

XV. Проміжний звіт керівництва

ПРОМІЖНИЙ ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за IV квартал 2023 року

Ключовим чинником, який впливав на українську економіку, банківський сектор та зовнішні умови діяльності залишилась збройна агресія російської федерації проти України. Протягом IV 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 четвертому кварталі штрафні санкції у вигляді накладення штрафів за порушення вимог нормативно-правових актів Національного банку України та заходи впливу у вигляді письмових застережень до Банку 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 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. Споживча інфляція в Україні в 4-му кварталі стрімко сповільнювалася передусім завдяки розширенню пропозиції продуктів харчування, зокрема овочів та фруктів нового врожаю. Послаблювався і фундаментальний інфляційний тиск, у тому числі під впливом поліпшення очікувань.

У 4-му кварталі економічну активність підтримували роботи зі збору, перевезення та переробки більших, ніж торік врожаїв. Значні капітальні видатки бюджету стимулювали будівництво, що також позначилося на залізничних перевезеннях

Пожвавлення економічної активності супроводжувалося збільшенням попиту на робочу силу, що зумовлює поступове поліпшення зайнятості та доходів домогосподарств.

У 4-му кварталі дефіцит державного бюджету (без урахування грантів у доходах) залишився значним попри поліпшення доходів. Передбачувано основними джерелами фінансування дефіциту залишалася міжнародна допомога та внутрішні залучення

Дефіцит торгівлі товарами залишився майже на рівні 3-го кварталу. Разом зі скороченням припливу капіталу за фінансовим рахунком це зумовило зниження резервів станом на кінець грудня, які, однак, і надалі перебували на одному з найвищих в історії рівнів – біля 40 млрд дол.

Доходність гривневих активів залишається привабливою, навіть за номінального зниження ставок. Зростання чистого попиту на іноземну валюту, головним чином через сезонний та ситуативний чинники, зумовило збільшення обсягу інтервенцій

Стійкий прогрес у зниженні інфляції, накопичення значного рівня міжнародних резервів, збільшення привабливості гривневих активів дали змогу НБУ перейти до режиму керованої гнучкості обмінного курсу

За попередніми даними НБУ, у листопаді 2023 року баланс товарів та послуг становив - 2,7 млрд дол. Імпорт товарів у листопаді (5 млрд дол.) перевищував експорт товарів (2,8 млрд дол.), а

імпорт послуг (2 млрд дол.) перевищував експорт послуг (1,4 млрд). Експорт та імпорт послуг залишаються практично незмінними впродовж останніх місяців; експорт же товарів у листопаді зріс на 8% порівняно з жовтнем, а імпорт товарів зменшився на 10%.

За 12 місяців 2023 року дефіцит державного бюджету України та потреби в погашенні боргу склали 59,9 млрд дол., тоді як зовнішнє фінансування становило 42,5 млрд дол. Монетарного фінансування не було — нестачу вдалося покрити здебільшого за рахунок випуску ОВДП. У грудні 2023 року Україна отримала близько 2,2 млрд дол від Японії (0,2 млрд грантів та 2 млрд кредитів), 1,6 млрд кредиту від ЄС та 0,9 млрд кредиту від МВФ, 0,3 млрд грантів від Норвегії, Німеччини, США та Швейцарії, а також 8 млн доларів від Світового Банку.

Для компенсації внутрішнього дефіциту енергії Україна змушена була почати залучати імпорт: здебільшого з Румунії та Словаччини, в окремі дні — з Польщі та Молдови.

У грудні виробництво сталі впало на 5% до 521 тис. тонн, тоді як випуск чавуну та прокату зріс на 2-3% до 556 тис. тонн та 508 тис. тонн відповідно. Загальне виробництво сталі в 2023 році впало на 0,6% до 6,23 млн тонн.

Найвище завантаження у 2023 році зафіксовано на металургійному комбінаті “Запоріжсталь” — 70%. Підприємству вдалося збільшити виробництво на 65% до 2,5 млн тонн і освоїти випуск 14 нових видів продукції.

В той же самий час Обсяг експорту аграрної продукції морським транспортом у грудні 2023 року зріс до 4 млн тонн, що є рекордним показником з початку повномасштабного вторгнення. Загальний обсяг експорту аграрної продукції зріс до 6 млн тонн (+32% до попереднього місяця), що лише на 9% нижче за показник дворічної давнини, зафіксований до повномасштабного російського вторгнення. Експорт зерна вантажівками впав до 60 тис. тонн у грудні через проблеми на польському кордоні.

У 2023 році інфляція знизилася з 26,6 % до 5,1 %, насамперед завдяки достатній пропозиції продуктів харчування, збереженню стійкої ситуації на валютному ринку та оптимістичним інфляційним очікуванням.

За останній рік найбільше подешевшали такі продовольчі товари, як соняшникова олія (-14,9%) та яйця (-9,5%), а також непродовольчі товари — одяг та взуття (-6,3%).

Найбільше зросли ціни на м'ясо (+12,4%), масло (+9,9%) та молоко (+9,7%). Серед непродовольчих товарів — електроенергія (+69,7%), амбулаторні послуги, ресторани та готелі (обидва +13%).

15 грудня НБУ зменшив облікову ставку до 15%. Цей крок пов'язаний зі зниженням інфляції та позитивними змінами в інфляційних очікуваннях, що посилює довготривалу привабливість гривневих інструментів заощаджень. Дохідність однорічних гривневих військових облігацій зменшилася до 16,9%. Середні ставки за депозитами фізичних осіб (UIRD) залишаються до коридору 13-14%, але значно перевищують рівень інфляції.

У грудні міжнародні резерви України зросли на 4,4% до 40,5 млрд доларів США. Незважаючи на те, що валютні інтервенції НБУ були ледь не найбільшими у грудні за весь час повномасштабного вторгнення, значні надходження міжнародної фінансової допомоги дозволили компенсувати чистий продаж валюти.

У 2023 році зросли обсяги гривневих строкових депозитів та депозитів на вимогу; валютні після суттєвого падіння відновили зростання. Приріст депозитів домогосподарств розподілився нерівномірно: приватні банки випереджають, іноземні банки відстають.

Подальше поживлення економічної активності в останні місяці 2023 року сприяло зростанню попиту на кредити з боку бізнесу, насамперед з боку підприємств торгівлі та сільського господарства.

Протягом звітного 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 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. 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 продовжує 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, зміни у складі Правління у IV кварталі 2023 року не відбувались. Протягом IV 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, компласнс-ризиків та операційному. Наприкінці IV 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 01.01.2024 року статутний капітал Банку складав 202 406,72 тис. грн.

Станом на 01.01.2024р. Економічні нормативи діяльності склали: Н2 – 27,53 %, Н3 – 17,61%, Н7 – 20,12%, нормативи ліквідності: LCR_{вв} – 263,45% , LCR_{ів} – 173,47%, LCR_{грн} – 250,18%, NSFR – 448,48%.

Голова Правління

Євген ЧЕЧІЛЬ