

XV. Проміжний звіт керівництва

ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»

за I квартал 2022 року

Протягом I кварталу 2022 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.

Протягом звітного Банк забезпечив на необхідному рівні стійку ліквідність, дотримувався вимог нормативів капіталу, не порушував економічних нормативів, встановлених Національним банком України, своєчасно та в повному обсягу виконував зобов'язання за договірними відносинами зі всіма видами контрагентів, дотримував норми обов'язкового резервування виконував планові завдання.

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. У своїх взаєминах з клієнтами Банк був орієнтований на партнерські, довгострокові та взаємовигідні відносини.

Значними подіями упродовж I кварталу 2022 року було продовження карантинних заходів та їх вплив на економічну ситуацію в Україні та зокрема в банківському секторі та введенням з 24.02.2022 року воєнного стану на території країни, пов'язаного з агресією Російської Федерації проти України та початком бойових дій.

Протягом січня-лютого Урядом країни продовжуються впровадження заходів із стримування поширення коронавірусу COVID-19. Ці заходи впливають на економічну активність та настрої суспільства, обмежуючи здійснення господарських операцій підприємств та компаній.

Але самим великим потрясінням для України її економіки (в т.ч. банківського сектору) та населення стало вторгнення Російської Федерації на територію України.

Повномасштабна війна призвела до безпрецедентного падіння вітчизняної економіки. Втрати ВВП у 2022 році становитимуть не менше третини. Макрофінансова стабільність значно залежить від міжнародної підтримки. Очікувані надходження від міжнародних партнерів знизять ризики для фінансування дефіциту бюджету та дадуть змогу надалі підтримувати міжнародні резерви на прийнятному рівні. Невизначеність залишається високою. Темпи відновлення економіки України залежатимуть від тривалості війни, швидкості деокупації територій та від міжнародної підтримки.

Реальний ВВП скоротився у I кварталі 2022 року у порівнянні з попереднім кварталом на 19,3%. А в порівнянні із тим же періодом 2021 року — на 15,1%. На початку війни третина підприємств зупинила діяльність. Причини цього – фізичні руйнування та тимчасова окупація низки територій кількох областей, високий рівень невизначеності та ризиків, розірвання логістичних і виробничих зав'язків, вимушена масова міграція населення. У результаті в березні ВВП стрімко впав, що зумовило його зниження за підсумками I кварталу на 15,1% р/р відповідно до оперативної оцінки ДССУ. Утім, завантаженість потужностей працюючого бізнесу залишалася значно нижчою довоєнного рівня. Бойові дії на сході та півдні, руйнування інфраструктури в інших регіонах, блокада морських портів і низький попит у більшості секторів стримуватимуть відновлення економіки й у наступні місяці. Значний внесок у падіння ВВП матимуть зниження активності в сільському господарстві через тимчасову окупацію та мінування земель, втрату техніки та елеваторів, а також подекуди несвоєчасне і недостатнє оброблення земель добривами і засобами захисту рослин. У результаті цього року економіка скоротиться на третину. У наступні роки очікується помірне відновлення споживчого попиту, налагодження технологічних та логістичних процесів, поживлення інвестиційної діяльності, у тому числі завдяки перспективам євроінтеграції України. Обсяги зовнішньої торгівлі України різко знизилися на початку російського вторгнення, утім поступово відновлювалися в наступні місяці. Порівняно з показниками березня–квітня імпорту зростає швидше, ніж експорт, завдяки меншій залежності від заблокованих морських шляхів, відновленню внутрішнього попиту та розширенню переліку

товарів критичного імпорту. У результаті розширювався дефіцит зовнішньої торгівлі. Масштабна міграція зумовила збільшення витрат громадян за кордоном. Однак ці фактори компенсувалися міжнародною допомогою, у тому числі грантами (поточні трансферти за методологією платіжного балансу), стійкими переказами трудових мігрантів, а також скороченням реінвестованих доходів. У результаті поточний рахунок за підсумками січня – травня залишався профіцитним, хоча загальне сальдо платіжного балансу було від’ємним унаслідок утечі капіталу, зокрема через зняття готівки з карток в інших країнах. Надалі поточний рахунок повернеться до дефіциту через високі потреби економіки в імпорті, зокрема для відновлення.

На початку широкомасштабної війни НБУ зафіксував офіційний курс гривні, щоб утримати очікування бізнесу та населення під контролем, а також зберігав облікову ставку незмінною на рівні 10%, ураховуючи малоефективність трансмісійного механізму в умовах психологічного шоку економічних агентів. Фіксований курс та валютні інтервенції НБУ стали ключовими інструментами забезпечення макрофінансової стабільності.

Вищенаведені дані та події мають прямий вплив на діяльність всієї банківської системи та АТ БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» окремо. Усвідомлюючи ситуацію, що склалася у зв’язку з пандемією коронавірусної хвороби COVID-19 у перші два місяці 2022 року та початком війни з 24.02.2022 року, Правління Банку стежило за станом розвитку ситуації і вживало, за необхідності, заходи для мінімізації будь-яких негативних наслідків для діяльності Банку, так було вчасно затверджено План дій в умовах надзвичайного режиму роботи та по забезпеченню діяльності в особливий період АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», створена Координаційна група, яка оперативно організовує та приймає участь у заходах діяльності Банку у стані дії особливого періоду, діяльності з ліквідації подій надзвичайного режиму роботи /надзвичайних ситуацій, що загрожують безперервності роботи Банку та здійснює контроль за виконанням затвердженого Плану дій.

Правління Банку проводило зважену, обережну політику, щодо прийняття будь-яких управлінських рішень, особливо в питаннях забезпечення ліквідності та управління доходами-витратами, проводило всі можливі дії для забезпечення безперебійної роботи Банку в складних умовах початку війни, продовження надання послуг клієнтам Банку, забезпеченню безпеки інформаційних систем Банку, безпеки персоналу та збереженню майна Банку.

Протягом 1-го кварталу, Правління Банку на постійній основі здійснювало контроль за основними показниками діяльності Банку, у тому числі його регулятивного капіталу, з урахуванням вимог законодавства під час воєнного стану в Україні та особливостей діяльності Банку в цей період.

Діюча політика управління безперервної діяльністю та комплексний план забезпечення безперервної діяльності Банку передбачають наявність антикризових методів управління Банком. 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 Національним банком України нормативу.

Незважаючи на важкий для всієї країни період Банк приділяв особливу увагу якісному обслуговуванню клієнтів, прискоренню розрахунків та інших платежів.

Банк продовжував надавати послуги всім видам клієнтів. З початку військових дій Банк запровадив для клієнтів «кредитні канікули» та відтермінував сплату процентів за наданими кредитами. Також Банк активно підтримував зв’язок з клієнтами, концентруючись на співпраці в сегментах малого та середнього бізнесу та приватних осіб. Головним завданням для себе Банк обрав збереження ліквідності Банку та підтримка кредитного портфеля (недопущення прострочки).

Протягом звітної періоду Правління Банку діяло, як колегіальний виконавчий орган що здійснював операційне управління Банком. Змін у складі Правління у першому кварталі 2022 року не відбувалось.

Протягом I кварталу керівництво Банку діяло в напрямку збереження зв’язків, підтримки технологічних процесів та надання повного спектру банківських послуг. З урахуванням введеного військового стану та введених регуляторних обмежень, Банк працював переважно дистанційно, поступово збільшую фізичну присутність відновлюючи роботу відділень на територіях, де не ведуться військові дії.

У звітному періоді Банк не здійснював придбання власних акцій.

Основні ризики, на які наражався Банк, пов'язані зі структурою активів та пасивів. Протягом звітного періоду Банк приділяв особливу увагу наступним видам ризиків: кредитному, ліквідності, процентному ризику банківської книги, ринковому, комплаєнс-ризикові та операційному.

Для захисту від ризиків та їх оптимізації Банк:

- підтримував існуючу збалансованість активів і пасивів за строками погашення;
- не допускав використання коротких ресурсів для надання довгострокових кредитів;
- контролював концентрації за активними і пасивними операціями;
- намагався підтримувати адекватне співвідношення процентних ставок за активами та пасивами, враховуючи терміни повернення, доводячи його до необхідних показників маржі та середу;
- дотримувався принципів надійності, ліквідності і незалежності, залишаючись максимально прозорим для клієнтів, контрагентів, потенційних інвесторів та регулятора;
- застосовував принципи управління капіталом, активами та зобов'язаннями, проводив зважену депозитну та кредитну політику, забезпечував подальший розвиток банку для реалізації короткострокових та довгострокових планових завдань;
- контролював виконання стратегічних планів та показників.

Фінансова політика Банку, що включає в себе депозитну, кредитну та цінову політику, була спрямована на підтримку діяльності Банку в умовах військових дій та 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 01.04.2022 року регулятивний капітал Банку складав 205 477 тис. грн.

На 01.04.2022 р. економічні нормативи діяльності склали Н2 – 26,29%, Н3 – 22,01%, Н7 – 24,36%, нормативи ліквідності: Н6 – 81,39%, LCR_{ВВ} – 391,09%, LCR_{ів} – 435,83%.

Голова Правління Євген ЧЕЧІЛЬ