

## XV. Проміжний звіт керівництва

### ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА

#### АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»

за IV квартал 2020 року

#### АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (надалі-Банк)

zareєстрований 25 грудня 1992 року. Банк діє на підставі Закону України "Про банки та банківську діяльність", Статуту та банківської ліцензії Національного банку України від 11 листопада 2011 р. № 26 на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність", Банк на підставі відповідних ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку може здійснювати брокерську та дилерську діяльність, є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Банк не являється спеціалізованим банком та відноситься до групи банків з приватним капіталом. Головною метою діяльності Банку є підтримка оптимальної ліквідності, максимізація доходів Банку шляхом мобілізації та розміщення вільних ресурсів через ефективне управління структурою активів і пасивів Банку, виконання операцій з фінансовими інструментами або їх похідними за власний рахунок та за рахунок клієнтів, збільшення ринкової вартості Банку, його доходу, а також захист прав кредиторів та акціонерів. Банк дотримується чинного законодавства, етичних та моральних норм і правил чесного ведення бізнесу; безумовно виконує всі свої зобов'язання; дорожить своєю репутацією та репутацією своїх клієнтів та засновників.

Протягом IV кварталу 2020 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. 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. Значною подією упродовж IV кварталу 2020 року було продовження карантинних заходів (введених Урядом на території держави у березні поточного року через COVID-19) та погіршення економічної ситуації в країні.

Упродовж четвертого кварталу 2020 року продовжувався спад активності на світовому ринку, викликаний спалахом коронавірусу. Починаючи з березня 2020 року, Україна запровадила жорсткі заходи із стримування поширення коронавірусу COVID-19. Ці заходи суттєво вплинули на економічну активність та настрої, порушуючи здійснення господарських операцій компаній — особливо тих, що:

- зазнали падіння попиту на свою продукцію чи послуги або обмежень, накладених державою;
- залежать від ланцюжків поставок в країнах, які значно постраждали від COVID-19;
- ведуть торгівлю з країнами, які значно постраждали від COVID-19.

Так, від 12 березня Україна живе в умовах карантину, а з 25 березня урядом був запроваджений режим надзвичайної ситуації. З 22 травня карантинні обмеження суттєво послаблені, 26 серпня 2020 року Урядом країни подовжено строк дії адаптивного карантину до 31.10.2020 року та в наслідок погіршення епідеміологічної ситуації 13 жовтня Кабінет міністрів України приймає рішення до подовження строку карантинних заходів до 31.12.2020 року.

Найбільш широкі наслідки цих подій для економіки України включають:

- підризи підприємницької діяльності та господарської діяльності в Україні, що має вплив на ланцюги поставок, включаючи торгівлю та транспорт, подорожі та туризм, розваги, виробництво, будівництво, роздріб, страхування та освіту;
- зростання економічної невизначеності, що відображається на більш мінливих цінах на активи та обмінних курсах
- стає падіння ВВП України та прискорення росту рівня інфляції.

Зупинка багатьох підприємств та компаній, падіння ділової активності негативно вплинуло на стан економіки країни, наразі ще загальні втрати української економіки від епідемії коронавірусу та карантину підрахувати складно. Але за попередніми прогнозами, загальні втрати для

економіки України від карантинних обмежень можуть становити 50 млрд доларів. Економічний спад в Україні пов'язаний з поширенням пандемії COVID-19 в Україні та світі, розвиток кризових явищ у діловому середовищі суттєво впливає на діяльність банківського сектору та його фінансовий результат.

Вищенаведені події мають прямий вплив на діяльність АТ БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ». Через сповільнення економіки та міри, що приймає керівництво країни з метою боротьби з епідемією COVID-19 (введення адаптивного карантину, періодичні локдауни) в банку спостерігалось скорочення попиту на банківські послуги, і як наслідок – спроможність генерувати операційний дохід в очікуваному обсязі. В свою чергу, очікується, що багато підприємств матимуть підвищену потребу в оборотних коштах після поступового відновлення економічної діяльності. Маючи достатній запас ліквідності, це надасть можливість поступово відновлювати стабільний рівень доходності при збереженні зваженого підходу до ризиків.

Нинішня політична та економічна ситуація в Україні залишається нестабільною. Усвідомлюючи ситуацію, що склалася у зв'язку 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, було встановлено гнучкий графік роботи для відділень. Протягом 4-го кварталу, Правління Банку на постійній основі здійснювало контроль за основними показниками діяльності, у тому числі регулятивного капіталу. 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 Національним банком України нормативу.

Незважаючи на карантинні заходи Банк приділяв особливу увагу якісному обслуговуванню клієнтів, прискоренню міжнародних розрахунків та інших платежів. В IV 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 звітної періоду Правління Банку діяло, як колегіальний виконавчий орган що здійснював операційне управління Банком. Змін у складі Правління у четвертому кварталі 2020 року не відбувалось.

У звітному кварталі керівництво Банку продовжувало діяльність в напрямку мінімізації втрат, стежило за станом розвитку поточної ситуації та за вживало заходи для усунення будь-яких негативних наслідків.

Протягом IV 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 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;
- посилив контроль за кредитною заборгованістю клієнтів з метою недопущення її переходу до нижчих класів;
- 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;
- 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;
- контролював виконання стратегічних планів та показників.

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 01.01.2021 року статутний капітал Банку складав 200 001 тис. грн.

На 01.01.2021 р. економічні нормативи діяльності склали Н2 – 31,53%, Н3 – 26,84%, Н7 – 19,66%, нормативи ліквідності: Н6 – 80,20%, LCR<sub>вв</sub> – 211,71%, LCR<sub>ів</sub> – 298,94%.

Голова Правління

Є.М. Чечіль