

XV. Проміжний звіт керівництва

ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»

за II квартал 2022 року

Протягом 2 кварталу 2022 року АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» подовжував функціонувати як універсальна фінансова установа зі 100% українським капіталом, в умовах значного психологічного шоку та високої економічної невизначеності, спричиненої широкомасштабним вторгненням росії в Україну але незважаючи на певні труднощі надавав клієнтам весь можливий спектр банківських послуг в умовах військового часу, враховуючи банківські ризики .

Протягом звітної періоду Банк забезпечив 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 було застосовано штрафні санкції Національного банку України у вигляді застережень та накладення штрафу за порушення вимог законодавства з питань фінансового моніторингу та валютного законодавства в сумі : 17000,00 (сімнадцять тисяч) гривень та 1000000,00 (один мільйон) гривень. Цей штраф було своєчасно сплачено та Банк застосував низку заходів щодо недопущення в подальшому порушень вимог законодавства з питань фінансового моніторингу та валютного законодавства. Вищенаведені санкції не мали значного впливу на фінансовий стан Банку.

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 2022 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. Скорочення реального ВВП, значні витрати держави на потреби армії та незаплановані витрати на підтримку населення (грошові виплати постраждалим), підтримання інфраструктури від постійного руйнування внаслідок обстрілів з боку агресора, намагання утримувати зовнішніх інвесторів та виконання державними установами своїх зобов'язань по зовнішнім боргам (як це можливо в цих умовах) з одного боку на макроекономічному рівні створює велике навантаження на гривню та призводить до масштабних інфляційних процесів, що збільшують офіційний та комерційний курс валюти, а також впливає на платоспроможність населення. Обслуговування кредитних портфелів в цілому по банківській системі погіршується з одного боку, з іншого боку особливого попиту на кредитні кошти в умовах зростання ставок за кредитними ресурсами не спостерігається, що змушує банківські заклади знижувати свою маржу та спред, понижуючи тим самим свою доходність. Великий об'єм в банківській системі взятих кредитів рефінансування (при уникненні певного хеджування таких операцій), при збільшенні у червні місяці ставки рефінансування та як наслідок – збільшення ставки обслуговування за кредитами рефінансування, призвели до ситуації в якій банки мають від'ємний спред та маржу. При цьому, НБУ не хоче робити стягнення за заставне майно, приймаючи на баланс собі ОВДП та погашаючи при цьому заборгованість банків. Все це наражає банківську систему на певні фінансові ризики та робить діяльність банківської системи збитковою.

Вищенаведені події мають прямий негативний вплив на діяльність всієї банківської системи та АТ БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» окремо.

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. Був розроблений план роботи з позичальниками, який включав в

себе аналіз їх фінансової та господарської діяльності, аналіз предмета застави та його вартості. 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. 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 звітного періоду Правління Банку діяло, як колегіальний виконавчий орган що здійснював операційне управління Банком. Змін у складі Правління у II кварталі 2022 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, Банк працював переважно дистанційно, поступово збільшуючи 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 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 01.07.2022 року регулятивний капітал Банку складав 200 820,94 тис. грн.

На 01.07.2022 р. економічні нормативи діяльності склали Н2 – 27,49%, Н3 – 23,59%, Н7 – 24,7%, нормативи ліквідності: LCR_{вв} – 416,25%, LCR_{ів} – 516,15%.

Голова Правління

Євген ЧЕЧІЛЬ