

## 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. В зв'язку з цими подіями Банком отримано банківську ліцензію № 26 від 09.02.2010р. та Дозвіл № 26-3 від 09.02.2010 р. 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.

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 акцій з 1,00 грн. до 1,08 грн., зареєстрований Статутний капітал становив 64800 тис.грн. Також 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.

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 у 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.

Навесні 2016 року відбулися зміни у складі власників істотної участі в Банку. Національний банк України прийняв рішення про погодження спільного прямого набуття групою асоційованих осіб у складі: Белашов Сергій Володимирович, Белашова Ліліана Іванівна, Белашова Вікторія Сергіївна, Федорович Євгенія Іванівна, Злидар Дарія Йосипівна, спільної істотної участі у розмірі 77,5899% статутного капіталу Банку. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 15.04.2016 № 197 про погодження спільного прямого набуття асоційованими особами істотної участі в банку.

Структура власності Банку приведена у відповідність до вимог щодо її прозорості.

У 2016 році Банком проведений та зареєстрований додатковий випуск акцій з метою збільшення статутного капіталу. Статутний капітал Банку становить 120721 тис.грн. та поділений на 111778250 штук простих іменних акцій. Нову редакцію Статуту Банку погоджено Національним банком України 17.06.2016 р.

В зв'язку з проведенням додаткового випуску акцій Національний банк України прийняв рішення про погодження спільного прямого збільшення групою асоційованих осіб у складі: Белашов Сергій Володимирович, Белашова Ліліана Іванівна, Белашова Вікторія Сергіївна, Федорович Євгенія Іванівна, Злидар Дарія Йосипівна, спільної істотної участі у розмірі 83,5299% статутного капіталу Банку. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 10.06.2016 № 293 про погодження асоційованим особам збільшення спільної істотної участі у банку.

Національний банк України прийняв рішення погодити асоційованим особам Киві Владиславу Миколайовичу та Киві Наталії Іванівні спільне пряме набуття істотної участі у розмірі 28,3757% статутного капіталу Банку. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 10.06.2016 № 294 про погодження спільного набуття асоційованими особами істотної участі у банку.

19.08.2016 р. рейтинговий комітет РА «Експерт-Рейтинг» прийняв рішення про визначення довгострокового кредитного рейтингу ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за національною шкалою на рівні uaA- і рейтингу депозитів Банку за національною шкалою Агентства на рівні ua2. Видане Свідоцтво № РА/2016-20 від 19.08.2016 р. Прогноз кредитного рейтингу - стабільний. Банк характеризується достатньою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими банками. Рівень кредитоспроможності залежить від впливу несприятливих комерційних, фінансових та економічних умов.

21.11.2016 р. рейтинговий комітет РА «Експерт-Рейтинг» прийняв рішення про оновлення кредитного рейтингу ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» за національною шкалою на рівні uaA-.

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 здійснювала Ревізійна комісія. В структуру Банку входить служба

внутрішнього аудиту, яка підпорядкована Наглядовій раді Банку. На службу 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, операційний департамент, що поєднав у собі управління бек-офісу бізнесів, управління кредитної адміністрації, департамент корпоративного бізнесу, в організаційну структуру банку входить управління готівкового обігу і інкасації, управління бухгалтерського обліку та статистичної звітності, інші. Зміни в організаційній структурі відповідно до попереднього року було здійснено в зв'язку з перерозподілом функціональних обов'язків між членами Правління та створенням підрозділу щодо компетенції якого входить робота з корпоративними клієнтами, а саме було створено операційний департамент та

департамент корпоративного бізнесу. В Банку діють наступні Комітети: кредитний, тарифний, комітет з управління активами та пасивами, комітет з банківських інформаційних технологій.

Станом на 31.12.2016 р. Банк має 13 відділень, 3 - в Києві, інші - в різних областях України, а саме в Київській області та містах Харків, Дніпро, Полтава, Львів. Філії відсутні.

### **Інформація про чисельність працівників**

Станом на 31.12.2016 року:

- середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу - 140 осіб;
- середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом - 1 особа;
- чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 4 особи;
- фонду оплати праці - 15351,2 тис. грн.

Фонд оплати праці відносно попереднього року збільшився на 3105,6 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 створений механізм 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. Дніпро, 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 саморегулювальної організації 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 96. 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;
- 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 2016 році зберігала всі принципи і методи оцінки статей балансу та ведення

бухгалтерського обліку попереднього періоду. Оцінки, зроблені за станом на 31 грудня 2016 року відповідають тим, що були застосовані в попередньому звітному році. Упродовж 2016 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, 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, включаючи 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).

Фінансові інвестиції, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, до яких можуть бути віднесені боргові цінні папери, акції та інші фінансові інвестиції первісно оцінюються за справедливою вартістю. Витрати на операції з їх придбання визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання. Подальший їх облік здійснюється Банком за справедливою вартістю.

Фінансові інвестиції доступні для продажу можуть включати:

- боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які Банк не має наміру і/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення;
- цінні папери, які Банк готовий продати у зв'язку із зміною ринкових відсоткових ставок, його потребами, пов'язаними з ліквідністю, а також наявністю альтернативних інвестицій;
- акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливую вартість;
- інші цінні папери, придбані з метою утримання їх у портфелі на продаж.

Придбані цінні папери первісно оцінюються та відображаються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів. На кожну наступну, після визнання, дату балансу цінні папери в портфелі на продаж відображаються Банком за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки в капіталі Банку.

Фінансові активи, утримувані до погашення, включають придбані Банком боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, а також з фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до портфеля до погашення, якщо Банк має намір та змогу та здатність утримувати їх до строку погашення. Придбані боргові цінні папери відображаються в бухгалтерському обліку в розрізі таких складових: номінальна вартість, дисконт або премія, сума накопичених процентів на дату придбання. Витрати на операції, здійснені під час придбання боргових цінних паперів, включаються у вартість придбання та відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії). Банк постійно на дату балансу оцінює свій намір та змогу утримувати цінні папери до погашення.

Після первісного визнання фінансові інвестиції, що утримуються до погашення, на дату балансу відображаються за їх амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка. Банк не здійснює переоцінку фінансових інвестицій в портфелі банку до погашення.

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.

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

### **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. Протягом попередніх років банківський сектор зазнав значних коливань. Банкрутства великих банків, загальна нестабільність призвели до відтоку капіталу з системи. Озвучені наміри НБУ з приводу збільшення прозорості та стабілізації банківської системи, курсу валюти мають стати переломними чинниками для зупинки падіння банківського сектору, як і економіки в цілому. Пожвавлення, в першу чергу, має розпочатися в сегменті найбільших та державних банків. Саме на користь цієї частини сектору має припасти перерозподіл ринку збанкрутілих банків та часткове повернення депозитів фізичних осіб та оборотів юридичних осіб внаслідок повернення довіри та стабілізації доходів населення та розширення ринків збуту. Не очікується значного росту в фінансовому секторі в цілому в найближчі роки. У той же час очікується поглиблення конкуренції та спеціалізації, особливо у сегменті малих банків. Ці процеси матимуть також вплив і на доходність банків.

В цілому НБУ також прогнозує поліпшення ситуації у 2016-2018 роках. Але останні роки на ринку спостерігалися наступні тенденції:

- зменшення ділової активності, доступних доходів населення, девальвація гривні.
- підвищення вимог до нормативів банків, зменшення обсягів рефінансування.
- збільшення долі NPL, банкрутство низки великих банків, зменшення довіри до банківської системи.
- відтік депозитів фізичних осіб, відтік субординованого боргу, катастрофічне зменшення долі строкових вкладів, збільшення вартості залучення коштів.
- значне зростання ставок за кредитами. майже повна зупинка кредитування, перетікання ліквідності в операції з цінними паперами.
- збитковість банківської системи.
- збільшення в структурі доходів комісійних доходів.
- оптимізація затрат та мережі зокрема.

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.

Ключовими напрямками розвитку Банку у 2016 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 у 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.
- 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.

Показники діяльності Банку

В 2016 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 31.12.2016 року активи Банку склали 573 193 тис.грн., зобов'язання – 431 498 тис.грн., власний капітал Банку – 141 695 тис.грн. В 2016 році Банк своєчасно та в повному обсязі виконував всі зобов'язання перед клієнтами. За 2016 фінансовий рік ПАТ “БАНК “УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ” отримав доходів на суму 118 808 тис.грн., понесені витрати – 116 460 тис. грн., балансовий прибуток склав 2 348 тис. грн.

Процентні доходи Банку за звітний рік склали 93 975 тис.грн., або 79,10 % від загальної суми доходів, при цьому процентні витрати за 2016 рік склали 49 049 тис.грн., або 42,12 % від загальних витрат Банку. Чистий процентний дохід Банку за 2016 рік склав 44 926 тис.грн., чистий комісійний дохід відповідно – 16 597 тис.грн.

Кредитні операції традиційно становили основну частину банківського бізнесу. Станом на 01.01.2017 кредитний портфель Банку, включно з позабалансовими зобов'язаннями за кредитними лініями та

гарантіями складав 535463,9 тис.грн., та зменшився в порівнянні з аналогічним періодом минулого року на 8899,8 тис.грн. (або на 1,6%). Балансовий кредитний портфель на звітну дату складав 257968,4 тис.грн., що є менше на 45460,8 тис.грн. (або на 15,0%), ніж на аналогічну дату минулого року.

Впродовж 2016 року Банк продовжував 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. На обслуговування до Банку в рамках зарплатних проектів у 2016 році було залучено 31 підприємство. Всього в рамках зарплатних проектів обслуговується 53 корпоративних клієнти проти 27 корпоративних клієнти у 2015 році.

Протягом 2016 року Банк здійснив емісію міжнародних платіжних карток в кількості 1054 штук, станом на 01.01.2017 всього емітовано платіжних карток в кількості 2264 штук.

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 31.12.2016 загальна балансова вартість вкладень Банку в цінні папери складає 179086,0 тис.грн. та зросла на 59021,7 тис.грн., або на 49,2%. Вкладення в цінні папери є безризикові, тому що є вкладеннями в ОВДП (96032,0 тис.грн.) та депозитні сертифікати НБУ (83054,0 тис.грн.).

Відрахування в резерви станом на 31.12.2016 складала 37450,6 тис.грн., що є більше, ніж на аналогічну дату попереднього року на 4127,4 тис.грн. (або на 12,4%). Негативно класифіковані активи становили 47178,8 тис.грн., що складає 6,5% класифікованих активів (балансових та позабалансових) під ризиком. Позитивним є реальне зниження за звітний рік обсягу негативно класифікованих активів до загального обсягу класифікованих активів з 8,1% станом на 01.01.2016 до 6,5% станом на 01.01.2017, внаслідок чого Банком виконуються нормативні значення НБУ щодо обсягу негативно класифікованих активів до загального обсягу активів під ризиком.

Протягом року Банк здійснював адекватні заходи на виконання економічних нормативів, що встановлені НБУ з метою регулювання діяльності банків в Україні, та в повній мірі виконував всі взяті на себе зобов'язання перед клієнтами Банку та на ринку МБК, та підтримував свою репутацію надійного партнера.

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

В 2016 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.

Банк проводить помірковану фінансову політику та уникає ризикованих операцій, які можуть призвести до значних фінансових збитків.

В Банку діє «Концепція управління ризиками», яка визначає ключові аспекти управління ризиками в ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ». Метою Концепції є налагодження ефективної системи управління ризиками, які генеруються зовнішнім середовищем, структурою активів і пасивів, а також внутрішніми правилами, регламентами та процедурами Банку, для забезпечення досягнення стратегічних цілей Банку, застосовуючи відповідні політики, методи, засоби керування і контролю ризиків.

Основними завданнями Концепції є забезпечення виконання бізнес-цілей Банку з урахуванням ризиків та забезпечення найбільш ефективного розподілу капіталу між ризиками.

Ефективне управління ризиками здійснюється у відповідності до політик, що погоджуються Правлінням, затверджуються Наглядовою радою Банку та розглядаються його профільними комітетами. З метою забезпечення збалансованого управління ризиками, політики узгоджуються між собою та розроблені на основі даної Концепції.

Банком розробляються та підтримуються в актуальному стані політики управління всіма ризиками, які Правління вважає суттєвими, зокрема: ризики ліквідності; процентні ризики; валютні ризики; цінові ризики; кредитні ризики; операційні ризики; комплаєнс ризики.

З точки зору управління ризиками банківська діяльність полягає у розумінні та адекватному прийнятті ризиків і отриманні за це відповідної компенсації (за винятком непрямих ризиків).

Система управління ризиками складається з трьох компонентів:

- об'єкт управління (банківська установа), в якому відбувається процес, котрим потрібно управляти;
- суб'єкт управління (підсистема управління), який виконує функції виміру відхилень величини, що регулюється (ризик), від бажаних значень та здійснення управлінських дій шляхом різноманітних способів і прийомів з метою відновлення заданого стану об'єкта управління;
- інформація про об'єкт управління та умова керованості цим об'єктом.

З функціональної точки зору ризик-менеджмент, як система управління, складається з:

1) підсистеми підтримки та прийняття управлінських рішень (в тому числі моніторинг і контроль ризиків),

2) підсистеми виявлення (ідентифікації) та оцінки (вимірювання) ризиків,

3) підсистеми супроводження (нагляду та контролю) вищезазначених підсистем.

Метою цієї системи управління є забезпечення того, що:

- ризики ідентифікуються та адекватно оцінюються;
- ризики підтримуються відповідно до рівнів толерантності Банку, встановлених Наглядовою радою, Правлінням та профільними комітетами Банку;
- рішення про прийняття ризиків сумісні з поточними та стратегічними цілями Банку;
- рішення про прийняття ризиків прозорі та зрозумілі;
- очікувана дохідність компенсує прийняті ризики;
- розподіл капіталу відповідає наявним ризикам;
- забезпечується рання діагностика кризових станів по Банку в цілому та за окремими напрямками діяльності;
- система заохочення Банку узгоджена з прийнятими рівнями толерантності до ризиків.

Ризик-менеджмент охоплює всі напрями діяльності Банку, які впливають на його профіль ризиків. Це передбачає прийняття рішень та вжиття заходів, спрямованих на уникнення, переведення, страхування, хеджування, встановлення лімітів або прийняття ризику.

З точки зору структурної організації, Банк приймає комбіновану модель управління ризиками, тобто управління відбуватиметься на трьох рівнях:

- загальнобанківський;
- середній;
- операційний.

Організаційна побудова процесу управління окремими ризиками встановлюється відповідними політиками, в яких визначаються права і обов'язки всіх учасників цього процесу.

Стратегічне бачення перспектив розвитку Банку полягає в:

- підтримці високої ділової репутації і стійкості;
- диверсифікації ризиків;
- підвищенні конкурентоспроможності шляхом розвитку традиційних та інноваційних послуг на основних сегментах фінансового ринку;
- впровадження нових та оптимізації діючих каналів обслуговування клієнтів;
- вдосконалення усіх складових розвитку для забезпечення росту ринкової вартості Банку як стабільного універсального фінансового інституту, здатного посилити свої позиції на ринку фінансових послуг.

Політика Банку з питань фінансової стійкості буде полягати в:

- підтриманні розміру регулятивного капіталу на рівні, адекватному зростанню активних операцій Банку та відповідно до вимог чинного законодавства України
- отримання фінансового прибутку за результатами діяльності
- поступове збільшення процентної позиції Банку, у тому числі за рахунок роботи з проблемними активами та реалізації заставного майна
- динамічний ріст показників ефективності діяльності – процентної маржі, прибутковості активів та статутного капіталу; досягнення показника прибутковості акціонерного капіталу (до резервів) рівня 18% річних
- зменшення долі простроченої заборгованості у кредитному портфелі
- удосконаленні системи управління активами та пасивами, доходами та витратами;
- проведенні політики диверсифікації кредитного та депозитного портфелю як за секторами економіки, так і за вкладниками та позичальниками.

Політика Банку з питань комерційної діяльності буде полягати в:

- активізації роботи із залучення ресурсів, в тому числі коштів населення;
- концентрації зусиль на цільовому залученні клієнтів та встановленні з ними сталих стосунків при високій якості обслуговування та оперативності при прийнятті рішень;
- забезпеченні гнучкого та оперативного реагування на зміни ринкової кон'юнктури, орієнтованого на найбільш дохідні і надійні фінансові інструменти;
- розширенні переліку продуктів;
- проведенні гнучкої процентної та тарифної політики;
- проведенні виваженої маркетингової політики;
- розширення регіональної присутності, закріпленні позицій у регіонах.

Політика Банку з питань підвищення рівня менеджменту буде полягати в:

- оптимізації бізнес – процесів Банку;
- стандартизації банківських продуктів, які надаються клієнтам Банку;

- здійсненні заходів щодо оптимізації організаційної структури Банку;
- підвищенні якості обліку (фінансового, податкового, управлінського);
- удосконаленні системи ризик-менеджменту, підтриманні оптимального співвідношення ліквідності і прибутковості банківської діяльності, забезпеченні керівництва Банку оперативною інформацією для прийняття рішень;
- розвитку інформаційних технологій;
- вдосконаленні системи контролю виконання бюджетних показників;
- оптимізації витрат внутрішньобанківської діяльності;
- підвищенні кваліфікації персоналу, впровадженні системи мотивації та стимулювання кадрів.

### **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 31.12.2016 р. учасниками Банку є 10 юридичних осіб та 37 фізичних осіб, в тому числі 8 власників істотної участі. Дочірніх, материнських та асоційованих компаній у Банку не має.

Протягом звітного року Банком проводились операції з особами, які вважаються пов'язаними, на загальних підставах.

Протягом 2016 року Банком видавалися кредити особам які вважаються пов'язаними, а саме провідному управлінському персоналу. Станом на звітну дату заборгованість пов'язаних осіб становить 96 тис. гривень, під надані кредити сформований резерв в сумі 7 тис.гривень.

Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31.12.2016 р.

Кошти клієнтів:

- найбільші учасники (акціонери) банку – 22323 тис.грн.;
- провідний управлінський персонал – 528 тис.грн.;
- інші пов'язані особи – 9087 тис.грн.

Інші зобов'язання:

- найбільші учасники (акціонери) банку – 29175 тис.грн.

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2016 рік

Процентні витрати:

- найбільші учасники (акціонери) банку - 4 тис.грн.;
- інші пов'язані особи – 9 тис.грн.

Адміністративні та інші операційні витрати:

- провідний управлінський персонал – 5954 тис.грн.

Виплати провідному управлінському персоналу:

- поточні виплати працівникам - 4684 тис.грн.;
- інші соціальні виплати - 40 тис.грн.;
- виплати при звільненні - 66 тис.грн.

### **Інформація про основні засоби емітента**

Первісна вартість основних засобів станом на 31.12.2016 р. становить 56428 тис. грн. Будівлі та споруди знаходяться за адресою: м. Київ, пр-т Перемоги, 67. Орендованих основних засобів у банку не має.

До основних засобів в звітному 2016 року відносились 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 2 500 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 або переоціненою 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. Протягом 2016 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. На звітну дату здійснювалася оцінка основних засобів незалежними оцінювачами. За результатами оцінки 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 2 500 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 31.12.2016 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. Балансова вартість основних засобів та нематеріальних активів переглядається на кінець звітного року з метою визначення можливого перевищення балансової вартості над вартістю відшкодування. Якщо балансова вартість активів перевищує очікувану вартість відшкодування, вона знижується до вартості відшкодування.

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**

У 2016 році економічна ситуація в Україні, як і протягом 2014-2015 років залишалася достатньо складною.

Це, на думку управлінського персоналу Банку, було спричинено наступними факторами:

- відсутністю стабільності цін на сировинні товари на глобальному світовому ринку
- продовженню збройного конфлікту на сході України та анексія АР Крим і, як наслідок, поглиблення кризи в російсько-українських відносинах
- складною економічною, фінансовою та внутрішньополітичною ситуацією в країні.

У 2016 році економіка України характеризувалася значним впливом та втручанням державних органів у регулювання основних напрямків розвитку країни. Державне регулювання підприємницької діяльності, розподіл коштів від міжнародних організацій, контроль за надходженнями від іноземних інвесторів, низька ефективність податкового адміністрування, низький рівень судочинства суттєво впливають на прийняття рішень потенційних суб'єктів інвестування у розвиток економіки України, що у свою чергу значно ускладнює здійснення коректних прогнозів розвитку та приймати управлінські рішення на горизонті більше 1 року.

У 2016 споживчі ціни зросли на 12.4%. Уповільнення споживчої інфляції з 43.3% у 2015 році до 12.4% в 2016 році відповідало прогнозам Національного банку. Ці зміни відбулися насамперед завдяки послабленню фундаментального інфляційного тиску. Про це свідчило швидке зниження базової інфляції (до 5.8% ), зумовлене поміркованою монетарною та фіскальною політикою. Посилення ролі облікової ставки та її виважене зниження протягом року, а також зусилля Уряду з утримання фіскального дефіциту в цільових межах призвели до суттєвого поліпшення інфляційних і курсових очікувань, особливо протягом перших трьох кварталів року.

Також, зниженню інфляції сприяла помірна волатильність обмінного курсу гривні, яка спостерігалася протягом більшої частини 2016 року, у тому числі завдяки заходам Національного банку зі згладжування надмірних коливань.

Наприкінці 2016 року світова цінова кон'юнктура для українських експортерів поліпшилася за рахунок зростання цін на сталь, залізну руду, соняшникову олію та добрива і стабілізації цін на зернові. Також зростанню експортних надходжень сприяли високі врожаї зернових та обсяги виробництва олії.

Однак попри сприятливі фундаментальні зовнішні та внутрішні чинники, упродовж IV кварталу 2016 року спостерігалися періоди зростання девальваційного тиску на гривню, який посилювався наприкінці грудня 2016 року та на початку 2017 року. Переважно це було спричинено низкою типових для кінця року факторів, таких як збільшення підприємствами виплат за зовнішніми кредитами та грудневе нарощення бюджетних видатків. Вагому роль відігравав і психологічний чинник, зумовлений капіталізацією за рахунок державних коштів ПАТ КБ «Приватбанк».

На початку 2016р. спостерігалось незначне поживлення економічної ситуації, втім рівень безробіття залишався високим на тлі наявних диспропорцій між попитом на робочу силу та її пропозицією. Реальна заробітна плата та реальні доходи населення продовжували знижуватися.

Фіскальна політика у 2016 році продовжила бути відносно стриманою та спрямованою на забезпечення

стійкості державних фінансів, навіть попри збільшення обсягу субсидій та розширення підтримки Пенсійного фонду у зв'язку із зниженням ЄСВ. Поступове поліпшення макроекономічних умов та податкові зміни забезпечили зростання доходів бюджету доволі високими темпами. У цілому протягом року видатки витрачались більш рівномірно, ніж у 2015 році, але в грудні традиційно відбулось розширення бюджетного дефіциту. Однак за результатами року первинний профіцит і помірний загальний дефіцит зведеного бюджету були збережені.

Але, зовнішні умови для економіки та фінансового сектору продовжують залишатися складними. Макроекономічні ризики для фінансової стабільності знижуються, НБУ та незалежні експерти очікують економічного зростання у 2017 році та в середньостроковому періоді, але наголошують на тому, що в поточному році відновлення економіки буде повільним.

Зниження макроекономічних ризиків сприяло частковій нормалізації роботи банківського сектору. Довіра до вітчизняних банків поступово відновлюється – приріст гривневих депозитів населення спостерігається з середини 2015 року, а з кінця 2015 року зростають валютні депозити. Виведення з ринку великої кількості банківських установ значно знизило довіру до банків, але очікується, що тенденція приросту збережеться протягом 2017 року, а депозитна база банків у цілому за рік суттєво зросте.

Банківське кредитування обмежене протягом 2016 року, незважаючи на те, що ліквідність банківського сектору перебувала на високому рівні. Ключові ризики, що стримують відновлення кредитування банками: значне боргове навантаження підприємств, досі слабка платоспроможність більшості секторів економіки та високі юридичні ризики. Операційна прибутковість бізнесу та платоспроможність домогосподарств протягом поточного року мають поліпшитися, що дасть змогу банкам протягом наступних кварталів розгорнути кредитування економіки.

Таким чином, поступово темпи зростання кризи сповільнюються.

В такій достатньо складній макроекономічній ситуації в країні Банк продовжує свою діяльність, але при цьому протягом 2016 року активи банку зменшились лише на 22 456 тис.грн. або на 4%. Таке зниження активів банку в основному обумовлено зменшення кредитів та заборгованості клієнтів. При цьому в 2016 році банк забезпечив зростання чистого процентного доходу на 28 392 тис.грн. або на 172% та як наслідок отримання річного прибутку в сумі 2 348 тис.грн.

Керівництво Банку здійснює всі необхідні заходи для забезпечення надійності та прозорості діяльності банківської установи. Підтримка та розвиток доброї репутації Банку матиме вирішальне значення для збереження довіри клієнтів.

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

За 2016 рік сплачені Банком штрафи склали 758 тис.грн.

### **Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента**

Однією зі стратегічних цілей Банку є забезпечення необхідного рівня достатності капіталу з метою захисту інтересів акціонерів та вкладників Банку через повне покриття ризиків діяльності: кредитних, ринкових та операційних.

Банк планує підтримувати розмір регулятивного капіталу на рівні адекватному зростанню активних операцій Банку та рівню ризиків діяльності, відповідно до вимог чинного законодавства України та, для забезпечення дії чинних пунктів ліцензії на здійснення банківських операцій, що надасть змогу Банку пропонувати клієнтам достатньо широкий спектр послуг.

Основними джерелами підвищення рівня капіталу Банку очікуються додаткова емісія акцій та прибуток від діяльності Банку. Шляхом додаткової емісії акцій Банк планує збільшити статутний капітал до 300 млн. грн. у строки відповідно до вимог Національного банку України.

Банк планує також забезпечувати приріст регулятивного капіталу за рахунок позитивного фінансового результату, який, як очікується, буде повністю покривати ризики діяльності. При цьому, Банк планує дотримуватись нормативів достатності капіталу не менше 20% (при нормативі 10%).

Для досягнення цієї мети Банк планує підвищити ефективність діяльності шляхом перегляду та оптимізації бізнес-процесів в Банку, зменшення ризикованості операцій та покращення якості кредитного портфеля.

### **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**

21.04.2016 р. Наглядовою радою Банку затверджена Стратегія розвитку ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ

КАПІТАЛ» на 2016-2018 роки. Головною метою Стратегії розвитку Банку є визначення напрямків розвитку Банку на 2016-2018 роки для зміцнення його ринкової позиції та підвищення ролі Банку на фінансовому ринку України. Стратегія розвитку Банку є основою для розробки поточних планів та бюджетів Банку.

Стратегічними цілями Банку на 2016-2018 рік є:

- збільшення обсягу чистих активів до 1 млрд. грн.
- збільшення статутного капіталу до 300 млн.грн.
- досягнення показника рівня прибутковості на акціонерний капітал 18%
- представництво Банку в усіх крупних регіонах України.

ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» в 2016-2018 роках - ефективний, клієнто-орієнтований банк з широким продуктовим рядом, представлений у всіх регіонах України.

Розширення клієнтської бази

Банк в 2016-2018 роках планує залучати нових корпоративних клієнтів та клієнтів малого та середнього бізнесу в найбільш перспективних галузях економіки. Для цього будуть поступово розроблятися і впроваджуватися спеціальні пакети банківських послуг для клієнтів, що входять до окремих галузей економіки.

Стратегічними цілями на 2016-2018 роки є:

- доведення кількості активних клієнтів юридичних осіб та приватних підприємців до 1000 штук.
- збільшення залучення коштів юридичних осіб в банку до 334 млн грн., що дозволить на високому рівні підтримувати показники економічних нормативів НБУ.

Кредитування

Кредитування юридичних осіб та приватних підприємців буде одним із основних інструментів отримання Банком процентних та комісійних доходів, а також каналом залучення нових клієнтів з ринку. В напрямку кредитування Банк буде проводити політики виваженої оцінки можливих ризиків при прийнятті рішень про кредитування. Основними продуктами будуть короткострокові кредити на поповнення обігових коштів та овердрафти для юридичних осіб та приватних підприємців. Банк планує розробляти і впроваджувати галузеві рішення для фінансування клієнтів з окремих секторів економіки, таких як сільське господарство, переробка сільськогосподарської продукції, виробництво продуктів харчування, інформаційні технології, надання послуг тощо.

Головним завданням Банку в сфері міжнародних розрахунків є надання максимально широкого спектру послуг в іноземних валютах, що прийняті в міжнародній практиці, та створення умов для швидкого та якісного обслуговування клієнтів. Основою розрахунків є ефективно працююча мережа банків – кореспондентів. В 2016-2018 роках Банк планує оптимізувати та розширити кореспондентську мережу, як за географічною структурою так і в розрізі валют, з метою швидкого та надійного обслуговування операцій клієнтів та їх контрагентів. Планується розширити кореспондентські відносини з банками країн, підприємства яких активно співпрацюють з клієнтами Банку. Для цього планується відкриття нових коррахунків в банках що знаходяться як на території країн СНД, так і в США та державах Західної Європи.

Розвиток регіональної мережі

З метою успішної реалізації стратегії Банку в частині укріплення свого статусу на ринку банківських послуг планується розширення основного каналу продаж та сервісу - мережі повнофункціональних та спеціалізованих відділень Банку в обласних центрах з високою концентрацією населення. Розвиток регіональної мережі базується на принципах швидкої окупності та мінімальних разових витрат на створення нових відділень Банку.

### **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 31.12.2016 року в господарських судах та судах загальної юрисдикції відсутні судові справи за якими у Банка можуть виникнути потенційні зобов'язання, що призведуть до відпливу коштів або інших активів.

### **Інша інформація**

ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» є універсальною фінансовою установою зі 100% українським капіталом, що зростає і розвивається, враховуючи банківські ризики та принципи побудови стабільного бізнесу; надає клієнтам повний спектр банківських послуг. Банк у взаєминах з клієнтами орієнтований на партнерські, довгострокові, взаємовигідні відносини.

Стратегічна мета Банку - зміцнення його ринкової позиції та підвищення ролі Банку на фінансовому ринку 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 2014 фінансовий рік Банк отримав доходів на суму 72103,0 тис.грн., понесені витрати – 85007,1 тис.грн., збиток склав 12904,1 тис.грн. 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 у 2014-2015 рр., 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. За 2016 фінансовий рік Банк отримав доходів на суму 118808 тис.грн., понесені витрати – 116460 тис.грн., балансовий прибуток склав 2348 тис грн.

ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» сприяє розвитку і успіху своїх клієнтів, вносить свій внесок у розвиток суспільства. Співробітники Банку не зупиняються на досягнутому і орієнтовані на постійне вдосконалення бізнес-процесів Банку відповідно до міжнародних стандартів. 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.