

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". 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. 1997 рік - Банк увійшов до системи REUTERS - DEALING. 1999 рік - Банк почав здійснювати перекази через систему "WESTERN UNION". 2001 рік - Банк підключився до міжнародної системи платіжних переказів SWIFT. 2002 рік - отримано нову банківську ліцензію № 26 від 21.03.2002 року, строк дії ліцензії - безстрокова. 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 2008 р. Банк вступив до об'єднання мережі банкоматів банків учасників системи "АТМОСФЕРА".

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 діяльність: 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.

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 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.

У 2014 році відбулися зміни у складі власників істотної участі в банку та складі посадових осіб банку. 08.10.2015 р. Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку прийнято рішення щодо анулювання ліцензії Банку на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами, андеррайтинг серія АЕ № 185095 від 12.10.2012 р. відповідно до п.10 р.IV Порядку зупинення дії та анулювання ліцензії на окремі види професійної діяльності на фондовому ринку

(ринку цінних паперів), затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку 14.05.2013 № 816.

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

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. 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. В структурі банку є посада корпоративного секретаря. Організаційну структуру Банку затверджує Наглядова рада. Відповідно до затвердженої структури підрозділами банку є: управління фінансового моніторингу, юридичне управління, управління справами, управління банківською безпекою, управління ризиків, управління по роботі з персоналом, управління інформаційних технологій, управління казначейських операцій, управління операцій фондового ринку, акціонерного капіталу та ліцензування, управління обслуговування клієнтів, управління готівкового обігу і інкасації, управління кредитної адміністрації, управління обліку клієнтських операцій, управління бухгалтерського обліку та статистичної звітності, управління по роботі з фондами фінансування будівництва та довірчими операціями, інші. Зміни в організаційній структурі відповідно до попереднього року: управління роздрібного бізнесу та управління корпоративного бізнесу об'єднали в управління обслуговування клієнтів. В банку діють наступні Комітети – кредитний, тарифний, комітет з управління активами та пасивами, комітет з банківських інформаційних технологій.

Станом на 31.12.2015 р. банк має дев'ять діючих відділень, про що внесено записи до Державного реєстру банків. Філії відсутні

Інформація про чисельність працівників

Станом на 31.12.2015 року:

- середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу - 127 осіб;
- середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом - 2 особи;
- чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 3 особи;
- фонд оплати праці - 12245,6 тис. грн.

Фонд оплати праці відносно попереднього року зменшився на 379,4 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.

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

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

1. 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 саморегулювна 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.

2. 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 стале 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.

3. 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. Місцезнаходження Фонду: Україна, 01032 м. Київ, б-р Т. Шевченка, 33-Б. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб заснований з метою захисту прав та законних інтересів вкладників банків і виконує спеціальні функції у сфері гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку. Основним завданням Фонду є забезпечення функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб та виведення неплатоспроможних банків з ринку. Нарахування та сплата регулярного збору до Фонду здійснюється Банком в повній мірі відповідно до Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

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 Банку розроблена відповідно до основних принципів МСФЗ, чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України.

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 необхідно порівняти доходи з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів;
- 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 Банку в 2015 році зберігала всі принципи і методи оцінки статей балансу та ведення бухгалтерського обліку попереднього періоду. Оцінки, зроблені за станом на 01 січня 2016 року відповідають тим, що були застосовані в попередньому звітному році.

Упродовж 2015 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 в рамках угоди, що укладається в звичайному порядку між учасниками ринку, на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості передбачає, що операція з продажу активу або передачі зобов'язання відбувається: або на основному ринку для даного активу або зобов'язання, або, в умовах відсутності основного ринку, на найбільш сприятливому ринку для даного активу або зобов'язання. 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, зменшена на суму погашення основного боргу, збільшена (або зменшена) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із

застосуванням методу ефективної ставки відсотка, зменшена 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. Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають в себе комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання. Комісійні за зобов'язаннями із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що банком буде укладено конкретний кредитний договір та не планується реалізація такого кредиту у короткостроковий термін.

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, підтвердження 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

За фінансовими активами, окрім тих, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки як прибутку або збитку, визнається зменшення корисності.

Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулися після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо 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.

Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу.

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. Сума зменшення відображається у складі прибутку чи збитку за рік.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок сформованих резервів під знецінення на підставі рішення Правління Банку після здійснення всіх необхідних процедур щодо відшкодування активу.

Повернення 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 фінансових активів та зобов'язань

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, та 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 ефективною 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, а різниця відповідної балансової вартості визнається у Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

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

Під час підготовки фінансової звітності відповідно до МСФЗ керівництвом Банку здійснюється прийняття оцінок та припущень, які впливають на відображення у звітності відповідних сум. Керівництво здійснює свої оцінки та приймає професійні судження на постійній основі. Такі оцінки та судження керівництва базуються на інформації, яка існує станом на дату підготовки фінансової звітності. Відповідно, фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок та припущень.

Банк використовує оцінки, припущення і професійні судження, які впливають на суми активів і зобов'язань, що відображені у фінансовій звітності за 2015 рік, та поточну вартість активів та зобов'язань в наступному фінансовому році.

Банк протягом звітного, 2015 року, в процесі ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності спирався на всі обов'язкові до застосування нові та змінені стандарти та тлумачення, затверджені Радою з МСФЗ та Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності, які набули чинності станом на 01.01.2015 року та стосувалися операцій і подій, що відбувалися і впливали на його

фінансову звітність.

Банком вперше застосовано деякі нові стандарти та поправки до діючих стандартів, які набирають чинності по відношенню до річних періодів, що починаються 1 січня 2015 або після цієї дати. Банком не застосовував достроково стандарти, інтерпретації або поправки, які були випущені, але не вступили в силу. Хоча нові стандарти та поправки застосовувалися перший раз в 2015 році, вони не мали істотного впливу на річну фінансову звітність Банку.

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

Банк здійснює свою діяльність на ринку банківських та фінансових послуг в різних регіонах України. Основні особливості функціонування кредитно-фінансового ринку України:

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

Ситуація на грошово-кредитному ринку в поточному році характеризується негативним впливом зовнішніх та внутрішніх факторів. Спостерігається ситуація, коли в цілому повернення кредитів затримується через кризові явища у економіці системного характеру, а повернення депозитів прискорюється з тих же причин та панічних настроїв населення, що є реакцією на зміни в політичному, економічному середовищі та зовнішню загрозу для країни.

Національний банк України проводить низку заходів щодо врегулювання ситуації на грошово-кредитному та валютному ринках України, щодо посилення жорсткості монетарної політики, вирівнювання балансу експорту і імпорту, застосовуючи більш дешеві інструменти грошово-кредитної політики – валютні інтервенції, операції регулювання ліквідності, жорсткий контроль за ситуацією на валютному ринку України, що направлені на забезпечення стійкості банківської системи та недопущення використання фінансової системи України для відмивання грошей і фінансування тероризму.

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. 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), строк дії ліцензії - з 14.10.2012 необмежений;
- серія АЕ № 185094 від 12.10.2012р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність), строк дії ліцензії - з 14.10.2012 необмежений.

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.

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.

Показники діяльності Банку

В 2015 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.

Станом на 31.12.2015 року активи Банку склали 595649 тис.грн., зобов'язання – 492624 тис.грн., власний капітал банку – 103025 тис.грн. В 2015 році Банк своєчасно та в повному обсязі виконував всі зобов'язання перед клієнтами. За 2015 фінансовий рік Банк отримав доходів на суму 107321 тис.грн., понесені витрати – 113784 тис. грн., балансовий збиток склав 6463 тис. грн. Збитки, що отримані Банком, перш за все пов'язані із формуванням резервів за кредитними операціями банку, а також, негативним результатом переоцінки іноземних валют, що обумовлено значним коливанням курсів валют протягом звітного 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 61435 тис.грн., або 57,24 % від загальної суми доходів, при цьому процентні витрати за 2015 рік склали 44901 тис.грн., або 39,46 % від загальних витрат Банку. Чистий процентний дохід банку за 2015 рік склав 16534 тис.грн., чистий комісійний дохід відповідно – 6600 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 01.01.2016 р. кошти на рахунках клієнтів «до запитання» склали 109647,0 тис.грн., що є більше на 10618,1 тис.грн, ніж на аналогічну дату минулого року. Строкові вклади юридичних та фізичних на цю ж дату склали 316048,3 тис.грн., зростання, з врахуванням росту курсів іноземної валюти, складає 170969,2 тис.грн. При цьому реально строкові депозити фізичних осіб у всіх валютах зменшилися при зростанні номінально депозитів юридичних осіб в іноземних валютах (+) 30,0 тис.євро та в національній валюті (+)133178,7 тис.грн. Зростання строкового депозитного портфелю юридичних осіб позитивно впливає на структуру зобов'язань банку та стабільність ресурсної бази.

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.

В Банку відсутні зовнішні клієнти, доходи від яких досягають 10% та більше всіх доходів Банку. Основними кореспондентами та контрагентами Банку є стабільні та надійні фінансові організації, які дають можливість взаємовигідно співпрацювати як на міжнародних так і внутрішніх ринках. Станом на 31.12.2015 р. кореспондентські відносини встановлені з 18 банками резидентами та нерезидентами. З них: 2 банка-кореспондента мають 8 кореспондентських рахунків типу "Лоро", та в 17 банках-кореспондентах відкрито кореспондентські рахунки типу "Ностро" в т.ч. в 7 банках-нерезидентах. Серед іноземних банків кореспондентами є: Deutsche Bank Trust Company Americas, Raiffeisen Bank International AG, Deutsche Bank AG, ЗАТ КБ "Глобекс"(РФ, Москва), ПАТ "Промсвязьбанк"(РФ, Москва), БАТ "Альфа-Банк"(РФ, Москва).

Впродовж 2015 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.

Для корпоративних клієнтів Банк пропонує можливість виплати заробітної плати на міжнародні платіжні картки Visa. На обслуговування до Банку в рамках зарплатних проектів у 2015 році залучено 5 нових підприємств. Всього обслуговується в рамках зарплатних проектів 27 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 2015 року банк здійснив емісію міжнародних платіжних карток в кількості 1678 штук. Всього емітовано платіжних карток станом на 01.01.2016р. в кількості 9561 штука. Банк 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".

Станом на 01.01.2016 р. загальна балансова вартість інвестицій Банку в цінні папери складає 120064,7 тис.грн. Інвестиції в цінні папери є безризикові, бо є вкладеннями в депозитні сертифікати НБУ.

Протягом 2015 року Банк намагався виконувати всі економічні нормативи, що встановлені НБУ для регулювання діяльності банків в Україні, але при цьому треба відмітити, що з 06 лютого по 30 квітня 2015 року Банком було не дотримано встановлених значень для нормативу кредитного ризику (Н7). Не дотримання економічного нормативу максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) було зумовлено переоцінкою рахунків в іноземній валюті та банківських металах у зв'язку зі зростанням після 06 лютого 2014 року курсу іноземних валют до національної валюти України та формуванням Банком резерву для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями. Національний банк України відповідно до своєї Постанови від 25 грудня 2014 року № 859 не вважав це порушенням та не застосовував до банків заходів впливу. Банк здійснив низку заходів щодо врегулювання ситуації і нормативне значення максимального розміру кредитного ризику в подальшому було витримано.

Все це не мало впливу на виконання Банком всіх своїх зобов'язань перед клієнтами. Протягом року Банк в повній мірі виконував всі взяті на себе зобов'язання як перед клієнтами банку так і на ринку МБК та підтримував свою репутацію надійного партнера.

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

В 2015 році Національний банк України не встановлював до Банку ніяких заборон щодо обмеження видів діяльності, які може виконувати Банк згідно наданих ліцензій та дозволів.

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

Кредитні операції традиційно становили основну частину банківського бізнесу. Станом на 01.01.2016 р. кредитний портфель Банку складав 544363,7 тис.грн., зростання в порівнянні з аналогічним періодом минулого року на 162006,5 тис.грн., або на 42,4%. При цьому, балансовий кредитний портфель на звітну дату складав 303429,2 тис.грн., що є більше на 32267,8 тис.грн. ніж на аналогічну дату минулого року.

Таке значне збільшення кредитного портфелю пов'язане із зростанням обсягів кредитів наданих юридичним особам на 103025,7 тис.грн., збільшенням позабалансових зобов'язань (гарантії та кредитні лінії) на 129738,7 тис.грн., що позначилося на збільшенні обсягів отриманих процентних доходів за кредитними операціями з клієнтами банку – юридичними та фізичними особами на 17058,2 тис.грн. Банк активно працює з проблемними кредитами, але при цьому обсяг простроченої кредитної заборгованості станом на 01.01.2016р. є достатньо значним і становить 50883,4 тис.грн., що складає 16,8% балансового кредитного портфелю, або 49,3% власного капіталу банку. В порівнянні з аналогічним періодом минулого року обсяг простроченої кредитної заборгованості зменшився на 25225,4 тис.грн. Із загального обсягу простроченої кредитної заборгованості обсяг прострочених нарахованих доходів складає на звітну дату 6201,5 тис.грн. проти 8068,7 тис.грн. на аналогічну дату минулого року. За всіма простроченими кредитами Банком ведеться позовно-претензійна робота відповідно до чинного законодавства при цьому всі юридичні дії направлені на її погашення в співпраці з позичальниками та їх поручителями.

Відрахування в резерви за звітний рік склали 33323,2 тис.грн., що є більше ніж за попередній рік на 9186,1 тис.грн. Банком виконуються нормативні рекомендовані значення щодо обсягу негативно класифікованих активів до загального обсягу активів під ризиком.

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

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

Для побудови комплексної системи управління ризиками 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 Банку.

Система управління ризиками Банку будується на наступних основних принципах:

1. Створення відповідного внутрішньо-корпоративного середовища, сприятливого для ефективного управління ризиками:

- Наглядова Рада визначає загальну стратегію та толерантність Банку до ризиків;
- Правління Банку проводить періодичний перегляд концепції і політик з управління ризиками;
- вище керівництво Банку відповідає за впровадження концепції і політик з управління ризиками, прийнятих Правлінням банку.

Профільні комітети Банку в межах делегованих повноважень приймають рішення та відповідають за загальне

управління ризиками, а також розглядають, затверджують та здійснюють контроль за впровадженням методик і

процедур щодо виявлення, оцінки, управлінського впливу і моніторингу за ризиками;

- Банк виявляє та управляє ризиками, притаманними всім продуктам і видам діяльності. Перш ніж впроваджувати новий продукт або розпочинати новий вид діяльності розробляється і затверджується рішенням Правління (або його відповідного профільного комітету) адекватні процедури ризик-менеджменту і внутрішнього контролю.

2. Діяльність із суворим дотриманням прийнятих політик з управління ризиками, а також відповідних методик і процедур:

- проведення будь-якої операції банку узгоджується з існуючими Політиками з управління ризиками та відповідає встановленим лімітам та обмеженням.

3. Рівень знань персоналу банку є достатнім для впровадження системи управління ризиками:

- рівень знань персоналу в рамках своїх функціональних обов'язків є достатнім для розуміння ризиків та виконання

встановлених процедур щодо мінімізації цих ризиків;

- персонал підрозділу управління ризиками має необхідну освіту та досвід роботи для налагодження адекватних процедур управління ризиками;

- Банк надає можливість покращення та поглиблення знань персоналу з питань управління ризиками.

4. Наявність відповідних систем адміністрування банківських операцій, оцінки і моніторингу:

- розробляється та впроваджується система поточного адміністрування операцій, які пов'язані з певним ризиком;

- впроваджуються інформаційні системи та аналітичні засоби, що дозволяють виявляти та адекватно оцінювати вплив

різних видів ризиків на діяльність Банку.

5. Забезпечення адекватного внутрішнього контролю за ризиками:

- Банк вдосконалює систему поточної оцінки дотримання існуючих політик з управління ризиками.

Результати таких

обстежень доводяться безпосередньо до відома Правління та Наглядової Ради;

- Банк впроваджує систему внутрішнього контролю для забезпечення дотримання встановлених лімітів з метою

обмеження рівня ризиків у відповідності з пруденційними стандартами та внутрішніми положеннями, політиками та

процедурами;

- Банк розробляє та впроваджує систему раннього сповіщення про потенційні проблеми внаслідок реалізації певного

ризиків для завчасного вжиття відповідних заходів.

В процесі управління ризиками заходами управлінського впливу на ризики є наступні підходи:

- уникнення ризику;

- обмеження ризику;

- прийняття ризику;

- перенесення ризику.

Ключовими напрямками розвитку Банку є:

• 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.

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

Головним мотивом середньострокової стратегії Банку є забезпечення надійності, орієнтації на клієнта та прозорості показників якості Банку. 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.

В довгостроковій перспективі Банк планує підвищити конкурентоспроможність шляхом розвитку традиційних та інноваційних послуг на основних сегментах фінансового ринку, оптимізації каналів їх доставки клієнтам, вдосконалення усіх складових розвитку для забезпечення росту ринкової вартості Банку як стабільного універсального фінансового інституту, здатного посилити свої позиції на ринку фінансових послуг.

Підтримка та розвиток доброї репутації Банку матиме вирішальне значення для збереження довіри клієнтів.

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

Протягом останніх п'яти років основних придбань та відчужень активів не було.

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

Станом на 31.12.2015 р. у Банку відсутні власники істотної участі. Дочірніх, материнських та

асоційованих компаній у Банку не має. На протязі 2015 року Банком не видавалися кредити особам які вважаються пов'язаними, також станом на 31.12.2015 року відсутні інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31.12.2015 року: провідний управлінський персонал – 80 тис.грн.

Витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2015 рік: адміністративні та інші операційні витрати: провідний управлінський персонал - 6486 тис.грн.

Інформація про основні засоби емітента

Первісна вартість власних основних засобів станом на 31.12.2015 року становить 52714 тис. грн. Будівлі та споруди знаходяться за адресою: м. Київ, пр-т Перемоги, 67. Орендованих основних засобів у банку не має.

До основних засобів відносяться матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, очікуваний строк корисного використання яких становить більше одного року та вартість яких перевищує 2500 гривень (комп'ютерна техніка та касове обладнання – 1000 гривень).

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). Термін корисного використання та норма амортизації може переглядатися у разі зміни очікуваного економічного ефекту від використання активу та наприкінці кожного фінансового року. Терміни корисного використання за окремими групами основних засобів були переглянуті у кінці 2014 року та почали застосовуватися з 01.01.2015 року, а саме : група комп'ютерне обладнання - 5-7 років; група мережеве та телекомунікаційне обладнання – 5-8 років; транспортні засоби - 5-10 років. На протязі 2015 року термін корисного використання та норми амортизації Банком не переглядалися.

Група основних засобів – «Будівлі, споруди та передавальні пристрої» може переоцінюватися у разі суттєвої різниці між балансовою та справедливою вартістю. У звітному році переоцінка не здійснювалася. Прибуток або збиток від вибуття визначаються шляхом порівняння суми надходжень від продажу і балансової вартості та включаються до складу прибутків або збитків.

Необоротні матеріальні активи первісною вартістю до 2500 грн. та термін корисного використання яких більше одного року, визнаються малоцінними необоротними матеріальними активами. Такі активи повністю амортизуються під час первісного визнання.

Банк не має на обліку основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження. Станом на 31.12.2015 року Банк не має необоротних активів, які вилучені з експлуатації на продаж, або які тимчасово не використовуються в результаті консервації або реконструкції.

У разі, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди у відповідності до МСБО 36 «Зменшення корисності активів» може визнаватися зменшення корисності необоротних активів. У звітному році зменшення корисності не визнавалось.

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

Помірне зростання світової економіки, слабкий зовнішній попит та зниження цін на сировину зумовлювали в цілому несприятливі зовнішні умови для економіки України в 2015 році. Спостерігалось зниження цін на основні товари українського експорту – метали та зерно, дію якого лише частково компенсувало стрімке падіння цін на нафту. Посилилися очікування щодо впливу на світову економіку уповільнення економіки Китаю та геополітична нестабільність на Близькому Сході. На тлі підвищення ставок Федеральної резервної системи та погіршення макроекономічної ситуації в країнах, ринки яких розвиваються, посилився вплив коштів інвесторів з цих країн. Девальваційний тиск на валюти країн сировинної орієнтації посилюється.

Монетарна політика Національного банку України в другій половині 2015 року була спрямована на закріплення ознак макрофінансової стабілізації. З II-го кварталу тривав приріст депозитів у національній валюті. Повернення коштів до банківської системи дозволило НБУ знизити облікову ставку до 22% та

пом'якшити адміністративні обмеження на валютному ринку. Водночас, після майже піврічної стабілізації, з середини жовтня відзначалося посилення волатильності та помірна девальвація гривні до долара США. Причинами цього були як зовнішні чинники (посилення девальваційного тиску на валюти країн – основних торговельних партнерів, подальше зниження цін на ключові товари українського експорту тощо), так і внутрішні (зростання невизначеності через повільний бюджетний процес та, відповідно, затримка із надходженням офіційного фінансування).

Попит на кредитні ресурси протягом 2015 року залишався слабким, що було обумовлено низькою економічною активністю, високими процентними ставками за користування коштами, посиленням вимог банків до позичальників та високим рівнем невизначеності щодо подальшого економічного розвитку.

Якість активів банків протягом року погіршувалася, частка простроченої заборгованості за кредитами в загальній сумі кредитів без неплатоспроможних банків зросла з 13,5% на початок року до 21,2% станом на 01.12.2015, так само, як і платоспроможність позичальників. Це спонукало банки посилювати вимоги до позичальників за всіма видами кредитів. Водночас, вплив на залишки кредитів, особливо наприкінці року мав статистичний ефект через ліквідацію низки банків.

В такій достатньо складній макроекономічній ситуації в країні Банк продовжує свою діяльність, але при цьому зниження ліквідності та прибутковості позичальників, а також збільшення випадків неплатоспроможності позичальників як юридичних так і фізичних осіб, продовжувало впливати 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 наслідки на результати діяльності та фінансовий стан Банку. Незважаючи на це, Банк протягом року значно покращив якість свого кредитного портфелю, що відобразилося на суттєвій зменшенні показника негативно класифікованих активів (НКА): так, станом на 01.01.2015 даний показник складав 17,2%, а на 31.12.2015 – 8,08%. При цьому обсяг НКА зменшився з 79,1 млн. грн. до 57,1 млн.грн.

Діяльність Банку залежить від законодавчих, податкових, економічних обмежень. Керівництво Банку здійснює всі необхідні заходи для забезпечення надійності та прозорості показників якості Банку. 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

Протягом 2015 року фактів виплати Банком штрафних санкцій і компенсацій за порушення законодавства не було.

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 31.12.2015 р. регулятивний капітал Банку становив 156 602 тис.грн, що на звітну дату є достатнім для виконання всіх ліцензійних вимог. Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу на звітну дату складав 32,81% при нормативному значенні не менше 10%. Протягом звітного періоду Банк жодного разу не порушував встановлені нормативи адекватності регулятивного капіталу. В 2015 році Банк збільшив розмір регулятивного капіталу шляхом залучення субординованого боргу, що дозволило підтримувати регулятивний капітал Банку на рівні, який є достатнім для виконання всіх ліцензійних умов та відповідає вимогам нормативних актів Національного банку України.

У 2015 році для збільшення статутного капіталу Банку для приведення його до розміру 120 000,00 тис.грн. заплановано здійснити переведення коштів залучених на умовах субординованого боргу до статутного капіталу Банку.

Банком приділялася увага вдосконаленню внутрішніх процесів, пошуку нових нестандартних рішень для введення нових банківських продуктів, стандартизації та модернізації існуючих процесів. Розширення спектру запропонованих депозитних програм та своєчасне і якісне обслуговування клієнтів сприяло залученню депозитів фізичних та юридичних осіб.

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

Безумовних укладених договорів, за якими у Банку можуть виникнути зобов'язання на кінець звітного періоду відсутні.

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, залучення нових клієнтів та якісного обслуговування існуючої клієнтури, банком розроблений бізнес-план, де прийняті такі стратегічні напрямки розвитку на 2015 -2020 роки:

- забезпечення підвищення капіталізації Банку;
- зростання коштів клієнтів Банку, зокрема коштів юридичних осіб;
- кредитування суб'єктів господарювання усіх форм власності;
- інвестиції в державні цінні папери;
- 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;
- 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.

Основним завданням ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на 2016 рік є забезпечення сталого зростання вартості Банку, зміцнення своїх позицій як сучасної банківської установи та надійного партнера; забезпечення росту конкурентоспроможності та збереження стабільності.

З метою виконання покладених завдань, Банком розроблений Бізнес-план та прийняті такі стратегічні напрямки діяльності на 2016 рік:

- нарощування капіталу, підвищення ефективності діяльності;
- зростання коштів клієнтів Банку, зокрема коштів юридичних осіб;
- кредитування суб'єктів господарювання усіх форм власності;
- інвестиції в державні цінні папери;
- модернізація процесів та технологічної підтримки;
- оновлення та стандартизація продуктового ряду і методів банківської роботи;
- максимальне використання потенціалу мережі відділень та банкоматів;
- переорієнтація установи та персоналу на залучення нових клієнтів та продаж нових послуг;
- оптимізації каналів їх доставки клієнтам;
- вдосконалення управління ризиками, забезпечення захисту від ризиків власного капіталу та залучених коштів;
- вдосконалення усіх складових розвитку для забезпечення росту ринкової вартості Банку, як стабільного універсального фінансового інституту, здатного посилити лідируючі позиції в банківській системі України.

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 31.12.2015 року в господарських судах та судах загальної юрисдикції відсутні судові справи за якими у Банка можуть виникнути потенційні зобов'язання, що призведуть до впливу коштів або інших активів.

Інша інформація

Станом на 31.12.2015 року зареєстрований статутний капітал Банку становить 85320 тис.грн. та поділений на 79000 тисяч штук сплачених простих іменних акцій. Номінальна вартість акції – 1,08 грн. Форма існування - бездокументарна. Глобальний сертифікат акцій Банку розміщений в ПАТ "Національний депозитарій України".

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.

Результати господарювання Банку за останні три роки:

За 2013 фінансовий рік Банк 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 плив результат переоцінки минулого року.

За 2014 фінансовий рік Банк отримав доходів на суму 72103,0 тис.грн., понесені витрати – 85007,1 тис. грн., збиток склав 12904,1 тис. грн. Збитки, що отримані Банком, перш за все пов'язані із формуванням резервів за кредитними операціями банку, а також, негативним результатом переоцінки іноземних валют, що обумовлено значним коливанням курсів валют протягом звітного року.

За 2015 фінансовий рік Банк отримав доходів на суму 107321 тис.грн., понесені витрати – 113784 тис. грн., збиток склав 6463 тис. грн. Збитки, що отримані Банком, перш за все пов'язані із формуванням резервів за кредитними операціями Банку, а також, негативним результатом переоцінки іноземних валют, що обумовлено значним коливанням курсів валют протягом звітного року. В наступному році Банк планує суттєво зменшити обсяги простроченої заборгованості за кредитами та працювати прибутково в тісній співпраці з клієнтами Банку.

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. Головні потреби, пред'явлені до співробітників Банку - професіоналізм і відповідальність. Ці якості гармонічно вписуються в цілу корпоративну культуру Банку. 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.