

XV. Проміжний звіт керівництва

ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»

за III квартал 2023 року

Ключовим чинником, який впливав на українську економіку, банківський сектор та зовнішні умови діяльності залишилась збройна агресія російської федерації проти України. Протягом III кварталу 2023 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 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 третьому кварталі до Банку були застосовані штрафні санкції у вигляді накладення штрафу за порушення вимог нормативно-правового акту Національного банку України у розмірі 200 тис. грн. та захід впливу у вигляді письмового застереження.

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 III кварталу 2023 року було продовження воєнного стану на території країни, пов'язаного з агресією російської федерації проти України та подовженням бойових дій.

Протягом дії воєнного стану Національний банк України (НБУ) продовжує реалізацію заходів, спрямованих на підтримання фінансової стійкості держави та регулювання фінансового сектору. Згідно з даними Державної служби статистики, у III кварталі 2023 року реальний валовий внутрішній продукт (ВВП) збільшився на 9,3% р/р. Таке зростання проти низької бази порівняння минулого року є цілком передбачуваним (хоча воно й перевищило більшість прогнозів). За підсумками 2023 року очікується зростання реального ВВП України на 6%. У перерахунку на довоєнний масштаб обсяг економічної активності стабілізувався на рівні 75-76%, що спостерігається від початку цього року.

У вересні 2023 року Індекс споживчих цін зріс на 0,5% р/р. Це дуже слабкий темп зростання цін для першого місяця осені, якому зазвичай притаманний сезонний стрибок після літньої дефляції. Завдяки цьому результату динаміка Індексу споживчих цін у річному вимірі дедалі сповільнилася: із 8,6% р/р у серпні до 7,1% р/р у вересні. Цієї осені очікується подальше сповільнення. Так, в оновленому макроекономічному прогнозі Національного банку України передбачене сповільнення Індексу споживчих цін до 5,8% р/р у грудні 2023 року.

У III кварталі 2023 року ключові тенденції в банківському секторі залишалися незмінними. Так, надалі зростало фондування за рахунок коштів населення і навіть більше – бізнесу. Частка строкових гривневих коштів населення зростала, хоча і повільніше, ніж у першому півріччі. В активах найшвидше зросли вкладення в ОВДП і депозитні сертифікати НБУ. Водночас банки вперше з III кварталу 2022 року наростили чистий гривневий портфель кредитів бізнесу. Приріст споживчих кредитів тривав вже другий квартал поспіль. Значні процентні доходи забезпечили подальше зростання доходів сектору. Операційна ефективність банків залишалася високою, а витрати на резервування – мінімальними. Завдяки переліченим чинникам сектор надалі нарощував прибуток. Сформований запас капіталу дасть змогу банкам виконати всі чинні та заплановані до впровадження вимоги до платоспроможності.

У III кварталі 2023 року кількість діючих банків зменшилася на 2 до 63: у серпні виведено з ринку

і розпочато ліквідацію “Конкорда” через систематичне порушення цим банком вимог у сфері фінансового моніторингу, а у вересні до категорії неплатоспроможних віднесено “Укрбудінвестбанк” через недотримання обмежень та невиконання вимог регулятора. Частка цих фінустанов становила 0.17% та 0.04% від активів платоспроможних банків відповідно, тож виведення їх із ринку не позначилося на роботі банківського сектору. За III квартал частка чистих активів держбанків зросла на 3.2 в. п. до 53.3%, ураховуючи перехід до цієї категорії системно важливого Сене Банка.

Обсяг чистих активів платоспроможних банків зріс за III квартал на 3.3%. Насамперед збільшилися обсяги тримісячних депозитних сертифікатів НБУ (переважно в державних банків) та ОВДП. Загалом за III квартал обсяг гривневого корпоративного кредитного портфеля збільшився на 4.8%, тоді як валютного зменшився на 1.3% у доларовому еквіваленті. Обсяги гривневих кредитів малим та середнім підприємствам (МСП) збільшилися на 4.3% кв/кв. Кредити МСП становлять уже 55% у чистому гривневому кредитному портфелі, проте лише 14% чистих кредитів надано компаніям, що не належать до бізнесових груп.

Кредитування триває переважно в межах програми “Доступні кредити 5-7-9%”: загальний обсяг позик, наданих за програмою, зріс на 10% за квартал. Як у програмі так і загалом найбільше зросли обсяги кредитів підприємствам торгівлі та сільського господарства. Кредити в програмі формують понад 40% працюючого валового портфеля гривневих кредитів бізнесу. Обсяги чистого роздрібного гривневого кредитного портфеля надалі збільшувалися – на 9.2% за III квартал – завдяки відновленню карткового кредитування.

Банки третій квартал поспіль майже не визнавали кредитних втрат. Натомість за квартал частка непрацюючих кредитів знизилася на 1.1 в. п. – до 37.9%, що на 11.3 в. п. вище за рівень лютого 2022 року. Основним рушієм було списання непрацюючих кредитів фізичним особам, що призвело до скорочення їхньої частки у відповідному портфелі на 3.3 в. п. за квартал. Водночас частка непрацюючих кредитів бізнесу знизилася лише на 0.3 в. п., зокрема через перекласифікацію окремих великих кредитів у працюючі.

Обсяги зобов’язань платоспроможних банків збільшилися на 1.8% за квартал, переважно завдяки приросту коштів фізичних осіб та бізнесу. Ключова тенденція залишається незмінною четвертий квартал поспіль: частка коштів клієнтів як головного джерела фондування банків збільшується, до 92.4% наприкінці вересня. Натомість частка рефінансування НБУ залишилася незмінною на рівні липня 2008 року – 0.2%. Валовий зовнішній борг банків надалі скорочується, на 4.1% за II квартал до 1.8 млрд дол. США.

У III кварталі прибуток сектору зріс на понад 25% кв/кв до 42.2 млрд грн, а частка Приватбанку в ньому скоротилася до близько третини. Збільшенню прибутку сприяло триваюче зростання чистого процентного доходу. Водночас витрати на резервування залишалися помірними: у III кварталі банки сформували резервів на 1.1 млрд грн, з них під кредити – 0.6 млрд грн. Збитковими за квартал було лише сім переважно малих банків (15 у попередньому кварталі) із сукупним збитком 0.1 млрд грн.

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.

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 III 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. 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 подовжує 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 звітного періоду Правління Банку діяло, як колегіальний виконавчий орган що здійснював операційне управління Банком. Відбулися зміни у складі Правління Банку, а саме було закрито вакантну посаду члена Правління банку, який відповідає за напрямок обслуговування клієнтів Банку.

Протягом III кварталу керівництво Банку діяло в напрямку збереження зв'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, комплаєнс-ризиковому та операційному. Наприкінці III кварталу через збільшення обсягів обстрілів з боку агресора, та пошкодження критичної інфраструктури країни, в Банку збільшився операційний ризик. 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 01.10.2023 року статутний капітал Банку складав 207 057,76 тис. грн.

На 01.10.2023 р. економічні нормативи діяльності склали Н2 – 31,99%, Н3 – 26,4%, Н7 – 20,20%, нормативи ліквідності: LCR_{ВВ} – 256,32%, LCR_{ів} – 629,19%, LCR_{грн} – 239,79%, NSFR – 353,54%.

Голова Правління

Євген ЧЕЧИЛЬ