

XV. Проміжний звіт керівництва

ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»

за II квартал 2021 року

Протягом 2 кварталу 2021 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 періоду 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.

Значною подією упродовж квітня-травня 2021 року було продовження карантинних заходів та їх вплив на економічну ситуацію в Україні та зокрема в банківському секторі. Незважаючи на поліпшення епідеміологічного становища, адаптивний карантин було подовжено на два місяці, до 31 серпня 2021 року, але вже всі регіони віднесено до «зеленої» зони та суттєво послаблено карантинні обмеження, що значним чином впливає на економічну активність та настрої суспільства у країні. Значною мірою на поліпшення ситуації щодо пандемії впливає процес державної підтримки масової вакцинації населення.

Інфляція

Споживча інфляція у травні в річному вимірі пришвидшилася до 9.5% (з 8.4% у квітні). Це пов'язано передусім із високоволатильними компонентами споживчого набору, зокрема суттєвішим подорожчанням природного газу, соняшникової олії та продуктів її переробки (майонез, спреди тощо). Останнє було однією з основних причин прискорення базової інфляції до 6.9% р/р (з 6.3% р/р у квітні). Утім, фундаментальний ціновий тиск теж продовжував посилюватися, насамперед через стійкий споживчий попит і зростання виробничих витрат. Про це свідчило пришвидшення зростання цін на непродовольчі товари та послуги. Надалі дорожчало паливо у зв'язку з підвищенням світових цін на нафту, ефектом низької бази порівняння та збереженням високого попиту з боку населення. Водночас тривало сповільнення зростання цін на сирі продукти харчування, передусім унаслідок значних запасів овочів та розширення пропозиції як імпортової продукції, так і української. Стрімко прискорилося зростання цін на промислову продукцію (до 33.1% р/р у травні), насамперед унаслідок підвищення вартості енергоресурсів та продукції ГМК – залізної руди і сталі під впливом відповідних тенденцій на світових ринках.

Економічна активність

Зростання ІВБГ помітно сповільнилося – до 4.1% р/р через певне вичерпання ефекту бази порівняння (минулого року саме з травня розпочалося пом'якшення карантинних обмежень та відновлення роботи більшості галузей). Крім того, зберігалось падіння в тваринництві та харчовій промисловості внаслідок подальшого відображення нижчих торішніх врожаїв та глибокого спаду у виробництві тютюнових виробів. Знизилися обсяги виробництва в енергетиці. Водночас економічна активність підтримувалася високим споживчим попитом, певним пожвавленням інвестиційної діяльності та сприятливою зовнішньою кон'юнктурою. Так роздрібна торгівля зростала високими темпами (22.7% р/р), стрімко збільшувався пасажирообіг. Високий зовнішній попит на руди, а також нарощування видобутку вугілля зумовили прискорення зростання добувної промисловості. Переробна промисловість зросла за рахунок галузей, спрямованих і на задоволення споживчого попиту (текстильна, виробництво меблів

тощо), і інвестиційного (машинобудування), і зовнішнього (металургія та хімія). У цілому зростання промисловості становило 5.4% р/р. Унаслідок пригальмування бюджетних витрат на дорожнє господарство обсяги будівельних робіт скоротилися (на 8.4% р/р), хоча житлове будівництво зростало високими темпами. Зростання виробництва добувної промисловості та металургії та збільшення перевезень будівельних матеріалів підтримало зростання вантажообігу. Натомість нижчий експорт зернових, а також зменшення імпорту нафтопродуктів зумовили спад оптової торгівлі.

Ринок праці

Тривало зростання попиту на робочу силу, тоді як пропозиція залишалася стриманою, зокрема через початок сезону відпусток та подовжені червні вихідні. Номінальні та реальні зарплати й надалі збільшувалися високими темпами (відповідно 28.1% р/р та 16.8% р/р у травні) передусім через відновлення економічної активності, збереження ефектів низької бази порівняння та “ковідні” доплати медикам. Фіскальний сектор Державний бюджет у травні виконано з дефіцитом (4.6 млрд грн) унаслідок відчутного прискорення зростання видатків (до 26.4% р/р). Головним чином нарощувалися видатки на охорону здоров’я (у тому числі на вакцинацію) та соціальний захист (зокрема надання одноразової допомоги через посилення карантину). Інші видатки порівняно з квітнем зростали повільніше. Доходи в травні також стрімко збільшувалися (до 61.7% р/р). Таке зростання зумовлено насамперед фундаментальними економічними причинами – сталим споживчим попитом, підвищенням номінальних заробітних плат, поліпшенням фінансових результатів підприємств та високими цінами на окремі природні ресурси. Додатковим фактором було раніше, ніж торік, перерахування державними підприємствами дивідендів до бюджету (насамперед першого траншу від АТ КБ “Приватбанк” – 10 млрд грн). Місцеві бюджети в травні виконано з істотним додатним сальдо (7.8 млрд грн), що зумовило профіцит зведеного бюджету.

Платіжний баланс

Профіцит поточного рахунку у травні розширився порівняно з квітнем (до 0.7 млрд дол.). Додатне сальдо торгівлі товарами переважило нарощування обсягів репатріації дивідендів. Так, подальше зростання світових цін та динамічне відновлення світової економіки сприяли прискоренню зростання обсягів експорту товарів (61.7% р/р та 2.3% с/с). Це позначилося насамперед на експорті продукції ГМК, тоді як зростання обсягів експорту продовольчих товарів усе ще стримувалося нижчим торішнім урожаєм основних с/г культур. Обсяги імпорту товарів знизилися порівняно з квітнем на 1.2% с/с за рахунок енергетичної складової, хоча в річному вимірі через низьку базу порівняння зростання сягало рекордних значень (52.6%). Так, скорочення закупівель природного газу через високі світові ціни та перебої з поставками нафтопродуктів із РФ та Білорусі нівелювали ефект вищих цін на енергоносії. Водночас сталий внутрішній попит і надалі підтримував високі обсяги закупівель неенергетичних товарів – як споживчого, так і інвестиційного призначення. За фінансовим рахунком відновився вплив капіталу (1 млрд дол.), згенерований приватним сектором. Так, банки нарощували активи, зокрема через погашення урядом ОВДП в іноземній валюті. А вплив із реального сектору був сформований в основному за рахунок зростання заборгованості нерезидентів за торговими кредитами, передусім за експорт товарів, та зниження зобов’язань за ними ж компаній-резидентів. Приплив ПІІ був помірним через виплати за кредитами прямого інвестора. У результаті зведений платіжний баланс був сформований із незначним дефіцитом (0.3 млрд дол.). Міжнародні резерви дещо зменшилися (до 27.8 млрд дол.), що забезпечує фінансування 4.2 місяця майбутнього імпорту.

Монетарні умови та фінансові ринки

У червні НБУ залишив облікову ставку без змін – 7.5%. Це рішення враховувало значний вплив на травневе прискорення інфляції з боку чинників пропозиції переважно короткострокового характеру. Збереження значного профіциту ліквідності утримувало UONIA практично на рівні нижньої межі коридору ставок НБУ. Відновлення інтересу іноземних інвесторів до гривневих ОВДП компенсувало значний обсяг погашення державних цінних паперів. Водночас дохідність гривневих ОВДП на первинному ринку практично не змінилася, а на вторинному – дещо знизилася. У травні банки поступово підвищували гривневі ставки за своїми продуктами, реагуючи на попередні підвищення ключової ставки. Утім, окремі ставки (зокрема за депозитами

на вимогу) реагували інертно, що пояснюється значним припливом таких коштів до банківської системи. Протягом більшої частини червня на валютному ринку пропозиція переважала попит на тлі сприятливої зовнішньої цінової кон'юнктури та відновлення інтересу нерезидентів до гривневих ОВДП. Утім, наприкінці місяця ситуаційні чинники (значні бюджетні виплати, збільшення волатильності на світових фінансових ринках) призвели до збільшення попиту на іноземну валюту і корекції курсу гривні. Для згладжування надмірних коливань НБУ протягом червня проводив операції як із купівлі, так і з продажу іноземної валюти. Чиста купівля валюти НБУ становила 0.6 млрд дол. США.

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 подоланням наслідків, пов'язаних 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. Протягом 2-го кварталу, Правління Банку на постійній основі здійснювало контроль за основними показниками діяльності Банку, у тому числі його регулятивного капіталу. Керівництвом Банку приймалися всі необхідні міри для забезпечення стабільної та безперебійної роботи Банку, вжиті всі можливі заходи безпеки персоналу та клієнтів Банку.

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. Окремі внутрішні показники, що встановлені Наглядовою радою Банку для подальшої діяльності Банку знаходилися на мінімально приємному рівні та з огляду на їх значення потребують покращення.

Банк приділяв особливу увагу якісному обслуговуванню клієнтів, прискоренню міжнародних розрахунків та інших платежів.

Банк продовжував надавати послуги всім видам клієнтів, концентруючись на співпраці в сегментах малого та середнього бізнесу та приватних осіб, удосконаленні та розширенні продуктового портфелю Банку.

Протягом звітного періоду Правління Банку діяло, як колегіальний виконавчий орган що здійснював операційне управління Банком. Змін у складі Правління у другому кварталі 2021 року не відбувалось.

Протягом 2 кварталу керівництво Банку діяло в напрямку підвищення рівня корпоративного управління та менеджменту, проводило постійну оптимізацію існуючих та впровадження нових бізнес-процесів Банку; контроль виконання бюджетних показників, удосконалення системи внутрішнього контролю, комплаєнс, розглядало питання щодо удосконалення системи ризик-менеджменту, підтримання оптимального співвідношення ліквідності і прибутковості банківської діяльності, розглядалось багато питань щодо розвитку та впровадження інформаційних технологій, окремо приділялась увага питанням оптимізації витрат внутрішньобанківської діяльності, розглядалися питання кадрового складу та підвищення кваліфікації персоналу, приділялось багато уваги питанням забезпечення стабільної діяльності Банку в умовах кризової ситуації в економіці України та загальної світової кризи.

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-ризиків та операційному.

Для захисту від ризиків та їх оптимізації Банк:

- підтримував існуючу збалансованість активів і пасивів за строками погашення;
- контролював концентрації за активними і пасивними операціями;
- проводив роботу з реалізації майна, що прийнято Банком на баланс в якості забезпечення за

активами;

- 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;
- 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;
- контролював виконання стратегічних планів та показників.

Фінансова політика Банку, що включає в себе депозитну, кредитну та цінову політики, була спрямована на отримання певного 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 01.07.2021 року статутний капітал Банку складав 205 216 тис. грн.

На 01.07.2021р. економічні нормативи діяльності склали Н2 – 29,14%, Н3 – 26,59%, Н7 – 22,81%, нормативи ліквідності: Н6 – 63,06%, LCR_{вв} – 137,55%, LCR_{ів} – 111,84%.

Голова Правління

Є.М. Чечіль