

XV. Проміжний звіт керівництва

ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»

за IV квартал 2022 року

Протягом IV кварталу 2022 року АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (далі – Банк) 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 звітного 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 четвертому кварталі до Банку було штрафні санкції Національного банку України не застосовувались.

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 IV кварталу 2022 року було продовження воєнного стану на території країни, пов'язаного з агресією російської федерації проти України та продовженням бойових дій.

Певний вплив на роботу Банку мали постійні обстріли з боку ворога, що приводили до руйнування інфраструктури з електропостачання та зв'язку у містах України. Банк був вимушений для забезпечення безперервності діяльності та надання відповідних банківських послуг, продовжувати здійснювати заходи, що направлені на безперервну роботу Банку. Банк також запровадив додаткові заходи, виходячи із наслідків дії, що виникли у зв'язку із постійними обстрілами інфраструктури з боку ворога у IV-му кварталі.

У IV-му кварталі продовжився вплив на поточну діяльність Банку - прийняте раніше Національним банком України рішення щодо підвищення ставки рефінансування з 10% до 25% річних та відповідно збільшення вартості за наданими Національним банком кредитами рефінансування.

Банк подовжував діяльність в рамках активованого 24 лютого 2022 року Плану дій в умовах надзвичайного режиму роботи та по забезпеченню діяльності в особливий період АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», розробленого з метою прийняття оперативних управлінських рішень керівництвом Банку, забезпечення адекватних та ефективних дій Банку. Запроваджені раніше Банком заходи по роботі з позичальниками, а саме: кредитні канікули, здійснена реструктуризація заборгованості, зменшені комісійні витрати клієнтів за обслуговуванням їх поточних рахунків, дозволили Банку утримувати діючий кредитний портфель без значного впливу на поточну діяльність Банку (дефолт позичальників). Проте, бізнес доволі повільно пристосовувався до діючих (змінених) умов ведення бізнесу в режимі дії військового стану. Вартість ресурсної бази з урахуванням діючих кредитів НБУ була доволі висока, що певним чином відобразилася на поточному фінансовому стані Банку та його регулятивному капіталі. Обслуговування клієнтів за іншими продуктами та послугами здійснювалося Банком в звичайному режимі з урахуванням введених Національним банком України обмежень.

Таким чином, незважаючи на запровадження воєнного стану, Банк, як і банківська система загалом, працював безперебійно. Розрахунки (у тому числі з використанням платіжних карток) здійснювалися, платіжні термінали працювали, здійснювалися безготівкові перекази коштів. Банк впевнено працював на ринку банківських послуг, здійснював надання всіх послуг за активними та пасивними операціями, надавав з урахуванням впливу військових дій якісні

послуги для юридичних осіб та населення України. Банком був продовжений рух в бік діджиталізації банківських послуг та спрощення отримання таких послуг клієнтами Банку. У IV кварталі 2022 року банківський сектор надалі працював стабільно, попри атаки росії на енергетичну інфраструктуру. Банки відновлювали роботу своїх мереж у звільнених регіонах, хоча загальна кількість відділень у країні скоротилася. Фінустанови зберігали довіру вкладників, тривав приплив коштів клієнтів, що переважно залишалися на поточних рахунках. Водночас зростали і строкові вклади: повільніше у гривні та швидше в іноземній валюті. Обсяги чистих активів сектору надалі збільшувалися. Попит на кредити залишався кволим, втрати від кредитного ризику зростали, тож чистий кредитний портфель скорочувався. Збільшення активів відбувалося передусім завдяки зростанню вкладень у депозитні сертифікати НБУ та кошти в інших банках. Надалі збільшувалася частка непрацюючих кредитів.

Попри значні відрахування в резерви, сектор зміг отримати прибуток за квартал та за рік. Цьому сприяло подальше підвищення процентних та комісійних доходів. Кредитний ризик залишається ключовим, водночас посилюються інші ризики.

Загалом за 2022 рік банки скоротили кожне п'яте відділення. Переважно скорочувалися відділення та персонал у регіонах, де велися чи наразі відбуваються активні бойові дії, а отже, попит на банківські послуги нижчий. Найбільше скорочення відбулося у Харківській, Донецькій, Херсонській областях та у м. Києві та області. Разом з тим не у всіх населених пунктах сьогодні забезпечується надання банківських послуг. Державні банки можуть забезпечити інклюзію в цих населених пунктах за допомогою мобільних відділень.

У IV кварталі обсяги чистих активів банків збільшилися на 8.6%, за 2022 рік – на 7.3% (за фіксованим на початок року курсом). Головним рушієм було зростання депозитних сертифікатів НБУ та коштів на коррахунках в інших банках. Обсяг валових гривневих кредитів корпораціям другий квартал поспіль знижувався, зокрема менш активно використовувались державні програми підтримки. Обсяги валових гривневих кредитів фізичним особам також знижувались. Аналогічний показник в іноземній валюті впав на 42% через списання державним банком кредитів фізичним особам.

Обсяг чистих гривневих кредитів суб'єктам господарювання знизився на 6.7% за квартал, за рік – зріс на 0.5%. Протягом IV кварталу зростання гривневого кредитування бізнесу відбулося тільки в ПриватБанку – на 3.9%. Чисті гривневі кредити фізичним особам стрімко знизилися: у IV кварталі на 12.6%, за рік – на 32.7%.

У IV кварталі частка непрацюючих кредитів у портфелі суттєвіше збільшилася в державних банків (без ПриватБанку) – на 8.8 в. п. до 41.1%. За рік частка NPL найбільше зросла у державних (без ПриватБанку) та іноземних банках – на 14.2% в. п. та 13.7% в. п. відповідно. Визнання нових NPL (зокрема тих, що мають високе покриття заставою) знизило показник покриття їх резервами, але цей показник все ще дуже високий.

За IV квартал обсяги корпоративних коштів клієнтів у гривні зросли на 18.9% (11.9% р/р) за рахунок приросту в приватних на 35.4% та іноземних банках на 15.8%. Кошти в іноземних валютах зросли на 1.8% завдяки помітному приросту у жовтні. Найвідчутніше валютні кошти корпорацій наростили іноземні банки – на 9.3% та ПриватБанк – на 8.1%.

Кошти населення у гривні зросли за рік (31.2% р/р) переважно за рахунок збільшення державних виплат. Найвищі темпи зростання за IV квартал були в державних банках (включно з Приватбанком) – 10.1%. Водночас кошти населення в іноземній валюті збільшилися на 8.7%, перш за все зросли строкові вклади – на 20.8%. У цілому за рік гривневі кошти населення зросли в усіх групах банків майже на третину, найбільше – у державних банках.

Наслідки військової агресії напряду вплинули на реалізацію Стратегії розвитку Банку та Бізнес-моделі Банку, та мали суттєвий вплив на всі процеси Банку. В таких умовах Керівництво Банку надавало найвищий пріоритет безпеці клієнтів та співробітників, при цьому прикладало максимум зусиль для збереження достатнього рівня капіталізації та отримання фінансового результату. 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 в рамках плану роботи з позичальниками, який включає в себе аналіз їх фінансової та господарської діяльності, аналіз предмета застави та його вартості. Протягом звітної періоду Правління Банку діяло, як колегіальний виконавчий орган що

здійснював операційне управління Банком. Змін у складі Правління у IV кварталі 2022 року не відбувалось.

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 IV 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. Банк протягом IV кварталу впроваджував план дії в режимі «блек-ауту», шляхом закупівлі обладнання для безперебійного функціонування як головного Банку так і його відділень. В Банку та відділеннях було впроваджено для клієнтів Банку можливість користування електричним живленням для підзарядки належних їм гаджетів та ліхтарів, можливість користування wi-fi. Діюча на той час політика управління безперервної діяльністю та комплексний план забезпечення безперервної діяльності Банку передбачають наявність антикризових методів управління Банком. Банк мав достатній запас ліквідності, в строк та у повному обсязі виконував зобов'язання перед клієнтами, та рівень капіталу знаходився у межах встановленого Національним банком України нормативу.

Незважаючи на важкий для всієї країни період, Банк подовжував приділяти особливу увагу якісному обслуговуванню клієнтів, прискоренню розрахунків та інших платежів та продовжував надавати послуги всім видам клієнтів. 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). Збереження інфраструктури та діючих комунікацій. Протягом IV 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.

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 ризику, комплаєнс-ризик, ризику ВК/ФТ, що притаманні діяльності Банку/комплаєнс-ризик фінансового моніторингу, ризику ВК/ФТ, що притаманні діяльності клієнтам Банку/ Ризик ділових відносин (фінансової операції без встановлення ділових відносин), ризику конфлікту інтересів та операційному ризику. Наприкінці IV кварталу через продовження обсягів обстрілів з боку агресора та продовження пошкодження критичної інфраструктури країни, в Банку операційний ризик був «підвищеним». Тому Правління Банку приділяло увагу додатково операційному ризику.

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.
- намагався уникати втрат від пошкодження інфраструктури Банку та загальної інфраструктури в країні.

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 01.01.2023 року статутний капітал Банку складав 200 783,48 тис. грн.

На 01.01.2023р. економічні нормативи діяльності склали Н2 – 27,81%, Н3 – 20,27%, Н7 – 22,65%, нормативи ліквідності: LCR_{ВВ} 219,96 %, LCR_{ІВ} 482,33 %, LCR_{грн} – 165,62%, NSFR_{ВВ} – 110,05%.

Голова Правління Євген ЧЕЧІЛЬ