відповідно – 7 357 тис.грн.

В.о. Голови Правління

Л.В.Пилипчук