

## **ПРОСПЕКТ ЕМІСІЇ АКЦІЙ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»**

### **Характеристика емітента**

Повне найменування: Публічне акціонерне товариство «Банк «Український капітал», скорочене найменування: ПАТ «Банк «Український капітал», далі - банк.

Місцезнаходження: 03062, м. Київ, пр -т Перемоги, 67, тел/факс (044) 205-37-26, e-mail: [office3@buc.com.ua](mailto:office3@buc.com.ua).

ПАТ «Банк «Український капітал» є правонаступником ВАТ «Банк «Український капітал», який в свою чергу є правонаступником акціонерного комерційного банку «Закарпаття», зареєстровано Національним банком України 25.12.1992 р. в Державному реєстрі банків за № 138. Зміни до Статуту АКБ «Закарпаття» про перенесення юридичної адреси з м. Мукачеве Закарпатської області до м. Києва зареєстровані 26.09.1995 р.

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ - 22868414.

Дата проведення державної реєстрації - 25.12.1992, Святошинська районна у місті Києві державна адміністрація.

Предметом діяльності Банку є надання юридичним та фізичним особам, як резидентам України так і нерезидентам, банківських та інших послуг, передбачених банківською ліцензією та інших видів діяльності, що не заборонені чинним законодавством України. Цілі діяльності Банку: всебічне сприяння розвитку підприємництва, розширення і розвиток ринку банківських послуг, сприяння розвитку ринку позичкового капіталу, ринкової інфраструктури у сфері виробництва та грошового обігу, удосконалення нових прогресивних форм банківського обслуговування, одержання прибутку. Головним завданням банку є впровадження нових підходів до обслуговування своїх клієнтів, побудова взаємовідносин з клієнтами на основі взаємовигідного партнерства та довіри.

Розмір статутного капіталу банку становить 64800000,00 гривень.

Чисельність штатних працівників банку за станом на 30.06.2011 - 160 осіб.

Чисельність акціонерів банку за станом на 30.06.2011 - 58 осіб.

### **Дані про посадових осіб банку**

Вищим органом управління банку є Загальні збори акціонерів.

Наглядова рада і Правління банку керують діяльністю банку в рамках повноважень, наданих їм Загальними зборами акціонерів та Статутом банку. Контроль за фінансово-господарською діяльністю банку здійснює Ревізійна комісія.

Голова Наглядової ради банку - Прокопенко Олексій Олександрович, 1958 р.н., освіта вища економічна, Київський інститут народного господарства ім. Д.С.Коротченка, економіст, виробничий стаж 33 роки, стаж роботи на даній посаді 11 років, посада на основному місці роботи - радник Голови Правління ПрАТ «СК «АКВ Гарант».

Член Наглядової ради - Семчук Олег Михайлович, 1972 р.н., освіта вища економічна, Московський державний університет економіки, статистики та інформатики, економіст, виробничий стаж 15 років, стаж роботи на даній посаді 3 роки, посада на основному місці роботи – начальник відділу акціонерного капіталу та ліцензування банку.

Член Наглядової ради - Матійко Дмитро Валентинович, 1971 р.н., освіта вища юридична, Київський національний університет внутрішніх справ, юрист, виробничий стаж 22 роки, стаж роботи на даній посаді 3 роки, посада на основному місці роботи – водій автотранспортних засобів банку.

Голова Правління - Гаврилюк Володимир Юрійович, 1960 р.н., освіта вища технічна, Київський інститут інженерів цивільної авіації, інженер-електрик, виробничий стаж 27 років, стаж роботи на даній посаді 14 років, вказана посада є основним місцем роботи.

Член Правління - Гончаренко Ігор Володимирович, 1964 р.н., освіта вища, Київський автомобільно-дорожній інститут ім. 60-річчя ВЖСР, інженер з експлуатації, Білгородська державна технологічна академія будівельних матеріалів, кандидат економічних наук, виробничий стаж 25 років, посада на основному місці роботи - Заступник Голови Правління банку, стаж роботи на даній посаді 14 років.

Член Правління - Радянський Ігор Петрович, 1956 р.н., освіта вища економічна, Київський інститут народного господарства ім. Д.С.Коротченка, економіст, виробничий стаж роботи 38

років, посада на основному місці роботи - Заступник Голови Правління банку, стаж роботи на даній посаді 15 років.

Член Правління – Долечек Володимир Станіславович, 1960 р.н., освіта вища економічна, Київський торгово-економічний інститут, економіст, виробничий стаж 33 роки, посада на основному місці роботи - начальник управління внутрішнього контролю з метою протидії легалізації (відмиванню) грошей, отриманих злочинним шляхом. стаж роботи на даній посаді – 7 років.

Член Правління - Школьна Мар'яна Василівна , 1967 р.н., освіта вища економічна, Київський інститут народного господарства ім. Д.С.Коротченка, економіст, виробничий стаж 26 років, посада на основному місці роботи - Головний бухгалтер банку, стаж роботи на даній посаді 14 років.

Голова Ревізійної комісії - Ромасевич Ярослав Васильович, 1969 р.н., освіта вища, Українська академія МВС, юрист, виробничий стаж 25 років, стаж на даній посаді – 6 років, начальник юридичного відділу ПрАТ «СК «АКВ Гарант».

Член Ревізійної комісії - Єршов Євген Анатолійович, 1959 р.н., освіта вища економічна, Київський інститут народного господарства ім. Д.С.Коротченка, економіст, виробничий стаж 35 років, стаж на даній посаді – 9 років, пенсіонер.

Член Ревізійної комісії - Клочек Валерій Миколайович, 1965 р.н., освіта вища, Київський Державний університет ім. Т.Г. Шевченка, міжнародні відносини, Українська академія зовнішньої торгівлі, магістр міжнародного права, виробничий стаж 23 роки, стаж на даній посаді – 6 років, директор ТОВ РК «Партнер».

Середня заробітна плата членів Правління банку за 2 кв. 2011 р. – 173633,0 грн., за 2010 рік - 453171,0 грн.

#### **Перелік ліцензій банку**

- Ліцензія Національного банку України на здійснення банківських операцій № 26 від 09.02.2010 р., термін дії – безстрокова;

- Дозвіл Національного банку України № 26-3 від 09.02.2010 р., термін дії – безстроковий;

- Ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність серія АВ №520381, дилерська діяльність серія АВ № 520382, андеррайтинг серія АВ № 520383, видані 24.02.2010 р., строк дії ліцензій 13.10.2007 р. - 13.10.2012 р.

Банк не входить до холдингових компаній, концернів тощо. Банк є членом:

- Асоціації «Український кредитно-банківський союз» ;

- СРО Асоціація «Українські фондові торговці»;

- Фонду гарантування вкладів фізичних осіб;

- Міжнародної платіжної системи Visa International;

Учасник програми спільної мережі банкоматів "Атмосфера".

Банк є активним оператором міжбанківського валютного ринку, дійсним членом міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T. Банк підключений до системи REUTERS, за допомогою якої може надавати послуги міжнародних ринків клієнтам у режимі реального часу.

Банк не володіє часткою більше 10 % статутного капіталу будь-яких юридичних осіб, дочірніх підприємств не має.

#### **Відомості про філії та представництва банку**

Банк має сім відділень, філії відсутні.

#### **Опис діяльності банку**

Відповідно до Ліцензії та письмового дозволу Національного банку України до неї банк надає клієнтам широкий спектр банківських послуг з таких видів банківських операцій: приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб; відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них; розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик; операції з валютними цінностями; емісія власних цінних паперів; організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів; надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі; придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій

формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг); лізінг; послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів; випуск, купівля, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів; випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток; надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій; операції за дорученням клієнтів або від свого імені: з інструментами грошового ринку, з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках, з фінансовими ф'ючерсами та опціонами; довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами тощо.

Позитивна динаміка кількості залучених банком клієнтів і відкриття банківських рахунків пов'язана, перш за все, з індивідуальним підходом до кожного клієнта, пропозицією широкого спектру високоякісних банківських послуг та продуктів.

На сьогодні клієнтів приваблює можливість комплексного обслуговування в банку, важливою частиною якого є вигідне розміщення їх тимчасово вільних коштів. Клієнтам пропонуються депозити з різноманітними умовами нарахування відсотків, термінами повернення і валютою депозиту.

За станом на 30.06.2011 кошти клієнтів склали 301131 тис.грн.

Провідне місце серед послуг, які користуються найбільшим інтересом серед клієнтів, є кредитні програми. Спектр банківських кредитних продуктів, пропонованих клієнтам, дуже широкий - від надання кредиту на поповнення оборотних коштів під забезпечення ліквідної застави до овердрафтного кредитування, надання банківських гарантій та акредитивів.

За станом на 30.06.2011 кредити та заборгованість клієнтів склали 287524 тис. грн.

Основні фінансово-економічні показники банку за станом на 30.06.2011:

- чисті активи – 1089648 тис. грн.
- регулятивний капітал – 104147 тис. грн.
- кредити юридичним і фізичним особам – 287524 тис. грн.
- цінні папери – 47919 тис. грн.
- обсяг основних видів продукції, робіт, послуг – 1118515 тис. грн.

За станом на 30.06.2011 банк отримав чистий прибуток в сумі 481 тис.грн.

Станом на дату прийняття рішення про збільшення статутного капіталу банк збитків не має.

Економічні нормативи ліквідності, платоспроможності та вимоги до резервів, встановлені Національним банком України, банком виконуються постійно.

Банк не здійснює інвестиційну діяльність, наукових досліджень та розробок не веде.

Основні особливості функціонування кредитно-фінансового ринку України:

- велика кількість банків, зареєстрованих на території України;
- невеликий обсяг загальних активів та капіталу банківської системи України по відношенню до ВВП;
- достатньо жорсткий нагляд з боку державних контролюючих органів;
- попит економіки та населення країни в кредитних коштах, що дає підстави стверджувати про ненасиченість даного економічного сегмента та його потенційну привабливість для інвесторів.

Ситуація на грошово-кредитному ринку в поточному році характеризується збереженням позитивних тенденцій до збільшення коштів населення в банках, зниженням вартості ресурсів та поступовим відновленням кредитування банками підприємств реального сектору економіки. Національний банк України проводить низку заходів щодо ужорсточення монетарної політики, вирівнювання балансу експорту і імпорту, застосовуючи найдієвіші інструменти грошово-кредитної політики – валютні інтервенції, операції регулювання ліквідності, зниження облікової ставки, що забезпечує стабільну динаміку обмінного курсу, формування золотовалютних резервів та стійкість банківської системи.

Головним мотивом середньострокової стратегії банку є забезпечення надійності, орієнтації на клієнта та прозорості показників якості банківської установи. У наступні періоди банк поповнюватиме перелік продуктів, які користуються найбільшим попитом клієнтів, на партнерських засадах пропонуватиме клієнтам оптимізацію розроблених продуктів, буде забезпечувати подальший розвиток кредитування реального сектору економіки та сприяти розвитку ринку цінних паперів. Підтримка та розвиток доброї репутації банку матиме

вирішальне значення для збереження довіри клієнтів. Банк братиме участь у процесах трансформації економіки та підтримуватиме розвиток малого та середнього бізнесу.

### Можливі фактори ризику в діяльності банку

Факторами ризиків, що можуть впливати на діяльність банку є: кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик, операційний ризик, валютний ризик, що може впливати на зменшення клієнтської бази та зниження прибутковості банківських операцій, а також непередбачуваність адміністративних рішень щодо діяльності комерційних банків з боку Національного банку України та Уряду, погіршення загальної економічної та політичної ситуації в Україні, форс-мажорні обставини.

Банк проводить помірковану фінансову політику та уникає ризикованих операцій, які можуть призвести до значних фінансових збитків. Для покриття можливих втрат за операціями банку створюються резерви в обсягах, встановлених Національним банком України.

Для побудови комплексної системи управління ризиками банком розроблена «Концепція управління ризиками», де визначено основні засади побудови корпоративної системи управління ризиками, загальні аспекти впровадження єдиної методологічної бази ризик-менеджменту, принципи взаємодії колегіальних органів та структурних підрозділів в процесі управління ризиками в банку.

### Перспективи діяльності банку на поточний та наступні роки

Одним з головних завдань розвитку банку у 2011 році є розширення спектру послуг для клієнтів із застосуванням новітніх банківських технологій. Кредитування залишається пріоритетним напрямком активних операцій банку. Співпраця з середнім та малим бізнесом є одним із стратегічних напрямків розвитку банку.

Головним мотивом середньострокової стратегії банку є забезпечення надійності, орієнтації на клієнта та прозорості показників якості банківської установи. У наступні періоди банк поповнюватиме перелік продуктів, які користуються найбільшим попиту клієнтів, на партнерських засадах пропонуватиме клієнтам оптимізацію розроблених продуктів, буде забезпечувати подальший розвиток кредитування реального сектору економіки та сприяти розвитку ринку цінних паперів. Підтримка та розвиток доброї репутації банку матиме вирішальне значення для збереження довіри клієнтів. Банк братиме участь у процесах трансформації економіки та підтримуватиме розвиток малого та середнього бізнесу.

### Фінансова звітність банку

Баланс  
за станом на кінець дня 30 червня 2011 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	на звітну дату поточного кварталу	на кінець попереднього фінансового року
	<b>АКТИВИ</b>		
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	54652	43609
2	Торгові цінні папери	30077	20060
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визначенням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
4	Кошти в інших банках, у тому числі:	417759	572565
4.1	В іноземній валюті	304685	391775
5	Резерви під знецінення коштів в інших банках	(653)	(1360)
5.1	Резерви у відсотках до активу	0,16	0,24
6	Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	287524	261071
6.1	Кредити та заборгованість юридичних осіб, у тому числі:	194769	165647
6.1.1	В іноземній валюті	59689	43890
6.2	Кредити та заборгованість фізичних осіб, у тому числі:	92755	95424
6.2.1	В іноземній валюті	57064	58487
7	Резерви під знецінення кредитів	(27778)	(22600)
7.1	Резерви у відсотках до активу	9,66	8,66
8	Цінні папери в портфелі банку на продаж	17842	17791

Рядок	Найменування статті	на звітну дату поточного кварталу	на кінець попереднього фінансового року
9	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
9.1	Резерви у відсотках до активу	-	-
10	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-
11	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
11.1	Резерви у відсотках до активу	-	-
12	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	-	-
13	Інвестиційна нерухомість	-	198
14	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	-
15	Відстрочений податковий актив	-	-
16	Основні засоби та нематеріальні активи	48684	49483
17	Інші фінансові активи	261430	171323
18	Резерви під інші фінансові активи	(436)	(52)
18.1	Резерви у відсотках до активу	0,17	0,03
19	Інші активи	349	430
20	Резерви під інші активи	-	-
20.1	Резерви у відсотках до активу	-	-
21	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	198	-
22	Резерви під зменшення корисності інвестицій в асоційовані й дочірні компанії, що утримуються з метою продажу	-	-
22.1	Резерви у відсотках до активу	-	-
23	<b>Усього активів,</b> у тому числі:	<b>1089648</b>	<b>1112518</b>
23.1	В іноземній валюті	712953	687282
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
24	Кошти банків, у тому числі:	417068	551671
24.1	В іноземній валюті	289473	351000
25	Кошти юридичних осіб, у тому числі:	81936	70058
25.1	В іноземній валюті	29106	31738
25.2	Кошти юридичних осіб на вимогу, у тому числі:	49269	44624
25.2.1	В іноземній валюті	9003	10467
26	Кошти фізичних осіб, у тому числі:	219195	206058
26.1	В іноземній валюті	142684	136455
26.2	Кошти фізичних осіб на вимогу, у тому числі:	18401	21362
26.2.1	В іноземній валюті	12932	17534
27	Боргові цінні папери, емітовані банком, у тому числі:	-	-
27.1	В іноземній валюті	-	-
28	Інші залучені кошти	-	-
29	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	382	281
30	Відстрочені податкові зобов'язання	6	8869
31	Резерви за зобов'язаннями	-	-
32	Інші фінансові зобов'язання	261050	174690
33	Інші зобов'язання	95	70
34	Субординований борг	-	-
35	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу, чи групами вибуття	-	-
36	<b>Усього зобов'язань,</b> у тому числі:	<b>979732</b>	<b>1011697</b>
36.1	В іноземній валюті	722067	693657
	<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>		
37	Статутний капітал	64800	60000
38	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-

Рядок	Найменування статті	на звітну дату поточного кварталу	на кінець попереднього фінансового року
39	Емісійні різниці	-	-
40	Резерви, капіталізовані дивіденди та інші фонди банку	7888	7830
41	Резерви переоцінки необоротних активів, у тому числі:	36418	27805
41.1	Резерви переоцінки нерухомості	36418	27805
41.2	Резерви переоцінки нематеріальних активів	-	-
42	Резерви переоцінки цінних паперів	66	66
43	Резерви переоцінки за операціями хеджування	-	-
44	Прибуток/Збиток минулих років	263	3966
45	Прибуток/Збиток поточного року	481	1154
46	Усього власного капіталу	109916	100821
47	<b>Усього пасивів</b>	<b>1089648</b>	<b>1112518</b>

Звіт про фінансові результати  
за станом на кінець дня 30 червня 2011 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату кварталу	
		поточного року	попереднього фінансового року
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	15241	13496
1.1	Процентні доходи	36724	35155
1.2	Процентні витрати	(21483)	(21659)
2	Чистий комісійний дохід/(Чисті комісійні витрати)	3916	3958
2.1	Комісійні доходи	4889	5287
2.2	Комісійні витрати	(973)	(1329)
3	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	667	299
4	Результат від операцій з хеджування	-	-
5	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	187	448
6	Результат від торгівлі іноземною валютою	(1608)	(1434)
7	Прибуток/(Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-
8	Прибуток/(Збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-
9	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	(62)
10	Результат від переоцінки іноземної валюти	944	(1016)
11	Резерви під заборгованість за кредитами	(4844)	(2121)
12	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
13	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	29
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	(1)
16	Інші операційні доходи	513	497
17	Доходи/(Витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-
18	Адміністративні та інші операційні витрати	(14402)	(12920)
19	Результат від участі в капіталі	-	-
19.1	Дохід від участі в капіталі	-	-
19.2	Втрати від участі в капіталі	-	-
20	Дохід/(Збиток) від довгострокових активів, призначених для продажу	-	-
21	Прибуток/(Збиток) до оподаткування	614	1173
22	Витрати на податок на прибуток	(133)	(586)
23	Прибуток/(Збиток) після оподаткування	481	587
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	-	-
25	Чистий прибуток/(збиток) банку	481	587

Баланс  
за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
	<b>АКТИВИ</b>			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	43609	192069
2	Торгові цінні папери	5	20060	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
4	Кошти в інших банках	6	571205	121673
5	Кредити та заборгованість клієнтів	7	238471	255394
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	8	17791	23530
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	9	0	0
8	Інвестиції в асоційовані компанії		0	0
9	Інвестиційна нерухомість	10	198	262
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	0
11	Відстрочений податковий актив		0	0
12	Гудвіл		0	0
13	Основні засоби та нематеріальні активи	11	49483	50730
14	Інші фінансові активи	12	171271	21581
15	Інші активи	13	430	350
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття		0	0
17	Усього активів		1112518	665589
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
18	Кошти банків	14	551671	303846
19	Кошти клієнтів	15	276116	232054
20	Боргові цінні папери, емітовані банком		0	0
21	Інші залучені кошти		0	0
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		281	70
23	Відстрочені податкові зобов'язання	24	8869	9058
24	Резерви за зобов'язаннями		0	0
25	Інші фінансові зобов'язання	16	174690	20857
26	Інші зобов'язання	17	70	83
27	Субординований борг		0	0
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)		0	0
29	Усього зобов'язань		1011697	565968
	<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
30	Статутний капітал	18	60000	60000
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		5120	4041
32	Резервні та інші фонди банку	19	35701	35580
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		100821	99621
34	Частка меншості		0	0
35	Усього власного капіталу та частка меншості		100821	99621
36	Усього пасивів		1112518	665589

Звіт про фінансові результати  
за станом на кінець дня 31 грудня 2010 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2010 рік	2009 рік
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		28508	18698
1.1	Процентні доходи	20	70292	52077
1.2	Процентні витрати	20	(41784)	(33379)
2	Комісійні доходи	21	12301	12599
3	Комісійні витрати	21	(3268)	(7426)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		3355	0
5	Результат від операцій з хеджування		0	0
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням		1376	0

	результату переоцінки у фінансових результатах			
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		(2683)	2683
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	10	(64)	(1)
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		(414)	2655
12	Резерв під заборгованість за кредитами	6, 7, 11	(10903)	(4990)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		16	1
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
16	Резерви за зобов'язаннями		0	0
17	Інші операційні доходи	22	891	1357
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості		0	0
19	Адміністративні та інші операційні витрати	23	(27210)	(23290)
20	Дохід від участі в капіталі		0	0
21	Прибуток до оподаткування		1905	2286
22	Витрати на податок на прибуток	24	(751)	(793)
23	Прибуток після оподаткування		1154	1493
24	Чистий прибуток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу		0	0
25	Чистий прибуток		1154	1493
26	Чистий прибуток на одну просту акцію	25	0,02	0,02
27	Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію	25	0,02	0,02

### Дані про розміщення акцій

Рішення про збільшення розміру статутного капіталу банку за рахунок додаткових внесків шляхом збільшення кількості простих іменних акцій існуючої номінальної вартості та проведенням відкритого (публічного) розміщення прийнято Загальними зборами акціонерів банку 28 липня 2011 року (протокол № 2). Рішення про відкрите (публічне) розміщення акцій прийнято 52817641 голосами акціонерів (їх представників) «за», що становить 100,00% голосів, які брали участь у голосуванні та 88,03% голосів від загальної кількості голосуючих акцій.

Голосування проводилось за принципом: одна проста іменна акція – один голос без будь яких обмежень для акціонерів, з використанням бюлетенів для голосування.

Загальна номінальна вартість акцій, що пропонуються для розміщення – 81000000,00 грн. (Вісімдесят один мільйон гривень 00 коп.).

Фінансові ресурси, залучені від розміщення акцій планується направити на:

- збільшення обсягів кредитних операцій - 50 000 тис.грн.;
- розширення сфери банківських послуг - 15 000 тис.грн.;
- впровадження нових банківських продуктів - 16 000 тис.грн.

Банк зобов'язується не використовувати кошти, залучені від розміщення акцій для покриття збитків банку.

До відкритого (публічного) розміщення пропонуються 75000000 (сімдесят п'ять мільйонів) простих іменних акцій

Привілейовані акції до розміщення не пропонуються.

Форма існування акцій - бездокументарна.

Номінальна вартість однієї акції – 1,08 грн. (одна гривня 08 копійок).

Розміщуються прості іменні акції.

Засновники банку, які володіють акціями на дату прийняття рішення про розміщення акцій:

1. ЗАТ «Ужгородський ФМК» - 560 простих іменних акцій;
2. ЗАТ «Ужгородський дослідно-експериментальний завод - 12 простих іменних акцій;
3. ЗАТ «Ужгородський механічний завод» - 37 простих іменних акцій.

Кожною простою акцією банку її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права на:

- 1) участь в управлінні банком;
- 2) отримання дивідендів;
- 3) отримання у разі ліквідації банку частини його майна або вартості;
- 4) отримання інформації про фінансово-господарську діяльність банку.

Одна проста акція банку надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах, крім випадків проведення кумулятивного голосування.

Акціонери-власники простих акцій банку можуть мати й інші права, передбачені актами законодавства.

Привілейованих акцій банк не емітував. Власники привілейованих акцій мають права у відповідності до чинного законодавства України.

Відкрите (публічне) розміщення акцій банку буде проводитися в приміщенні банку за адресою: м. Київ, проспект Перемоги, 67.

Дата початку відкритого (публічного) розміщення - 03 жовтня 2011 року, дата закінчення відкритого (публічного) розміщення акцій - 16 листопада 2011 року включно.

Переважне право акціонерів на придбання акцій, що додатково розміщуються банком, діє лише в процесі приватного розміщення акцій та встановлюється законодавством. При проведенні відкритого (публічного) розміщення акціонери та інші інвестори мають однакові права на придбання акцій, що додатково розміщуються банком.

Розміщення акцій буде здійснюватися за ціною 1,08 грн. (одна гривня 08 коп.), що дорівнює номінальній та ринковій вартості (1,08 грн.). Ринкова вартість визначена суб'єктом оціночної діяльності Качинською І.В. (рецензія на Звіт здійснена суб'єктом оціночної діяльності ТОВ «Експерт центр») та затверджена рішенням Наглядової ради банку Протокол № 144 від 27.07.2011 р.

*На фондових біржах та в торгово-інформаційних системах акції банку не обертаються.*

Після реєстрації Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку випуску акцій та проспекту їх емісії банк публікує зареєстрований проспект емісії акцій у повному обсязі в офіційному друкованому виданні Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку не менше як за 10 днів до початку відкритого (публічного) розміщення акцій.

Розміщення акцій банку здійснюватиметься шляхом укладення банком цивільно-правового договору з першим власником (юридичними і фізичними особами, резидентами та нерезидентами).

Особа, яка бажає придбати акції, що розміщуються, подає на ім'я Голови Правління банку заяву на придбання акцій банку, яка має містити: повне найменування, код ЄДРПОУ, місцезнаходження, банківські та інші реквізити (для юридичних осіб) або прізвище, ім'я, по батькові, місце реєстрації, ідентифікаційний номер (для фізичних осіб), адресу, номери телефонів або інших варіантів зв'язку, кількість акцій, загальну номінальну вартість акцій. Заява на придбання акцій від фізичної особи повинна бути засвідчена власноручним підписом заявника або її уповноваженим представником, від юридичної особи – підписом керівника та засвідчена печаткою товариства. Заява на придбання акцій подається за місцем проведення розміщення акцій особисто заявником або уповноваженою ним особою.

Статутний капітал банку формується виключно з підтверджених джерел, за рахунок власних коштів акціонерів та осіб, які бажають придбати акції, що розміщуються.

Юридичні особи для придбання акцій банку використовують власні кошти. При цьому юридичні особи повинні надати в банк інформацію та документи, передбачені нормативно-правовими актами Національного банку України та ДКЦПФР, у тому числі нотаріально засвідчені копії установчих документів, фінансову звітність, висновок аудитора про наявність власних коштів у розмірі достатньому для внесення коштів до статутного капіталу банку тощо.

Фізичні особи повинні мати паспорт, довідку про присвоєння ідентифікаційного номеру (за наявності) або інші документи, які дають змогу ідентифікувати особу. У разі придбання акцій на суму, що перевищує розмір, встановлений Національним банком України, фізичні особи зобов'язані надати банку документи згідно з вимогами Національного банку України, які

підтверджують наявність доходів у розмірі достатньому для внесення коштів до статутного капіталу банку та джерела їх походження.

Юридичні та фізичні особи, які мають намір придбати істотну участь у банку або збільшити її таким чином, що такі особи будуть прямо чи опосередковано володіти або контролювати 10, 25, 50 або 75% статутного капіталу банку чи права голосу придбаних акцій в органах управління банку, зобов'язані отримати письмовий дозвіл Національного банку України у порядку, встановленому Національним банком України.

Придбання акцій банку здійснюється шляхом укладання договору купівлі-продажу акцій між банком і особою, яка бажає придбати акції, що розміщуються. Зазначена особа повинна здійснити повну (100 відсоткову) оплату акцій за ціною 1,08 грн. (одна гривня 08 коп.) не пізніше дня проведення Загальних зборів акціонерів банку, на яких затверджуватимуться результати відкритого (публічного) розміщення акцій та звіт про результати відкритого (публічного) розміщення акцій, зміни до статуту банку, пов'язані зі збільшенням статутного капіталу банку. Оплата акцій, що розміщуються, здійснюється виключно шляхом грошових внесків. Оплата акцій проводиться безготівковими або готівковими коштами через касу банку на субрахунок, зазначений у договорі, балансового рахунку № 3630 «Внески за незареєстрованим статутним капіталом» в ПАТ «Банк «Український капітал» відкритий кожній особі, яка уклала договір, МФО 320371, код ЄДРПОУ 22868414, кор.рахунок банку № 32009185401 в Головному управлінні Національного банку України по м. Києву і Київській області МФО 321024.

У разі недосягнення запланованого обсягу відкритого (публічного) розміщення акцій рішення щодо затвердження результатів розміщення в обсягах фактично досягнутого розміщення приймають Загальні збори акціонерів банку.

При відмові від розміщення акцій внесені кошти повертаються передплатникам не пізніше ніж через 30 днів з дня прийняття Загальними зборами акціонерів банку рішення про відмову від розміщення.

У разі досягнення запланованого обсягу розміщення акцій та повної їх оплати раніше визначеної дати Наглядова Рада банку може прийняти рішення про дострокове закінчення відкритого (публічного) розміщення.

*Банк проводить розміщення акцій самостійно, послугами андеррайтера не користується.*

#### **Терміни, порядок та адреси місць виплати дивідендів**

Дивіденд - частина чистого прибутку банку, що виплачується акціонеру з розрахунку на одну належну йому акцію певного типу та/або класу. За акціями одного типу та класу нараховується однаковий розмір дивідендів.

Дивіденди виплачуються на акції, звіт про результати розміщення яких зареєстровано у встановленому законодавством порядку. Виплата дивідендів здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку. Рішення про виплату дивідендів та їх розмір за простими акціями приймається Загальними зборами акціонерів банку.

Для кожної виплати дивідендів Наглядова рада банку встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати. Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, не може передувати даті прийняття рішення про виплату дивідендів. Банк повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати шляхом направлення рекомендованих листів протягом десяти днів з дати прийняття рішення про виплату дивідендів.

Виплата дивідендів здійснюється за місцем знаходження банку: м. Київ, пр-т Перемоги 67.

Акціонерам - фізичним особам дивіденди виплачуються готівкою в касі банку або перераховуються в безготівковій формі на його банківський рахунок. Акціонерам - юридичним особам дивіденди виплачуються в безготівковій формі шляхом перерахування коштів на його поточний рахунок. Дивіденди, нараховані за відповідним рішенням Загальних зборів акціонерів, і які акціонер за певних обставин не отримав протягом встановленого строку, депонуються на відповідних рахунках банку та виплачуються на першу вимогу акціонера у встановленому Статутом банку та чинним законодавством порядку.

Банк не має права здійснювати виплату дивідендів за простими акціями у разі, якщо Банк має зобов'язання про викуп акцій. Банку забороняється виплачувати дивіденди чи розподіляти капітал у будь-якій формі, якщо така виплата чи розподіл призведе до порушення нормативу

адекватності капіталу.

### **Дані про розміщення раніше випущених в обіг цінних паперів**

За період існування банк здійснив тринадцять емісій акцій, з метою підтримки ліквідності та фінансової надійності банку, а саме:

Перша емісія акцій обсягом 500 гривень. Всі прості іменні акції номінальною вартістю 1 гривня кожна в кількості 500 шт. розміщені серед засновників банку. Свідоцтво про реєстрацію випуску цінних паперів № 261/І/93 видане 26.11.1993 р. Міністерством фінансів України.

Друга емісія акцій обсягом 19500 гривень. Всі випущені прості іменні акції номінальною вартістю 1 гривня кожна в кількості 19500 шт. розміщені серед засновників та акціонерів банку. Свідоцтво про реєстрацію випуску цінних паперів №261/І/94 видане 29.06.1994р. Міністерством фінансів України.

Третя емісія акцій обсягом 280096 гривень. Всі випущені прості іменні акції номінальною вартістю 1 гривня кожна в кількості 280096 шт. розміщені серед акціонерів банку шляхом відкритої підписки. Свідоцтво про реєстрацію випуску цінних паперів № 244/І/95 видане 30.06.1995 р. Міністерством фінансів України. Попередні свідоцтва № 261/І/93 від 26.11.1993 р. та № 261/І/94 від 29.06.1994 р. втратили силу.

Четверта емісія акцій обсягом 1699904 грн. Всі випущені прості іменні акції номінальною вартістю 1 грн. кожна в кількості 1699904 шт. розміщені серед акціонерів банку шляхом відкритої підписки. Свідоцтво про реєстрацію випуску № 65/І/96 видане 05.02.1996 р. Міністерством фінансів України. Свідоцтво № 244/І/95 від 30.06.1995 р. втратило силу.

П'ята емісія акцій випущені прості іменні акції в кількості 4000000 шт., номінальною вартістю 1 грн. кожна, в тому числі сплачена частка по попередніх емісіях 2000000 гривень, на загальну суму 4000000 гривень. В зв'язку зі зміною назви банку, акції старого зразку замінено на акції нового зразку у співвідношенні 1:1. Свідоцтво № 65/І/96 від 05.02.1996 р. втратило чинність в зв'язку зі зміною назви банку і замінено на свідоцтво ДКЦПФР № 28/І/97 від 17.01.1997 р. при проведенні п'ятої підписки на суму 4 млн. гривень.

Шоста емісія акцій обсягом 2500000 гривень. Всі випущені прості іменні акції номінальною вартістю 1 грн. кожна в кількості 2500000 штук розміщені серед акціонерів банку шляхом відкритої підписки. Отримано свідоцтво про реєстрацію випуску цінних паперів № 274/І/98 від 26.05.1998 року видане ДКЦПФР.

Сьома емісія акцій банку обсягом 6000000 гривень. Всі прості іменні акції номінальною вартістю 1 грн. кожна в кількості 6000000 штук розміщено серед акціонерів банку шляхом відкритої підписки. При реєстрації випуску простих іменних акцій банку сьомої емісії, свідоцтва від 17.01.1997 р. № 28/І/97 та від 26.05.98 р. №274/І/98 було відізнано ДКЦПФР та визнано такими, що втратили чинність в зв'язку з видачею нового свідоцтва № 651/І/99 від 22.12.1999 р. на загальну суму випуску 12500000 гривень.

Восьма емісія акцій банку обсягом 1784750 гривень проводилась шляхом капіталізації дивідендів. Всі прості акції номінальною вартістю 1 грн. кожна в кількості 1784750 розміщені серед акціонерів банку. При реєстрації випуску простих іменних акцій банку восьмої емісії, свідоцтво № 651/І/99 від 22.12.1999 р. було відізнано ДКЦПФР та визнано таким, що втратило чинність в зв'язку з видачею нового свідоцтва № 429/І/00 від 18.08.2000 р. на загальну суму випуску 14284750 гривень.

Дев'ята емісія акцій банку обсягом 10715250 гривень. Всі прості іменні акції номінальною вартістю 1 грн. кожна в кількості 10715250 штук розміщено серед акціонерів банку шляхом відкритої підписки. При реєстрації випуску простих іменних акцій банку дев'ятої емісії, свідоцтво № 429/І/00 від 18.08.2000 р. було вилучено ДКЦПФР та визнано таким, що втратило чинність в зв'язку з видачею нового свідоцтва № 603/І/01 від 22.12.2001 р. на загальну суму випуску 25000000 гривень.

Десята емісія акцій банку обсягом 5000000 гривень. Всі прості іменні акції номінальною вартістю 1 грн. кожна в кількості 5000000 розміщені серед акціонерів банку. При реєстрації випуску простих іменних акцій банку десятої емісії, свідоцтво № 603/І/01 від 22.12.2001р. було вилучено ДКЦПФР та визнано таким, що втратило чинність в зв'язку з видачею нового свідоцтва № 398/І/03 від 21.08.2003р. на загальну суму випуску 30000000 грн.

Одинадцята емісія акцій банку обсягом 10000000 гривень. Всі прості іменні акції

номінальною вартістю 1 грн. кожна в кількості 10000000 шт. розмішені серед акціонерів банку. При реєстрації випуску простих іменних акцій банку одинадцятої емісії, свідоцтво № 398/1/03 від 21.08.2003р. було вилучено ДКЦПФР та визнано таким, що втратило чинність в зв'язку в видачею нового свідоцтва № 675/1/04 від 12.11.2004 р. на загальну суму випуску 40000000 грн.

Дванадцята емісія акцій обсягом 20000000 гривень. Всі прості іменні акції номінальною вартістю 1 грн. кожна в кількості 20000000 шт. розмішені серед акціонерів банку. При реєстрації випуску простих іменних акцій банку десятої емісії, свідоцтво № 675/1/04 від 12.11.2004 р. було вилучено ДКЦПФР та визнано таким, що втратило чинність в зв'язку в видачею нового свідоцтва № 92/1/07 від 27.02.2007 р. на загальну суму випуску 60000000 грн.

По всім вищенаведеним випускам акції випускались у документарній формі випуску. В зв'язку з переведенням документарної форми існування акцій банку у бездокументарну форму існування., свідоцтво № 92/1/07 від 27.02.2007 р. на загальну суму випуску 60000000 грн. було замінено у ДКЦПФР на свідоцтво № 803/1/10 від 22.09.2010 р.

Тринадцята емісія акцій банку обсягом 4800000 гривень. Емісія здійснювалась шляхом реінвестиції дивідендів та збільшення номінальної вартості існуючої кількості акцій. Номінальну вартість було збільшено до розміру 1,08 грн., кількість акцій банку при реєстрації даного випуску залишилась без змін 60000 00 шт. При реєстрації випуску простих іменних акцій банку тринадцятої емісії, свідоцтво № 803/1/10 від 22.09.2010 р. було вилучено ДКЦПФР та визнано таким, що втратило чинність в зв'язку з видачею нового свідоцтва № 384/1/11 від 15.07.2011 р. на загальну суму випуску 64800000 гривень. Форма існування акцій – бездокументарна.

Акції на пред'явника та облігації банк не випускав.

У власності членів Правління банку знаходиться 47363518 простих іменних акцій.

Перелік осіб, частки яких у статутному капіталі банку перевищують 5%:

1. Гаврилюк Володимир Юрійович – 74,455 %;
2. Прокопенко Олексій Олександрович – 5,84 %.

**Відомості про депозитарій**, який обслуговує випуск акцій банку - Приватне акціонерне товариство «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів», місцезнаходження: 04107, м. Київ, вул. Тропініна, буд 7-Г, тел./фак.+38(044)585-42-40 (41,42), ідентифікаційного коду за ЄДРПОУ 35917889, Ліцензія на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності, а саме депозитарної діяльності депозитарію цінних паперів серія АВ № 498004, дата видачі 19.11.2009 р., строк дії ліцензії 27.05.2009 р.- 27.05.2019 р., орган, що видав ліцензію - Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку.

**Відповідальними за достовірність інформації**, що міститься в проспекті емісії акцій, є Голова Правління ПАТ «Банк «Український капітал» Гаврилюк Володимир Юрійович та Директор ТзОВ Аудиторська фірма «Украудит ХХІ - Захід» Солтис Тарас Павлович.

Банк проводить активну діяльність на міжбанківському ринку щодо залучення та розміщення грошових коштів в національній та іноземній валютах. За останні п'ять років не було жодного випадку несвоєчасного повернення банком залучених кредитів, про що свідчить відсутність позовів та претензій від інших банків резидентів та нерезидентів.

**Відомості про дивідендну політику емітента за останні п'ять років**

За підсумками 2006 року дивіденди не нараховувалися та не виплачувалися.

За підсумками 2007 року було прийнято рішення - прибуток банку за 2006-2007 роки у сумі 3 млн.грн. направити на нарахування дивідендів. Дивіденди на одну просту акцію склали – 0,05 грн., сума виплачених дивідендів становила – 2996 тис.грн.

За підсумками 2008-2009 років – дивіденди не нараховувалися та не виплачувалися.

За підсумками 2010 року частину прибутку у сумі 1096225,33 грн. та нерозподілений прибуток за 2008 рік – 2480414,11 грн., частину нерозподіленого прибутку за 2009 рік у сумі 1223360,56 грн., всього 4 800 000,00 грн. було направлено на нарахування дивідендів з послідовним направленням їх на збільшення статутного капіталу шляхом збільшення номінальної вартості акції з 1,00 грн. до 1,08 грн., таким чином дивіденди на одну просту акцію склали 0,08 грн.

**Відомості щодо організаторів торгівлі, на яких продавались або продаються цінні папери цього емітента**

Цінні папери банку не продавались і не продаються на біржах або у позабіржових торговельно-інформаційних системах, як України, так і за її межами та не котируються.

**Відповідальними за проведення аудиту діяльності банку:**

за попередній, 2010 рік є ТОВ „Аудиторська фірма „Аудит і судово-бухгалтерська експертиза” – резидент, Україна, 03035, м.Київ, вул. Урицького,8, кв.31; тел./факс (044) 245-19-69, код ЄДРПОУ 32068720, свідоцтво Аудиторської палати №2981 від 08.08.2002 р.;

за перше півріччя 2011 року є ТзОВ Аудиторська фірма «Украудит ХХІ - Захід», місцезнаходження: 79000,м. Львів, вул. С. Томашівського, 5/1, тел./факс +38(032)297-05-69, ідентифікаційного коду за ЄДРПОУ 30203617, Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги № 2010 видане Аудиторською палатою України 18.05.2001 р., строк дії до 24.02.2016 р.

До банку протягом трьох років, які передували року здійснення розміщення акцій, не було порушено провадження у справі про банкрутство та не здійснювалися заходи щодо санації.

Ми, резиденти України, Голова Правління ПАТ «Банк «Український капітал» Гаврилюк Володимир Юрійович та Директор ТзОВ АФ «Украудит ХХІ - Захід» Солтис Тарас Павлович, підтверджуємо достовірність відомостей, що наведені у цьому проспекті емісії акцій.

Голова Правління ПАТ «Банк «Український капітал»

В.Ю. Гаврилюк

Директор ТзОВ АФ «Украудит ХХІ - Захід»

Т.П. Солтис

Ліцензія НБУ № 26 від 09.02.2010 р.