

## XV. Проміжний звіт керівництва

### ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»

за I квартал 2020 року

Протягом I кварталу 2020 року 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.

Усвідомлюючи ситуацію, що склалася у зв'язку з пандемією коронавірусної хвороби COVID-19 наприкінці 1-го кварталу, Правління Банку на постійній основі здійснювало контроль за основними показниками діяльності, у тому числі регулятивного капіталу. Однак, поки що для всіх було неможливим точно оцінити потенційний вплив економічних проблем, зумовлених пандемією коронавірусної хвороби COVID-19, у тому числі на стан банківської системи. 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.

В I 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 звітного 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, головною метою якої є визначення пріоритетів та бізнес-моделі розвитку Банку. В документі визначені цільові сегменти, наявні та перспективні банківські продукти та операції, ринки, регіони, напрямки. 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 01.04.2020 року статутний капітал Банку складав 200 001 тис. грн.

Основні результати банку за 1 квартал 2020 року:

- операційний прибуток + 20 048,8 тис. грн.
- фінансовий результат + 204,9 тис. грн.

На 01.04.2020 р. економічні нормативи діяльності склали Н2 – 32,45%, Н3 – 30,34%, Н7 – 22,13%, нормативи ліквідності: Н6 – 78.13%, LCR<sub>вв</sub> - 217,79%, LCR<sub>ів</sub> – 1 073,76%.

У відповідності до рішення позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (протокол № 4 від 24.12.2019 року):

- тип акціонерного товариства змінено з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство;
- найменування ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" змінено на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ".

24.01.2020 року здійснено державну реєстрацію нової редакції Статуту, 24.01.2020 року внесено зміни до відомостей про юридичну особу, що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

Починаючи з 24.01.2020 року офіційне найменування Банку українською мовою, згідно із Статутом:

Повне найменування Банку:

- українською мовою: акціонерне товариство "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ";
- російською мовою: акционерное общество "БАНК "УКРАИНСКИЙ КАПИТАЛ";
- англійською мовою: Joint-Stock Company "Bank "UKRAINIAN Capital".

Скорочене найменування Банку:

- українською мовою: АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ";
- російською мовою: АО "БАНК "УКРАИНСКИЙ КАПИТАЛ";
- англійською мовою: JSC "Bank " UKRAINIAN Capital".

Голова Правління

Є.М. Чечіль