

XV. Проміжний звіт керівництва

ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»

за IV квартал 2021 року

Протягом 4 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 жовтня-грудня 2021 року було посилення карантинних заходів та їх вплив на економічну ситуацію в Україні та зокрема в банківському секторі. Незважаючи на поліпшення епідеміологічного становища у літку, адаптивний карантин було подовжено з початку до 31 серпня 2021 року, а потім до 31 грудня 2021 року.

Наприкінці року зростання споживчих цін сповільнилося з пікових 11% у вересні до 10% у грудні. Зниженню інфляції сприяли, зокрема:

- рекордні врожаї та корекція окремих світових цін на продовольство;
- ефекти від зміцнення гривні в попередні місяці;
- вичерпання низької бази порівняння та посилення монетарної політики Національного банку;
- адміністративні рішення щодо фіксації тарифів на деякі житлово-комунальні послуги.

Натомість швидшому сповільненню інфляції завадили перенесення на вартість товарів і послуг подальшого подорожчання енергоносіїв у світі та тиск з боку інших виробничих витрат бізнесу. Зберігався також вплив стійкого споживчого попиту, який, зокрема, зумовив зростання базової інфляції до 7,9% на кінець року. Все це призвело до підвищенню у грудні 2021 року Національним банком України облікової ставки до 9% річних.

Світові ціни на енергоносії останнім часом залишалися високими. Це тиснуло на виробничі витрати бізнесу та на тарифи з житлово-комунальних послуг. Протягом жовтня-грудня 2021 року зберігався значний ціновий тиск з боку країн – торговельних партнерів України, у яких інфляція лише наближається до пікових значень.

Крім того, у IV кварталі 2021 року потенціал економіки обмежувала напружена геополітична ситуація, що негативно впливала на інвестиційні рішення, наслідки коронакризи, порівняно високі ціни на енергоносії та дефіцит окремих видів сировини.

Нагнітання наприкінці грудня 2021 року інформаційного фону навколо потенційної військової агресії позначилося на падінні вартості українських активів та посиленні девальваційного тиску.

Вищенаведені дані та події мають прямий вплив на діяльність всієї банківської системи та АТ БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» окремо. Усвідомлюючи ситуацію, що склалася на внутрішньому та зовнішньому фінансових ринках, Правління Банку стежило за станом розвитку ситуації і вживало, за необхідності, заходи для мінімізації будь-яких негативних наслідків для діяльності Банку, було проведено та організовано обов'язкову вакцинацію працівників Банку.

Правління Банку проводило зважену, обережну політику, щодо прийняття будь-яких управлінських рішень, особливо в питаннях забезпечення ліквідності та управління доходами-витратами. Протягом 4-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. Зміни у складі Правління протягом 4 кварталу не відбувались.

Протягом 4 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 01.01.2022 року регулятивний капітал Банку складав 219 683 тис. грн.

На 01.01.2022р. економічні нормативи діяльності склали Н2 – 27,52%, Н3 – 23,57%, Н7 – 21,78%, нормативи ліквідності: Н6 – 91,48%, LCR_{вв} – 233,27%, LCR_{ів} – 648,28%, NSFR – 125,51%.

Голова Правління

Є.М. Чечіль