

XI. Опис бізнесу

Важливі події розвитку

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 грудня 1992 р. в Державному реєстрі банків за № 138.

1994 рік - за № 50 зареєстровано філію банку в м. Києві; отримана ліцензія НБУ № 119 на право здійснення роботи з валютними цінностями. 1995 рік - Банк переведено до м. Києва, відкрито перший кореспондентський рахунок в іноземному банку. 1996 рік - змінено назву банку з "Закарпаття" на "Український капітал". Отримана ліцензія ФДМУ № 9 на здійснення банком посередницької діяльності з приватизаційними паперами. Отримано дозвіл за № 901 на здійснення діяльності по випуску та обігу цінних паперів. Отримана у Національному банку України ліцензія № 26 на право проведення банківських операцій. Відкрито кореспондентський рахунок на УМВБ для проведення операцій з державними цінними паперами. 1997 рік - отримано дозвіл ДКЦПФР на право ведення власного реєстру власників іменних цінних паперів, Банк увійшов до системи REUTERS - DEALING. 1998 рік отримано нову ліцензію НБУ № 26 на право проведення банківських операцій в зв'язку з переліцензуванням банківських установ. 1999 рік - Банк почав здійснювати перекази через систему "WESTERN UNION". 2001 рік - Банк підключився до міжнародної системи платіжних переказів SWIFT; став членом саморегулювальної організації Української міжбанківської валютної біржі. 2002 рік - отримано нову банківську ліцензію №26 від 21.03.2002 року, строк дії ліцензії - безстрокова; . 2003 рік - продовжено термін дії ліцензії на право ведення власного реєстру власників іменних цінних паперів; банк став членом саморегулювальної організації ПАРД (на даний час не є її членом). Протягом 2005р. Банк активно впроваджував нові напрямки у сфері надання банківських послуг клієнтам банку. В 2006 році стає афіліатом міжнародної платіжної системи VISA International. В 2006 році, пройшовши сертифікацію проектів згідно вимог МПС VISA International, розпочато емісію платіжних карток класів Electron, Classic, Gold, Business, а також розпочато еквайрінг міжнародних платіжних карток на власних банкоматах та ПОС-терміналах. В 2007р. було зареєстровано Статутний капітал у розмірі 60 млн.грн., продовжено дію ліцензії на ведення власного реєстру власників простих іменних акцій Банку. В 2008 р. Банк вступив до об'єднання мережі банкоматів банків учасників системи "АТМОСФЕРА".

ПАТ “Банк “Український капітал” є банком динамічного розвитку, входить в єдину мережу комерційних банків України, активно працює в усіх сегментах фінансового ринку. Впровадження останніх досягнень у сфері банківських технологій дозволило оптимізувати надання банківських послуг.

У 2009 році банк став членом саморегулювальної організації Асоціація "Українські фондові торговці".

З метою приведення у відповідність до вимог Закону України „Про акціонерні товариства” рішенням загальних зборів акціонерів від 18.12.2009р., Статут банку викладено в новій редакції та змінено назву Банку на ПАТ „Банк „Український капітал”. Нову редакцію Статуту Банку погоджено Національним банком України 20.01.2010р. та здійснено державну реєстрацію 27.01.2010 р. В зв'язку з цими подіями Банком отримано банківську ліцензію № 26 від 09.02.2010р. та Дозвіл № 26-3 від 09.02.2010р. на здійснення банківських операцій, строк дії яких - безстроковий.

У 2011 році Ліцензія на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарна діяльності: діяльність щодо ведення власного реєстру власників іменних цінних паперів серія АВ № 520307 від 19.02.2010 року, видана Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, була анульована за власною ініціативою банку в зв'язку з переведенням випуску акцій банку, випущених у документарній формі існування, у бездокументарну форму існування та передачею ведення реєстру власників іменних цінних паперів банку зберігачу. Банк вийшов з числа членів ПАРД.

В зв'язку з переліцензуванням банківських установ відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України банком здійснено переоформлення банківської ліцензії та отримана банківська ліцензія № 26 від 01.11.2011 року на право надання банківських послуг та отримана генеральна ліцензія № 26 від 01.11.2011 на здійснення валютних операцій, строк дії ліцензій - безстроковий.

У серпні 2011 року банк став членом Асоціації "Фондове Партнерство". Також у серпні 2011 року акції банку були включені до біржового списку Української фондової біржі за категорією позалістингових цінних паперів.

У 2011 році частина прибутку банку за 2010 рік та нерозподіленого прибутку минулих років у сумі 4800 тис.грн. була направлена на реінвестицію дивідендів шляхом збільшення номінальної вартості акції з 1,00 грн. до 1,08 грн., зареєстрований Статутний капітал становив 64800 тис.грн.

У 2011 році Банком проведено додатковий випуск акцій з метою збільшення статутного капіталу. Всього додатково було розміщено 19000 тисяч простих іменних акцій на суму 20520 тис.грн. Таким чином, розмір статутного капіталу банку збільшився до 85320 тис.грн. Нову редакцію Статуту Банку погоджено

Національним банком України 30.12.2011 року. Державну реєстрацію змін до установчих документів проведено 05.01.2012 року. 07.02.2012 року Банк отримав свідоцтво Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про реєстрацію випуску акцій № 433/1/11.

У 2012 році в зв'язку з закінченням строку дії відбулася заміна ліцензій на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку. Банк отримав ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами: дилерська діяльність серія АЕ № 185094 від 12.10.2012 р., брокерська діяльність серія АЕ № 185093 від 12.10.2012 р., андеррайтинг серія АЕ № 185095 від 12.10.2012 р. Строк дії ліцензій з 14.10.2012 р. необмежений.

З 06 листопада 2013 року Банк став членом Професійної асоціації реєстраторів і депозитаріїв (ПАРД) – професійне об'єднання на фондовому ринку України, свідоцтво про членство в ПАРД № 522.

Злиття, приєднання, поділ, виділення та перетворення банку не відбувалося.

Інформація про організаційну структуру емітента

Публічне акціонерне товариство "Банк "Український капітал" знаходиться за адресою: м.Київ, пр-т Перемоги,67. Вищим органом управління є загальні збори акціонерів. Органом, який представляє інтереси акціонерів між проведенням загальних зборів акціонерів є Наглядова Рада, яка контролює діяльність виконавчого органу банку. Виконавчим органом банку є Правління, яке здійснює управління поточною діяльністю банку та несе відповідальність за ефективність його роботи. Контроль за фінансово - господарською діяльністю банку здійснює Ревізійна комісія та внутрішній аудит банку.

Відповідно до Статуту організаційну структуру Банку визначає Правління. Відповідно до затвердженої структури основними підрозділами банку є: операційно-касове управління, управління казначейських операцій, управління активно-пасивних операцій, фінансово-аналітичне управління, управління операцій з фізичними особами, управління валютного контролю та експортно-імпортних операцій, управління внутрішнього контролю з метою протидії легалізації (відмиванню) грошей, отриманих злочинним шляхом, управління безпеки, управління інформаційної безпеки, управління АБД, управління операцій фондового ринку, акціонерного капіталу та ліцензування, управління справами, управління по роботі з фондами фінансування будівництва та довірчими операціями тощо.

В Банку діють три комітети – кредитний, тарифний, комітет з управління активами та пасивами.

В структуру Банку входить відділ внутрішнього аудиту, який підпорядкований Наглядовій раді Банку. На відділ внутрішнього аудиту банку покладається незалежна, об'єктивна перевірка діяльності структурних підрозділів банку та надання консультацій з метою підвищення ефективності операцій банку. Внутрішній аудит допомагає банку досягти встановлених цілей шляхом забезпечення систематичного підходу до оцінки та підвищення ефективності процесів внутрішнього контролю, управління ризиками та корпоративного управління. Внутрішній аудит банку здійснює нагляд за дотриманням системи внутрішнього контролю банку й виносить судження щодо його достатності та ефективності.

Станом на 01.01.2014р. банк має вісім діючих відділень, про що внесено записи до Державного реєстру банків. Філії відсутні.

Інформація про чисельність працівників

Станом на 31.12.2013 року:

- середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу - 151 особа;
- середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом - 4 особи;
- чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 2 особи;
- фонд оплати праці - 10280,3 тис. грн.

Фонд оплати праці відносно попереднього року зменшився на 332,1 тис.грн.

Для забезпечення та підвищення рівня кваліфікації працівники банку проходять навчання на семінарах Національного центру підготовки банківських працівників України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. По успішному закінченню навчання працівники отримують свідоцтва, сертифікати.

Інформація про належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств

1. Асоціація «Фондове Партнерство» (раніше - Асоціація ПФТС), місцезнаходження: Україна, 01133, м. Київ, вул. Щорса, 31 (5 поверх), створена в лютому 1996 року і на сьогоднішній день є одним із найчисельніших та найбільш авторитетних об'єднань професійних учасників ринку цінних паперів, що отримало визнання серед представників органів державної влади та інвесторів на ринку цінних паперів, як в Україні, так і за її межами. На новому етапі розвитку Асоціація ставить своєю ціллю сприяння розвитку відкритого і рівно-доступного фондового ринку, забезпечення практики чесного ведення діяльності на фондовому ринку, впровадження правил і стандартів професійної поведінки, захист інтересів своїх членів,

підтримання належного балансу між інтересами членів Асоціації та інвесторами.

Для досягнення своєї мети Асоціація ставить перед собою наступні завдання:

- розроблення, поширення етичних норм, правил і стандартів провадження професійної діяльності на фондовому ринку та контроль за їх дотриманням членами Асоціації;
- забезпечення захисту прав та законних інтересів членів Асоціації;
- впровадження ефективних механізмів розв'язання спорів між членами Асоціації, між членами Асоціації та їх клієнтами, між Асоціацією і її членами;
- захист інтересів та розвиток всієї індустрії торгівлі цінними паперами;
- впровадження нових можливостей та фінансових інструментів;
- забезпечення відкритості та інформаційної прозорості на ринку та ін.;
- забезпечення інформування членів Асоціації про законодавство, яке регулює їх професійну діяльність, може стосуватися їх діяльності, а також про зміни до нього, тощо.

Банк є членом Асоціації "Фондове Партнерство" з 23.08.2011 р. (реєстраційний № 710).

2. Асоціація «Українські Фондові Торговці» (АУФТ), місцезнаходження: Україна, 49000, м.

Дніпропетровськ, вул. Леніна, 30, є неприбутковим відкритим добровільним договірним об'єднанням підприємств - професійних учасників ринку цінних паперів, які здійснюють професійну діяльність на фондовому ринку, а саме діяльність з торгівлі цінними паперами. АУФТ має право здійснювати діяльність як саморегулювальна організація ринку цінних паперів на території України, що об'єднує юридичних осіб, що здійснюють професійну діяльність на фондовому ринку, а саме – діяльність з торгівлі цінними паперами. Діяльність Асоціації ґрунтується на принципах: добровільності вступу та свободи виходу з Асоціації, рівноправності Членів Асоціації, самоврядування, інформаційної відкритості. Участь в АУФТ надає певні права членам та вимагає виконання кола обов'язків, перелік прав та обов'язків визначені у Правилах АУФТ.

Спільною метою професійних учасників фондового ринку АУФТ вважає створення нормативних, технологічних та організаційних умов для максимального залучення на ринок інвесторів, для розвитку рітейлової складової ринку цінних паперів. АУФТ веде активну участь у розробках, внесенні змін та наданні пропозицій до нормативних актів НКЦПФР, що стосуються реформування вітчизняної фондової системи.

З метою наскрізної автоматизації діяльності професійних учасників фондового ринку, вдосконалення обліку під час здійснення професійної діяльності учасників фондового ринку, впровадження електронного документообігу, налагодження ефективної системи інформаційного обміну між членами АУФТ, здійснюється запровадження нових інформаційних технологій.

ПАТ "Банк "Український капітал" є учасником саморегулювальної організації професійних учасників ринку цінних паперів Асоціації "Українські фондові торговці" з 23 червня 2009 року, свідоцтво № 645.

3. 04 листопада 2011 року була створена Незалежна асоціація банків України (НАБУ) – найбільш впливове сьогодні об'єднання банківських установ, місцезнаходження: Україна, 03150, вул. Велика Васильківська (Червоноармійська), 72, 3 під'їзд, поверх 3, офіс 6. У 2012 році банк став членом НАБУ. НАБУ - потужний та ефективний представник банківської системи, надійний партнер для органів державної влади та управління. Місія асоціації всебічно сприяти побудові стабільної фінансової системи України, вирішенню завдань та проблем банківської системи для збільшення прибутковості бізнесу та розвитку національної економіки. Члени асоціації в своїй роботі сприяють розбудові банківської системи, найвищою якістю якої визнається її стабільність, що базується на надійності кожної її складової, а успішність кожного банку залежить від успішності всієї системи.

Лише гармонійний розвиток всієї системи може забезпечити стає спільне зростання.

Кожен банк, незалежно від його розміру, форми власності та походження капіталу, виконує свою унікальну функцію в банківській системі. Пріоритетність потреб банків не може визначатися в залежності від їх розміру, форми власності та походження капіталу.

Запорукою стабільного розвитку банківської системи є здорова конкуренція. Недобросовісна конкуренція засуджується.

Члени НАБУ об'єднуються на основі наступних цінностей:

Відповідальність. Великі банки зацікавлені в успішності малих рівно як і малі зацікавлені в успішності великих. Банки з іноземним капіталом зацікавлені в успішності банків з українським капіталом рівно як і банки з українським капіталом зацікавлені в успішності банків з іноземним капіталом. З кожного питання щодо регулювання державою діяльності банків (незалежно від його впливу на інтереси всіх чи лише частини банків) банківська спільнота повинна мати зважену активну позицію, пасивна позиція – недопустима.

Рівність. Будь-які обмеження діяльності банків в Україні мають бути покликані виключно національними

інтересами і в жодному разі не можуть бути введені в інтересах окремо взятого банку або групи банків. Професійність. Професійність та чесність кожного банкіра перед клієнтом є запорукою високого авторитету всієї банківської системи в Україні. Банківська спільнота самостійно створює механізми його підтримання. Асоціація у своїй діяльності використовує досвід та знання кращих представників банківської справи.

Прозорість. Асоціація у своїй роботі керується принципами прозорості. Забезпечує проведення незалежного аудиту діяльності та періодичну звітність перед членами.

Ефективність. Асоціація концентрується у своїй діяльності на пріоритетних завданнях, що стоять перед банківською системою. Забезпечує ротацію керівництва, контроль за використанням ресурсів та механізм швидкого вирішення конфліктів.

4. Професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв (ПАРД) – професійне об'єднання на фондовому ринку України, місцезнаходження: Україна, 01133, м. Київ, вул. Щорса, 31 (5 поверх). Асоціація, заснована 1996 року, представляє інтереси всіх вітчизняних депозитарних установ та торговців цінними паперами. У 2013 році ПАРД вкотре підтвердила статус саморегулювальної організації (СРО) за видом професійної діяльності - депозитарна діяльність, та отримала статус Об'єднання професійних учасників фондового ринку, що провадять діяльність з торгівлі цінними паперами. ПАРД реалізує проект «Фінансовий моніторинг», веде Ренкінги професійних учасників, здійснює Третейський розгляд спорів та бере участь у розробці профільного законодавства.

Управління Асоціацією здійснюють Загальні збори, Рада ПАРД, Апарат ПАРД та Дисциплінарна колегія. Протягом всього періоду роботи Асоціації, її представники взяли участь у розробці низки профільних нормативно-правових актів: від законів до актів рекомендаційного характеру з питань депозитарної діяльності, торгівлі цінними паперами, іноземного інвестування, фінансового моніторингу, корпоративного управління, розкриття інформації, захисту персональних даних та протидії фінансуванню тероризму. ПАРД регулярно проводить науково-освітні та науково-практичні заходи з різних аспектів професійної діяльності учасників фондового ринку.

Представники Асоціації входять до консультативно-дорадчих органів при органах державної влади. ПАРД регулярно бере участь у роботі Консультативно-експертної Ради та Стратегічної групи при НКЦПФР. Фахівці Асоціації є постійними учасниками Комітетів та робочих груп при НКЦПФР, Державного комітету фінансового моніторингу, Державного комітету з питань регуляторної політики і підприємництва, Антимонопольного комітету України.

Банк є членом ПАРД з 06 листопада 2013 року, свідоцтво про членство в ПАРД № 522.

Інформація про спільну діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами

Спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами Банк не проводить.

Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб

Протягом звітнього періоду пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб Банк не отримував.

Опис обраної облікової політики

Облікова політика ПАТ „Банк «Український капітал» розроблена відповідно до основних принципів МСФЗ, чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України.

Внутрішні нормативні документи є невід'ємною частиною облікової політики Банку.

Облікова політика Банку - сукупність методів оцінки статей балансу, принципів, процедур, правил та практики, на яких ґрунтується ведення бухгалтерського обліку, та які застосовуються Банком для складання фінансової звітності.

Облікова політика Банку ґрунтується на таких основних принципах:

- обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, які повинні запобігати заниженню оцінки зобов'язань та витрат і завищенню оцінки активів і доходів Банку;
- повне висвітлення – усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без винятку, фінансова звітність повинна містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Банку, здатних вплинути на рішення, що приймаються на її основі;
- автономність - активи та зобов'язання Банку мають бути відокремлені від активів та зобов'язань його власників, у зв'язку з чим особисте майно та зобов'язання власників не повинні відображатися у фінансовій звітності Банку;
- послідовність - постійне (із року в рік) застосування Банком обраної облікової політики. Зміна облікової політики можлива лише у випадках, передбачених національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, і повинна бути обґрунтована та розкрита у фінансовій звітності;

-безперервність - оцінка активів та зобов'язань Банку здійснюється виходячи з припущення, що його діяльність буде тривати далі в неосязному майбутньому;

-нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату ітного періоду необхідно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. При цьому доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів;

-превалювання сутності над формою - операції обліковуються відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише виходячи з юридичної форми.

Якісними характеристиками фінансової звітності, завдяки яким забезпечується корисність інформації є: зрозумілість, достовірність, зіставність, доречність, своєчасність.

Облікова політика визначає:

- основні принципи ведення бухгалтерського обліку та формування статей звітності;
- єдині методи оцінки активів, зобов'язань та інших статей балансу Банку;
- порядок нарахування доходів Банку за кожним фінансовим інструментом, віднесення їх на рахунки прострочених, критерії визнання активів сумнівними чи безнадійними до отримання;
- порядок створення та використання спеціальних резервів,
- вимоги та вказівки щодо обліку і контролю окремих операцій.

Облікова політика Банку в 2013 році зберігала всі принципи і методи оцінки статей балансу та ведення бухгалтерського обліку попереднього періоду. Оцінки, зроблені за станом на 1 січня 2014 року відповідають тим, що були застосовані в попередньому звітному році.

Упродовж 2013 року Банк не виправляв суттєвих помилок (за їх відсутності), що мали вплив на його фінансову звітність як за звітний рік так і за попередні звітні періоди.

Фактів повторного подання порівняльної інформації у фінансових звітах та фактів повторного оприлюднення виправлених фінансових звітів не було.

Принципи облікової політики

Основи оцінки складання фінансової звітності.

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан тоді, коли він є стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту.

Фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, або амортизованою собівартістю в залежності від їх класифікації.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана при продажу активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на основному (чи найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов(тобто вихідна ціна), незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньо, чи оцінена за допомогою іншого методу оцінювання.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються як аналіз дисконтування грошових потоків та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування, інші методи, які описані за окремими фінансовими інструментами.

Первісна вартість – це сума сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, яка включає витрати на проведення операції. Оцінка за первісною вартістю застосовується до інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ринкових котирувань і справедлива вартість яких не може бути достовірно визначена.

Витрати на проведення операції – витрати на придбання, випуск або вибуття фінансового активу чи зобов'язання і які не були б сплачені, якби операція не відбулася. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими інструментами, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована собівартість – це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється під час первісного визнання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (або зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Метод ефективної ставки відсотка – метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання та розподілу доходів чи витрат від відсотків на відповідний період.

Ефективна ставка відсотка – це ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків від кредитів) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту або у відповідних випадках протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Первісне визнання фінансових інструментів.

Фінансові інструменти, якими оперує банк включають фінансові активи, фінансові зобов'язання та

інструменти власного капіталу.

Найкращим підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при первісному визнанні визнається лише у тому випадку, якщо є різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом та на тих же умовах, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Операції з придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнавались з використанням обліку за датою розрахунку. Придбання та продаж фінансових активів, поставка яких здійснюється в строки що встановлені законодавством або звичаями ділового обороту для даного ринку відображались на дату здійснення операції. Усі інші операції з купівлі-продажу визнаються тоді, коли Банк стає стороною договору стосовно цього фінансового інструменту.

Надані (отримані) кредити, розміщені (залучені) депозити первісно оцінюються і відображаються в балансі за справедливою вартістю, уключаючи комісійні та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цими операціями. Витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту включаються у суму дисконту(премії) за цим фінансовим інструментом. Банк амортизує дисконт (премію) протягом строку дії фінансового інструменту. Сума дисконту(премії) має бути повністю амортизована на дату погашення (повернення) кредиту (депозиту). На дату балансу кредити, депозити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту(премії) та нарахування процентів. Амортизація дисконту (премії) здійснюється не рідше одного разу на місяць з відображенням за відповідними рахунками процентних доходів (витрат).

Інвестиції, наявні для продажу первісно оцінюються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів. Подальший облік здійснюється Банком за справедливою вартістю.

Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки/збитки первісно оцінюються за справедливою вартістю. Витрати на операції з їх придбання визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання.

Цінні папери в портфелі банку до погашення та інвестиції в асоційовані та дочірні компанії в банку відсутні.

Дебіторська заборгованість, яка є поточною заборгованістю за товари, роботи та послуги, оцінюється за справедливою вартістю.

Бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті здійснюється у подвійній оцінці, а саме в номінальній сумі іноземної валюти, та гривневою еквіваленті за офіційним курсом.

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат.

Знецінення фінансових активів

Фінансові активи, інші ніж ті, що визнаються за справедливою вартістю через прибутки і збитки, оцінюються на наявність знецінення на кінець кожного звітного періоду.

Фінансовий актив вважається знеціненим, тоді і тільки тоді, коли існує свідчення знецінення, у результаті однієї або декількох подій ("події збитку", що відбулись після початкового визнання фінансового активу, і ці події збитку впливають на очікувані майбутні грошові потоки, які пов'язані з фінансовим активом так, що ці збитки можна достовірно оцінити.

Основними подіями, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу можуть бути:

- значні фінансові труднощі позичальника;
- порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати процентів або основної суми боргу);
- висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація позичальника;
- надання банком пільгових умов з економічних або юридичних причин, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які банк не розглядав за інших умов;
- вартість застави суттєво зменшилась внаслідок погіршення ситуації на ринку;
- зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів.

Резерви на покриття збитків від знецінення визначаються як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних грошових потоків, включаючи суми очікуваного відшкодування від застав та гарантій, які дисконтовані за первісною ефективною ставкою процента, для цього активу. Якщо у наступний період сума збитку від знецінення зменшується, і це зменшення можна об'єктивно віднести до події, яка відбувається після визнання знецінення, то визнаний раніше збиток від знецінення активу сторнується шляхом коригування рахунку резерву.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок сформованих резервів під знецінення після

завершення всіх необхідних процедур щодо відшкодування активу.

Подальше відшкодування раніше списаних сум визнається як зменшення витрат по формуванню резерву під знецінення фінансового активу в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Припинення визнання фінансового активу відбувається в разі:

- якщо закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- якщо банк передав права на отримання грошових потоків за даним активом та в значній мірі всі ризики та вигоди, пов'язані з даним активом;
- якщо банк взяв на себе зобов'язання щодо передачі грошових потоків за даним активом, але передані в значній мірі всі ризики та вигоди;
- якщо банк не передав і не зберіг в значній мірі всі ризики та вигоди, але передав контроль за даним активом.

Якщо за фінансовими активами умови суттєво змінюються у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника, то такі фінансові активи є знеціненими і їх знецінення розраховується з використанням первісної ефективної процентної ставки, визначеної до зміни умов. Якщо зміна умов відбувається не у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника, то такі активи не є знеціненими і за ними перераховується ефективна процентна ставка на основі поточної балансової вартості з урахуванням змінених умов.

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання. При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах, або в разі змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку з визнанням нового фінансового інструменту.

Основні облікові оцінки та судження, що використовувалися під час застосування принципів облікової політики

Банк використовує оцінки, припущення і професійні судження, які впливають на суми активів і зобов'язань, що відображені у фінансовій звітності за 2013 рік, та поточну вартість активів та зобов'язань в наступному фінансовому році. Оцінки та судження регулярно переглядаються й базуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи майбутні події, очікування яких за наявних умов є обґрунтованими. Найсуттєвіші оцінки та судження були такими:

Знецінення кредитів. Банк аналізує свій кредитний портфель щодо можливого знецінення на регулярній основі. Під час визначення того, чи потрібно визнавати витрати на формування резервів під знецінення кредитів, управлінський персонал застосовує професійні судження про наявність ознак, що свідчать про зменшення майбутніх грошових потоків за кожним кредитом. Такі ознаки можуть включати спостережні дані про негативну зміну платоспроможності позичальників при погіршенні національних або місцевих економічних умов, пов'язаних з невиконанням зобов'язань за кредитами. Під час розрахунку майбутніх грошових потоків Банк застосовує оцінки на основі минулого досвіду щодо збитків за активами з подібними характеристиками кредитного ризику і об'єктивних ознак знецінення, аналогічних до тих активів, які використовуються для прогнозування майбутніх грошових потоків. Методика та припущення, що використовуються для оцінки сум і строків майбутніх грошових потоків постійно аналізуються для уникнення будь якої розбіжності між розрахунковими і фактичними витратами, але при цьому Банк не може передбачити, які зміни у економічній та політичній ситуації відбудуться в Україні і який вплив такі зміни можуть мати на достатність резервів на покриття збитків від знецінення активів у майбутніх періодах.

З метою уникнення розходжень між вимогами МСФЗ та нормативно-правовими актами Національного банку України, зокрема у частині сформованих резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, були виконані трансформаційні коригування фінансової звітності.

Знецінення інвестиційних цінних паперів, доступних для продажу. На кожну наступну після визнання дату балансу, Банк оцінює цінні папери доступні для продажу на предмет знецінення. Об'єктивним доказом знецінення може бути значне або тривале зниження справедливої вартості інвестиції нижче її балансової вартості. Вона також може включати особливі умови в галузі або географічному регіоні, або специфічну інформацію про фінансовий стан компанії (зниження кредитного рейтингу). Оцінка на предмет знецінення може змінюватись в окремих проміжках часу виходячи із майбутніх подій, які можуть відбутися або ні. Банк вважає це важливою обліковою оцінкою.

Оцінка фінансових інструментів. Коли на ринку не спостерігається параметрів для оцінки, або вони не можуть бути виведені з наявних ринкових даних, справедлива вартість визначається шляхом аналізу інших наявних ринкових даних, прийнятих для кожного продукту, а також шляхом застосування моделей ціноутворення, які використовують ринкові параметри оцінки – процентні ставки, валютні курси обміну, кредитні рейтинги. Банк вважає, що бухгалтерські оцінки та припущення, які мають відношення до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування є недоступні, є джерелом

невизначеності оцінок, тому що: а) вони з високим ступенем ймовірності піддаються змінам з плином часу та б) зміни у припущеннях можуть вплинути на відображену у звітності справедливу вартість. Якби керівництво використовувало інші припущення при оцінці інструментів, то більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів в разі відсутності ринкових котирувань мала б вплив на звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід Банку. Керівництво використовувало всю доступну ринкову інформацію для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів.

З метою уникнення розходжень між вимогами МСФЗ та нормативно-правовими актами Національного банку України, зокрема у частині відображення інших фінансових активів та інших фінансових зобов'язань були виконані трансформаційні коригування фінансової звітності за станом на 01.01.2014р. (згортання дебіторської та кредиторської заборгованості з придбання та продажу іноземної валюти за рахунок банку на умовах " том " і " спот").

Визначення пов'язаних сторін вимагає від керівництва застосування суттєвих оцінок у визначенні відносин між пов'язаними сторонами. При відсутності активного ринку по таких операціях для того, щоб визначити, чи здійснювалися операції по ринковим або неринковим процентним ставкам, керівництвом Банку використовувалися професійні судження. Підставами для судження було ціноутворення на аналогічні види операцій з незв'язаними сторонами та аналіз ефективної ставки відсотка та параметрів укладених угод.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості - зміна справедливої вартості інвестиційної нерухомості ґрунтується на результатах оцінки, що здійснюється незалежним оцінювачем, який використовує професійне судження та оцінки для визначення аналогів об'єктів, строків експлуатації активів та норм капіталізації доходу.

Справедлива вартість заставного майна – заставне майно використовувалось під час розрахунку резервів під кредитні ризики за справедливою вартістю на основі звітів незалежних оцінювачів, що не є пов'язаними з Банком особами. Оцінка справедливої вартості заставного майна вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів. Виходячи з цього, резерв під знецінення кредитів може зазнавати впливу від застосування оціночної вартості заставного майна, визнання зміни оцінок може потенційно мати суттєвий вплив.

Ефективна ставка – відповідно до суджень керівництва Банку ефективна ставка відсотка не розраховувалась за фінансовими інструментами на вимогу або короткострокових продуктів (до 1 місяця), якщо вплив застосування ефективної ставки відсотка дуже незначний.

Перехід на нові та переглянуті стандарти

Окремі стандарти та тлумачення, які стали обов'язковими для застосування в облікових періодах, починаючи з 01 січня 2013 року та після цієї дати.

Зміни до МСФЗ10 "Консолідована фінансова звітність" (набирає чинності для річних періодів з 1 січня 2013 року) передбачають єдину модель контролю, що застосовується для всіх видів компаній., вимагають від керівництва значно більшого об'єму суджень під час визначення того, які з компаній контролювані, і повинні консолідуватися материнською компанією, ніж під час застосування вимог МСФЗ 27. Стандарт уключає також облікові вимоги та процедури консолідації, перенесені без змін із МСФЗ 27 та уключає роз'яснення по відношенню застосування нового визначення контролю. Банк не складає консолідованої фінансової звітності.

МСФЗ 11 "Угоди про спільну діяльність" (набирає чинності з 1 січня 2013 року) надає роз'яснення що таке спільний контроль а також вносить зміни в метод обліку угод про спільну діяльність, оскільки замість 3 категорій згідно МСФЗ 31 використовуються тільки дві категорії. Стандарт виключає можливість обліку спільно контрольованих компаній з використанням методу пропорційної консолідації. Спільно контрольовані компанії, які відповідають визначенню спільних підприємств, обліковуються за методом частки участі. У Банку відсутні угоди про спільну діяльність.

МСФЗ 12 "Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання" потребує розкриття інформації про вплив часток в інших компаніях на їх фінансовий стан, результати діяльності і грошові потоки, про характер часток участі та ризики, пов'язані з такою участю, розширені вимоги по відношенню розкриття загальної та кількісної інформації щодо кожної дочірньої компанії, щодо контролю, спільного контролю а також класифікації угоди про спільну діяльність, інформацію по кожній індивідуально значимій спільній та асоційованій компанії. Банк не має часток участі в дочірніх, асоційованих компаніях, спільної діяльності або неконсолідованих структурованих компаніях.

Зміни до МСФЗ 1 "Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності"

МСБО 1 "Подання фінансової звітності" - "Подання статей іншого сукупного доходу" (застосовується до річних періодів, які починаються з 1 липня 2012 року або після цієї дати). Зміна змінює групування статей, які подаються у складі іншого сукупного доходу. Статті, які можуть бути перекласифіковані у складові прибутку або збитку (у визначений момент часу в майбутньому) повинні подаватися окремо від статей, які ніколи не будуть перекласифіковані. Зміна не має впливу на фінансовий стан чи результат діяльності

Банку, а впливає тільки на подання інформації.

МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості" – стандарт визначає поняття справедливої вартості, встановлює в одному МСФЗ концептуальну основу для оцінювання справедливої вартості, вимоги поширюються як на фінансові, так і на не фінансові активи, охоплює усі сфери МСФЗ, де використовується справедлива вартість, за винятком: виплат на основі акцій, договорів оренди, чистої вартості реалізації для запасів та вартості використання для основних засобів. Стандарт не запровадив жодних нових вимог щодо оцінки активів чи зобов'язань за справедливою вартістю або змін тих статей що оцінюються за справедливою вартістю в МСФЗ і тому не вплинув на оцінку активів та зобов'язань, які обліковуються за справедливою вартістю.

МСБО 27 "Окрема фінансова звітність" - стандарт вимагає від суб'єкта, щоб при складанні окремих фінансових звітів, інвестиції у дочірні, асоційовані та спільно контрольовані компанії обліковувались або за собівартістю, або у відповідності до МСФЗ 9. Не мав впливу на фінансову звітність Банку.

МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" – визначає порядок обліку інвестицій в асоційовані компанії та встановлює вимоги застосування методу участі в капіталі при веденні обліку інвестицій в асоційовані та спільні підприємства. Стандарт не мав впливу на фінансову звітність Банку в зв'язку із відсутністю інвестицій в асоційовані та спільні підприємства.

Управлінський персонал банку вважає, що всі МСФЗ та удосконалення, що вступили в дію, не мали впливу на фінансовий стан банку та на результати його діяльності за 2013 рік.

Зміни до МСФЗ та нові облікові положення, щодо яких є намір застосовувати в наступних звітних періодах.

Зміни до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" – (набирає чинності для річних періодів з 1 січня 2014 року) зміни спрямовані на усунення суперечностей щодо застосування критеріїв взаємозаліку.

Надають роз'яснення виразу "у даний час має законодавчо встановлене право на взаємозалік", надають роз'яснення стосовно розрахункових систем, які застосовують механізм неодноразових валових розрахунків і можуть вважатися еквівалентними системами з розрахунком на нетто-основі.

Зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття" – (набирає чинності для річних періодів з 1 січня 2014 року) зміни стосуються взаємозаліку фінансових активів та фінансових зобов'язань: вимоги до розкриття інформації щодо оцінки впливу договорів про взаємозалік, у тому числі прав на здійснення заліку, пов'язаних з визнаними фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями суб'єкта господарювання, на фінансовий стан.

Зміни до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" – "класифікація та оцінка" (набирає чинності для річних періодів з 1 січня 2015 року) замінює окремі розділи МСБО 39. Основні особливості: фінансові активи повинні класифікуватися за двома категоріями оцінки: за справедливою вартістю та амортизованою собівартістю, рішення про класифікацію фінансових активів має ухвалюватися під час їх первісного визнання. Класифікація залежить від бізнес-моделі управління фінансовими інструментами компанії і від договірних характеристик договірних потоків грошових коштів за фінансовим інструментом. При первісному визнанні всі фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю. В подальшому фінансовий інструмент, якщо він є борговим, може оцінюватися за амортизованою вартістю якщо: а) бізнес-модель компанії орієнтована на утримання цього активу для цілей отримання договірних потоків грошових коштів; б) одночасно договірні потоки грошових коштів за цим активом є тільки виплати основної суми і відсотків. Решта боргових інструментів повинна оцінюватися за справедливою вартістю. Усі інструменти капіталу мають оцінюватися за справедливою вартістю. Інструменти капіталу, що утримуються для торгівлі, оцінюються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибуток або збиток. Для решти інструментів капіталу під час первісного визнання може бути ухвалене рішення про відображення зміни їх справедливої вартості в складі іншого сукупного доходу або прибутків та збитків.

Більшість вимог МСБО 39 відносно класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені в МСФЗ 9 без змін.

Удосконалення МСФЗ

МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність" – дане вдосконалення приводить у відповідність вимоги щодо розкриття у проміжній фінансовій звітності інформації про загальні суми активів сегмента до вимог щодо розкриття в ній інформації про зобов'язання сегмента. Розкриття інформації у проміжній фінансовій звітності також має відповідати розкриттю інформації в річних фінансових звітах.

МСФЗ 1 "Перше застосування МСФЗ" - роз'яснення, що компанія, яка припинила застосування МСФЗ в минулому і вирішила чи зобов'язана знову складати звітність згідно МСФЗ, має право застосувати МСФЗ 1 повторно. Якщо МСФЗ 1 не застосовується повторно, компанія повинна ретроспективно перерахувати фінансову звітність, так якщо б вона ніколи не припиняла застосування МСФЗ.

МСБО 16 "Основні засоби" – дане вдосконалення роз'яснює, що основні запасні частини та допоміжне обладнання, яке відповідає визначенню основних засобів, не є запасами.

МСБО 32 " Фінансові інструменти : розкриття та подання" уточнює, що податок на прибуток, що належить до виплат на користь акціонерам, обліковується згідно МСБО12.

Наразі керівництво Банку оцінює можливий ефект від використання в майбутньому нових стандартів, тлумачень та змін до чинних стандартів та вважає що їх вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку буде несуттєвим.

Банк не є учасником консолідованої групи і тому показники річної фінансової звітності банку не входять до консолідованого фінансового звіту.

Інформація про основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент

Предметом діяльності банку є залучення, накопичення та ефективне використання мобілізованих грошових коштів на власних умовах з наступним їх поверненням, що направлено на розвиток та зміцнення промислового, фінансового та інших секторів економіки, підтримку та розвиток ринку цінних паперів в Україні, соціальної сфери, всебічне сприяння розвитку підприємництва, сприяння розвитку ринку позичкового капіталу, ринкової інфраструктури у сфері виробництва та грошового обігу, а також одержання прибутку для власного розвитку та задоволення потреб акціонерів шляхом ефективного використання мобілізованих фінансових ресурсів при постійному удосконаленні та розширенні банківських послуг, введенням нових прогресивних форм банківського обслуговування.

Місія та цінності є ключовими елементами, на яких базується розвиток Банку. Місія полягає в поширенні принципів чесності, прозорості та довіри для взаємовигідного партнерства. Цінності – орієнтовність на клієнта: ми вибудовуємо довіру, дотримуючись слова та знаходячи рішення; орієнтовність на персонал: ми покладаємося на кожного співробітника, інвестуючи в зміцнення команди, професіоналізм та зростання.

Стратегічна мета банку – збереження та розвиток досягнутих позицій універсального банку, укріплення свого статусу на ринку банківських послуг України шляхом використання значного існуючого потенціалу Банку. Зміст діяльності полягає у гармонійному поєднанні економічних прагнень клієнтів та партнерів банку, персоналу, суспільства та держави.

Банк здійснює банківські операції на грошовому та валютному ринку відповідно з отриманою банківською ліцензією від 01.11.2011р. № 26, Генеральною ліцензією на здійснення валютних операцій від 01.11.2011р. № 26 та додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 01.11.2011р. № 26.

На підставі банківської ліцензії від 01.11.2011р. № 26 банк має право надавати банківські послуги визначені частиною третьою статті 47 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, а саме:

- 1) залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- 2) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
- 3) розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

Як кредитні розглядаються операції зазначені у пункті 3, а також:

- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
- 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);
- лізинг.

Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:

- 1) випуску власних цінних паперів;
- 2) зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- 3) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- 4) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

На підставі генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 01.11.2011р. № 26 банк здійснює наступні валютні операції:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у

грошовій одиниці України;

- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів);
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг та не зазначені в Положенні про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011р. № 281.

ПАТ "Банк "Український капітал " має ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів:

- серія АЕ № 185093 від 12.10.2012р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність);
- серія АЕ № 185094 від 12.10.2012р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність);
- серія АЕ № 185095 від 12.10.2012р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (андеррайтинг).

Строк дії ліцензій - з 14.10.2012 необмежений.

Членство у міжбанківських організаціях, біржах, асоціаціях, фондах та міжнародних організаціях:

- Асоціація „Українські фондові торговці”;
- Асоціація "Фондове партнерство”
- Професійна асоціація реєстраторів та депозитаріїв;
- Незалежна асоціація банків України;
- Фонд гарантування вкладів фізичних осіб;
- Міжнародна платіжна система 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 зареєстрований учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб за реєстраційним № 042 від 02.09.1999р. та має Свідоцтво учасника Фонду № 039 від 19.10.2012 р. Нарахування та сплата регулярного збору до Фонду здійснюється банком в повній мірі відповідно до Закону України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб”.

Характеристика банківської діяльності:

ПАТ “Банк ”Український капітал” є універсальним банком. У звітному році діяльність банку була направлена на розширення партнерських відносин з підприємствами різних форм власності, на удосконалення існуючих банківських продуктів та впровадження нових. Ключовими напрямками розвитку Банку у 2013 році були:

- збереження ресурсної клієнтської бази;
- фінансові інвестиції банку в інструменти фондового ринку;
- кредитування малого та середнього бізнесу;
- розробка нових пакетів послуг, підвищення якості та швидкості обслуговування клієнтів, надійне обслуговування клієнтів всіх форм власності;
- розробка та впровадження нових банківських послуг в сфері електронних технологій, перш за все платіжних карток, POS – терміналів, банкоматів.

Діяльність Банку ґрунтується на принципах прозорості, дотриманні норм та практики проведення банківських операцій по таких основних напрямках:

- кредитування, залучення депозитів та обслуговування бізнес-клієнтів – надання кредитів за контрактами клієнтів та на інші цільові програми, залучення депозитів від юридичних осіб, організація обслуговування клієнтів, документообіг, що пов’язаний з усіма видами транзакцій і операцій, обробка електронних

платіжних документів в системі "Клієнт-банк".

- кредитування, залучення депозитів та обслуговування фізичних осіб – надання кредитних продуктів фізичним особам, обслуговування клієнтів фізичних осіб, залучення депозитів від фізичних осіб.
- діяльність казначейства: операції на міжбанківському кредитному та валютному ринку, операції з цінними паперами, взаємовідносини з банками, страховими компаніями, фінансовими посередниками ринків капіталу.
- розвиток карткового бізнесу, в т.ч. розробка і технологічна підтримка всіх продуктів, що базуються на пластикових картках, взаємовідносини з платіжними системами, процесинговими центрами, підтримка зарплатних проектів.
- платіжні операції – відповідно до наявної ліцензії.
- каса і грошовий обіг – приймання, перерахування, обробка, зберігання і видача готівки у національній та іноземній валютах, перевезення валютних цінностей та інкасація коштів, обмін та конвертація іноземної валюти.
- документарні операції – надання послуг по обслуговуванню клієнтів за документарними акредитивами та гарантійними операціями в національній та іноземній валютах. Документарні операції цікаві клієнтам, які приймають активну участь у тендерах, працюють на зовнішніх ринках або розширюють мережу контрагентів.

В 2013 році банк надавав послуги всім видам клієнтів: банкам, небанківським фінансовим установам, клієнтам корпоративного бізнесу, а також клієнтам малого, середнього та роздрібного бізнесу, банк здійснював діяльність з концентрацією на сегменті малого та середнього бізнесу, удосконаленні та розширенні продуктового портфелю банку з одночасним якісним обслуговуванням клієнтів. Банком приділялася увага вдосконаленню внутрішніх процесів, пошуку нових нестандартних рішень для введення нових банківських продуктів та стандартизації існуючих процесів. Розширення спектру запропонованих депозитних програм та своєчасне і якісне обслуговування клієнтів сприяло залученню депозитів від фізичних та юридичних осіб.

Кредитні операції традиційно становили основну частину банківського бізнесу, але при цьому, основними чинниками, що стримували розвиток Банку залишається непогашена кредитна заборгованість позичальників-фізичних та юридичних осіб в іноземній валюті та національній валюті, обсяги якої зросли за звітний період на 13355,7 тис.грн. Це призвело до погіршення якості кредитного портфелю, зростанню кредитного та валютного ризику та спонукало Банк активно виходити на ринок міжбанківських запозичень, що в свою чергу значно збільшило процентні витрати Банку.

Станом на 1 січня 2014 року активи Банку склали 308272,0 тис.грн., зобов'язання – 186030,0 тис.грн., власний капітал банку – 122242 тис.грн. В 2013 році банк своєчасно та в повному обсязі виконував всі зобов'язання перед клієнтами. За 2013 фінансовий рік ПАТ “Банк “Український капітал” отримав доходів на суму 44158,3 тис.грн., понесені витрати – 44921,5 тис. грн., збиток склав 763,2 тис. грн. Збитки, що отримані Банком, перш за все пов'язані із зростанням процентних витрат банку, зростанням простроченої кредитної заборгованості клієнтів Банку фізичних та юридичних осіб, а також необхідністю доформування резервів за кредитними операціями та негативним торговельним результатом з цінними паперами, на який мав вплив результат переоцінки минулого року. В наступному році Банк планує суттєво зменшити обсяги простроченої заборгованості за кредитами та працювати прибутково в тісній співпраці з клієнтами банку, де кожний клієнт може розраховувати на гнучкий підхід до вирішення його проблемних питань та максимальне задоволення його вимог.

Процентні доходи банку за звітний рік склали 29735,1 тис.грн., або 67,3% від загальної суми доходів, при цьому процентні витрати за 2013 рік склали 18261,1 тис.грн., або 40,4% від загальних витрат Банку. Чистий процентний дохід банку за 2013 рік склав 11474,0 тис.грн., що на 1879,4 тис.грн. менше ніж за 2012 рік, чистий комісійний дохід відповідно – 6457,1 тис.грн. та зменшився в порівнянні з аналогічним періодом минулого року на 973,5 тис.грн.

Контрагенти банку

Станом на 01.01.2014 р. кошти на поточних рахунках клієнтів склали 20072,2 тис.грн, строкові вклади юридичних та фізичних в гривневому еквіваленті становили 112532,4 тис.грн. Запорукою успішної діяльності банку є робота з клієнтами. В ПАТ "Банк "Український капітал" всі клієнти можуть розраховувати на персональну увагу та високий рівень обслуговування. Станом на 01.01.2014 банк обслуговує близько 5000 клієнтів. Банк здійснює свою діяльність спільно з контрагентами різних секторів економіки. Клієнтська база корпоративних клієнтів нараховує близько 1500 великих, середніх та малих підприємств, що презентують будівництво, виробництво харчових продуктів, целюлозно-паперове виробництво, видавничу та поліграфічну діяльність, сільське господарство, оброблення деревини та торгівлю. Серед клієнтів банку небанківські фінансові компанії представлені страховими компаніями, компаніями, що працюють на фондовому ринку України та здійснюють інше фінансове посередництво.

У 2013 році банк активно працював над збереженням стабільної клієнтської бази, залучаючи клієнтів, які ефективно працюють на внутрішньому та зовнішньому ринках, з метою надання їм різноманітного спектру високоякісних банківських послуг.

Протягом 2013 року надано кредитів клієнтам банку на суму 284949,3 тис.грн. в т.ч. кредити, що надані суб'єктам господарювання склали 275880,7 тис.грн., або 96,8%, кредити фізичним особам – 9068,7 тис. грн., або 3,2% від загального обсягу наданих кредитів.

Загальний обсяг залучених строкових депозитів за 2013 рік склав 162101,6 тис.грн. в т.ч. депозити суб'єктів господарювання – 7034,0 тис.грн., або 4,3%, депозити фізичних осіб – 155067,6 тис. грн., або 95,7%. Для розширення та збереження клієнтської бази банк залучив протягом звітного року депозити на вимогу юридичних та фізичних осіб в сумі 102198,0 тис.грн.

У відповідності з діючим законодавством України по валютному регулюванню та валютному контролю, Банк в повній мірі здійснює функції агента валютного контролю, приймає до обслуговування експортні та імпорتنі контракти клієнтів, оперативно контролює надходження валютної виручки, дотримання термінів розрахунків за зовнішньоторговельними контрактами, здійснює обслуговування клієнтів, що мають кредити від нерезидентів.

Традиційно основними кореспондентами та контрагентами ПАТ "Банк "Український капітал" є стабільні та надійні фінансові організації, які дають можливість взаємовигідно співпрацювати як на міжнародних так і внутрішніх ринках. Станом на 01.01.2014р. кореспондентські відносини встановлені з 29 банками резидентами та нерезидентами. З них: 8 банків-кореспондентів мають 23 кореспондентські рахунки типу "Лоро", та в 21 банках-кореспондентах відкрито кореспондентські рахунки типу "Ностро" в т.ч. в 9 банках-нерезидентах. Всього в банках-кореспондентах відкрито 44 рахунок типу "Ностро". Серед іноземних банків кореспондентами є: Commerzbank AG (Germany), Deutsche Bank Trust Company Americas, Raiffeisen Bank International AG, Deutsche Bank AG, BAT "Собінбанк"(РФ, Москва), ЗАТ КБ "Глобекс"(РФ, Москва), БАТ "Промсвязьбанк"(РФ, Москва), БАТ "Альфа-Банк"(РФ, Москва).

Впродовж 2013 року Банк продовжив розвивати напрямок карткового бізнесу. Підставою для активної діяльності Банку на ринку платіжних карток є членство в міжнародній платіжній системі Visa International. Обслуговування здійснює ПРАТ "Український процесінговий центр". Карткові продукти Банку відповідають потребам клієнтів. Банк пропонує картки різних класів: Visa Electron, Visa Classic, Visa Gold. Банк також розповсюджує платіжні картки Visa TRAVEL MONEY.

Для корпоративних клієнтів Банк пропонує можливість виплати заробітної плати на міжнародні платіжні картки Visa. На обслуговування до Банку в рамках зарплатних проектів у 2013 році залучено 6 нових підприємств. Всього обслуговується в рамках зарплатних проектів 26 корпоративних клієнтів. Банк пропонує своїм клієнтам-держателям платіжних карток послугу "Mobicard", за допомогою якої, клієнти, використовуючи мобільний телефон, у будь-який час мають можливість доступу до інформації про свій картковий рахунок.

Протягом 2013 року банк здійснив емісію міжнародних платіжних карток в кількості 857 штук. Всього емітовано платіжних карток станом на 01.01.2014р. в кількості 7132 штук.

Банк пропонує своїм клієнтам сучасну систему дистанційного обслуговування рахунків в режимі реального часу – систему "Клієнт-Банк", у якій реалізовано такі функціональні можливості:

- платежі в національній та іноземній валюті;
- заяви на купівлю/продаж / конвертацію іноземної валюти;
- отримання виписок з рахунків, перегляд оборотів та залишків на рахунках;
- обмін електронними повідомленнями з Банком;
- обслуговування зарплатних проектів.

ПАТ "Банк "Український капітал" продовжує розвивати послуги з приймання платежів та здійснення грошових переказів фізичних осіб. При здійсненні грошових переказів Банк співпрацює з міжнародними системами переказу коштів "Western Union" та "Anelik".

Протягом звітного року Банк намагався дотримуватися всіх обов'язкових економічних нормативів, встановлених НБУ, але станом на 01.01.2014р. Банком було порушено норматив поточної ліквідності (Н5), який склав 36,79% при нормативному значення 40%. Банк здійснив низку заходів щодо врегулювання ситуації і вже на наступну звітну дату - 11.01.2014р. нормативне значення показника було витримано.

Особливу роль у 2013 році, як і в попередні роки, було відведено проблемам комплексного управління ризиками і організації внутрішнього контролю за ними. В Банку діє „Концепція управління ризиками”, яка визначає 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 ПАТ „Банк “Український капітал”.

Основним завданням Концепції є забезпечення реалізації місії Банку за рахунок рішення наступних завдань:

- визначення рівня толерантності Банку до ризиків;
- розмежування функцій і відповідальності Наглядової Ради та Правління, профільних комітетів та підрозділів Банку в процесі управління ризиками;
- встановлення єдиної методології ідентифікації та оцінки (вимірювання) ризиків при проведенні Банком операцій;
- налагодження ефективної системи підтримки прийняття управлінських рішень з урахуванням рівня ризиків, на які наражається Банк;
- ефективної взаємодії підрозділів Банку на всіх організаційних рівнях в процесі управління ризиками;
- забезпечення життєздатності Банку у кризових обставинах;
- виконання вимог Національного банку України;
- оптимізації очікуваних прибутків та збитків, зниження рівня неочікуваних збитків;
- збільшення фінансової стійкості Банку, та, відповідно, кредитного рейтингу та іміджу Банку.

Кредитний ризик

Основні цілі та принципи управління кредитним ризиком, а також регламент, суб'єктів та інструменти управління в ПАТ «Банк «Український капітал» визначені у „Політиці управління кредитним ризиком”, нова редакція якої затверджена Протоколом Правління банку від 15.01.2014р. за №4. Політика спрямована на встановлення та постійну актуалізацію ефективної системи управління кредитним ризиком, мінімізацію втрат, що пов'язані з кредитуванням в банку, а також на оптимізацію існуючих процедур управління кредитним ризиком в банку.

Політика управління кредитним ризиком із Кредитною політикою є головними внутрішньобанківськими документами, якими встановлюється та регулюються загальна система управління кредитним ризиком. У процесі управління кредитним ризиком банк дотримується обов'язкових нормативів кредитного ризику. Механізм дотримання регламентується „Положенням ПАТ «Банк «Український капітал» про порядок встановлення та здійснення контролю за дотриманням економічних нормативів кредитного ризику”. У процесі управління кредитним ризиком застосовуються як методи кількісної оцінки ризику, так і якісні (експертні) методи оцінки ризику.

Кредитний ризик у кількісному вираженні визначається шляхом порівняння сукупної заборгованості по кредитах, винесених на рахунки простроченої заборгованості (100%), а також відображених на рахунках працюючих активів, але які, на думку аналітиків, є проблемними, з фактично сформованим страховим резервом на покриття можливих збитків по кредитах. Отримана різниця визначає непокритий кредитний ризик банку.

За 2013 рік змін у процесах та принципах управління кредитним ризиком не відбувалось.

Ринковий ризик

Основні цілі, політика та процеси управління ринковим ризиком в ПАТ «Банк «Український капітал» визначені у „Політиці управління ринковим ризиком”, нова редакція якої затверджена Протоколом Правління банку від 15.01.2014р. за №4. Банк визначає ринковий ризик як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курси іноземних валют за тими інструментами, які знаходяться в торгівельному портфелі банку. Цей ризик впливає з маркетмейкерства, дилінгу, прийняття позицій з боргових та пайових цінних паперів, валют, товарів.

Ринковий ризик фактично складається із чотирьох окремих ризиків: валютного; ризику зміни процентної ставки; ризику зміни вартості пайових цінних паперів; ризику зміни вартості товарних контрактів.

Аналіз та оцінка ринкового ризику здійснюються із застосуванням кількісних та якісних методів.

Валютний ризик

Основні цілі, політика та процеси управління валютним ризиком в ПАТ «Банк «Український капітал» визначені у „Політиці управління валютним ризиком”, нова редакція якої затверджена Протоколом Правління банку від 15.01.2014р. за № 4. Банк визначає валютний ризик як ймовірність того, що зміна курсів валют призведе до появи збитків унаслідок зміни ринкової вартості активів і пасивів. Головним фактором, що впливає на розмір валютного ризику, є стан валютної позиції Банку. Основним методом управління валютним ризиком є лімітування відкритих позицій. Під лімітом відкритої валютної позиції розуміється встановлене кількісне обмеження на співвідношення між відкритою валютною позицією і власним капіталом банку. Ліміти встановлюються Комітетом з управління активами та пасивами для кожної валюти окремо на конкретні терміни.

Процентний ризик

Основна діяльність банку пов'язана з залученням/розміщенням процентних зобов'язань/ активів. Тому процентний ризик є одним із основних фінансових ризиків, на які наражається банк. Процентний ризик виникає внаслідок можливості несприятливих змін процентних ставок на ринку, які створюють негативний вплив на процентний дохід та власний капітал.

Управління процентним ризиком здійснюється відповідно до Політики управління процентним ризиком.

При аналізі відсоткового ризику банк застосовував метод аналізу і контролю GAP, заснований на виділенні чутливих до відсоткових ставок вимог і зобов'язань банку. Чистий процентний розрив банк розглядає як оцінку відсоткової позиції. За умови однакової чутливості ставок за активами і пасивами позитивний GAP викликає зміну відсоткового прибутку банку в один бік зі зміною відсоткових ставок. Негативний GAP викликає зміну відсоткового прибутку в бік, протилежний напрямку зміни ставок. Вимоги банку більші від його зобов'язань за рахунок частини власного капіталу, тому загальний обсяг чутливих до відсоткових ставок активів перевищує загальний обсяг пасивів, і GAP є позитивним. Як абсолютну оцінку відсоткового ризику банк приймає можливу зміну чистого відсоткового прибутку банку в результаті відсоткового стрибка.

Як відносну оцінку відсоткової позиції доцільно застосовувати відношення GAP до сумарних нетто-активів (відносний GAP). При аналізі відсоткового ризику банк використовує як статичний так і динамічний підходи до GAP-позиції, а також до кривої дохідності та спредів.

Банк не є чутливим до іншого цінового ризику, крім процентного.

Банк здійснює контроль за ризиком зміни законодавства, економічного та регуляторного середовища та оцінює його вплив на діяльність Банку. Діяльність Банку не залежить від сезонних змін.

Ризик ліквідності

Основні цілі, політика та процеси та методи управління ризиком ліквідності в ПАТ „Банк „Український капітал”, визначені у „Політиці управління ризиком ліквідності”, нова редакція якої затверджена Протоколом Правління банку від 15.01.2014р. за №4.

Ризик ліквідності визначається як потенційна втрата доходу або збільшення витрат банку внаслідок неспроможності:

- своєчасно покрити потреби у грошових коштах для виконання своїх зобов'язань;
- та/або забезпечити необхідний (плановий) ріст активів;

та/або дотримуватись встановлених нормативних обмежень з боку НБУ щодо ліквідності, а також банк виділяє наступні під категорії:

- ризик ліквідності ринку - втрати банку внаслідок неможливості реалізації чи придбання на ринку позиції певного розміру за існуючою ринковою ставкою через недостатність обсягів торгівлі;
- Балансовий ризик ліквідності - втрати банку внаслідок неможливості виконати поточні зобов'язання за рахунок наявних ліквідних активів за рахунок неадекватної структури балансу та/або незбалансованості між строками та сумами погашення активів та зобов'язань;
- Ризик події - потенційні втрати банку внаслідок існування нештатних ситуацій, які спричинені дією зовнішніх ризик-факторів.

У процесі управління ризиком ліквідності банк дотримується обов'язкових нормативів ліквідності.

Механізм дотримання регламентується „Положенням ПАТ «Банк «Український капітал» про порядок встановлення та здійснення контролю за дотриманням економічних нормативів ліквідності”.

У процесі управління ризиком ліквідності застосовуються, переважно, методи кількісної оцінки ризику, із використанням статичного та динамічного GAP – аналізу ліквідності. У випадку відсутності або недостатності всієї необхідної для проведення оцінки ризику первинної інформації, застосовуються якісні (експертні) методи оцінки ризику. Якісні (експертні) методи оцінки застосовуються як доповнення до кількісних оцінок, або при проведенні стрес-тестувань.

Для більш гнучкого управління ризиком банк застосовує внутрішні коефіцієнти ліквідності. Внутрішні коефіцієнти ліквідності характеризують як поточну так і строкову ліквідність, а також є інструментом ідентифікації настання кризових / нештатних режимів. Перелік, склад та порядок розрахунку внутрішніх коефіцієнтів ліквідності розробляється відділом управління ризиками для адекватного впровадження та супроводження Регламентів управління поточною, строковою ліквідністю та у кризовому / нештатному режимі та описується в окремих нормативних документах. Перелік, склад та цільові (нормативні) значення коефіцієнтів затверджуються КУАП щоквартально (або частіше у разі потреби).

Для управління ризиком ліквідності Банк застосовує економічні та адміністративні інструменти. До економічних інструментів відносяться граничні процентні ставки (загальні або по окремих продуктах) по активних та пасивних операціях Банку та внутрішні трансфертні ціни. До адміністративних інструментів відносяться внутрішні ліміти (обмеження). Прийняття рішення щодо застосування економічних або адміністративних інструментів для цілей управління ризиком ліквідності є виключною прерогативою КУАП. Інші суб'єкти управління мають право лише ініціювати застосування згаданих інструментів.

Протягом звітного року Банк не мав заборгованості по платежах до бюджету.

В 2013 році Національний банк України не встановлював до Банку ніяких заборон щодо обмеження видів діяльності, які може виконувати Банк згідно наданих ліцензій та дозволів.

Протягом звітного періоду Банк не мав обмежень щодо володіння активами, своєчасно та в повному обсязі виконував всі взяті на себе зобов'язання.

Інформація про основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років

Протягом останніх п'яти років основних придбань та відчужень активів не було. Банк не планує значних вкладень та придбань.

Правочини з власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, афілійованими особами

Основним акціонером банку (найбільшим учасником) у 2013 році був Гаврилук Володимир Юрійович, його загальна частка в статутному капіталі банку станом на 31.12.2013р. дорівнювала 57,2%.

Дочірніх та материнських компаній у банку не має, залишки за асоційованими компаніями відсутні.

Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31.12. 2013 року

Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 18 %):

- Найбільші учасники (акціонери) банку – 57 тис.грн.

- Провідний управлінський персонал – 47 тис.грн.

- Інші пов'язані особи – 835 тис.грн.

Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 -19 %):

- Найбільші учасники (акціонери) банку – 1288 тис.грн.

- Провідний управлінський персонал – 835 тис.грн.

- Інші пов'язані особи – 1778 тис.грн.

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2013 рік

Процентні доходи:

- Найбільші учасники (акціонери) банку – 7 тис.грн.

- Провідний управлінський персонал – 6 тис.грн.

- Інші пов'язані особи – 64 тис.грн.

Процентні витрати:

- Найбільші учасники (акціонери) банку – 51 тис.грн.

- Провідний управлінський персонал – 149 тис.грн.

- Інші пов'язані особи – 265 тис.грн.

Комісійні доходи:

- Найбільші учасники (акціонери) банку – 10 тис.грн.

- Провідний управлінський персонал – 8 тис.грн.

- Інші пов'язані особи – 24 тис.грн.

Інші операційні доходи:

- Інші пов'язані особи – 74 тис.грн.

Адміністративні та інші операційні витрати:

- Найбільші учасники (акціонери) банку – 506 тис.грн.

- Провідний управлінський персонал – 3101 тис.грн.

- Інші пов'язані особи – 1113 тис.грн.

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2013 р.

Гарантії надані:

- Інші пов'язані особи – 22 тис.грн.

Інші зобов'язання:

- Інші пов'язані особи – 4 тис.грн.

Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом 2013 року:

- Найбільші учасники (акціонери) банку – 180 тис.грн.

- Провідний управлінський персонал – 65 тис.грн.

- Інші пов'язані особи – 853 тис.грн.

Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом 2013 року

- Найбільші учасники (акціонери) банку – 123 тис.грн.

- Провідний управлінський персонал – 68 тис.грн.

- Інші пов'язані особи – 311 тис.грн.

Інформація про основні засоби емітента

Первісна вартість власних основних засобів на 31.12.2013 року становить 78423 тис. грн., вартість будівель та споруд виробничого призначення - 58708,00 тис.грн. Будівлі та споруди знаходяться за адресою: м. Київ, пр-т Перемоги, 67. Орендованих основних засобів у банку не має.

Придбані основні засоби оцінюються та відображаються Банком в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, що включає витрати, які безпосередньо пов'язані з цією операцією. Після первісного визнання об'єкта основних засобів його подальший облік здійснюється за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності, якщо такі є.

Подальші витрати на основні засоби капіталізуються тільки тоді, коли існує ймовірність одержання Банком пов'язаних з ними майбутніх економічних вигод, і величину витрат можна достовірно оцінити. Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта основних засобів у придатному для використання стані включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його залишкову вартість. Амортизація основних засобів нараховується прямолінійним методом (згідно норм амортизаційних відрахувань, розроблених банком самостійно). Норми амортизації, що встановлені на 2013 рік, переглянуті в кінці звітного року. Строки корисного використання залишилися без змін, зважаючи на очікувані економічні вигоди.

Прибуток або збиток від вибуття визначаються шляхом порівняння суми надходжень від продажу і балансової вартості та включаються до складу прибутків або збитків.

Нематеріальний актив - немонетарний актив, який не має матеріальної форми, може бути ідентифікований та утримується банком з метою використання у своїй діяльності в адміністративних цілях або надання в лізинг (оренду) іншим особам. Нематеріальний актив визнається активом, якщо є ймовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням і його вартість може бути достовірно визначена.

Бухгалтерський облік нематеріальних активів здійснюється за первісною вартістю. Первісна вартість (собівартість) придбаного нематеріального активу складається з ціни придбання та інших витрат, безпосередньо пов'язаних із його придбанням та доведенням до придатного для використання за призначенням стану. Первісна вартість нематеріальних активів збільшується на суму витрат, пов'язаних із удосконаленням цих нематеріальних активів і підвищенням їх можливостей та строку використання, що сприятиме збільшенню первісно очікуваних майбутніх економічних вигод.

Після первісного визнання облік нематеріальних активів здійснюється за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності (якщо такі будуть мати місце).

Амортизація нараховується щомісячно прямолінійним методом за нормами, визначеними згідно строків корисного використання відповідних активів. Строк корисного використання нематеріальних активів встановлюється банком самостійно з урахуванням строків корисного використання подібних активів, очікуваного використання об'єкта, фізичного та морального зносу, що передбачається, правових обмежень, щодо строків використання та інших факторів.

Переоцінка нематеріальних активів в 2013 році не проводилась, строки корисного використання залишилися без змін, зважаючи на очікувані економічні вигоди.

Екологічні питання, що можуть позначитися на використанні основних засобів банку, відсутні.

Планів капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів у банку не має.

Інформація щодо проблем, які впливають на діяльність емітента

Темпи зростання світової економіки в 2013 році в цілому були помірними. В країнах з розвинутою економікою тривало відновлення економічної активності, тоді як у країнах з ринками, що розвиваються, темпи економічного зростання уповільнювалися. Геополітичні кризи та висока пропозиція позначились на здешевленні основних видів сировини на міжнародних товарних ринках. За оцінками МВФ, темпи приросту світової економіки в 2013 році залишились майже на рівні 2012 року – 3.0%. У 2014 та 2015 роках очікується прискорення темпів приросту глобальної економіки до 3.7 та 3.9% відповідно. Суттєве економічне зростання прогнозується насамперед у США, Великобританії та Канаді. Економіка країн єврозони вперше за тривалий період рецесії розпочне своє відновлення. Наприкінці 2013 року з'явилися ознаки поліпшення економічної ситуації в країнах єврозони.

Упродовж 2013 року економіка України функціонувала в умовах цінової стабільності. Ділова активність у звітному періоді залишалася невисокою через несприятливу зовнішньоекономічну кон'юнктуру для основних товарів українського експорту. В другому півріччі економічна ситуація поліпшилася завдяки високим показникам аграрного сектору, що зібрав рекордний урожай зернових у звітному році. За цих умов у IV кварталі 2013 року зафіксовано зростання реального ВВП після його зниження протягом п'яти попередніх кварталів. Обсяг реального ВВП за підсумком 2013 року порівняно з 2012 роком залишився незмінним.

Зовнішні фактори, що негативно впливали на економіку України були:

- низька ділова активність в країнах ЄС, нестабільна ситуація на Близькому Сході, зниження світового попиту та погіршення цінової кон'юнктури на ключових товарних ринках вітчизняного експорту, що через систему міжгалузевих зв'язків негативно вплинуло на динаміку вантажних перевезень та оптову торгівлю;
- нестабільність на світових фінансових ринках, що обмежувало залучення прямих іноземних інвестицій;
- політика Росії щодо диверсифікації транзитних потоків через територію України, що стримує розвиток транзитних перевезень.

Внутрішніми факторами що стримували розвиток економічної діяльності були:

- низький рівень конкурентоспроможності вітчизняного товаровиробника (значна матеріалоемність та енергоемність), що призводить до втрати позицій на зовнішніх та внутрішніх товарних ринках;
- недостатня кредитна підтримка реального сектору економіки на фоні високої вартості кредитів порівняно з рівнем рентабельності виробництва, що значною мірою гальмувало виробничу та інвестиційну діяльність;

• зниження цінової конкурентоспроможності та рівня рентабельності внаслідок утримання протягом тривалого часу стабільного курсу гривні на фоні девальваційних процесів у більшості країн світу. Динаміка економічної активності перебувала під впливом слабого зовнішнього попиту на продукцію провідних експортних галузей. Звуження ринків збуту вітчизняної продукції впливало на показники роботи хімічної, машинобудівної, металургійної промисловості. При цьому показники тих видів промисловості, які орієнтовані на внутрішнє споживання, були більш високими, зокрема це фармацевтична промисловість, виробництво паперу та поліграфічна діяльність.

На фоні зниження обсягів виробництва в багатьох галузях економіки України її лідером став аграрний сектор. Нарощування обсягів сільськогосподарського виробництва та оптимізація вітчизняної зернової логістики дозволили суттєво збільшити експорт зерна, що підсилило позиції України як одного зі світових лідерів на цьому ринку. У другому півріччі саме аграрний сектор став визначальним чинником підтримки економічної активності. Рекордний урожай сільськогосподарських культур у 2013 році вплинув і на показники експорту продукції АПК.

Попри невисоку економічну активність на ринку праці спостерігалися позитивні тенденції. Чисельність зареєстрованих безробітних знизилася, але при цьому рівень безробіття станом на 01.01.2014 р. залишився на рівні минулого року і становив 1,8%. Основним фактором, що підтримував економічну активність, було зростання реальних зарплат, що обумовило зростання приватного споживання та відповідно обороту роздрібної торгівлі.

Національний банк України в звітному році вжив комплекс заходів, спрямованих на підтримку процесів економічного зростання шляхом стимулювання кредитної діяльності банків. З цією метою двічі знижувалась облікова ставка, поступово вивільнялися кошти обов'язкових резервів з окремого рахунку, підтримувалася на достатньому рівні ліквідність банків. Стимулюючи кредитну активність банків, Національний банк України в той самий час уживав заходів з метою підвищення стійкості грошово-кредитного ринку до дії дестабілізуючих чинників. Такі заходи спрямовувалися на подальше зниження доларизації економіки, посилення стійкості національної фінансової системи, уключаючи здатність автономно нівелювати шоків валютні коливання з використанням інструментів фондового ринку, відповідальніше ставлення до управління власною ліквідністю, встановлення додаткових вимог до банків, що беруть участь у тендерах з підтримки ліквідності строком понад 90 днів.

Діяльність банківського сектору другий рік поспіль була прибутковою. За підсумками 2013 року активи, зобов'язання та капітал банків зросли. Тривала робота з реструктуризації балансів банків, поліпшення якості кредитного портфеля, модернізації банківських продуктів та оптимізації витрат. Збільшилася частка національного капіталу. Обсяги проблемної заборгованості за кредитами зменшилися. Доходи та витрати банків порівняно з попереднім роком зросли. Рентабельність активів та рентабельність капіталу банківського сектору дещо зменшилася, але залишилася на додатному рівні. Зміни законодавчого поля і конкуренція на фінансовому ринку підштовхують банки до більш активних кроків по утриманню ринкової позиції. Банківський сектор України демонструє багато позитивних тенденцій. Підсумки діяльності банківської системи України за 2013 рік свідчать про збільшення активів банків за рік на 140,8 млрд.грн. або на 11,1%, на динаміку активів найістотніше вплинуло зростання обсягів вкладень банків в цінні папери, що збільшилися на 42,0 млрд.грн., або на 43,6%. Активізація кредитування банками України процесів економічного зростання відобразилась в збільшенні кредитів, що надані суб'єктам господарювання – на 89,5 млрд.грн., або на 14,6%.

Стабільна грошова одиниця, а також ужиття заходів, спрямованих на розвиток та посилення стійкості банківської системи, сприяли розширенню ресурсної бази банків - кошти клієнтів зросли на 102,1 млрд.грн. або на 18,0%, в т.ч. строкові - на 73,6 млрд.грн., або на 19,3%, з них зростання строкових коштів фізичних осіб склало 61,7 млрд.грн., або 21,3%.

Серед позитивних тенденцій у банківській системі відмічається зменшення частки простроченої заборгованості за кредитами на 1,2%, що свідчить що банківська система працює достатньо стабільно та збалансовано. Власний капітал банків збільшився на 23,3 млрд.грн., при цьому сплачений та зареєстрований статутний капітал зріс на 10,0 млрд.грн., або на 5,7%.

Дуже важливим є те, що банківський сектор вийшов на прибутковий рівень. За 2013 рік банками отримано прибуток в сумі 1,4 млрд.грн.

В такій достатньо складній ситуації, завдячуючи швидкій та адекватній реакції банку на потреби клієнтів, банку виконував рекомендовані нормативи платоспроможності, але при цьому зниження ліквідності та прибутковості позичальників, а також, збільшення випадків неплатоспроможності позичальників як

юридичних та і фізичних осіб, вплинуло на їх можливість своєчасно погашати заборгованість перед Банком, зниження реальної вартості забезпечення за кредитами, тривалі законодавчо встановлені терміни погашення прострочених кредитів, висока вартість залучених ресурсів, все це мало негативні наслідки на результати діяльності та фінансовий стан Банку.

Керівництво Банку здійснює всі необхідні заходи для забезпечення надійності 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.

Інформація про факти виплати штрафних санкцій (штраф, пеня, неустойка) і компенсацій за порушення законодавства

За звітний період банком виплачені штрафи за порушення вимог законодавства з питань фінансового моніторингу - 37,4 тис. грн., за порушення валютного законодавства - 67,3 тис.грн.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента

Головна мета процесу управління банківським капіталом полягає в залученні та підтримці достатнього обсягу капіталу з метою отримання впевненості, що Банк буде функціонувати на безперервній основі для розширення своєї діяльності та створення захисту від ризиків. Менеджмент Банку при управлінні капіталом дотримується виконання вимог, що встановлені до регулятивного капіталу Національним банком України та в процесі аналізу використовує методи визначення достатності капіталу, які встановлені внутрішнім Положенням Банку "Про визначення достатності капіталу з урахуванням банківських ризиків".

Станом на 01.01.2014р. регулятивний капітал Банку становив 120098,0 тис.грн, що на звітну дату є достатнім для виконання всіх ліцензійних вимог. Протягом звітного періоду Банк жодного разу не порушував встановлені нормативи щодо граничних значень мінімального розміру регулятивного капіталу та адекватності капіталу. Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу на звітну дату складав 23,26% при нормативному значенні не менше 10%, середньозважений норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів складав 13,26% при нормативному значенні не менше 9%, середньозважений норматив співвідношення регулятивного капіталу до зобов'язань склав 15,76% при нормативному значенні не менше 10%.

Банк надає велике значення стабільній ресурсній базі як основі розвитку банку. Введення нових депозитних продуктів з різноманітними строками залучення, відсотковими ставками, умовами внесення, поповнення та отримання депозитів покращують обслуговування клієнтів, а також надають можливість більш гнучко реагувати на потреби банку у коштах та керувати ліквідністю.

Інформація про вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів)

На кінець звітного періоду вартість укладених, але ще не виконаних договорів становить 6598 тис. грн., очікуваний прибуток від виконання цих договорів 1,3 млн.грн.

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік

З метою забезпечення постійного зростання конкурентоспроможності ПАТ „Банк "Український капітал" у вітчизняному банківському секторі; зміцнення його іміджу, як універсальної банківської установи, що має репутацію професіонального, добросовісного і стабільного, клієнт-орієнтованого банку; збереження стабільності в умовах світової кризи, залучення нових клієнтів та якісного обслуговування існуючої клієнттури, банком розроблений бізнес-план, де прийняті такі стратегічні напрями розвитку на 2014-2018 роки :

- забезпечення підвищення капіталізації банку;
- зростання коштів клієнтів Банку, зокрема коштів юридичних осіб;
- вдосконалення управління ризиками, концентрація діяльності на головних для Банку клієнтських сегментах: максимальне використання потенціалу дружніх компаній і їх контрагентів, нарощення об'ємів обслуговування середнього бізнесу переважно за рахунок збільшення кредитування клієнтів банку;
- підвищення ефективності роботи шляхом здійснення прибуткової діяльності;
- оновлення та стандартизація продуктового ряду і методів банківської роботи;
- максимальне використання потенціалу мережі відділень та банкоматів;
- модернізація процесів та технологічної підтримки;
- переорієнтація установи та персоналу на залучення нових клієнтів та продаж нових послуг;

- розширення видів діяльності банку;
- оптимізації каналів їх доставки клієнтам;
- сприяння розвитку ринку цінних паперів України;
- підвищення конкурентоспроможності шляхом розвитку традиційних та інноваційних послуг на основних сегментах фінансового ринку;
- вдосконалення усіх складових розвитку для забезпечення росту ринкової вартості Банку, як стабільного універсального фінансового інституту, здатного посилити лідируючі позиції в банківській системі України.

Бізнес-план ПАТ „Банк „Український капітал” та основні стратегічні напрямки розвитку побудовані з урахуванням прогнотозованих макроекономічних показників, таких як облікова ставка Національного банку України, обмінні курси гривні до долара США та Євро, процентні ставки на міжбанківському ринку гривні (КІАКР) та міжнародних ринках (LIBOR та ін.), рівень інфляції.

Основні ініціативи та проекти Банку на 2014-2018 роки за напрямками:

1. Власний капітал:

- проведення додаткової емісії акцій Банку;
- отримання прибутку;
- погашення нарахованих доходів за минулі роки;
- залучення субординованого боргу;
- інші джерела.

2. Корпоративний бізнес:

- залучення нових клієнтів;
- зростання ресурсної бази за рахунок залучених коштів клієнтів;
- значне зростання кредитного портфелю юридичних та фізичних осіб;
- вдосконалення інвестиційного консалтингу;
- вдосконалення інституту менеджера рахунків (комплексне обслуговування клієнтів одним спеціалістом);
- вдосконалення програми лояльності при VIP- обслуговуванні;
- розвиток інноваційних фінансових продуктів.

3. Індивідуальний бізнес:

- залучення нових клієнтів;
- розвиток послуг для власників карткових рахунків;
- розвиток бізнесу грошових переказів та платежів;

Кредитування залишатиметься одним з основних напрямів діяльності банку при розміщенні ресурсів.

Особлива увага буде приділятися кредитуванню реальних секторів економіки. Оптимального ефекту від кредитних операцій планується досягти за рахунок зростання рівня кредитного портфелю за умов збереження його якості і розширення структури, диверсифікації кредитних ризиків за термінами, розмірами і напрямками вкладень. Кредитні операції проводитимуться з усіма суб'єктами господарської діяльності, а також фізичними особами за умови наявності у них реальних можливостей і правових форм забезпечення своєчасного повернення кредиту і сплати відсотків з дотриманням нормативів, установлених НБУ. Основні галузі, які буде кредитувати Банк, це - грошове та фінансове посередництво, виробництво харчових продуктів, целюлозно-паперове виробництво, видавнича та поліграфічна діяльність, інвестиційна діяльність, будівництво, нерухомість, сільське господарство та оптова та роздрібна торгівля.

Особлива увага приділятиметься розширенню кредитування корпоративних клієнтів, розвитку взаємовідносин з підприємствами реального сектора економіки та підприємствами й організаціями міського господарства Києва, експортерами та імпортерами, підприємствами будівельної індустрії, торговельними організаціями і сфери обслуговування, підприємствами транспорту і зв'язку, ефективно працюючими підприємствами малого і середнього бізнесу, приватними підприємцями, які мають постійний обіг грошових коштів за рахунками, відкритими у ПАТ „Банк „Український капітал”.

Враховуючи загальні тенденції, що спостерігаються на ринку банківських послуг, планується збільшення обсягів кредитування корпоративного сектору за рахунок зменшення кредитування фізичних осіб.

4. Фінансово-інституційний бізнес:

- інвестиції в державні цінні папери;
- реалізація програм інтеграції з страховим, та інвестиційно-будівельним бізнесами.

5. Робота з персоналом:

Запорукою успішної діяльності Банк вважає ефективну роботу з персоналом, насамперед задоволення потреб Банку у кваліфікованих працівниках, здатних забезпечити роботу за умов жорсткої конкуренції у банківському секторі. Для цього і надалі триватиме робота по створенню надійного механізму мотивації працівників, підвищенню їх професійної кваліфікації і ділових якостей. Передбачається підвищувати рівень людських ресурсів Банку у всіх його напрямках, а саме: професійних, інтелектуальних, соціальних,

моральних, психофізичних. Адже найголовнішим у кадровій стратегії Банку залишається формування високопрофесійного колективу, який може працювати на перспективу, застосовувати новітні управлінські технології та сучасні методи утримання і зміцнення лідируючих позицій на вітчизняному фінансовому ринку.

Для подальшого розвитку Банку потрібні нові послуги та продукти, які мають позитивно вплинути на імідж Банку та відповідати потребам клієнтів в отриманні якісного та комплексного обслуговування. З цією метою будуть розвиватись наступні напрямки:

- утримання постійних клієнтів Банку за рахунок оптимізації тарифів та більш активного просування таких послуг, які сприяють довгостроковому закріпленню клієнтів на обслуговування, а саме : платіжних карток; кредитів, депозитів та інше;
- створення інтегрованих банківських продуктів: об'єднання декількох послуг в один продукт;
- впровадження різних форм дистанційного ознайомлення клієнтів із станом рахунку і керуванням рухом коштів по ньому.

Основою стабільної прибутковості Банку, гарантією його платоспроможності і ліквідності стане подальше нарощування ресурсної бази. Основними джерелами тут передбачаються:

- кошти на міжбанківському ринку України;
- кошти юридичних осіб;
- кошти населення;
- капітал Банку.

Основною метою діяльності банку на фондовому ринку залишатимуться такі напрями:

- провадження інвестиційної політики, обраної органами управління Банку;
- залучення додаткових грошових ресурсів шляхом застосування інструментів фондового ринку;
- збереження та розширення діяльності банку на ринку цінних паперів.

Стратегічними цілями Банку у галузі роздрібного бізнесу у зв'язку зі стрімким зростанням популярності платіжних карток є активна робота по всіх напрямках у національних і міжнародних платіжних системах, міжбанківських асоціаціях та об'єднаннях з метою надання широкого спектра традиційних послуг з використанням класичних і новітніх карткових інструментів більшої споживчої привабливості.

Задачі, які Банк ставить перед собою це:

- збільшення клієнтської бази;
- безперервне розширення спектру банківських послуг та підвищення їх якості;
- надавання додаткової оперативної і надійної послуги клієнтам, якість якої задовольнить потреби самих найвибагливіших клієнтів;
- забезпечення задоволення потреб приватних та корпоративних клієнтів в карткових продуктах;
- збільшення кількості емітованих пластикових карток за рахунок високого рівня обслуговування і надавання інноваційних банківських продуктів;
- отримання додаткового прибутку;
- збільшення об'ємів операцій Банку за допомогою пластикових карток;
- залучення додаткових ресурсів;
- розміщення кредитних ресурсів Банку.

Однією з ключових задач, які ставить перед собою Банк - це подальше вдосконалення бізнесу пластикових карток шляхом реалізації нових зарплатних проектів, побудови мережі приймання карток і спектру послуг для клієнтів - картоутримувачів.

Банк планує збільшити об'єми емісії карток за рахунок залучення на більш вигідних умовах зарплатних проектів ряду підприємств України, а також організації програм лояльності для залучення організацій. Крім розвитку еквайрингової мережі, важливим є перелік банківських послуг, що можуть надаватись власникам карток - заощадження, комунальні платежі.

Банк визначив для себе три складові розвитку бізнесу пластикових карток, які будуть розвиватися в найближчі роки. Це постійне розширення і вдосконалення карткового продуктового ряду та клієнтського сервісу, використання нових перспективних банківських технологій та реклама.

Для реалізації програми, в першу чергу, переглядаються системи обслуговування приватних клієнтів, змінюються підходи до маркетингу банківських продуктів.

Виконання поставлених завдань дозволить Банку укріпити свої позиції як сучасної банківської установи, ефективного та надійного партнера.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок

Досліджень та розробок не проводилось та не передбачається.

Інформація щодо судових справ, стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства або його посадові особи

Станом на кінець 31 грудня 2013 року в господарських судах та судах загальної юрисдикції знаходиться двадцять справ, за якими ПАТ «Банк «Український капітал» виступає позивачем. Загальна сума зобов'язань боржників перед Банком становить 73 млн.грн.

Фінансовий вплив перелічених справ буде залежати від рішення судів, можливості виконати зазначені рішення та стягнути з боржників кошти на користь Банку.

Станом на кінець 31 грудня 2013 року державними виконавчими службами відкрито 17 виконавчих проваджень по стягненню на користь Банку грошових коштів у розмірі 14 млн.грн.

Інша інформація

Станом на 01.01.2014 р. статутний капітал банку становить 85320 тис. грн. поділений на 790000000 простих іменних акцій. Номінальна вартість акції – 1,08 грн. Форма існування - бездокументарна.

Глобальний сертифікат акцій банку розміщений в ПАТ "Національний депозитарій України". Рахунки у цінних паперах власникам акцій відкрито емітентом у зберігача цінних паперів ТОВ "Фінком-Інвест".

Право власності на акції банку підтверджується випискою з рахунку у цінних паперах.

ПАТ „Банк „Український капітал” – це цільна і професійна команда співробітників. Наша команда це головний актив Банку - співробітники, які розробляють і просувають нові продукти, обслуговують клієнтів, забезпечують чіткість всіх внутрішніх бізнес процесів. Банк успішно розвивається, базуючись як на результатах своєї діяльності, так і ролі, яку в розвитку Банку відіграють його співробітники. Головні потреби, пред'явлені до співробітників, - професіоналізм і відповідальність. Ці якості гармонічно вписуються в цілу корпоративну культуру Банку і служать основою всіх наших досягнень. Для банку пріоритетні корпоративні цінності – це, насамперед, ті якості за які нас цінують клієнти. Наші цінності це: направленість на результат, професіоналізм, ефективна комунікація, орієнтація на клієнта (зовнішнього/внутрішнього). Лояльність всіх членів колективу до прийнятих в Банку стандартів поведінки корпоративним цінностям і традиціям допомагають правильно організувати бізнес, підвищують якість банківських послуг, сприяє встановленню довгострокових партнерських відносин з кожним клієнтом. ПАТ “Банк ”Український капітал” є універсальним банком. Діяльність банку направлена на розширення партнерських відносин з підприємствами різних форм власності, на удосконалення існуючих банківських продуктів та впровадження нових.