

## XV. Проміжний звіт керівництва

### ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за II квартал 2023 року

Чинником, який впливав на українську економіку, банківський сектор та зовнішні умови діяльності протягом II кварталу є продовження активної фази війни, яку розпочала російська федерація 24 лютого 2022 року проти України. У 2 кварталі 2023 року АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» подовжував функціонувати як універсальна фінансова установа зі 100% українським капіталом та незважаючи на певні труднощі надавав клієнтам весь можливий спектр банківських послуг в умовах військового часу, враховуючи банківські ризики.

Протягом звітного періоду Банк забезпечував на необхідному рівні стійку ліквідність, намагався дотримуватись вимог нормативів капіталу та дотримуватись 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 другому кварталі до Банку штрафні санкції Національного банку України не застосовувались. Також 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 II кварталу 2023 року було продовження воєнного стану на території країни, пов'язаного з агресією російської федерації проти України та початком бойових дій, що певною мірою створило негативний вплив на економічну активність та настрої суспільства, обмежуючи здійснення господарських операцій підприємств та компаній.

У другому кварталі 2023 року українська економіка зросла на 19,5% в порівнянні з відповідним періодом минулого року, свідчать дані Держстату. У квітні–червні 2022-го негативний ефект від російського вторгнення був максимальним, тож значний приріст ВВП рік потому був очевидним. Незважаючи на триваючі атаки на інфраструктуру України, економіка почала відроджуватися на початку 2023 року, зростання становило 2,4% поквартального зростання із урахуванням сезонних факторів у першому кварталі, та продовжувала зростати у другому кварталі.

Внутрішній валютний ринок залишався, переважно, стабільним, за допомогою значної міжнародної фінансової підтримки.

У II кварталі 2023 року в банківському секторі переважно тривали попередні тенденції.

Фондування надалі зростало за рахунок коштів населення і навіть більше – бізнесу. Строкова структура коштів клієнтів поліпшувалися завдяки подальшому підвищенню депозитних ставок. Обсяг чистих активів сектору зріс передусім через вищі вкладення в ОВДП і депозитні сертифікати НБУ. Чистий портфель кредитів бізнесу далі скорочувався, проте почав відновлюватися попит на споживі кредити. Значні процентні доходи від високоякісних ліквідних активів і надходження від бізнес кредитів забезпечили подальше зростання процентного доходу сектору. Банки надалі демонстрували високу операційну ефективність. Завдяки поступовому відновленню економіки резервування було майже нульовим. Разом ці фактори зумовили значний прибуток сектору. У липні НБУ розпочав цикл зниження облікової ставки, проте процентні доходи банків стійкі і чиста процентна маржа висока, тож ризики прибутковості нині невисокі. Обсяг чистих активів платоспроможних банків зріс за II квартал на 5.6%. Передусім фінустанови надалі нарощували обсяги депозитних сертифікатів НБУ. Квітнєве запровадження тримісячних депозитних сертифікатів із вищою дохідністю стимулювали вкладення банків у цей інструмент. На початок липня вони налічували вже близько 162 млрд грн. Чистий гривневий корпоративний кредитний портфель скорочувався протягом перших двох місяців кварталу, проте в червні дещо зріс вперше за останні 12 місяців. Загалом за II квартал обсяг гривневого корпоративного кредитного портфеля знизився на 3.2%, валютного – на 3.7% у доларовому еквіваленті. Обсяги чистого роздрібного гривневого кредитного портфеля в II кварталі зросли вперше з початку

повномасштабного вторгнення на 4.5% за квартал, завдяки відновленню карткового кредитування. Нарощування спостерігалось в усіх групах банків, крім іноземних. Також у II кварталі зросли обсяги іпотечного кредитування – на 2.7% або на 0.3 млрд грн, передусім завдяки видачі позик на 1.1 млрд грн за програмою “еОселя”, що перевищили обсяги погашень. Обсяги зобов’язань платоспроможних банків за II квартал зросли на 5.3% за рахунок приросту коштів клієнтів, більшою мірою бізнесу. Частка останніх у структурі зобов’язань зросла до 49.5%. Загалом кошти клієнтів формують вже майже 92% фондування банків. Банки не потребують ресурсів з інших джерел та поступово повертають дороге рефінансування НБУ – його частка за квартал скоротилася майже вчетверо до 0.2% (рівень липня 2008 року). Валовий зовнішній борг наприкінці I кварталу знизився ще на 8.8% порівняно з показниками попереднього кварталу – до 1.9 млрд дол. США. Упродовж II кварталу облікова ставка НБУ залишалася на рівні 25% річних, поки не була знижена наприкінці липня до 22% річних. З квітня у разі активного залучення гривневих депозитів населення строком понад три місяці банки отримали можливість вкладати кошти у тримісячні депозитні сертифікати НБУ. У II кварталі сектор отримав майже стільки ж прибутку, як і в попередньому, – 34 млрд грн, близько 40% якого забезпечив Приватбанк. Прибуток зумовлено стабільним зростанням чистого процентного доходу, передусім від високоліквідних активів, та майже нульовим резервуванням. Збиток за квартал у розмірі 0.01 млрд грн сформували 15 малих банків (з початку року – вісім). Операційна ефективність банків зберігалася високою. Зростання операційних витрат у річному обчисленні було співмірним зі зростанням доходів. Тож співвідношення операційних витрат і операційного доходу (CIR)1 становило 39.9% порівняно з 39.4% у відповідному періоді минулого року. За підсумками кварталу операційно прибутковими було 53 установи.

Протягом звітної періоду Правління Банку стежило за станом розвитку ситуації і вживало, за необхідності, заходи для мінімізації будь-яких негативних наслідків для діяльності Банку, збереження клієнтської бази.

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 війни, продовження надання послуг клієнтам Банку, забезпеченню безпеки інформаційних систем Банку, безпеки персоналу та збереженню майна Банку.

Протягом II 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. Також, Банк активно підтримував зв’язок з клієнтами, концентруючись на співпраці в сегментах малого та середнього бізнесу та приватних осіб.

Протягом звітної періоду Правління Банку діяло, як колегіальний виконавчий орган що здійснював операційне управління Банком. Змін у складі Правління у II кварталі 2023 року не відбувалось.

Протягом II кварталу керівництво Банку діяло в напрямку збереження зав’язків, підтримки технологічних процесів та надання повного спектру банківських послуг. З урахуванням введеного військового стану та введених регуляторних обмежень.

У звітному періоді Банк не здійснював придбання власних акцій.

Основні ризики, на які наражався Банк, пов’язані зі структурою активів та пасивів. Протягом звітної 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 політики, 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 01.07.2023 року статутний капітал Банку складав 201 989,16 тис. грн.

На 01.07.2023 р. економічні нормативи діяльності склали: Н2 – 31,3%, Н3 – 26,58%, Н7 – 21,22%, нормативи ліквідності: LCR<sub>вв</sub> – 611,84%, LCR<sub>ів</sub> – 237,04%, NSFR – 171,29%.

Голова Правління

Євген ЧЕЧІЛЬ