

XV. Проміжний звіт керівництва

ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за III квартал 2020 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (надалі-Банк) зареєстрований 25 грудня 1992 року. Банк діє на підставі Закону України "Про банки та банківську діяльність", Статуту та банківської ліцензії Національного банку України від 11 листопада 2011 р. № 26 на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність", Банк на підставі відповідних ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку може здійснювати брокерську та дилерську діяльність, є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Банк не являється спеціалізованим банком та відноситься до групи банків з приватним капіталом. Головною метою діяльності Банку є підтримка оптимальної ліквідності, максимізація доходів Банку шляхом мобілізації та розміщення вільних ресурсів через ефективне управління структурою активів і пасивів Банку, виконання операцій з фінансовими інструментами або їх похідними за власний рахунок та за рахунок клієнтів, збільшення ринкової вартості Банку, його доходу, а також захист прав кредиторів та акціонерів. Банк дотримується чинного законодавства, етичних та моральних норм і правил чесного ведення бізнесу; безумовно виконує всі свої зобов'язання; дорожить своєю репутацією та репутацією своїх клієнтів та засновників. Протягом III кварталу 2020 року АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» подовжував функціонувати 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. Значною подією упродовж III кварталу 2020 року було продовження карантинних заходів (введених Урядом на території держави у березні поточного року через COVID-19) та погіршення економічної ситуації в країні. Впродовж третього кварталу 2020 року триває спад активності на світовому ринку, викликаний спалахом коронавірусу. Починаючи з березня 2020 року, Україна запровадила жорсткі заходи із стримування поширення коронавірусу COVID-19. Ці заходи суттєво вплинули на економічну активність та настрої, порушуючи здійснення господарських операцій компаній — особливо тих, що:

- зазнали падіння попиту на свою продукцію чи послуги або обмежень, накладених державою;
- залежать від ланцюжків поставок в країнах, які значно постраждали від COVID-19;
- ведуть торгівлю з країнами, які значно постраждали від COVID-19.

Так, від 12 березня Україна живе в умовах карантину, а з 25 березня урядом був запроваджений режим надзвичайної ситуації. З 22 травня карантинні обмеження суттєво послаблені, 26 серпня 2020 року Урядом країни подовжено строк дії адаптивного карантину до 31.10.2020 року. Зупинка багатьох підприємств та компаній, падіння ділової активності негативно вплинуло на стан економіки країни, наразі ще загальні втрати української економіки від епідемії коронавірусу та карантину підрахувати складно. Але за попередніми прогнозами, загальні втрати для економіки України від карантинних обмежень можуть становити 50 млрд доларів. Ці події мали прямий вплив на діяльність АТ БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ». Через сповільнення економіки, в банку спостерігалось скорочення попиту на банківські послуги, і як наслідок – спроможність генерувати операційний дохід в очікуваному обсязі. В свою чергу, очікується, що багато підприємств матимуть підвищену потребу в оборотних коштах після поступового відновлення економічної діяльності. Маючи достатній запас ліквідності, це надасть можливість поступово відновлювати стабільний рівень доходності при збереженні зваженого підходу до ризиків.

Нинішня політична та економічна ситуація в Україні залишається нестабільною. Усвідомлюючи ситуацію, що склалася у зв'язку з пандемією коронавірусної хвороби COVID-19. Правління Банку стежило за станом розвитку ситуації і вживало, за необхідності, заходи для мінімізації будь-яких негативних наслідків для діяльності Банку, проводило зважену, обережну політику, щодо прийняття будь-яких управлінських рішень, особливо в питаннях забезпечення ліквідності та управління доходами-витратами, було встановлено гнучкий графік роботи для відділень. Протягом 3-го кварталу, Правління Банку на постійній основі здійснювало контроль за основними показниками діяльності, у тому числі регулятивного капіталу. Банк вживав заходи, спрямовані на мінімізацію негативних наслідків, подолання панічних настроїв, проводив активні комунікації з клієнтами та роз'яснення поточної ситуації. Приймав всі міри для забезпечення безперебійної роботи Банку. На сьогодні, Банк має достатній запас ліквідності, в строк та у повному обсязі виконує зобов'язання перед клієнтами, та рівень капіталу знаходиться у межах встановленого нормативу.

Незважаючи на карантинні заходи Банк приділяв особливу увагу якісному обслуговуванню клієнтів, прискоренню міжнародних розрахунків та інших платежів. В III кварталі 2020 року Банк надавав послуги всім видам клієнтів, концентруючись на співпраці в сегментах малого та середнього бізнесу та приватних осіб, удосконаленні та розширенні продуктового портфелю Банку.

Протягом звітної періоду Правління Банку діяло, як колегіальний виконавчий орган що здійснював операційне управління Банком. Змін у складі Правління у третьому кварталі 2020 року не відбувалось.

У звітному кварталі керівництвом Банку було проведено процедуру оцінки ефективності діяльності Наглядової ради, Комітетів Наглядової ради, Правління та комітетів Правління Банку за 2019 рік, оцінка проводилась з залученням незалежного вендора, результат проведеної оцінки став складовою частиною звітів: Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» про результати діяльності за 2019 рік, Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» про результати діяльності за 2019 рік, також було складено та надано на розгляд Наглядової ради Звіт про винагороду членів Правління АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2019 рік та на розгляд Загальних зборів акціонерів надано Звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за 2019 рік.

20 серпня 2020 року на річних Загальних зборах акціонерів АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (протокол № 1), було затверджено річну фінансову звітність Банку разом з аудиторським висновком, прийняте рішення щодо розподілу прибутку Банку за результатами діяльності у 2019 році, визначені та затверджені основні напрями діяльності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2020-2022 роки, розглянуто інші питання, а також переобрано склад Наглядової ради Банку. З 21.08.2020 року почав діяти наступний склад Наглядової ради: Члени Наглядової ради:

Масюк Яніна Петрівна;

Бокій Олег Анатолійович(незалежний член);

Дубас Андрій Михайлович(незалежний член)

Шомін Михайло Юрійович(незалежний член).

Голова Наглядової ради - Доценко Борис Борисович, рішення Наглядової ради від 21.08.2020 р., протокол № 49.

Після проведення річних загальних зборів керівництвом Банку було виконано всі необхідні дії щодо подання до контролюючих органів звітності та її оприлюднення відповідно до вимог законодавства та у термін відповідно до ст.7 Закону України від 30.03.2020 № 540-IX «Про внесення змін до деяких законодавчих актів, спрямованих на забезпечення додаткових соціальних та економічних гарантій у зв'язку з поширенням коронавірусної хвороби (COVID-19)».

Протягом звітної кварталу Банк дотримувався всіх вимог НБУ щодо нормативів та дотримувався норми обов'язкового резервування, виконував завдання Стратегії розвитку АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2019–2022 роки.

У звітному періоді Банк не здійснював придбання власних акцій.

Протягом звітної кварталу Керівництвом приділялася увага вдосконаленню внутрішніх бізнес-

процесів, пошуку нових рішень для введення нових банківських продуктів та стандартизації існуючих, нових напрямків розвитку діяльності Банку.

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

Банк завершує процес імплементації постанови НБУ № 64 щодо оптимізації процесу управління банківськими ризиками. Основні види ризиків, на які наражається Банк, пов'язані зі структурою кредитного портфеля. 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 середу;
- продовжив роботу щодо модернізації банківської установи в напрямку оновлення ІТ технологій, вдосконалення умов обслуговування та введення нових банківських продуктів;
- продовжив заходи по вдосконаленню політики управління ризиками, впровадження сучасних методів і підходів оцінки ризиків;
- продовжив роботу з підвищення ефективності систем внутрішнього контролю, комплаєнс-контролю 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;
- 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 завдань.

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 ризиків, які виникають, і прийняття управлінських рішень щодо впливу на самі ризики та/або на рівень уразливості (експозиції) Банку до таких ризиків.

Станом на 01.10.2020 року статутний капітал Банку складав 200 001 тис. грн.

Основні результати банку за 3 квартал 2020 року:

- операційний прибуток + 14 149,0 тис. грн.
- фінансовий результат -2 575,8 тис. грн.

На 01.10.2020 р. Економічні нормативи діяльності склали Н2 – 26,68%, Н3 – 24,91%, Н7 – 22,49%, нормативи ліквідності: Н6 – 67,48%, LCR_{вв} - 272,05%, LCR_{ів} – 784,02%.

Голова Правління

Є.М. Чечіль